«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың
Директорлар кеңесінің
2026 жылғы «20» қазандағы
қаулысымен бекітілген (№1020/3)

Утверждено
Постановлением Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 1020/3 от 20.10.2026 г.

На русском языке

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы ережесі

Мазмұны:

1-бөлім. Жалпы қағидалар 2
2-бөлім. Клиенттермен жұмыс істеу туралы қағида 4
2.1-параграф. Банктік қызметтерді көрсету және Клиенттерге кеңес беру кезінде ақпаратты ашу 4
2.2-параграф. Мүгедектігі бар тұлғаларға және халықтың жүріп-тұруы шектелген топтарына қызмет көрсету тәртібі 7
2.3-параграф. Банк пен Клиент арасындағы келіспеушіліктерді реттеу кезінде Клиентпен және банк омбудсманымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі 8
3-бөлім. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері 8
4-бөлім. Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары 8
5-бөлім. Банктік шоттарды ашу және жүргізу. Депозиттерді (салымдарды) қабылдау 8
5.1-параграф. Банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу, шоттар бойынша операцияларды шектеудің негіздемелері мен тәртібі 8
5.2-параграф. Депозиттерді қабылдау, банктік салым шартын жасасу, сыйақыны есептеу және төлеу тәртібі, сондай-ақ банктік салым шартын мерзімінен бұрын бұзу шарттары мен тәртібі 10
5.3-параграф. Депозиттерге кепілдік беру жүйесі 11
6-бөлім. Банктік қарыз операциялары 12
6.1-параграф. Кредит беру талаптары 12
6.2-параграф. Банктік қарыз шартын жасасу, орындау, өзгерту және бұзу тәртібі 13
6.3-параграф. Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәсіліне қойылатын талаптар 18
6.4-параграф. Төлем қабілеті жоқ Қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі 19
7-бөлім. Банкаралық операциялар 24
8-бөлім. Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар 26
9-бөлім. Банктік қызметтерді көрсету процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі 27
10-бөлім. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі 29
11-бөлім. Қорытынды қағидалар 31

ҚОСЫМШАЛАР

1-қосымша. ЗТ және ЖТ депозиттері бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері

2-қосымша. «Банк ЦентрКредит» АҚ-тағы ЖТ және ЗТ қайта құрылымдалатын/қайта қаржыландырылатын кредиттері бойынша, проблемалы/ықтимал проблемалы кредиттері бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері

3-қосымша. Контрагент-банктермен жасалатын құжаттамалық операциялар бойынша шекті сомалар, мерзімдер және тәуекелдер үшін алынатын комиссиялар

4-қосымша. Операция жүргізуге арналған тарифтер
5-қосымша. Тарифтердің шекті шамалары
6-қосымша. Банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі
7-қосымша. Терминдер сөздігі

1-бөлім. Жалпы қағидалар

1. «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына (бұдан әрі – ҚРЗ), «Банк ЦентрКредит» АҚ Жарғысына (бұдан әрі – Банк) және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына (бұдан әрі – ІНҚ) сәйкес әзірленді.
2. Осы Қағидалар Банктің банктік қызметті жүзеге асыруына қойылатын жалпы талаптарды регламенттейді және төмендегілерді белгілейді:
1) депозиттерді қабылдау және қарыз берумен байланысты қаржылық өнімдерді ұсыну талаптары;
2) қабылданатын депозиттер мен берілетін қарыздар бойынша шекті сомаларды, мерзімдерді, сыйақы мөлшерлемелері және сыйақы төлеу талаптары;
3) Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар;
4) банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
5) банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
6) Банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібі, шоттар бойынша операцияларды шектеу негіздері мен тәртібі;
7) Клиенттермен жұмыс істеу тәртібі туралы ережелер;
8) Мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектелген топтарына қызмет көрсету тәртібі;
9) Клиенттердің банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын өтініштерін қарау тәртібі;
10) Төлем қабілеті жоқ қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі, соның ішінде кепіл затын өндіріп алу процедуралары;
11) Банк пен Клиент арасындағы келіспеушіліктерді реттеу кезінде Клиентпен және банк омбудсманымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі.
12) Банктің және Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
13) Банкаралық операцияларды жүзеге асыру тәртібі;
14) Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша осы Ережеге енгізілген өзге де шарттар, талаптар мен шектеулер.
3. Ережеде қолданылған аббревиатуралар мен терминдердің талдамасы және анықтамалары Ереженің ажырамас бөлігі болып табылатын Терминдер сөздігінде (Ереженің 7-қосымшасы) көрсетілген.
4. Ереже Банк пен Клиент арасындағы шарттық қатынастардың ажырамас бөлігі болып табылады, ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның нысанасы болып табылмайды. Ереже Банктің ресми интернет-ресурсында (www.bcc.kz) орналастырылған және Клиенттің бірінші талабы бойынша танысу, қабылдау, сақтау және басшылық ету үшін Банкке (филиалға/бөлімшеге) тікелей жүгінген кезде ұсынылады.
5. Банк пен Клиент арасындағы банк және басқа да операцияларды жүзеге асыру кезіндегі қатынастар ҚР нормативтік құқықтық актілерімен, осы Ережемен, жасалған шартылардың талаптарымен, сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін бөлігінде Банктің ІНҚ-мен реттеледі.
6. Банк өз қызметін ҚР заңнамасымен айқындалатын және ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары берген лицензияның, басқа да рұқсат ету құжаттарының негізінде жүзеге асырады, сондай-ақ Банк депозитке міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады.
7. Банк операцияларды ҚР уәкілетті органы берген лицензия негізінде ұлттық және (немесе) шетел валютасында жүзеге асырады.

8. Қаржылық өнімдерді ұсынуды Банк ҚР заңнамасына және Банктің ІНҚ-ға сәйкес Банк бөлімшелері, қашықтықтан қызмет көрсету арналары, Банктің Агенттері мен әріптестері арқылы жүзеге асырады. Банк Агенттерінің тізілімі Банктің www.bcc.kz. ресми интернет-ресурсында орналастырылған. Қызметті жүзеге асыру және қызметтерді көрсету кезінде Банк тәуекелдерді бағалау, мониторингтеу және басқару, сондай-ақ Клиенттерге қызмет көрсету сапасын арттыру мақсатында жасанды интеллект технологияларын пайдалануға құқылы.
9. Қаржылық өнімдерді ұсынуды Банк ақпаратты ашу, Клиенттерге консультация беру, дербес деректерді жинау, өңдеу және тарату, сондай-ақ кредиттік бюроларға мәліметтер беру және кредиттік есептерді алу бөлігінде ҚР заңнамасының және Банктің ІНҚ талаптарын сақтай отырып жүзеге асырады. ҚР заңнамасында және (немесе) Банктің ІНҚ-да көзделген жағдайларда, қызметтерді көрсету Клиенттің, қарыз алушының, қоса қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің және мәмілеге қатысатын басқа да тұлғалардың тиісті келісімдері болған кезде жүзеге асырылады.
10. Банк қызметтері ақылы болып табылады, оларды ұсынудың мақсаты Банктің табыс алуы немесе болашақта табыс алу үшін қолайлы жағдайлар жасау болып табылады. Банк ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді, комиссияларды және депозиттер, қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өз бетінше белгілейді.
11. Банк операцияларын жүргізу кезінде Банк ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, үшінші тұлғаларға банк, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді ұсынбайды.
12. Өз қызметін жүзеге асыру кезінде Банк ҚР заңнамасының талаптарын, соның ішінде КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы ҚРЗ, халықаралық келісімдердің, реттеуші органдардың және Банктің ІНҚ талаптарын, сондай-ақ халықаралық қаржылық санкцияларды сақтайды.
13. Банк Клиентпен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін бенефициарлық меншік иелерін анықтауды (сәйкестендіруді) қоса алғанда, Клиенттерді, олардың өкілдерін тиісті дәрежеде тексеру жөнінде шаралар қабылдайды.
Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті дәрежеде тексеру мақсатында Банк Клиенттен (оның өкілінен) келесі жағдайларда кез келген мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап етуге құқылы:

1) Клиентпен іскерлік қатынастар орнату;
2) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды жүргізу;
3) Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің шынайылығына күмәндану үшін негіздер болған;
4) Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту.

14. Ереже Банктің банкаралық операцияларды жүзеге асыруының жалпы (стандартты) талаптарын, банк-контрагенттермен өзара іс-қимыл жасау тәртібін, тараптардың құқықтары мен міндеттерін белгілейді. Операцияларды жүргізудің өзге де талаптары ҚР заңнамасымен, Банктің ІНҚ-мен және банк-контрагенттермен жасалатын басқарушылық/бас келісімдермен белгіленеді.
15. Ереже ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген ерекшеліктер, шектеулер мен айрықша талаптар ескеріле отырып, Банктің жұмыскерлеріне және Банкпен айрықша қатынастағы тұлғаларға қатысты қолданылады. Банкпен айрықша қатынастағы тұлғалармен жасалатын барлық мәмілелерді, мұндай мәмілелердің үлгі талаптарын ҚР заңдарына сәйкес жеңілдікті талаптар ұсынбай-ақ Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, Директорлар кеңесі бекітеді, БАҚТ салымдары (депозиттері) бойынша сыйақының дербес мөлшерлемелері БАҚТ болып табылмайтын үшінші тұлғаларға берілетін мөлшерлемеден жоғары белгіленбейді.

2-бөлім. Клиенттермен жұмыс істеу туралы қағида

2.1-параграф. Банктік қызметтерді көрсету және Клиенттерге кеңес беру кезінде ақпаратты ашу

16. Банк қызметін алу қажеттілігі туындаған кезде Клиент Банктің кез келген филиалына/бөлімшесіне жүгіне алады, сондай-ақ Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналарын пайдалана алады. Банк операциясының әрбір түрі бойынша клиенттік өтінімдерді қараудың ішкі тәртібі Банктің ІНҚ-мен реттеледі, өтінімдерді қарау мерзімдері Ереженің №6 қосымшасында сипатталған.
17. Банк ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес дербес деректерді қорғауды және банк құпиясының сақталуын қамтамасыз ете отырып, Клиентпен өзара іс-қимыл жасаудың барлық кезеңдерінде (шарт жасасқанға дейін, шарт жасасу сәтінде, шарттың қолданылу мерзімі ішінде) ақпаратты ашуды жүзеге асырады.
18. Банк қызметтері туралы ақпарат Клиентке ауызша, жазбаша не шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде оның сақталуын және өзгеріссіз түрінде қайта жаңғыртылу мүмкіндігін қамтамасыз ететін нысанда өтеусіз ұсынылады.
19. Банк қызметтері туралы ақпаратты ашу ақпаратты Банк үй-жайларында, ресми интернет-ресурсында (www.bcc.kz) және Банктің мобильді қосымшасында орналастыру, жарнама тарату, сондай-ақ Банк жұмыскерлері/Агенттер Клиенттерге консультация берген кезде жүзеге асырылады.
20. Банктік қарыз туралы ақпаратты Клиенттерге ұсыну мақсатында Банк өзінің интернет-ресурсында мыналарды анықтауға мүмкіндік беретін калькуляторларға (автоматтандырылған есептеу құралдарына) қолжетімділікті қамтамасыз етеді:

1) сараланған, аннуитеттік өтеу әдістерін, Банктің ішкі құжатында көзделген өзге де өтеу әдісін пайдалана отырып, төлемдердің мөлшері мен қарыз бойынша төлемдердің жалпы сомасы;

2) қаржылық өнімге байланысты барлық төлемдерді ескере отырып, СЖТМ-нің қорытынды мәні. Мұндай калькуляторлар арқылы алынған ақпарат анықтамалық сипатта болады.

21. Банк өзінің интернет-ресурсында және мобильді қосымшасында ҚР заңнамасында, шарттарда және Банктің ІНҚ-да көзделген Клиенттердің өтініштерін беруге арналған электронды сервистердің қолжетімділігін қамтамасыз етеді.
22. Банк мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектелген топтарына олардың қажеттіліктері мен ерекшеліктерін ескере отырып, банк қызметтері туралы ақпаратты ашуды жүзеге асырады және оған осы 2.1-параграфта көзделген ақпараттан бөлек, мыналар туралы ақпаратты аталған адамдардың назарына жеткізу кіреді:

1) қолжетімді қызмет көрсету арналары (бөлімшелер, қашықтықтан қызмет көрсету арналары, байланыс орталығы, чат, бейнеконсультациялар) және оларды пайдалану тәртібі;

2) мүгедектігі бар адамдар мен халықтың жүріп-тұруы шектелген топтары үшін бейімделген Банк үй-жайлары мен өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғыларының болуы мен орналасқан жері, олардың жұмыс режимі, сондай-ақ мұндай жайларда көрсетілетін банк қызметтерінің тізбесі;

3) құжаттар мен мәліметтерді алудың қолжетімді форматтары;

4) Клиенттің немесе оның сенімді тұлғасының өтініші бойынша хабардар ету мен қызмет көрсетудің бөлек арналарын өшіру мүмкіндігі, сондай-ақ мұндай өтінішті беру тәртібі;

5) қашықтан қызмет көрсету кезінде шектеулерді (соның ішінде операциялар түрлері және (немесе) сомалар бойынша) белгілеу мүмкіндігі және оларды белгілеу, өзгерту немесе күшін жою тәртібі;

6) сенім білдірілген тұлғаның операцияларды қосымша растау сервистері (Банкте мұндай сервис болған жағдайда), оны қосу және өшіру шарттары, расталуға тиіс операциялар тізбесі, сондай-ақ растау мерзімдері туралы;

7) денсаулық жағдайы бойынша шектеулер болған кезде құжаттарға қол қоюдың және Клиенттің ерік білдіруін рәсімдеудің қолжетімді тәсілдері туралы;

8) қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы жүгінген кезде Банк жұмыскерінен консультация алу тәртібі, соның ішінде тек дауыстық ақпараттандырудың автоматтандырылған жүйесімен өзара іс-қимыл жасаудың орнына Жұмыскерге жүгіну мүмкіндігі туралы.

23. Шарт жасалғанға дейін консультация беретін Банк жұмыскерлері/Агенттер өздерін таныстырады және өзінің тегін, атын және әкесінің атын (ол бар болса) хабарлайды, сондай-ақ Клиентке келесі ақпаратты түсіндіреді:

1) мөлшерлемелерді, тарифтерді, комиссияларды және өзге де төлемдерді, тараптардың құқықтары мен міндеттерін қоса алғанда, банктік қызметтің елеулі шарттары;

2) банктік қызметке байланысты тәуекелдер, міндеттемелерді орындамаудың салдарлары;

3) қосалқы қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің, кепілдік берушінің және банктік қарыз шартының тарапы болып табылатын өзге де тұлғаның жауапкершілігі;

4) қосымша қызметтердің шарттары және олардан бас тарту құқығы, қосымша қызметтерді алуға байланысты жасалатын шарттардың шарттары, соның ішінде қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтер;

5) әртүрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын жазбаша нышанда немесе Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы ұсына отырып, банктік қарызды өтеу әдістерінің айырмашылығы, сондай-ақ қосымша қызметтерді ескере отырып және ескермей СЖТМ есептеу;

6) қызметтерді көрсету мерзімдері, сондай-ақ Клиентте туындаған сұрақтар бойынша басқа да түсіндірмелер береді.

24. Консультацияларды Банк қызметкері/Агент банктік қызметтерді ұсыну және Клиенттерге консультация беру кезінде ақпараттың толық әрі шынайы ашылуын қамтамасыз ету мақсатында, банктік қызметті алу мақсаттарын (қажеттіліктерін) және Клиент ұсынған немесе Банкте бар бұрын алынған банктік қызметтер туралы ақпаратты ескере отырып береді және олар Банктің ІНҚ белгіленген тәртіппен құжаттауға тиіс.

25. Бұл ретте жосықсыз практикаларға, соның ішінде шынайы емес немесе адастыратын ақпаратты ұсынуға, банктік қызметке байланысты елеулі шарттар мен тәуекелдерді жасыруға, түсіндіруді қосымша қызметтерді таңумен ауыстыруға жол берілмейді.

26. Қызметтерді қашықтан көрсету тәсілі кезінде шарт жасалғанға дейін Банк осы Ереженің 23-тармағына сәйкес жеке өзара іс-қимыл жасау кезінде ұсынылатын ақпаратқа сәйкес келетін көлемде электронды нысанда толық және шынайы ақпараттың ұсынылуын қамтамасыз етеді.

27. Банк жұмыскерлері/Агенттер шарт жасасу сәтінде Клиентке оның қағидаларымен танысу үшін қажетті уақыт береді және мыналарды түсіндіреді:

1) шарт бойынша тараптардың құқықтары мен міндеттері;

2) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындау құқығы;

3) банктік қызметтен бас тарту немесе Клиенттің бастамасы бойынша шартты бұзу құқығы, сондай-ақ мұндай бас тартуға немесе бұзуға байланысты болуы мүмкін шығыстар;

4) шартты мерзімінен бұрын тоқтатудың негіздері мен тәртібі;

5) банктік шот бойынша орындалатын операциялардың түрлері, соның ішінде төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібі, сондай-ақ банктік шоттардағы ақшаны билеуге қойылатын шектеулердің негіздері;

6) өтініштерді беру тәртібі, Банктің оларды қарау мерзімдері, сондай-ақ банктік омбудсманға жүгіну құқығы.

28. Банк банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу, төлем карточкаларын шығару тәртібін, сондай-ақ оларды пайдалану арқылы операцияларға қызмет көрсету жөніндегі қызметке қойылатын талаптарды регламенттейтін ҚР заңнамасының талаптарын ескере отырып, банктік шот және салым шарттары, төлем карточкасын беру туралы шарт бойынша ақпаратты ашуды жүзеге асырады.

29. Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ЖТ Клиентпен банктік қарыз шартын жасасу сәтінде Банк жұмыскері/Агент мынадай ақпаратты қамтитын қарызды өтеу кестесін ұсынуды қамтамасыз етеді:

1) қарыз сомасы мен валютасы;

2) қарыз мерзімі;

3) жылдық пайыздары немесе тіркелген сомадағы сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері;

4) қарыз бойынша СЖТМ мөлшері (пайызбен);

5) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе өзгермалы;

6) егер шартта өзгермелі сыйақы мөлшерлемесі көзделген болса, өзгермелі сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі;

7) қарызды өтеу әдісі: Банктің ІНҚ-ға сәйкес есептелген сараланған, аннуитеттік немесе қарызды өтеудің өзге әдісі;

8) қарыз бойынша негізгі борыш сомасын және есептелген сыйақыны өтеу есебіне төлемдердің саны мен мерзімділігі (күні);

9) төлемді негізгі борышқа және есептелген сыйақыға бөле отырып, оның мөлшері;

10) қарыз бойынша төлемдерді негізгі борышқа және есептелген сыйақыға бөле отырып, олардың жиынтық мөлшері.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары шарт шарттары бойынша қарыз мерзімі бір айдан аспайтын шартқа, шарт шарттары бойынша овердрафт кредиті берілген шартқа, сондай-ақ кредит желісін ұсыну (ашу) туралы келісімге қолданылмайды.

30. Банктік қарыз шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша (Банктер туралы ҚРЗ-да көзделген банктік құпияны жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып) сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған жазбаша не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен мыналар туралы мәліметтерді ұсынады:

1) Банкке төленген ақша сомасы;

2) мерзімі өткен берешек мөлшері (бар болса);

3) борыш қалдығы;

4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;

5) кредит беру лимиті (бар болса).

31. Клиенттің (қарыз алушының) өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес, банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне түсетін Клиент ақшасын бөлу туралы ақпаратты жазбаша нышанда өтеусіз ұсынады. Ақпаратты айына 1 (бір) реттен жиі ұсыну Банктің ішкі құжаттарында және банктік қарыз шартында айқындалған шарттарда және тәртіппен жүзеге асырылады.

32. Клиенттің (қарыз алушының) банктік қарыз шарты бойынша берілген ақшаны Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша Банк өтеусіз 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жазбаша нышанда не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен оған қайтаруға тиісті соманың мөлшерін хабарлайды.

33. Егер банктік қарыз шартында көзделген болса, Банк Клиентке (қарыз алушыға) осы Ереженің 30-тармағында көзделген мәліметтерді шартта белгіленген мерзімділікпен және тәсілмен ұсынады.

34. Осы Ереженің 30, 31, 32, 33-тармақтарында көзделген мәліметтер негізгі борыш, сыйақы, комиссия, өсімақы сомасы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып ұсынылады.

35. Қарыз бойынша берешек толық өтелгеннен кейін Клиенттің (қарыз алушының) өтініші бойынша Банк өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз жазбаша нышанда не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен берешектің жоқтығы туралы анықтаманы ұсынады. Егер Клиенттің (қарыз алушының) өтінішінде қосымша мәліметтер және (немесе) ақпарат сұратылса, онда өтініш осы Ереженің 190-тармағында белгіленген мерзімдерде қаралады.

36. Банк сақтандыру шартын жасасу шарттарында көзделген қарыз толық мерзімінен бұрын өтелген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Клиентке (қарыз алушыға) банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен осындай сақтандыру шартын бұзуға және ҚР Азаматтық кодексінің 842-бабы 2-тармағының төртінші бөлігінде көзделген тәсілмен сақтандырудың пайдаланылмаған кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін қайтаруға оның құқығы туралы хабарлайды.

37. ЖТ Клиентінің (қарыз алушының) сұрауы бойынша Банк 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей оған биометриялық сәйкестендіруді жүргізу күні мен тәсілін қоса алғанда, оны жүргізу процесі туралы, Банктің және ҚР Ұлттық Банкінің антифрод-орталығының деректер базасында ол туралы ақпараттың болуы мәніне деректерді жүргізілген салыстырып тексеру туралы, сондай-ақ өтінішті

қарау және тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу кезінде пайдаланылған борыштық жүктеме коэффициентінің мәні туралы мәліметтерді ұсынады.

38. Банктің мерзімі өткен берешегі бар Клиентпен (қарыз алушымен) және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты шеңберінде Банкпен міндеттемелермен байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы осы Ереженің 6-тарауының 6.4-параграфының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

2.2-параграф. Мүгедектігі бар тұлғаларға және халықтың жүріп-тұруы шектелген топтарына қызмет көрсету тәртібі

39. Мүгедектігі бар тұлғаларға (бұдан әрі — МБТ) және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына жататын тұлғаларға (бұдан әрі — ХЖШТ) банктік қызметтерді көрсету осы Параграф 2.2 қағидаларын ескере отырып, осы Ереженің 2-тарауында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

40. Банк МБТ/ХЖШТ-ға банктік қызметтерді көрсету кезінде ҚР заңнамасына, ұлттық стандарттарға және Банктің МБТ/ХЖШТ-ға банктік қызметтерді көрсету процесін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қажетті қолжетімділік деңгейін және МБТ/ХЖШТ ерекшеліктерін ескере отырып, Банк бөлімшелерінің ғимараттары мен жайларын, соның ішінде жалға алынатындарды, сондай-ақ цифрлық сервистерді бейімдеуді қамтамасыз етеді, оларға қызмет көрсету кезінде Банк жұмыскерлерінің өзара іс-қимыл жасау тәртібін, соның ішінде қызмет көрсету жөніндегі мамандарды оқытуды ұйымдастыруға және олардың құзыретін арттыруға қойылатын талаптарды белгілейді.

41. МБТ/ХЖШТ-ға банктік қызметтер және оларды алу шарттары туралы ақпаратты Банк олардың жеке қажеттіліктерін ескере отырып, толық әрі шынайы ақпарат алуға мүмкіндік беретін қолжетімді нысандарда ұсынады, мұндай ақпарат ауызша түсіндірулерді, сондай-ақ шарттар жасалғанға және банктік операциялар жасалғанға дейін ұсынылатын сенім білдірілген тұлға арқылы ақпарат алу мүмкіндігін қамтиды.

42. Банк МБТ/ХЖШТ-мен іскерлік қатынастар орнатқаннан кейін, оларға тиесілі ақшалай қаражатты билеуге байланысты операцияларды жасау кезінде кәмелетке толған үшінші тұлға Банкте жеке өзі болғанда және оның жеке басын куәландыратын құжатты, МБТ/ХЖШТ жеке басын куәландыратын құжаттың нотариаттық куәландырылған көшірмесін және ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен берілген әрі рәсімделген нотариаттық куәландырылған сенімхатты ұсынған кезде осы үшінші тұлға арқылы кейіннен қызмет көрсетуге жол беріледі.

43. Әрекетке қабілетсіз/әрекет қабілеті шектеулі деп танылған МБТ/ХЖШТ-ға банктік қызметтерді көрсету ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген тәртіппен олардың заңды өкілдері арқылы жүзеге асырылады.

44. МБТ/ХЖШТ-ға қызмет көрсету кезінде алаяқтық әрекеттер салдарынан қаржылық шығындар тәуекеліне әкеп соғатын операцияларды азайту және алдын алу мақсатында Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және ҚР заңнамасының талаптарында белгіленген тәртіппен МБТ/ХЖШТ жасасатын операцияларды қосымша бақылау өкілеттіктері бар сенім білдірілген тұлғаны (тұлғаларды) МБТ/ХЖШТ жазбаша өтініші бойынша тағайындай отырып, «Сенімді контакт» («Екінші қол») сервисіне қосылу мүмкіндігі беріледі.

Бұл ретте МБТ/ХЖШТ немесе Сенім білдірілген тұлға «Екінші қол» сервисінің қызметін өшіруге/одан бас тартуға құқылы.

Сенім білдірілген тұлға МБТ/ХЖШТ-ның жекелеген жоғары тәуекелді банктік операцияларын, соның ішінде аударымдарды, төлемдерді немесе белгіленген лимиттен тыс ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыруды және оны тағайындау кезінде МБТ/ХЖШТ айқындаған өкілеттіктер шегіндегі өзге де әрекеттерді растауға немесе қабылдамай тастауға құқылы.

Сенім білдірілген тұлғаның өкілеттіктерін өзгерту или кері қайтарып алу МБТ/ХЖШТ жазбаша өтініші негізінде не Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де тәсілмен жүзеге асырылады.

45. Операциялық және комплаенс-тәуекелдерді басқару мақсатында Банк сенім білдірілген тұлға жасайтын операциялар тізбесін шектеуге, сондай-ақ мұндай тұлғаның өкілеттіктерін сәйкестендірудің және растаудың қосымша процедураларын енгізуге құқылы.

2.3-параграф. Банк пен Клиент арасындағы келіспеушіліктерді реттеу кезінде Клиентпен және банк омбудсманымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі

46. Клиент кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес қарыз бойынша берешекті сотқа дейін реттеу туралы өтінішпен Банкке бір мезгілде хабарлай отырып, мынадай күннен бастап үш ай ішінде банктік омбудсманға жүгінуге құқылы:

1) қарыз алушы ұсынған өзгерістерді банктік қарыз шартының шарттарына енгізуден бас тарту туралы осындай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесі бар Банк шешімін алған;

2) Клиент Банктің банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы Клиентке қарсы ұсынысы туралы Банк шешімін алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Банк пен Клиент арасында банктік қарыз шартының шарттарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген, бұл банктік қарыз шартының шарттарын өзгертуден бас тарту болып саналады. Көрсетілген мерзім екі тараптың да келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.

47. Банктік омбудсман қызметінің байланыс ақпараты Банктің www.bcc.kz ресми интернет-ресурсында орналастырылған.

48. Банктік омбудсманның шешімімен келіспеген жағдайда Банк немесе Клиент банктік омбудсманның шешімін алған күннен кейін 3 (үш) ай ішінде сотқа жүгінуге құқылы.

3-бөлім. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

49. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері осы Ереженің 6-қосымшасында көрсетілген және ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес өзгертілуі мүмкін.

4-бөлім. Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары

50. Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен Тарифтердің шекті шамалары осы Ереженің 4 және 5-қосымшаларында көрсетілген. Қосымшалар шеңберінде Клиенттерге қолданылатын нақты мөлшерлемелер мен Тарифтер Шарттарда көрсетіледі.

5-бөлім. Банктік шоттарды ашу және жүргізу. Депозиттерді (салымдарды) қабылдау

5.1-параграф. Банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу, шоттар бойынша операцияларды шектеудің негіздемелері мен тәртібі

51. Банк Клиенттерге ҚРЗ, Банктің ішкі құжаттарына және тиісті Шартың шарттарына сәйкес ұлттық және шетел валютасында мынадай банктік шоттарды ашады:

1) Клиенттердің ағымдағы шоттары, оның ішінде эскроу режиміндегі;

2) Клиенттердің жинақ шоттары, оның ішінде эскроу режиміндегі;

3) банктердің және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары.

52. Банктердің, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банктерінің, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, ҚР резиденті емес қаржы ұйымдарының корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу (оның ішінде халықаралық және ішкі банкаралық есеп айырысуларды қамтамасыз ету үшін) ҚР заңнамасында және Банктің ІҚҚ-да (ішкі нормативтік құжаттарында) көзделген шот ашуға арналған құжаттардың толық пакеті ұсынылғаннан кейін жасалған Корреспонденттік қатынастарды орнату туралы шарт/келісім негізінде жүзеге асырылады.

53. Банктік шот ашу үшін Клиент Банкке белгіленген нысан бойынша қағаз жеткізгіште немесе электронды нысанда өтініш береді, сондай-ақ ҚРЗ мен Банктің талаптарында көзделген құжаттарды ұсынады.

54. Шот ашылғанға дейін Банк Клиентті, оның өкілін және бенефициарлық меншіктенушіні сәйкестендіруді, сондай-ақ КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы ҚРЗ-да көзделген өзге де рәсімдерді жүзеге асырады.

55. Шот ашу электронды цифрлық қолтаңбаны, динамикалық сәйкестендіруді, биометриялық аутентификацияны және ҚР заңнамасында әрі Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген өзге де сәйкестендіру тәсілдерін пайдалана отырып, қашықтан жүзеге асырылуы мүмкін.
56. Банк ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда шот ашудан бас тартуға құқылы, оның ішінде келесі жағдайларда:
1) Клиент ҚР заңнамасына және Банктің ІҚҚ-на сәйкес банктік шот ашу үшін қажетті құжаттардың толық пакетін ұсынбағанда;
2) Клиенттің қолданыстағы шоттары бойынша мемлекеттік органдар немесе үшінші тұлғалар тарапынан шектеулер (шығыс операцияларын тоқтата тұру, ақшаны алып қойу талаптары, тыйым салу) болғанда және оларды орындау үшін қаражат жеткіліксіз болғанда;
3) Клиент әрекетсіз салық төлеушілер тізіліміне енгізілгенде;
4) банктік шот анонимді немесе ойдан шығарылған иелеріне ашылғанда;
5) КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы қолданыстағы ҚРЗ-да және Банктің ІҚҚ-да көзделген Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншіктенушілерді тиісінше тексеру бойынша шаралар қабылдау мүмкін болмағанда;
6) қолданыстағы ҚР заңнамасында және Банктің ІҚҚ-да көзделген өзге де жағдайларда.
57. Банк банктік шотты Шартыңа, ҚР заңнамасына және Банктің ІҚҚ-на сәйкес жүргізеді.
58. Банктік шотты жүргізу шеңберінде Банк мыналарды жүзеге асырады:
1) Клиенттің ақшасын сақтау және пайдаланылуын қамтамасыз ету;
2) Клиенттің пайдасына ақша қабылдау (түсіру);
3) Клиенттің үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауын орындау;
4) ҚР заңдарында және (немесе) Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауын орындау;
5) Шарт талаптарымен Клиентке ақшаны қайтару (оның ішінде салымдар бойынша);
6) Шарт талаптарымен Клиентке ақшаны қайтару (оның ішінде салымдар бойынша);
7) қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;
8) ҚР заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген негіздер бойынша ақшаны есептен шығару;
9) Клиенттің ақша сомасы және жасалған операциялар туралы ақпарат ұсыну;
10) Шартқа және ҚР заңнамасына сәйкес өзге де банктік қызмет көрсету.
59. Клиент Шартта көзделген тәртіппен келесі ақпаратты алуға құқылы::
1) банктік шоттың нөмірі туралы;
2) шоттағы ақша қалдығы туралы;
3) шот бойынша ақшаның қозғалысы туралы;
4) жасалған операциялар мен өзге де мәліметтер туралы.
60. Егер ҚР заңнамасында, Шартта немесе тиісті банктік өнімнің шарттарында өзгеше көзделмесе, ағымдағы шоттағы ақша қалдығының ең төменгі және ең жоғары мөлшері шектелмейді.
61. Банк Клиенттің шоты бойынша операцияларды жүргізуді тек ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен шектеуге құқылы, оның ішінде:
1) шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде;
2) шоттағы ақшаға тыйым салу кезінде;
3) ақша сомаларын бұғаттау кезінде;
4) Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тарту немесе тоқтата тұру кезінде;
5) ҚР заңнамасында және Шарт шарттарында көзделген өзге де шектеулер кезінде.
Шектеулерді Банк уәкілетті мемлекеттік органдардың, лауазымды тұлғалардың шешімдері, қаулылары, өкімдері және басқа да құжаттары негізінде не ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда қолданады.
62. Шот жабылған кезде ақша қалдығы Клиентке беріледі немесе Клиенттің нұсқауы бойынша басқа шотқа аударылады, бұл ретте Банк ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен, жағдайларда және мерзімдерде мемлекеттік кірістер органдарын бірден хабардар етеді.

63. ҚР заңнамасына сәйкес шотты жабуға кедергі келтіретін мән-жайлар болған кезде шотты жабуға жол берілмейді, оның ішінде мынадай жағдайлар бар болса:

1) уәкілетті органдардың орындалмаған талаптары;
2) шот бойынша ақшаға тыйым салу немесе шығыс операцияларын тоқтата тұру;
3) ҚР заңнамасында белгіленген өзге де шектеулер.

5.2-параграф. Депозиттерді қабылдау, банктік салым шартын жасасу, сыйақыны есептеу және төлеу тәртібі, сондай-ақ банктік салым шартын мерзімінен бұрын бұзу шарттары мен тәртібі

64. Банк пен Клиент (депозитор/салымшы) арасындағы қатынастар тараптар арасында жасалған Шартпен/Өтінішпен және ҚР заңнамасымен реттеледі, оларға сәйкес Банк Клиенттен ақшаны (салымды) қабылдауға, салым сомасын есепке алу үшін Клиентке жинақ шотын ашуға, Шартта көзделген мөлшерде әрі тәртіппен сыйақы төлеуге, сондай-ақ ҚР заңнамасында және Шартта көзделген шарттарда әрі тәртіппен салым сомасы мен есептелген сыйақыны қайтаруға міндеттенеді.

65. Жинақ шоттары бойынша операцияларды Банк мыналардың негізінде жүзеге асырады:

1) ҚР заңнамасына сәйкес нотариаттық куәландырылған сенімхат негізінде Клиенттің атынан әрекет ететін Клиенттің және/немесе оның заңды өкілінің, үшінші тұлғалардың өкімдері бар төлем және кассалық құжаттары;
2) ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің акцептін талап етпейтін үшінші тұлғалардың талаптары;
3) егер бұл жасалған Шарт талаптарына және ҚР заңнамасына қайшы келмесе, Банктің өкімі;
4) ҚР заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген жағдайларда.

66. Банк Шарт жасалғанға дейін, Ережелердің 23-тармағында көзделген мәліметтер мен құжаттардан бөлек, Клиентке банктік салымдар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

1) салым түрі (талап етілгенге дейінгі, мерзімді, жинақ, шартты);
2) салым мерзімі (бар болса);
3) салымның ең төменгі сомасы;
4) сыйақы мөлшерлемелері, оның ішінде клиент жүгінген күндегі шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);
5) қосымша келісім жасасмай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);
6) салымды толықтыру, капитализациялау мүмкіндігі;
7) салымды толықтыру, капитализациялау мүмкіндігі;;
8) ҚР заңнамалық актілерімен белгіленген кепілдік берілетін банктік салымдар бойынша кепілдік өтемақысының мөлшері.

67. Шарт жазбаша, соның ішінде қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдалану кезінде электронды нысанда жасалады.

68. Қабылданатын депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті сомалары, мерзімдері мен шамалары Ережеге №1 қосымшада көрсетілген. Клиенттерге қолданылатын нақты мөлшерлемелер мен Тарифтер тиісті Шарттарда/Өтініштерде көрсетіледі.

69. Банк қабылдайтын депозиттер (салымдар) салымдарды қайтару шарттары мен олар бойынша сыйақыға байланысты мынадай түрлерге бөлінеді:

1) талап етілгенге дейінгі салымдар;
2) мерзімді салымдар;
3) жинақ салымдары;
4) шартты салымдар және міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету (кепіл) болып табылатын салымдар, өзге де салымдар.

70. Егер Банктің уәкілетті органымен өзгеше белгіленбесе, әдепкі бойынша депозиттер (салымдар) бойынша сыйақыны есептеу үшін Банк пен Клиент шартты кезеңді айдағы күндердің нақты санына тең деп, ал шартты жылды 365 (үш жүз алпыс бес) күнтізбелік күнге тең деп қабылдайды. Бұл ретте ақшаның шотта орналастырылған нақты мерзімі қосымша жарналар мен олардың бөліктерін алуды (егер мұндайлар болса) ескере отырып есепке алынады.

71. Депозит (салым) бойынша сыйақы тиісті Өтініште/Шартта белгіленген тәртіппен төленеді. Салымдардың (депозиттердің) түрлеріне байланысты Банк сыйақыны есептеу мен төлеудің әртүрлі кезеңдерін қолданады: күнделікті, ай сайын, тоқсан сайын, жылына бір рет немесе депозит (салым) мерзімінің соңында біржолғы.
72. Банк алдындағы немесе үшінші тұлғалар алдындағы Клиент міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету болып табылатын депозитті (салымды) қоспағанда, салымды (депозитті) Шарттың қолданылу кезеңінде Шартта белгіленген шарттарда және тәртіппен кез келген уақытта талап етуге болады.
73. Резидент жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды. Резидент емес жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес айқындалады және ұсталады.
74. Заңды тұлғаның салымы (депозиті) бойынша есептелген сыйақыны төлеу, егер мұндай ұстау ҚР заңнамасында көзделген болса, төлем көзінен алынатын табыс салығы ұстала отырып жүзеге асырылады.
75. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген жағдайларда әрі тәртіппен банктік салым шартын мерзімінен бұрын бұзу және салымды қайтару туралы өтінішпен Банкке жүгінуге құқылы.
76. Шарт мерзімінен бұрын бұзылған кезде:

1) мерзімді салым бойынша – салымды қайтару Клиенттің талабы түскен сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырылады;

2) жинақ салымы бойынша – салымды қайтару Клиенттің талабы түскен сәттен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен ерте емес мерзімде жүзеге асырылады;

3) шартты салымдар бойынша – Шарт салымды қайтарумен байланыстыратын мән-жайлар туындағанға дейін жүзеге асырылады. Бұл ретте Банк ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің талабы түскен сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей салымды немесе оның бөлігін беруге міндетті.

77. Шарттары мерзімінен бұрын бұзылған кезде есептелген сыйақының жоғалуын немесе қайта есептелуін көздейтін салымдар (депозиттер) бойынша салымды (депозитті) қайтару осы Ереженің 76-тармағында көзделген мерзімдерді ескере отырып, Өтініште көзделген шарттарда жүзеге асырылады.
78. Мерзімді немесе жинақ салымы мерзімінен бұрын қайтарылған кезде Банк сыйақыны Шарт шарттарына және ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес қайта есептейді.
79. Шартты мерзімінен бұрын бұзудың салдарлары, соның ішінде есептелген сыйақы мөлшерін өзгерту, бұрын төленген сыйақыны ұстау немесе қайта есептеудің өзге де шарттары Шартпен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен айқындалады.
80. Шарт мерзімінен бұрын бұзылған кезде салым сомасын қайтару және сыйақыны төлеу Шартта және ҚР заңнамасында көзделген мерзімде әрі тәртіппен жүзеге асырылады.

5.3-параграф. Депозиттерге кепілдік беру жүйесі

81. Банкпен банктік шот және (немесе) банктік салым шартын жасасқан не пайдасына салым енгізілген жеке тұлғалардың, оның ішінде жеке кәсіпкерлік субъектілерінің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың және кәсіби медиаторлардың салымдары (депозиттері) мен шоттары «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» ҚРЗ-на сәйкес депозиттерді (салымдарды)/ағымдағы шоттарды міндетті кепілдік беру объектілері болып табылады.
82. Кепілдік өтемақысының мөлшері туралы ақпаратпен Банктің интернет-ресурсында мына сілтеме бойынша танысуға болады: https://www.bcc.kz/personal/deposits/garantirovanie-depozitov/.
83. Кепілдік берілетін депозиттер бойынша кепілдік өтемақысын төлеу ҚР ұлттық валютасында жүзеге асырылады. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік өтемақысын есептеу үшін Банк барлық операцияларды жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылған күнге белгіленген валюталардың нарықтық айырбастау бағамы пайдаланылады.

84. Қолданыстағы «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» ҚРЗ өзгерген кезде, мұндай өзгерістер депозиттерге (салымдарға)/ағымдағы шоттарға қатысты олар заңды күшіне енген сәттен бастап қолданылады.

6-бөлім. Банктік қарыз операциялары

6.1-параграф. Кредит беру талаптары

85. Банк қарыз операцияларын (банкаралық операцияларды қоспағанда) ҚР заңнамасына және Банктің ІНҚ-на сәйкес ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарымен, сондай-ақ Клиенттің (қарыз алушының) өзі және жасалатын мәміле туралы мәліметтерді, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюролардың дерекқорына беруге жазбаша келісімі және кредиттік бюроның кредиттік есепті алушыға кредиттік есеп беруіне жазбаша келісімі болған жағдайда жүзеге асырады.

86. Банк пен Клиент арасындағы кредиттік өнімдер бойынша өзара қатынастар Банк белгілеген нысандар бойынша тиісті шарттарды (қарыз, кепіл, кепілдік, аккредитив шарттарын және өзге де шарттарды) жасасу арқылы шарттық негізде жүзеге асырылады. Бұл ретте аталған шарттар кредиттік желі беру туралы келісімдер, қосылу шарттары және өзге де негіздемелік шарттар шеңберінде жасалуы мүмкін.

87. Кредиттер бойынша (банкаралық кредиттерді қоспағанда) шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерлері Қағидаларға №2 қосымшада көрсетілген. Нақты сомалар, мерзімдер, мөлшерлемелер және Тарифтер Шарттарда көрсетіледі.

88. Банк кредиттік өнімдер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде тартылған ресурстардың құнын, кредит нарығындағы мөлшерлемелер деңгейін, ҚР ҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

89. Қарыз шартын жасасқанға және (немесе) Қосылу туралы өтінішке қол қойғанға дейін Банк Клиентке осы Қағидалардың 23-тармағында көзделген ақпаратты қосымша ауызша түрде ұсынады.

90. Қарыз бергенге немесе кредиттік лимитті ұлғайтқанға дейін Банк кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес қарыздың жеке тұлға Клиент үшін жарамдылығын бағалайды. Қарыздың жарамдылығын бағалау болжанатын міндеттемелердің жеке тұлға Клиенттің қаржылық мүмкіндіктеріне сәйкестігін және олардың тиісінше орындалу ықтималдығын айқындау мақсатында жүргізіледі. Бағалау жүргізу кезінде Банк төмендегілерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, талдау жүргізеді:

– жеке тұлға Клиенттің төлем қабілеттілігін;

– оның кредиттік тарихын;

– ағымдағы борыштық жүктемесінің деңгейін;

– қарыз берудің Клиенттің қолданыстағы қарыздар және өзге де міндеттемелер бойынша міндеттемелерін орындау қабілетіне әсерін;

– жоғары кредиттік, мінез-құлық тәуекелінің және (немесе) алаяқтық тәуекелінің белгілерінің болуын.

91. Бағалау жүргізу мақсатында Банк жеке тұлға Клиент туралы төмендегі мәліметтерді сұратуға, алуға және пайдалануға құқылы:

– қарыз алу мақсаты;

– қарыз қаражатын пайдаланудың болжамды тәсілі;

– кірістері, міндеттемелері және қаржылық жағдайы туралы мәліметтер;

– міндеттемелерді орындау қабілетін бағалау үшін маңызы бар өзге де мәліметтер.

Қарыздың жарамдылығын бағалау кезінде Банк жеке тұлға Клиенттің қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге байланысты барлық шығыстарын, оның ішінде қосымша қызметтер қарыз берудің міндетті немесе ажырамас талаптары болып табылған жағдайда, осындай қызметтерге жұмсалатын шығыстарды ескереді.

92. Банк бағалау кезінде пайдаланылатын ақпараттың толықтығы мен дұрыстығын тексеру бойынша, оның ішінде кредиттік бюролардың деректеріне, мемлекеттік ақпараттық жүйелерге және

өзге де қолжетімді дереккөздерге жүгіну арқылы шаралар қабылдайды. Қарыздың жарамдылығын бағалау факторлар жиынтығы негізінде жүзеге асырылады және тек Клиенттің кредиттік тарихының деректеріне ғана негізделмейді.
93. Жоғары кредиттік, мінез-құлық тәуекелінің және (немесе) алаяқтық тәуекелінің белгілері анықталған жағдайда, Банк өзіне қолжетімді ақпарат көздерін пайдалана отырып, ұсынылған мәліметтер мен жеке тұлға Клиент туралы ақпаратты тексерудің қосымша рәсімдерін жүзеге асыруға құқылы.
94. Қарыз жеке тұлға Клиент үшін жарамсыз деп танылған жағдайда, егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк мұндай шешімнің себептерін ашып көрсету міндетінсіз қарыз ұсынудан, беруден немесе кредиттік лимитті ұлғайтудан бас тартуға құқылы.

6.2-параграф. Банктік қарыз шартын жасасу, орындау, өзгерту және бұзу тәртібі

95. Банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Банк осы Қағидаларға сәйкес Клиентке ақпаратты ашып көрсету және кеңес беру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлға Клиенттің негізгі ақпараттық құжатпен және оның қалауы бойынша банктік қарыз шартының жобасымен танысуын қамтамасыз етеді. Интернет арқылы қарыз берілген кезде аталған құжаттар цифрлық объектілерде оларға қол жеткізу мүмкіндігін ұсыну арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі.
96. Осы тармақтың талаптары овердрафт шарттарына және кредиттік желі беру (ашу) туралы келісімдерге қолданылмайды.
97. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлға Клиентпен банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Банк қаржы өнімінің жарамдылық өлшемшарттарын ескере отырып, қарыз талаптарын ұсынады.
98. Қосымша қызметтерді бөлек ақыға ұсынған кезде Банк банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Клиентке олардың мазмұны мен құны туралы толық және анық ақпарат береді, мұндай қызметтерден бас тарту құқығын түсіндіреді және Клиенттің әрбір қосымша қызметті алуға жеке өтінішке қол қоюымен расталатын еркін әрі саналы таңдау жасау мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Клиент қосымша қызмет бойынша шығыстарды қарыз сомасына қосуды немесе оларды өз бетінше төлеуді таңдауға құқылы.
99. Банктік қарыз беру Клиенттің өз өмірін немесе денсаулығын сақтандыру міндетімен шартталмауы тиіс.
100. Егер қарыз беру талаптарында сақтандыру және (немесе) қамтамасыз ету болып табылатын мүлікті бағалау көзделсе, Банк Клиенттің сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауын шектемейді.
101. Өмірді және (немесе) жазатайым оқиғалардан сақтандыру қызметін таңдаған кезде Клиент сақтандыру ұйымын өз бетінше айқындайды. Таңдалған сақтандыру ұйымында тиісті ұсыныстар болмаған жағдайда, Банк сақтандыру талаптары мен тарифтерін көрсете отырып, кемінде бес сақтандыру ұйымының қызметтерін ұсынады. Сақтандыру параметрлері Банк ұсынған сақтандыру ұйымдарының параметрлеріне (сақтандыру сомасын, сақтандыру тәуекелдерінің (сақтандыру жағдайларының) тізбесін, сақтандыру төлемін жүзеге асыру талаптарын және сақтандыру шартының қолданылу мерзімін қоса алғанда) сәйкес келген жағдайда, банктік қарыз талаптары Клиент таңдаған сақтандыру ұйымына байланысты өзгертілмейді.
102. Жеке тұлға Клиентке қарыз беру туралы шешім қабылдағанға дейін Банк кредиттік есепте төмендегілер туралы мәліметтердің болуын тексереді:

1) оның қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеуі;
2) мерзімді әскери қызметке шақырылуы;
3) бұрын алынған қарыздар және (немесе) микрокредиттер.

103. Жеке тұлға Клиенттің кредиттік есебінде осы Қағидалардың 102-тармағының 1) немесе 2) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер болған жағдайда, Банк қарыз беруден бас тартады.
Осы Қағидалардың 102-тармағының талабы тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсатында тауарларды, жұмыстарды және

көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына аудару жағдайларына қолданылмайды, олардың алынғанын жеке тұлға Клиент (қарыз алушы, сатып алушы) растайды.

104. Банк жеке тұлға Клиенттің мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу туралы өтініші бойынша ол келіп түскен сәттен бастап 1 (бір) сағат ішінде шешім қабылдайды. Жеке тұлға Клиентпен мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Банк алаяқтыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі іс-шараларды, оның ішінде осы Қағидалардың 105-тармағына сәйкес жүзеге асырады.

105. Ықтимал алаяқтық белгілері немесе жеке тұлға Клиенттің үшінші тұлғалардың ықпалымен әрекеттер жасауы анықталған жағдайларда Банк Интернет арқылы мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасқанға дейін қарыз алу мән-жайларына қосымша тексеру жүргізуге құқылы, бұл ретте осындай тексеру шеңберінде Банк жеке тұлға Клиентке ықтимал тәуекелдер туралы хабарлайды және қажетті түсіндірмелер береді. Жүргізілген тексеру нәтижелері бойынша Банк төмендегі шешімдердің бірін қабылдайды:

– банктік қарыз шартын жасасу туралы;

– анықталған мән-жайлар жойылғанға дейін шарт жасасу процесін тоқтата тұру туралы;

– ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген жағдайларда банктік қарыз шартын жасасудан бас тарту туралы.

106. Банк Клиенттің дербес деректерінің заңсыз таратылғанын анықтаған жағдайда, төмендегілерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, қосымша қауіпсіздік шараларын жүзеге асырады:

1) Клиенттің қайта биометриялық аутентификациядан өтуі;

2) ұялы байланыс абоненттік нөмірінің Клиентке тиесілі екенін тексеру;

3) Клиент көрсеткен ұялы байланыс желісінің абоненттік нөміріне тексеру қоңырауын шалып, Клиентке оның дербес деректерінің ұрланғаны туралы хабарлау және Клиентке қарыздарды ресімдеуге ерікті түрде тыйым салуды белгілеу жөнінде ұсыным беру.

107. Жеке тұлға Клиентпен Интернет арқылы банктік қарыз шартын жасасу жеке тұлға Клиенттің міндетті биометриялық аутентификациядан өтуімен жүзеге асырылады, бұған жеке тұлға Клиенттің бұрын Банк тарапынан биометриялық аутентификацияны қолдану арқылы сәйкестендірілген жағдайлары кірмейді, оны жүргізу тәртібі ҚР нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

108. 21 (жиырма бір) жасқа толмаған немесе 55 (елу бес) жастан асқан жеке тұлға Клиентпен мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу осы жеке тұлға Клиент ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделген осындай шартты жасасуға келісімін бергеннен кейін жүзеге асырылады.

109. Жеке тұлға Клиентке тіркелуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, мөлшері 1000 (мың еселенген) АЕК-ке тең немесе одан асатын тұтынушылық банктік қарызды (қайта қаржыландыруға жататын тұтынушылық банктік қарыздарды қоспағанда) беру оның жұбайының (зайыбының) келісімі болған жағдайда жүзеге асырылады.

110. Банк қарыз беру туралы шешімінің қолданылу мерзімі ішінде талап етілетін келісімнің берілмеуі Клиенттің қарыз алудан бас тартуы болып есептеледі. Банк шешімінің қолданылу мерзімі Банктің ішкі нормативтік құжаттарында айқындалады.

111. Банк банктік қарыз шартында банктік қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын барлық комиссиялар мен өзге де төлемдерді, сондай-ақ олардың мөлшерлерін көрсетеді.

112. Клиенттермен жасалатын шарттарда Банк сыйақы мөлшерлемелерін анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеумен (нақты құнын) көрсетеді.

113. Банктік қарыз шартында Банк сыйақы мөлшерлемесін төмендегідей белгілейді:

1) жеке тұлға Клиент үшін – тіркелген немесе құбылмалы;

2) заңды тұлға Клиент үшін – тіркелген және (немесе) құбылмалы.

114. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шартында банктік қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шотты жүргізгені үшін, сондай-ақ қарызды банктік шотқа есепке жатқызғаны үшін комиссиялар белгіленбейді және алынбайды.

115. Жеке тұлға Клиентпен жасалатын банктік қарыз шартына ҚР ұлттық валютасында берілген банктік қарыз бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық немесе өзге де баламаға байланыстыра отырып индекстеу туралы талаптар енгізілмейді.
116. Жеке тұлға Клиенттің кредиттік есебінде осы Қағидалардың 102-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген ақпарат болмаған жағдайда және тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу туралы өтініште көрсетілген сома 150 (жүз елу еселенген) АЕК-тен асатын болса, Банк жеке тұлға Клиентпен мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын оның Банкте жеке өзі қатысуымен, Банкте берген жазбаша келісімі негізінде биометриялық аутентификация жүргізілгеннен кейін ғана жасасады.
117. Жеке тұлға Клиентке Интернет арқылы мөлшері 255 (екі жүз елу бес еселенген) АЕК және одан асатын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз берілген жағдайда, Банк ақшаны төмендегі талаптарды сақтай отырып береді:

1) банктік қарыз шартына қол қойылған сәттен бастап (тұтынушылық банктік қарыз сомасын ұлғайту туралы өтініш немесе бұрын жасалған шарт шеңберінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз беру туралы өтініш мақұлданған сәттен бастап, оның талаптарында кредиттік карта бойынша белгіленген кредиттік лимитті қоспағанда, өтініш негізінде ақшаны толық көлемде немесе бөліп беру көзделген) 24 (жиырма төрт) сағаттан ерте емес;

2) осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген мерзім өткеннен кейін жеке тұлға Клиент ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделген тұтынушылық банктік қарыз алуға келісімін бергеннен кейін.

118. Банк анықтаған алаяқтықтың жоғары тәуекелі болған жағдайда, мөлшері 150 (жүз елу еселенген) АЕК-тен асатын және 255 (екі жүз елу бес еселенген) АЕК-ке дейінгі мөлшерді қоса алғандағы мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарызды беру банктік қарыз шартына қол қойылған немесе қарыз сомасы ұлғайтылған сәттен бастап 8 (сегіз) сағаттан ерте емес және жеке тұлға Клиенттің тұтынушылық банктік қарыз алуға келісімі алынғаннан кейін жүзеге асырылады.
119. Банк бір жеке тұлға Клиентке Интернет арқылы 1 (бір) күнтізбелік күн ішінде жиынтық мөлшері 255 (екі жүз елу бес еселенген) АЕК-тен асатын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген бірнеше тұтынушылық банктік қарыз берген жағдайда, Банк осы Қағидалардың 117-тармағының 1) тармақшасында белгіленген талаптарды сақтайды, сондай-ақ тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі рәсімдерге сәйкес алаяқтық белгілерінің болуына тексеру жүргізеді.
120. Осы Қағидалардың 117–119-тармақтарының талаптары жеке тұлға Клиентпен Интернет арқылы жасалған, мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шарты бойынша жеке тұлға Клиентке ақшаны беру тәсілі мен орнына қарамастан, оның ішінде құжаттарға кейіннен қағаз жеткізгіште қол қою жағдайларын қоса алғанда, қолданылады.
121. Осы Қағидалардың 102-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген мәліметтер жеке тұлға Клиенттің кредиттік есебінде болған жағдайда қарыз беруден бас тартуға қатысты осы Қағидалардың 103-тармағының талабы, сондай-ақ осы Қағидалардың 108 және 117-тармақтарының талаптары төмендегі жағдайларға қолданылмайды:

1) Банк тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсатында тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына аударған кезде, олардың алынғанын Клиент растайды;

2) Банк жеке тұлға Клиентке осы Банктегі басқа қарызы бойынша берешегін өтеу мақсатында қарыз берген кезде;

3) төлем картасы бойынша белгіленген, мөлшері 150 (жүз елу еселенген) АЕК-тен аспайтын кредиттік лимит шеңберінде;

4) Банк жеке тұлға Клиентке салықтар, айыппұлдар, атқарушылық іс жүргізу бойынша берешекті төлеу мақсатында, төлем тек көрсетілген мақсаттарға ғана жүргізілген кезде қарыз берген жағдайда.

122. Мөлшері 255 (екі жүз елу бес еселенген) АЕК және одан асатын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу кезінде (тұтынушылық банктік қарыз

сомасын ұлғайту туралы өтінішті немесе бұрын жасалған шарт шеңберінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз беру туралы өтінішті мақұлдау кезінде, оның талаптарында өтініш негізінде ақшаны толық көлемде немесе бөліп беру көзделген) жеке тұлға Клиенттің күдікті мінез-құлқы анықталған жағдайда, Банк осы Қағидалардың 117-тармағының 1) тармақшасында және 119-тармағында белгіленген талаптарды сақтай отырып, жеке тұлға Клиентке ақша береді.

123. Қарызды өтеу үшін өтеудің әртүрлі әдістері, оның ішінде төмендегі міндетті әдістер қолданылуы мүмкін:

1) сараланған төлемдер әдісі, бұл ретте банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша тең төлем сомаларын және негізгі борыштың қалдығына белгілі бір кезең үшін есептелген сыйақыны қамтитын азаятын төлемдер арқылы жүзеге асырылады;

2) аннуитеттік төлемдер әдісі, бұл ретте банктік қарыз бойынша берешекті өтеу банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына белгілі бір кезең үшін есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын тең төлемдер арқылы жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшерлері басқа төлемдерден өзгеше болуы мүмкін.

Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінде көзделген тәртіп талаптары бойынша қарыз мерзімі бір айдан аспайтын шартқа немесе талаптары бойынша овердрафт кредиті берілген шартқа, сондай-ақ кредиттік желі беру (ашу) туралы келісімге қолданылмайды.

124. Банк банктік қарыз шарты бойынша мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшіге қарыз бойынша сыйақы есептемей, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі 60 (алпыс) күнтізбелік күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.

125. Жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері төмендегілерден аспауға тиіс:

– мерзімі өткен алғашқы 90 (тоқсан) күн ішінде мерзімі өткен төлем сомасының әрбір кешіктірілген күні үшін 0,5 (нөл бүтін оннан бес) пайызынан;

– мерзімі өткен 90 (тоқсан) күн өткеннен кейін мерзімі өткен төлем сомасының әрбір кешіктірілген күні үшін 0,03 (нөл бүтін жүзден үш) пайызынан, бірақ банктік қарыз шарты қолданылатын әрбір жыл үшін берілген қарыз сомасының он пайызынан аспауға тиіс.

126. Банк кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша кез келген төлемді өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі қатарынан күнтізбелік тоқсан күнге кешіктіргеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды), сондай-ақ қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеу туралы талап қоймайды. Осы тармақтың талабы осы Қағидалардың 127-тармағында белгіленген жағдайға қолданылмайды.

127. Банк жеке тұлға Клиенттің ипотекалық қарызы бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша кез келген төлемді өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындау мерзімі қатарынан күнтізбелік жүз сексен күнге кешіктіргеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ ипотекалық қарызды беруге және (немесе) оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеу туралы талап қоймайды.

128. Егер жеке тұлға Клиент жүргізген төлем сомасы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома жеке тұлға Клиенттің банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін төмендегі кезектілікпен өтейді:

1) негізгі борыш бойынша берешек;
2) сыйақы бойынша берешек;
3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
4) ағымдағы төлем кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
5) ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;

6) қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;

7) кредитордың міндеттеменің орындалуын алуға байланысты шығындары.

129. Банк кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлға Клиенттің банктік қарызын мерзімінен бұрын өтегені үшін комиссияларды, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алмайды.

130. Банк заңды тұлға Клиенттің банктік қарызын мерзімінен бұрын өтегені үшін комиссияларды, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алмайды, бұған заңды тұлға Клиенттің негізгі борышты төмендегі жағдайларда мерзімінен бұрын ішінара немесе толық өтеуі кірмейді:

1) 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін;

2) 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін.

131. Банк жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шартында тіркелген сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен өзгертуге жол бермейді, бұған осы Қағидалардың 135–137-тармақтарында айқындалған тәртіппен оны төмендету немесе уақытша төмендету жағдайлары кірмейді.

Сыйақы мөлшерлемесін уақытша төмендету деп Банктің сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін белгілі бір мерзімге төмендетуі түсініледі, бұл мерзім өткеннен кейін сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгертілгенге дейін қолданылған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленеді.

Тараптардың келісімі бойынша жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде тіркелген сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы сыйақы мөлшерлемесіне өзгертілуі мүмкін.

Тараптардың келісімі бойынша тіркелген сыйақы мөлшерлемесі жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шартында айқындалған оның қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ аталған шарт жасалған күннен бастап 3 (үш) жылдан ерте емес мерзімде ұлғайтылуы мүмкін. Тіркелген сыйақы мөлшерлемесін әрбір келесі ұлғайту тараптардың келісімі бойынша тіркелген сыйақы мөлшерлемесінің қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ тіркелген сыйақы мөлшерлемесі алдыңғы рет өзгертілген күннен бастап 3 (үш) жылдан ерте емес мерзімде жүзеге асырылуы мүмкін.

Жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты және банктік салым шарты бойынша құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі мен оның қолданылу талаптары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

132. Банк заңды тұлға Клиентпен банктік қарыз шартын жасасу күніне белгіленген сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен ұлғайтуға жол бермейді, бұған төмендегі жағдайлар кірмейді:

1) банктік қарыз шартында көзделген жағдайларда заңды тұлға Клиенттің қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге байланысты анық ақпарат беру жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы;

2) ҚР Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ банктік қарыз шартында көзделген төмендегі жағдайларда Банктің банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап ету құқығының туындауы:

– заңды тұлға Клиенттің капиталындағы дауыс беретін акциялардың (қатысу үлестерінің) жиынтығында он және одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлға Клиент акционерлерінің (қатысушыларының) құрамының Банкті алдын ала жазбаша хабардар етпей өзгеруі;

– заңды тұлға Клиенттің және (немесе) кепіл берушінің кепіл ұстаушы болып табылатын Банктің кепілге салынған мүліктің болуын, мөлшерін, жай-күйін және (немесе) сақтау талаптарын құжаттар бойынша және іс жүзінде тексеру құқығын бұзуы;

– үшінші тұлғалардың заңды тұлға Клиенттің және (немесе) кепіл берушінің мүлкіне, оның ішінде Банктің пайдасына кепілге салынған мүлікке талаптар қоюы.

133. Жеке тұлға Клиентпен жасалған банктік қарыз шартының талаптары өзгертілген және (немесе) жеке тұлға Клиенттің қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз берілген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (қосылған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға,

өсімпұлдарға), қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерге сыйақы есептелмейді.

134. Банк біржақты тәртіппен төмендегілерге жол бермейді:

1) банктік қарыз шартын жасасу күніне белгіленген комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің мөлшерлерін, сондай-ақ оларды есептеу тәртібін ұлғайту жағына қарай өзгертуге;

2) жасалған банктік қарыз шарты шеңберінде комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің жаңа түрлерін енгізуге.

135. Банк банктік қарыз шартының талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге жол бермейді, бұған оларды Клиент үшін жақсарту жағдайлары немесе ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайлар кірмейді.

Осы тармақтың мақсаттары үшін банктік қарыз шартының талаптарын Клиент үшін жақсарту деп төмендегі өзгерістердің кез келгені түсініледі:

1) қарызға қызмет көрсетуге байланысты қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге де төлемдерді азайту немесе толық алып тастау;

2) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту немесе толық алып тастау;

3) қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету;

4) қарыз бойынша төлемдерді, оның ішінде мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу мүмкіндігін беру;

5) шетел валютасында берілген ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені қарыздың шетел валютасын ҚР ұлттық валютасына ауыстыру кезінде азайту.

Банктік қарыз шартында Клиент үшін талаптарды жақсартудың қосымша тізбесі көзделуі мүмкін.

136. Банк жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда, Клиент банктік қарыз шартында айқындалған тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы банктік қарыз шарты талаптарының өзгергені туралы хабардар етіледі. Банк осы Қағидалардың 135-тармағының 5) тармақшасында көзделген жақсартатын талапты ҚР ҰБ бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын[1] іске асыру шеңберінде қолданған жағдайда, осындай жақсартатын талаптың қолданылуы туралы хабарландыру ҚР бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспасөз басылымында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады. Аталған хабарландыру жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Клиенттің және (немесе) кепіл берушінің жазбаша қарсылығының болмауы Клиенттің және (немесе) кепіл берушінің аталған жақсартатын талапты қолдануға келісімі ретінде қарастырылады.

137. Клиент Банктен тиісті хабарламаны алған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде Банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тартуға және өзінің шешімі туралы Банкке банктік қарыз шартында айқындалған тәртіппен және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы хабарлауға құқылы.

Банктің банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу мүмкіндігін беруі Клиенттің келісімі болған жағдайда ғана жүзеге асырылады.

Жеке тұлға Клиенттің берешегін қайта құрылымдау шеңберінде банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту осы Қағидалардың 6.4-параграфына «Төлемге қабілетсіз қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі» сәйкес жүзеге асырылады.

138. Банк жеке тұлға Клиенттің кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес және тауарларды, жұмыстарды немесе көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсатында жасалған банктік қарыз шартынан бас тарту құқығын іске асыруын шектемейді. Шарттан бас тартқан жағдайда, жеке тұлға қарыз алушы қарыз сомасын қайтарады және қарыз берілген күннен бастап оны қайтарған күнге дейінгі кезең үшін есептелген сыйақыны төлейді.

6.3-параграф. Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәсіліне қойылатын талаптар

139. Кредиттік тәуекелді барынша азайту мақсатында қарыз Банктің ІНҚ-ға сәйкес негізгі борыш пен сыйақыны өтеу үшін жеткілікті кепілмен қамтамасыз ету түріндегі кредитті өтеудің қайталама көздері болған жағдайда беріледі.

140. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелердің орындалуы Банк үшін қолайлы кез келген мүліктің (ақшаны, бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік және өзге де құқықтарды қоса алғанда) кепілімен, үшінші тұлғалардың кепілдіктерімен және кепілгерліктерімен, тұрақсыздық айыбымен және ҚР заңнамасында немесе шартта көзделген, Банк үшін қолайлы қарыздардың (кредиттердің) қайтарымдылығын қамтамасыз етудің басқа да тәсілдерімен қамтамасыз етілуі мүмкін.
141. Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін ортақ жауапты тұлға ретінде Қосалқы қарыз алушы (жеке немесе заңды тұлға) әрекет ете алады.
142. Егер кредиттің қайтарымдылығын қамтамасыз ету үшін бірнеше кепіл нысанасы ұсынылса, Клиент банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін тиісінше орындаған жағдайда және Клиент (Кепіл беруші) кепілмен қамтамасыз етуді азайту туралы талаппен жүгінген сәтте бағалаушы айқындаған кепіл нысаналарының нарықтық құны Банктің кепіл саясатының талаптарын ескере отырып, Клиент міндеттемелерінің орындалмаған бөлігінің сомасынан асқан жағдайда, Банк Клиент (Кепіл беруші) жүгінген күннен бастап он жұмыс күні ішінде Клиент міндеттемесінің мөлшерінен асатын бөлігінде бір немесе бірнеше кепіл нысанасы бойынша кепіл шартын (шарттарын) бұзу (өзгерту) жөнінде шаралар қабылдауға міндетті. Кепіл нысанасын кепілден босату кредиттік тәуекелдерді, төмендету коэффициенттерін қолдана отырып айқындалған қамтамасыз етудің кепіл құнын ескере отырып, Банктің шешімі бойынша жүзеге асырылады.
143. Егер орындалмаған міндеттемелер сомасы кепілмен қамтамасыз ету құнының 10 (он) пайызынан аз болса, Банк Клиент (Кепіл беруші) жүгінген күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Банктің кепіл саясатының талаптарын ескере отырып, кепіл нысанасын жүгінген сәтте бағалаушы айқындаған нарықтық құны аталған банктік қарыз шарты бойынша орындалмаған міндеттеме сомасын жабатын өзге мүлікке ауыстыру мәселесін қарауға міндетті[1].
144. Осы Қағидалардың 140–143-тармақтарында белгіленген талаптар Банктің банктік кепілдіктер мен банктік кепілгерліктер беру жөніндегі операцияларын қамтамасыз етуге қолданылады.
145. Банк жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының кепілдігін Клиенттің банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылдаған кезде, провизияларды (резервтерді) есептеу үшін мұндай кепілдіктің құнын Банк кепілдікпен қамтамасыз етілген кредит сомасына тең мөлшерде айқындайды.

6.4-параграф. Төлем қабілеті жоқ Қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі

146. Қаржылық қиындықтар туындаған кезде қарыз алушы Банкке жазбаша және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген өзге де тәсілмен қаржыландыру шартының талаптарын өзгерту (берешекті қайта құрылымдау) туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.
147. ЖТ болып табылатын қарыз алушы Банк банктік қарыз шарты бойынша ақшалай міндеттемелерді орындау мерзімінің өтіп кеткені туралы хабарламаны жіберген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке мынадай мәселелерге қатысты кез келген ұсыныспен жүгінуге құқылы:

1) банктік қарыз шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту;

2) банктік қарыз шарты бойынша ай сайынғы төлемді банктік қарыз шартында белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайту;

3) шетел валютасында берілген қарыз бойынша негізгі борыш қалдығы сомасының валютасын ҚР ұлттық валютасына өзгерту;

4) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыру;

5) берешекті өтеу әдісін және (немесе) берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеуді көздей отырып өзгерту;

6) қарыз мерзімін өзгерту;

7) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды), комиссияларды және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерді алып тастау;

8) ҚР «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңының 20-1-бабында белгіленген тәртіппен кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өз бетінше сатуы;

9) кепіл мүлкін және (немесе) өзге де мүлікті банкке беру арқылы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін ұсыну;

10) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату.

Жеке тұлға болып табылатын қарыз алушының аталған өтінішінде банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімінің өтіп кету себептері, қарыз алушының ағымдағы кірістері туралы мәліметтер және қарыз алушының банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен жүгінуіне негіз болатын (оны негіздейтін) басқа да мән-жайлар қамтылуға тиіс.

Жеке тұлға болып табылатын қарыз алушының өтінішін қарау және шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімінің өтіп кетуіне әкеп соққан мән-жайларды растау мақсатында өтінішке растайтын құжаттар қоса беріледі. Қарызды қайта құрылымдау туралы өтінішті қарау үшін қажетті құжаттар тізбесі:

1) жұмыссыз ретінде тіркелгені туралы анықтама және (немесе) қарыз алушының жұмыс орнынан соңғы алты айдағы кірістері туралы анықтама немесе қарыз алушының банктік шоты бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді көшірме;

2) еңбек шартын тоқтату, жалақы сақталмайтын демалыс беру туралы жұмыс берушінің актісі немесе қарыз алушының еңбекке уақытша жарамсыздығы туралы анықтама (парақ);

3) жалақы мөлшері көрсетілген жұмыс орнынан анықтама және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан үзінді көшірмелер;

4) қарыз алушының жүктілікке және баланың (балалардың) тууына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуға байланысты демалыста, сондай-ақ бала үш жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты жалақы сақталмайтын демалыста болуын растайтын құжат;

5) отбасы құрамын және асырауындағы адамдардың болуын растайтын құжат;

6) қарыз алушының және (немесе) оның жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) ауруын растайтын еңбекке уақытша жарамсыздық туралы анықтама және (немесе) еңбекке уақытша жарамсыздық парағы, сондай-ақ қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) қайтыс болғаны туралы куәлік (анықтама);

7) жалдау ақысын төлеу тәртібі мен мерзімдері көрсетілген нотариат куәландырған жалдау шарты;

8) жазатайым оқиға, үшінші тұлғалардың құқыққа қайшы әрекеттері (айналымдағы тауарлардың немесе қарыз алушы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін пайдаланған өзге де мүліктің ұрлануы) салдарынан қарыз алушыға материалдық залал келтірілгенін растайтын құжаттар;

9) еңсерілмейтін күш жағдайларын растайтын ресми құжаттар;

10) мүгедектік туралы анықтама;

11) амбулаториялық (стационарлық) науқастың медициналық картасынан үзінді көшірме;

12) атқарушылық іс жүргізудің, шоттарға тыйым салудың немесе өзге де шектеулердің болуын растайтын құжаттар (қарыз алушының банктік шотына тыйым салу туралы шешім);

13) инкассолық өкім;

14) сот актілері;

15) қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлау фактісін растайтын өзге де құжаттар.

148. Банк қарыз алушының өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде ЖТ қарыз алушы ұсынған банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарайды және қарыз алушыға банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы Банктің мынадай шешімдерінің бірі туралы жазбаша хабарлайды:

1) қарыз алушы ұсынған өзгерістерді банктік қарыз шартының талаптарына енгізуге келісу;

2) Банктің қарыз алушыға банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсыныс жасауы;

3) қарыз алушы ұсынған өзгерістерді банктік қарыз шартының талаптарына енгізуден бас тарту, мұндай бас тартудың себептерін уәжді түрде негіздеу.

149. Осы Ереженің 147-тармағында көзделген ЖТ қарыз алушының өтініші бойынша шешімді Банк осы тармақта белгіленген талаптарды ескере отырып, ЖТ қарыздарын қайта құрылымдау жөніндегі кредиттік шешімдерді қабылдаудың Банктің ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды.

ЖТ қарыз алушылардың банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өтініштерін қарау кезінде Банк ҚР заңнамасында көзделген қолдау шараларын қолданады.

Егер қарыз алушының орташа айлық кірісі 30%-дан астам төмендесе не қарыз алушы мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алатын болса, Банк халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын немесе төтенше жағдайды енгізуге негіз болған мән-жайлар салдарынан зардап шеккен қарыз алушының өтініші бойынша банктік қарыз шартының талаптарын кемінде 3 (үш) ай мерзімге өзгертуге міндетті. Мұндай өзгерістер енгізілген кезде қарыз алушыдан комиссиялар мен өзге де төлемдер алынбайды.

150. ЖТ қарыз алушы осы Ереженің 46-тармағында көзделген тәртіппен, мерзімдерде және талаптарда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз бойынша берешекті сотқа дейін реттеу үшін банк омбудсманына жүгінуге құқылы.

151. Банк қарыз алушыға банктік қарыз шарты бойынша ақшалай міндеттемелерді орындау мерзімінің өтіп кеткені туралы мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы хабарлайды. Мерзімі өткен берешектің болуы туралы хабарламада мыналар қамтылады:

– хабарламада көрсетілген күнгі банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;

– банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;

– қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамауының салдарын түсіндіру;

– қарыз алушының банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен Банкке жүгіну құқығын көрсету (ЖТ қарыз алушыларға жіберілетін хабарламалар үшін міндетті талап);

– Банктің қалауы бойынша өзге де мәліметтер.

Банк аталған хабарламаны қарыз алушыға жіберу үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

Қарыз алушы хабарламада көрсетілген Банктің банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талабын қанағаттандырмаған жағдайда, Банк қарыз алушының банктік шоттарындағы ақшаға, оның ішінде төлем талабын ұсыну арқылы (банктік қарыз шартында қамтылған қарыз алушының банктік шотынан ақшаны алуға келісімі болған кезде) даусыз тәртіппен өндіріп алуды қолдануға құқылы, бұған мыналар кірмейді:

– кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуден өткізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде өндіріп алу жағдайларын қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақ түрінде банктік шоттарда тұрған ақша;

– мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы ҚР заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақша;

– нотариус депозитінің талаптарымен енгізілген ақша;

– инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақша;

– номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша осы тұлғаның клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақша;

– қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыруға арналған банктік шоттардағы ақша;

– өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушыларының ағымдағы шоттарындағы ақша;

– ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасы және (немесе) бағалы қағаздары.

Басқа банк берген банктік қарыз бойынша кепіл нысанасы болып табылатын жинақ банктік шоттарындағы ақша есебінен басқа банк берген банктік қарыз бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасының мөлшерінде төлем талабы арқылы банктік қарыз шарты бойынша берешекті өндіріп алуға жол берілмейді.

Сондай-ақ Банк:

1) қарыз алушыға қатысты банктің проблемалық активтерді басқару жөніндегі саясатына сәйкес шараларды қолдануға;

2) қарыз алушының берешегін құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына беруге;

3) қарыз алушының берешегін сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.

Банктік қарыз шартында қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда банктің коллекторлық агенттікті тарту құқығы көзделген болса, берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге жол беріледі.

Банк берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін берген күні қарыз алушыға бұл туралы банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, борышкерлермен байланысуға арналған коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып хабарлайды.

4) қарыз алушының ақшалай міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған берешегі болған кезде банктер туралы ҚР Заңының 63-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге:

– ЖТ-мен жасалған ипотекалық қарыз шарты бойынша – күнтізбелік бір жүз сексен күннен астам қатарынан;

– ЖТ-мен жасалған өзге де банктік қарыз шарттары бойынша – күнтізбелік тоқсан күннен астам қатарынан.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ЖТ-мен жасалған банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) коллекторлық агенттікке басқаға беруге мерзімі өткен берешек туындаған күннен бастап жиырма төрт ай өткеннен кейін, банктер туралы ҚР Заңының 61-бабының 1, 2, 3, 4, 5, 6 және 7-тармақтарында көзделген және қарыз алушының қарыз бойынша берешекті өтеуге қабілетті болуын қамтамасыз ететін, тараптар үшін өзара қолайлы талаптарға қол жеткізуге бағытталған берешекті реттеу рәсімдері жүргізілгеннен кейін жол беріледі. Аталған жағдайда есептелген және төленбеген тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлдарды), комиссияларды және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерді толық алып тастау міндетті болып табылады[1].

Осы тармақшаның қағидалары қарыз алушы – ҚР азаматына қатысты ҚР «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану жағдайларына қолданылмайды;

5) ҚР заңнамасында және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген өзге де шараларды қолдануға, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап қоюмен жүгінуге, сондай-ақ ҚР «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, кепілге салынған мүлікке соттан тыс тәртіппен не сот тәртібімен өндіріп алуды қолдануға;

6) ҚР заңнамасына сәйкес қарыз алушы – дара кәсіпкерді банкрот деп тану туралы сотқа талап қоюмен жүгінуге құқылы.

152. Банктің мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) шарт шеңберінде Банкпен міндеттемелер арқылы байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады:

1) жеке өзара іс-қимыл жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде қарыз алушының тұрғылықты жері, орналасқан жері немесе тіркелген жері бойынша не Банктің жайында – аптасына 3 (үш) реттен және жұмыс күні ішінде 1 (бір) реттен аспайтын жиілікпен жүзеге асырылады, егер қызметтерді тұтынушымен (қарыз алушымен) өзге уақыт, жиілік немесе күн (демалыс және (немесе) мереке күні) келісілмесе;

2) Банктің бастамасы бойынша телефон арқылы келіссөздер жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде үш реттен аспайтын, ал демалыс және мереке күндері сағат 9.00-ден 19.00-ге дейінгі кезеңде екі реттен аспайтын жиілікпен жүзеге асырылады;

3) әрбір өзара іс-қимыл кезінде Банк жұмыскері мыналарды хабарлайды:

– Банктің атауын және оның орналасқан жерін;

– өзінің тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) және лауазымын;

– шартта көзделген берешектің құрылымын (негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл));

– шартта, банктер туралы ҚР Заңында көзделген қарыз алушының жауапкершілігі мен өзге де міндеттемелері, сондай-ақ шартта көзделген міндеттемелерді орындамаудың немесе тиісінше орындамаудың салдары туралы.

153. ЖТ қарыз алушы банк омбудсманы қызметінің жанында жұмыс істейтін ұжымдық реттеу платформасы арқылы электронды нысанда берешекті ұжымдық реттеу үшін жүгінуге құқылы. Берешек мынадай өлшемшарттар бір мезгілде сақталған кезде ұжымдық реттеуге жатады:

1) мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыздар мен микрокредиттер бойынша екі және одан да көп кредитор (ломбардтарды қоспағанда) алдындағы мерзімі өткен берешек күнтізбелік қатарынан 90 (тоқсан) күннен асса;

2) қарыз алушының берешегі берешекті ұжымдық реттеу туралы өтініш берілгенге дейінгі 12 (он екі) ай ішінде ұжымдық реттеу рәсімінің нысанасы болмаса;

3) қарыз алушыға қатысты ҚР «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану туралы қозғалған істің болмауы.

Берешекті ұжымдық реттеу рәсімін, оның ішінде шарттардың талаптарына енгізілетін өзгерістерді келісуді және өтеу кестесін қалыптастыруды банк омбудсманы қарыз алушының кредиторларының қатысуымен жүзеге асырады.

154. Банк кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен сату кезінде сенім білдірілген тұлғаның тағайындалғаны туралы қарыз алушы мен кепіл берушіге банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен хабарлайды. Хабарламада Банк жұмыскерлерінің бірін сенім білдірілген тұлға ретінде тағайындау туралы ұсыныс және кепіл берушінің хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде сенім білдірілген тұлғаның кандидатурасы туралы жазбаша ұсыныспен Банкке жүгіну құқығы қамтылады.

155. Кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен сату кезінде сенім білдірілген тұлғаны тағайындау туралы хабарлама жіберілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн өткеннен кейін Банк қарыз алушы мен кепіл берушіге кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен сатудың басталғаны туралы хабарлайды. Хабарламада хабарламаны алған сәттен бастап отыз күн ішінде барлық берешекті толық өтеу туралы ұсыныс және кепілге салынған мүлік бойынша сауда-саттық өткізілуі мүмкін екендігі туралы ескерту қамтылады.

156. Жеке тұлға болып табылатын кепіл беруші хабарлама табыс етілген немесе тапсырысты хатпен алынған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде кәсіпкерлік қызметті жүзеге

асыруға байланысты емес жеке тұлғаның ипотекалық қарызы бойынша ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өз бетінше сату туралы Банкке өтінім беруге құқылы.

157. Кепіл беруші ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өз бетінше сату құқығын іске асырмаған немесе кепіл беруші ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті ҚР «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңында белгіленген мерзімде не ипотека шарты тараптарының келісімі бойынша белгіленген мерзімде сатпаған жағдайларда, бірақ қарыз алушы мен кепіл берушіге кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен сатудың басталғаны туралы хабарлама табыс етілген немесе жіберілген сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес мерзімде Банк қарыз алушы мен кепіл берушіге сауда-саттықтың өткізілетін уақыты мен орнын көрсете отырып, соттан тыс сауда-саттықтың өткізілетіні туралы хабарлайды.

158. Сауда-саттыққа екіден аз сатып алушының қатысуына байланысты сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған жағдайда, Банк кепілге салынған мүлікті бағалаушы жасаған бағалау туралы есеп негізінде сот шешімімен немесе сенім білдірілген тұлға белгілеген ағымдағы бағалау құны бойынша өз меншігіне алуға не жаңа сауда-саттық тағайындауды талап етуге құқылы.

159. Кепіл мүлкін соттан тыс тәртіппен сату мүмкін болмаған және қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындауға мүмкіндігі/ниеті болмаған жағдайда, Банк берешекті сот тәртібімен өндіріп алады.

7-бөлім. Банкаралық операциялар

160. Есеп айырысу-төлем операциялары (БААЖ арқылы банкаралық ақша аударымдары, операторы Ұлттық төлем корпорациясы (ҰТК); банкаралық клиринг (төлемдерді өзара есепке жатқызу, қатысушылардың таза позицияларын айқындау); ҰЦҚИ компоненттері арқылы банкаралық мобильді төлемдер мен аударымдар; банкаралық төлем карточкалары жүйесін пайдалана отырып жүргізілетін операциялар).

161. Бағалы қағаздармен және РЕПО операциялары:

– Банк контрагент банктермен (ҚР резиденттерімен және бейрезиденттерімен) және ҚР Ұлттық Банкімен кері сатып алу міндеттемесімен бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша банкаралық операцияларды (тікелей РЕПО және кері РЕПО) жүзеге асырады. Тікелей РЕПО операциялары ақшаны жедел тарту және Банктің қысқа мерзімді өтімділігін реттеу мақсатында жүргізіледі. Кері РЕПО операциялары Банктің уақытша бос ақшасын өтімділігі жоғары және өзге де бағалы қағаздармен қамтамасыз ету арқылы орналастыру мақсатында жүргізіледі;

– РЕПО және кері РЕПО мәмілелері ұйымдастырылған нарықта («Қазақстан қор биржасы» АҚ – KASE), сондай-ақ ұйымдастырылмаған (биржадан тыс) нарықта жасалады. Биржадан тыс банкаралық РЕПО операциялары Банк пен контрагент банктер арасында жасалған бас қаржылық келісімдер (оның ішінде GMRA / CBA халықаралық стандарттарына сәйкес келетін келісімдер) негізінде жүзеге асырылады. Биржадан тыс РЕПО мәмілелері бойынша мөлшерлемелер, дисконттар және ілеспе шығыстар нақты мәмілелерге берілетін растауларда тіркеледі; Банк биржадан тыс РЕПО мәмілелерін жүргізгені үшін қосымша комиссиялар алмайды;

– Қамтамасыз ету ретінде қабылданатын бағалы қағаздардың тізбесін, кепіл портфелінің құрылымын, сондай-ақ дисконт мөлшерін ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің Басқармасы мен Директорлар кеңесі айқындаған саясаттар шеңберінде Банктің УАО белгілейді;

– Банк контрагент банктермен екіжақты банкаралық айырбастау операцияларын (шетел валюталарын сатып алу, сату, айырбастау, валюталық СВОП мәмілелері) жүргізеді. Операциялар мәміле жасалған сәтте қалыптасатын нарықтық бағамдар бойынша авторланған халықаралық жүйелер (SWIFT, Reuters Dealing) арқылы жүзеге асырылады. Банк банкаралық айырбастау мәмілелерін жүргізгені үшін қосымша комиссиялар алмайды.

162. Банк жасалған көпжақты (синдикатталған) кредиттік шарттар негізінде кредитор банктер пулынан (ҚР резиденттері мен бейрезиденттерінен) синдикатталған қарыздарды тарту бойынша операцияларды жүзеге асырады. Борышқа қызмет көрсету тәртібі синдикаттың уәкілетті агент банкі (кредиттік агент және/немесе кепіл агенті) арқылы жүзеге асырылады. Тартылатын синдикатталған қарыздар бойынша мерзімдер, көлемдер және сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары Банктің

УАО бекіткен талаптар дәлізіне сәйкес реттеледі. Синдикатты ұйымдастыру/әкімгерлік ету үшін комиссиялар шарттық негізде белгіленеді.

163. Банк тиісті қарыз шарттары негізінде контрагент банктерден (ҚР резиденттері мен бейрезиденттерінен) екіжақты банкаралық қарыздарды тарту бойынша операцияларды жүзеге асырады. Тарту мерзімдерін, қарыз алудың шекті көлемдерін және пайыздық мөлшерлемелер дәлізін (оның ішінде €STR, SOFR және басқа да нарықтық индикаторларға байланысты құбылмалы мөлшерлемелерді) Банктің ІНҚ шеңберінде Банктің УАО белгілейді.

164. Банк контрагент банктерге (ҚР резиденттері мен бейрезиденттеріне) екіжақты банкаралық қарыздар беру, сондай-ақ синдикатталған қаржыландыруға қатысу арқылы уақытша бос қаражатты орналастыру бойынша операцияларды жүзеге асырады. Пайыздық мөлшерлемелер, комиссиялар және өзге де төлемдер тиісті қарыз шарттарында (бас қаржылық келісімдерде) шарттық негізде белгіленеді.

165. Екіжақты банкаралық қарыздарды беруге комплаенс-бақылау (KYC/AML) рәсімінен және қаржылық тұрақтылықты бағалаудан өткен, сондай-ақ контрагент банкке жеке кредиттік лимит белгіленген контрагент банктерге қатысты ғана жол беріледі.

166. Екіжақты банкаралық қарыздар бойынша бір қарыз алушы банкке арналған шекті көлемдерді (лимиттерді), сондай-ақ әрбір синдикатталған қарыздағы Банктің қатысу үлесін Банктің УАО бекітеді. Мерзімдер мен пайыздық мөлшерлемелер дәлізін Банктің УАО ақша нарығының конъюнктурасына қарай айқындайды.

167. Банк уақытша бос қаражатты контрагент банктердегі банкаралық депозиттерге орналастыру бойынша, сондай-ақ контрагент банктерден (ҚР резиденттері мен бейрезиденттерінен) банкаралық депозиттерді тарту бойынша операцияларды жүзеге асырады. Банкаралық нарықта ақшалай қаражатты тарту және орналастыру операциялары Уәкілетті комитет белгілеген және бекіткен контрагент банктерге арналған лимиттер шегінде жүзеге асырылады.

168. Ақшаны орналастыру/тарту үшін банкаралық депозиттік мәмілелерді, оның ішінде қысқа мерзімді операцияларды (овернайт) жасасу Банк пен контрагент банктер арасында жасалған бас қаржылық келісімдер негізінде жүзеге асырылады.

169. Банкаралық депозиттерді тарту/орналастыру параметрлерін (сомаларды, мерзімдерді, пайыздық мөлшерлемелерді) Банктің өтімділік коэффициенттерін, контрагенттің лимит мөлшері мен рейтингін талдау негізінде Банктің ағымдағы өтімділігін басқаруға жауапты бөлімше белгілейді және олар тұрақты негізде қайта қаралады.

170. Банк өтініш беруші банктердің тапсырмасы бойынша, олардың мүдделері үшін және қаражаты есебінен үшінші тұлғалардың пайдасына банкаралық кепілдіктерді, банкаралық кепілгерліктерді шығару (беру) операцияларын жүзеге асырады. Шығару ҚР заңнамасына және Банктің ІНҚ сәйкес жүзеге асырылады. Аталған операцияларды жүзеге асыру талаптарын Банк әрбір нақты жағдайда Банктің УАО шешімі негізінде айқындайды және олар тиісті шарттармен ресімделеді.

171. Банк басқа банктер (ҚР резиденттері мен бейрезиденттері) шығарған банкаралық кепілдіктер мен кепілгерліктерді осы банктердің Банк алдындағы міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде қабылдайды.

172. Банк ҚР Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен Ұлттық Банктің платформасы арқылы цифрлық теңгемен операцияларға қатысады. Банк банкаралық мобильді төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру кезінде ҰЦҚИ компоненттерін пайдалануға міндетті.

173. Банкаралық операцияларды жүргізгені үшін Банк осы Ереженің № 3 қосымшасында белгіленген мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары (төменгі және жоғарғы шектері) шеңберінде ҚР заңнамасының талаптарын ескере отырып, Банк дербес белгілейтін мөлшерлемелер мен тарифтерге сәйкес комиссия мен сыйақы алады.

174. Банкаралық операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің, комиссиялық алымдар мен тарифтердің шамаларын Банктің Директорлар кеңесі бекіткен шекті шамалар шеңберінде Банктің УАО белгілейді не олар шарттық негізде айқындалады және контрагент банктермен жасалатын шарттарда және/немесе жасалған мәмілелерге берілетін растауларда тікелей көрсетіледі.

175. Банк сауданы қаржыландыру өнімдері (аккредитивтер, кепілдіктер (қарсы кепілдіктер), халықаралық құжаттамалық инкассо, банкаралық қарыздар) бойынша операцияларды жүргізеді. Аталған операциялар ҚР заңнамасына, халықаралық ережелерге және Банктің ІНҚ сәйкес жүзеге асырылады. Аталған операцияларды жүзеге асыру талаптарын Банк айқындайды және олар тиісті шарттармен ресімделеді.

8-бөлім. Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар

176. Клиенттің қарыздар бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамсыздандыру ретінде Банк кепілге өтімді, азаматтық айналымнан алынбаған, Банктің ІНҚ талаптарына жауап беретін, кепілдік қамсыздандыруды басқаруды/жұмыс жүргізуді регламенттейтін, кепілге қабылдануы Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін мүлікті (оның ішінде мүліктік құқықтарды) кепілге қабылдауды, сондай-ақ ҚР заңнамасына және Банктің ІНҚ сәйкес жеке және заңды тұлғалардың кепілдіктерін/кепілгерліктерін қабылдайды.
177. Қарыздар бойынша кепілдікті қамсыздандырудың жалпы құрылымындағы кепілдікті қамсыздандырудың жекелеген түрлерінің арақатынасы тиісті банк өнімі, сондай-ақ Банктің ІНҚ арқылы реттеледі.
178. Мүлікті кепілдік қамсыздандыру ретінде қабылдау туралы түпкілікті шешімді Банктің тиісті уәкілетті органы және/немесе Банктің ІНҚ-на сәйкес Банктің шешімдер қабылдаудың автоматтандырылған жүйесі қабылдайды.
179. Жылжымайтын мүлікті кепілдік қамсыздандыру ретінде қабылдаған кезде Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес Қарыз/Кепіл көрсеткіштерінің арақатынасын сақтау (қарыз сомасының жылжымайтын кепілдік қамсыздандырудың кепілдік құнына қатынасы) міндетті шарт болып табылады.
180. Кепіл затына қойылатын негізгі талаптар:

1) мүліктің жеткілікті баға тұрақтылығымен және осындай мүлікке қалыптасқан нарық конъюнктурасымен қамтамасыз етілетін өтімділігі болуы тиіс;

2) Банктің уәкілетті органы мүлікті қайта кепілге қабылдау туралы шешім қабылдаған жағдайларды қоспағанда, мүлік үшінші тұлғалардың құқықтары мен талаптарына ауыртпалық салудан еркін болуы тиіс;

3) кредит беруге, кепілдіктер мен аккредитивтер шығаруға, кепіл құнын айқындауға және мүлікке кепіл құқығын тіркеуге арналған өтінімдерді қарау үшін және Банкке қажетті өзге де мақсаттар үшін қажетті құжаттардың болуы міндетті.

Кепілге ұсынылатын мүліктің түріне, оны меншікке сатып алу негіздері мен тәртібіне қарай мүліктің кепіл берушіге нақты тиесілі екенін анықтау және ұсынылған мүлікті кепілге қабылдау туралы мәселені түпкілікті шешу үшін қажетті өзге де құжаттар талап етілуі мүмкін.

Өшірілген не қосып жазылған, сызылған сөздер мен өзге де ескертілмеген түзетулері бар не олардың түпнұсқалығына күмән туғызатын құжаттар қабылданбайды. Құжаттарды түпнұсқада немесе нотариатты куәландырылған көшірмелерде не электронды түрде, жеткізгіштерде және Шартта белгіленген байланыс арналары бойынша ұсыну қажет.

4) Банктің ІНҚ-да айқындалған жағдайларды қоспағанда, Кепіл берушіде салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша берешектің, сондай-ақ коммуналдық қызметтерді төлеу бойынша берешектің, жалдау ақысының және кепіл нысанына қатысты басқа да төлемдердің болмауы;

5) кепіл мүлкінің сақталуын қамтамасыз етуді Кепіл беруші жүзеге асырады. Банк (Филиал) қажет болған жағдайда ҚР заңнамасының талаптарына және кепіл шартына сәйкес кепіл мүлкін қорғауды жүзеге асырады.

181. Кепіл заты болып табылатын мүлікті сақтандыруды Кепіл беруші (Клиент) ҚР заңнамасына сәйкес, қажет болған жағдайларда - Банктің талап етуі бойынша оның ІНҚ сәйкес жүргізеді.
182. Бөлшекті (ипотекалық) кредиттеу бағдарламалары, шағын және орта бизнесті кредиттеу бағдарламалары аясында кепілдік қамсыздандыруды басқаруды/жұмыс істеуді регламенттейтін

және бөлшекті (ипотекалық) кредиттеуді, шағын және орта бизнесті кредиттеуді реттейтін Банктің ІНҚ айқындаған мүлік түрлері кепілге қабылдануы мүмкін.

183. Кредиттер (кепілдіктер, аккредитивтер) беру туралы мәселелерді қараған кезде кепілдік қамсыздандыруды басқаруды/жұмыс істеуді регламенттейтін Банктің ІНҚ белгілеген кепілдік қамсыздандыруды таңдау кезіндегі басымдықтар ескеріледі.

184. Кепіл мүлкін ауыстыру, мониторинг жүргізу және өзге де талаптар жасалған кепіл шарттары және Банктің ІНҚ арқылы белгіленеді.

185. Мүлікті бағалау және мүлік кепілі шартына қосымша келісімді/кепіл шартын мүлікке құқықтарды және онымен мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын уәкілетті органда/тұлғада тіркеуді жүргізгені үшін алымды төлеу туралы есепті дайындауға байланысты барлық шығыстар, сондай-ақ кепілдік қамсыздандыруды қайта бағалауға байланысты шығыстар, егер шарттық қатынастарда және/немесе ІНҚ-да өзге талап айқындалмаса, қарыз алушыға (кепіл берушіге) жүктеледі.

9-бөлім. Банктік қызметтерді көрсету процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

186. Клиенттер банктік қызметтерді көрсету процесінде туындаған мәселелер және Банк қызметіне байланысты өзге де мәселелер бойынша Банктің Call Center орталығына қоңырау шалу не Банктің ресми электронды мекенжайына электронды пошта арқылы, Банктің bcc.kz мобильді қосымшасы, Банк бөлімшесі арқылы өтініш қалдыру, қағаз жеткізгіштегі жазбаша өтініштерді қолма-қол немесе курьерлік жеткізу арқылы беру не жеке қабылдауға келу арқылы Банкке шағымдармен және ұсыныстармен жүгінуге құқылы.

187. Банктің Клиенттердің өтініштерін қарауы ҚР заңнамасында, Банктің Ережелерінде және өзге де ІНҚ белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Банк Клиенттердің мынадай өтініштерімен жұмыс жүргізеді:

1) қолма-қол, пошта байланысы арқылы, Банктің электронды поштасына және интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштермен. Жазбаша өтініш қолма-қол берілген кезде Банк өтініштің көшірмесіне оның қабылданғанын растайтын белгі қояды;

2) телефон арқылы және Клиент Банкке тікелей келген кезде келіп түскен ауызша өтініштермен. Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер дереу қаралады және мұндай мүмкіндік болған жағдайда Клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, Клиент оны жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиентке жауап алу үшін қажетті рәсімдер мен мұндай өтініштерді қарау мерзімдері туралы ақпарат беріледі.

Клиенттердің телефон арқылы келіп түскен өтініштері тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу бұл туралы сөйлесудің басында хабарлай отырып, оның келісімімен жүзеге асырылады.

Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді, бұл ретте өтініш мынадай жағдайларда қараусыз қалдырылуы мүмкін:

1) Банктің ішкі нормативтік құжаттарының, Банк жұмыскерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарының ықтимал бұзылуы, Банк жұмыскерлерінің құқыққа қайшы әрекеттері, сондай-ақ Банкке материалдық, қаржылық, операциялық, құқықтық немесе беделіне нұқсан келтіруге әкеп соққан не әкеп соғуы мүмкін Банк процестеріндегі бұзушылықтар немесе кемшіліктер туралы мәліметтерді қамтитын өтініштерді қоспағанда, өтініш анонимді болса;

2) өтініште Өтініш берушіні сәйкестендіруге мүмкіндік беретін мәліметтер, оның ішінде жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) және жеке сәйкестендіру нөмірі не заңды тұлғаның толық атауы және оның бизнес-сәйкестендіру нөмірі болмаса;

3) өтініште әдепсіз немесе қорлайтын сөздер, Банктің мүлкіне, Банк жұмыскерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне төнетін қатерлер қамтылса;

4) өтініштің мәтінін оқу мүмкін болмаса не онда мәселенің мәні баяндалмаса;

5) өтінішті Өтініш берушінің мүдделерін білдіруге өкілеттігі жоқ тұлға берсе.

Осы тармақтың 3) тармақшасының қағидалары өтініште дайындалып жатқан немесе жасалған қылмыстық құқық бұзушылықтар, мемлекеттік немесе қоғамдық қауіпсіздікке төнетін қатер, сондай-ақ Банкке және/немесе оның жұмыскерлеріне қатысты дайындалып жатқан немесе жасалған құқыққа қайшы әрекеттер туралы мәліметтер қамтылған жағдайларда қолданылмайды. Мұндай өтініштер ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына олардың құзыретіне сәйкес жіберілуге жатады.

Осы тармақтың 2), 3), 4), 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда Банк Өтініш берушінің өтінішін алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Өтініш берушіге өтінішті қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып, жауап жібереді.

Өтінішті қараусыз қалдыруға негіз болған мән-жайлар жойылған жағдайда, Банк қайта келіп түскен өтінішті ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды.

188. Келіп түсу арналарына қарамастан, есепке алуды, орындауды және/немесе жауап беруді, анықтамалық мақсаттарда пайдалануды талап ететін барлық хат-хабар тіркелуге жатады.

189. Банктің уәкілетті тұлғалары Банктің УТ бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес Клиенттер мен олардың өкілдерін айына кемінде бір рет жеке қабылдайды. Қабылдау Банктің және/немесе Банк филиалының орналасқан жері бойынша белгіленген және Клиенттердің назарына жеткізілген күндер мен сағаттарда жүргізіледі. Егер өтінішті Банктің УТ қабылдау кезінде шеше алмаса, Клиент оны жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

190. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі өтініш Банкке келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайды. Өтініштерді дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда, өтінішті қарау мерзімі 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Клиентке мерзімді ұзарту туралы шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарланады. Төлем карточкалары бойынша рұқсат етілмеген операцияның сомасын өтеуге қатысты өтініштер өтініш алынған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қаралады. Үшінші тұлғалардан ақпарат алу немесе тексеру жүргізу арқылы қосымша зерделеу қажет болған жағдайда, төлем карточкасының эмитенті төлем карточкасын ұстаушының өтініштерін ҚР ішінде жүргізілген операциялар бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде немесе шетелде жасалған операциялар бойынша күнтізбелік 60 (алпыс) күн ішінде қарайды және олар бойынша шешім қабылдайды, сондай-ақ бұл туралы төлем карточкасын ұстаушыға олардың арасында жасалған шартта белгіленген тәсілмен хабарлайды.

Төлем карточкалары бойынша даулы жағдайлардың туындауына қатысты өтініштер шартта белгіленген мерзімде, бірақ өтініш алынған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде, сондай-ақ төлем карточкасы шетелде пайдаланылған жағдайда өтініш алынған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен аспайтын мерзімде қаралады. Төлем карточкасын ұстаушыға өтінішті қарау нәтижелері туралы ақпарат, оның ішінде жазбаша нысанда (төлем карточкасын ұстаушының талабы бойынша) жіберіледі.

191. Клиентке Банктің Клиент өтінішін қабылдау және тіркеу фактісін растайтын ақпарат немесе құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады, ал өтініш Банктің ресми интернет-ресурсы, Банктің мобильді қосымшасы (бар болса) арқылы берілген кезде өтініштің қабылданғаны туралы оның күні мен тіркеу нөмірін көрсете отырып, хабарлама (push/sms) жіберіледі.

192. Банк Клиенттердің өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді және оларды өтініштерді қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабардар етеді, ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады. Клиенттің өтініші негізді және заңды болған жағдайда, Банк бұзушылықты жою және Клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

193. Өтініштерге берілетін жауаптарда Клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де мәселеге қатысты ҚР заңнамасының тиісті талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттарға, сондай-ақ қаралатын мәселенің нақты мән-жайларына сілтеме жасай отырып, негізделген және уәжді дәлелдер қамтылуға тиіс, сондай-ақ қабылданған шешімге шағымдану құқығы түсіндірілуге тиіс.

194. Клиентке қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап мемлекеттік тілде немесе өтініш берілген тілде ресімделеді, оған Банктің уәкілетті тұлғасы қол қояды және ол банктік қызметтер көрсету шартында көзделген тәсілмен не Клиент өтінішінде көрсеткен тәсілмен жіберіледі.
Жауап мынадай тәсілдермен жіберілген кезде Клиентке жеткізілді деп есептеледі:

– шартта немесе Клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжайға тапсырысты хатпен;

– шартта немесе Клиенттің өтінішінде көрсетілген электронды пошта мекенжайына;

– жауап мәтіні немесе жауаптың толық мәтіні орналастырылған интернет-ресурсқа сілтеме қамтылған SMS-хабарлама немесе push-хабарлама арқылы;

– жауаптың жіберілгенін немесе алынғанын тіркеуді қамтамасыз ететін, шартта көзделген өзге де байланыс құралдары арқылы.

10-бөлім. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі

195. Банктің және Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі ҚР азаматтық заңнамасында, ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде, Банктің ІНҚ-да, сондай-ақ тиісті банктік қызмет көрсету шарттары мен Банктің Клиенттермен жасалған өзге де шарттарында айқындалады.

196. Банк пен Клиент ҚР заңнамасында, осы Ережеде және Шартта (міндетті және шарттық құқықтар мен міндеттердің тізбесі Стандарт талаптарда және Қосылу туралы өтініштерде белгіленген) белгіленген барлық іс-әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы.

197. Клиент Ережені, Тарифтер мен мөлшерлемелерді, Шарттың талаптарын, кредит беру бағдарламаларын және өзге де банк өнімдерін/қызметтерін және ҚР заңнамасын зерделеуге міндетті. Көрсетілген құжаттар мен ақпаратты білмеу Клиентті Шарт және жауапкершілік бойынша өз міндеттерін тиісінше орындаудан босатпайды.

198. Клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған немесе Клиент Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ Клиентке қызмет көрсету процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда, Банк КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ заңнамасының және Банктің ІНҚ талаптарының аясында белгілі бір талаптарды енгізуге, Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға және шектеуге және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы.

199. Клиент өзіне көрсетілген қызметтер үшін Банкке барлық тиісті комиссия сомаларын, төлемдерді немесе Клиент пен Банк арасында жасалған шарттың талаптарына сәйкес басқа келісілген сомаларды төлеуге міндетті.

200. Клиент паролдерді дұрыс пайдалану үшін, оны жария етпеу, конфиденциалдығы және қауіпсіз сақтау үшін жауап береді. Конфиденциалды деректер үшінші тұлғаларға белгілі болды деген күдік туындаған кезде, Клиент дереу Call Center орталығына немесе Банктің жақын жерде орналасқан бөлімшесіне хабарласуға міндеттенеді. Егер парольдер жоғалуы, Клиенттің дұрыс пайдаланбауы салдарынан үшінші тұлғаларға белгілі болса, Банк Клиенттің алдында жауап бермейді.

201. Клиент өзінің Банктегі шотындағы орналасқан ақшасының сомасы және ол бойынша жасалған операциялар туралы барлық қажетті ақпаратты, сондай-ақ өзінің міндеттерін жасалған шартта және ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен орындауына байланысты ақпаратты алуға құқылы.

202. Ағымдағы шотты/депозит (салым) шотын ашуға, төлем карточкасын шығаруға, банктік қызмет көрсету үшін басқа шарттарды жасасуға қажетті құжаттарды, сондай-ақ ағымдағы шот/банктік салым шоты бойынша операциялар жүргізуге немесе басқа банктік операцияларды іске асыруға қажетті басқа мәліметтерді Банк талап етуге құқылы, ал Клиент оларды ұсынуға міндетті

203. Банк көрсеткен қызметтер үшін оған тиесілі төлемдерді немесе Клиент пен Банк арасында жасалған шарттың талаптарына сәйкес басқа келісілген сомаларды Клиенттің банктік шотынан ақшаны акцептсіз есептен шығару және/немесе тікелей дебеттеу арқылы, сондай-ақ ұлттық және/немесе шетел валютасында (шот валютасынан тәуелсіз) шотқа (шоттарға) қателесіп есептелген ақшаны Шартта және ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен өндіріп алуға құқылы.

204.Банк немесе Клиент өздерінің арасында жасалған шарт бойынша өз міндеттерін орындамаған және/немесе тиісті дәрежеде орындамаған жағдайда, Банк немесе Клиент тиісті шарттың талаптарына сәйкес жауапкершілік көтереді.
205.Банк және Клиенттер шарттың талаптарын сақтауға, шарттардың талаптары бойынша өздеріне жүктелген міндеттерді орындауға міндетті. Шарттарда өнімнің түріне және Банк ұсынатын қызметке байланысты тараптардың жауапкершілігін жоятын немесе шектейтін басқа жағдайлар көзделуі мүмкін (күшке бағынбайтын жағдайлар (форс-мажор), шарттағы қарсы тараптың кінәсінің болмауы, тиісті дәрежеде қызмет етпеуі және т.б.).
206.Шетелдік банктің төлемді/ақша аударымен жүргізуден немесе Клиенттің ақшасын оқшаулаудан бас тарту тәуекелі пайда болған жағдайда, Банк Клиенттің шетелдік банк арқылы жүзеге асырылатын төлеміне/ақша аударымына қатысты акцептten және Клиенттің нұсқауларын (тапсырмаларын) орындаудан бас тартуға құқылы. Төлемге/ақша аударымына шетелдік банк арқылы бастама білдірген немесе шетелдік банктің Банк немесе Клиент пайдасына төлем немесе ақша аударымын жүргізуден бас тартуы нәтижесінде Банктің өз міндеттемелерін орындауы мүмкін болмаған кезде Клиент ақшаны бұғаттау (тосқауыл қою) тәуекелін көтереді.
207.Халықаралық ұйымдар, шетелдік мемлекеттік және/немесе мемлекеттік емес органдар және ұйымдар қолданатын іс-әрекеттер, шешімдер (қаулылар, өкімдер және т.б.), санкциялар туындаған жағдайда, нәтижесінде Банктің Клиенттің тапсырмасы бойынша Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың пайдасына жасалатын төлемдерге/аударымдарға және өзге де операцияларға қатысты Клиент алдындағы өз міндеттемелерін орындауы мүмкін болмаған жағдайда Банк жауапты болмайды.
208.Егер осындай бас тарту немесе тоқтата тұру немесе тоқтату OFAC (Office of Foreign Assets Control), БҰҰ Қауіпсіздік кеңесінің тізімінде көрсетілген елдерге, жеке және заңды тұлғаларға қатысты халықаралық экономикалық санкциялардың, сондай-ақ Еуропалық Одақтың, Америка Құрама Штаттары мен өзге елдердің, Үкіметаралық ұйымның FATF (Financial Action Task Force) және басқа да уәкілетті ұйымдардың және органдардың санкцияларының іс-әрекетіне негізделген болса, Банк Клиенттің кез келген операциясын (оның ішінде санкциялық шектеулердің белгілері және/немесе элементтері бар тауарлар және/немесе қызметтер үшін ақы төлеу жөніндегі мәмілелер) жүргізуден бас тартуға немесе оны тоқтата тұруға немесе тоқтатуға және/немесе іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы.
209.Банк Клиент ұсынған құжаттардың түпнұсқалығын, өзектілігін тексеруді жүзеге асыруға, олардың деректемелерін мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базасындағы деректермен салыстыруға құқылы. Банктің кепілге қатысты құқығы Уәкілетті мемлекеттік органда тіркелген жағдайларда Банк кепілге берілген мүлікке құжаттардың түпнұсқаларын не көшірмелерін талап етпеуге құқылы; бұл ретте, Қарыз алушы осы құжаттармен кез келген операцияларға/мәмілелерге тыйым салынғанын және ҚР тергеу және өзге де мемлекеттік органдарының шешімдері/қаулылары бойынша қылмыстық қудаланатын алаяқтық белгілері болуы мүмкін екенін түсінеді.
210.Банк шот бойынша жүргізілген қате төлемдерді, растауды, Шот бойынша үзінді-көшірмені және/немесе Банк Клиентке ұсынған басқа ақпаратты (техникалық (жүйелік) қателер, сыйақының артық төленуі және т.б. нәтижесінде осындай қате есептеудің себебіне қарамастан, бірақ мұнымен шектелмей) анықтаған жағдайда Банк Клиенттің кез келген шоттарын дебеттеуге құқылы. Банк есептерді кредиттеу не шотты дебеттеу арқылы, сондай-ақ Клиенттің алдын ала келісімінсіз Банк тарифтерінің, осы Ережелердің және шарттардың негізінде Банк құқығы бар кез келген комиссияларды қоса алғанда, Клиенттің Банкке берешегін төлеуге арналған кез келген соманы есепке жатқызу тәртібімен түзетуге құқылы.
211.Банк Клиенттің шотын оның алдын ала келісімінсіз комиссия сомасына тікелей дебеттеу арқылы өзі ұсынған қызметтер үшін комиссия алуға құқылы. Осы комиссияларды есептен шығару үшін валютамен ашылған шотта ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк комиссия сомасын жабу үшін басқа валютадағы шоттардан комиссия сомасының қажетті баламасын нарықтық бағам бойынша айырбастауға құқылы.

212.Егер шоттағы сома Банктің қызметтеріне ақы төлеу үшін жеткіліксіз болса, Банк өз қалауы бойынша Клиенттің берешек сомасын ҚР заңнамасына сәйкес өндіріп алуға, оның ішінде Клиенттің басқа Банктерде ашылған кез келген шоттарынан берешек сомасын тікелей дебеттеу арқылы қызмет үшін төлеуге жататын соманы шотта бар сомаға дейін азайтуға және қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.
213.Банк өзінің міндеттемелерін және Клиенттің нұсқауларын орындаған және Клиентке шартқа сәйкес өзге де қызмет көрсеткен кезде, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану ҚР заңнамасында тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы. Банк үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері үшін жауапты болмайды.
214.Банк Клиенттен қосымша келісім алмай Клиенттің шарт бойынша берешегін өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға және Банктің тапсырмаларын орындау үшін қажетті барлық ақпарат пен құжаттарды үшінші тұлғаларға беруге құқылы.
215.Клиент ҚР заңнамасын бұзған, Клиент Банкте шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған, шот бойынша теріс баланс құрылған, Клиент банкрот болған немесе таратылған, қылмыстық қудаланған жағдайда Банк соттан тыс біржақты тәртіппен шартты орындаудан бас тартуға, шотты жүргізуді тоқтата отырып, шотты жабуға құқылы. Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуы тиіс, бұл ретте Банк Клиенттің мерзімді кешіктіруден немесе Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұрудан келтірілген залалдары үшін жауап бермейді. Банк мүмкіндігінше Клиентке шарттан осындай бас тарту және шотты жабу туралы кейін хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес.
216. Банк пен Клиент ҚР заңнамасында және Клиенттермен жасалған Шарттарда көзделген өзге де құқықтарды іске асыруға құқылы.

11-бөлім. Қорытынды қағидалар

217. Банк:

1) қызметтердің сапасын көтере отырып, Клиенттерге ұсынылатын қызметтердің тізімін ұлғайтуға, банктік операцияларды жүргізу кезінде пайда болатын тәуекелдерді төмендетуге және Банктің ресурстарын қажетінше тиімді пайдалану арқылы комиссиялық сыйақының тарифтерін және мөлшерін бір уақытта төмендетуге;

2) банктік операцияларды жүргізу кезінде қолданылатын технологияларды жетілдіруге;

3) бизнесті жүргізудің әлемдік стандарттарына сай болуға және халықаралық қаржы нарықтарына шығуға ұмтылады.

218. Барлық банк операциялары, оның ішінде Ережеде тікелей санамаланбаған және көрсетілмеген өзге де банкаралық операциялар Банк пен клиент арасында жасалатын тиісті шарттардың негізінде (қажет болған жағдайда) ҚР заңдарында және Банк ІНҚ-да белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.
219. Біржолғы банк қызметтері бойынша операцияларды Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес, оны жасасу кезінде орындалатын біржолғы екіжақты мәміле негізінде жүргізеді. Банк осы Ережеде көзделген негіздер бойынша мәмілеге кіруден бас тартуға құқылы.
220. Банкке немесе оның жеке қызметкерлеріне шағым және арыз берілсе, сұрақтар және ұсыныстар болған кезде, сондай-ақ Банк жүргізетін операциялар туралы қосымша ақпарат алу үшін Клиенттердің Банкке (Банк филиалына/бөлімшесіне) хабарласуға, Call Center орталығына қоңырау шалуға немесе Банктің ресми интернет-ресурсында (www.bcc.kz) хабарлама жіберуге мүмкіндігі бар.
221. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер ҚР заңнамасына, Банктің ІНҚ, шарттарға, сондай-ақ Банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыреті шегінде белгіленген тәртіппен қабылданған шешімдеріне сәйкес шешіледі.
222. Егер ҚР заңнамасының өзгеруі нәтижесінде Ереженің жекелеген қағидалары осындай өзгерістерге қайшы келсе, бұл ережелер автоматты түрде күшін жояды.

* * *

Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Содержание:

Глава 1. Общие положения 33
Глава 2. Положение о порядке работы с Клиентами 34
Параграф 2.1. Раскрытие информации при предоставлении банковских услуг и консультировании Клиентов 34
Параграф 2.2. Порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения 38
Параграф 2.3. Порядок взаимодействия с Клиентом и банковским омбудсманом при урегулировании разногласий между Банком и Клиентом 39
Глава 3. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг 39
Глава 4. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций 39
Глава 5. Открытие и ведение банковских счетов. Прием депозитов (вкладов) 39
Параграф 5.1. Открытие, ведение и закрытие банковских счетов, основания и порядок ограничения операций по счетам 39
Параграф 5.2. Прием депозитов, порядок заключения договоров банковского вклада, начисления и выплаты вознаграждения, а также условия и порядок досрочного расторжения договора банковского вклада 41
Параграф 5.3. Система гарантирования депозитов 42
Глава 6. Банковские заемные операции 43
Параграф 6.1. Условия предоставления кредитов 43
Параграф 6.2. Порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения договора банковского займа 44
Параграф 6.3. Требования к способу обеспечения исполнения обязательств 50
Параграф 6.4. Порядок взаимодействия с неплатежеспособным Заемщиком 50
Глава 7. Межбанковские операции 55
Глава 8. Требования к принимаемому Банком обеспечению 57
Глава 9. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг 58
Глава 10. Права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность 60
Глава 11. Заключительные положения 62

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам ЮЛ и ФЛ
Приложение № 2. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам ЮЛ и ФЛ, по реструктурируемым/ рефинансируемым кредитам, по проблемным /потенциально проблемным кредитам ФЛ и ЮЛ в АО «Банк ЦентрКредит»
Приложение № 3. Предельные суммы, сроки и комиссии за риск по документарным операциям с банками-контрагентами
Приложение № 4. Тарифы на проведение операций
Приложение № 5. Предельные величины Тарифов
Приложение № 6. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг
Приложение № 7. Словарь терминов

Глава 1. Общие положения

1. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – ЗРК), Уставом АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Банк) и внутренними нормативными документами Банка (далее – ВНД).

2. Настоящие Правила регламентируют общие требования к осуществлению Банком банковской деятельности и устанавливают следующее:

1) условия предоставления финансовых продуктов, связанных с приемом депозитов и предоставлением займов;

2) предельные суммы, сроки, ставки вознаграждения и условия выплаты вознаграждения по принимаемым депозитам и предоставляемым займам;

3) требования к принимаемому Банком обеспечению;

4) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;

5) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;

6) порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, основания и порядок ограничения операций по счетам;

7) положения о порядке работы с Клиентами;

8) порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения;

9) порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

10) порядок взаимодействия с неплатежеспособным заемщиком, включая процедуры обращения взыскания на предмет залога;

11) порядок взаимодействия с Клиентом и банковским омбудсманом при урегулировании разногласий между Банком и Клиентом;

12) права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность;

13) порядок осуществления межбанковских операций;

14) иные условия, требования и ограничения, включенные в настоящие Правила по решению Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства РК.

3. Расшифровка и определения примененных в Правилах аббревиатур и терминов, отражены в Словаре терминов (Приложение №7 к Правилам), являющемся неотъемлемой частью Правил.

4. Правила являются неотъемлемой частью договорных отношений между Банком и Клиентом, являются открытой информацией и не являются предметом коммерческой или банковской тайны. Правила размещены на официальном интернет-ресурсе Банка (www.bcc.kz) и предоставляются по первому требованию Клиента при непосредственном обращении в Банк (филиал/отделение) для ознакомления, принятия, соблюдения и руководства.

5. Отношения между Банком и Клиентом при совершении банковских и иных операций регулируются нормативными правовыми актами РК, настоящими Правилами, условиями заключенных договоров, а также ВНД Банка в части, не противоречащей требованиям законодательства РК.

6. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, иных разрешительных документов, определяемых законодательством РК и выданных уполномоченными государственными органами РК, также Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов.

7. Банк осуществляет операции в национальной и (или) иностранной валюте на основании лицензии, выданной уполномоченным органом РК.

8. Предоставление финансовых продуктов осуществляется Банком через отделения Банка, дистанционные каналы обслуживания, Агентов и партнеров Банка в соответствии с законодательством РК и ВНД Банк. Реестр Агентов Банка размещен на официальном интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz. При осуществлении деятельности и оказании услуг Банк

вправе использовать технологии искусственного интеллекта в целях оценки, мониторинга и управления рисками, а также повышения качества обслуживания Клиентов.

9. Предоставление финансовых продуктов осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства РК и ВНД Банка в части раскрытия информации, консультирования Клиентов, сбора, обработки и распространения персональных данных, а также предоставления сведений в кредитные бюро и получения кредитных отчетов. В случаях, предусмотренных законодательством РК и (или) ВНД Банка, оказание услуг осуществляется при наличии соответствующих согласий Клиента, заемщика, созаемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц, участвующих в сделке.

10. Услуги Банка являются возмездными, целью их предоставления является получение Банком дохода либо создание благоприятных условий для получения дохода в будущем. Банк самостоятельно, с учетом ограничений, установленных законодательством РК, устанавливает тарифы, комиссии за оказание банковских услуг и ставки вознаграждения по депозитам, займам.

11. При проведении банковских операций Банк обеспечивает конфиденциальность информации и не предоставляет третьим лицам сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

12. При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает требования законодательства РК, в том числе ЗРК о ПОД/ФТ/ФРОМУ, требования международных соглашений, регуляторных органов и ВНД Банка, а также международные финансовые санкции.

13. Банк принимает меры по надлежащей проверке Клиентов, их представителей, включая выявление (идентификацию) бенефициарных собственников до установления деловых отношений с Клиентом.

В целях надлежащей проверки Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников Банк вправе требовать от Клиента (его представителя) представления любых сведений и документов в следующих случаях:

1) установления деловых отношений с Клиентом;

2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;

3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;

4) обновления сведений о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

14. Правила устанавливают общие (стандартные) условия совершения Банком межбанковских операций, порядок взаимодействия с банками-контрагентами, права и обязанности сторон. Иные условия проведения операций устанавливаются законодательством РК, ВНД Банка и генеральными соглашениями с банками-контрагентами.

15. Правила применяются к работникам Банка и лицам, связанным с Банком особыми отношениями, с учетом особенностей, ограничений и исключений, установленных законодательством РК и ВНД Банка. Все сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями утверждаются Советом директоров, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров, без предоставления льготных условий в соответствии с законодательством РК, персональные ставки вознаграждения по вкладам (депозитам) ЛСБОО устанавливаются не выше ставок, предоставляемых третьим лицам, не являющимся ЛСБОО.

Глава 2. Положение о порядке работы с Клиентами

Параграф 2.1. Раскрытие информации при предоставлении банковских услуг и консультировании Клиентов

16. При возникновении потребностей в получении банковской услуги Клиент может обратиться в любой филиал/отделение Банка, а также воспользоваться дистанционными каналами обслуживания Банка. Внутренний порядок рассмотрения клиентских заявок по каждому виду банковской операции регулируется ВНД Банка, сроки рассмотрения заявок описаны в Приложении №6 к Правилам.

17. Банк осуществляет раскрытие информации на всех этапах взаимодействия с Клиентом (до заключения договора, в момент заключения договора, в течение срока действия договора), обеспечивая защиту персональных данных и сохранность банковской тайны в соответствии с требованиями законодательства РК.
18. Информация о банковских услугах предоставляется Клиенту безвозмездно в устной, письменной форме либо в форме, обеспечивающей ее сохранность и возможность воспроизведения в неизменном виде в течение всего срока действия договора.
19. Раскрытие информации о банковских услугах осуществляется путем размещения информации в помещениях Банка, на официальном интернет-ресурсе (www.bcc.kz) и в мобильном приложении Банка, распространения рекламы, а также при предоставлении консультаций Клиентам работниками Банка/Агентами.
20. В целях предоставления Клиентам информации о банковском займе Банк обеспечивает на своем интернет-ресурсе доступ к калькуляторам (средствам автоматизированного расчета), позволяющим определить:

1) размер платежей и общую сумму выплат по займу с использованием дифференцированного, аннуитетного методов погашения, иного метода погашения, предусмотренным внутренним документом Банка;

2) итоговое значение ГЭСВ с учетом всех платежей, связанных с финансовым продуктом. Информация, полученная посредством таких калькуляторов, носит справочный характер.

21. Банк обеспечивает доступность на интернет-ресурсе Банка и в мобильном приложении Банка электронных сервисов, предназначенных для подачи Клиентами обращений, предусмотренных законодательством РК, договорами и ВНД Банка.
22. Банк осуществляет раскрытие информации о банковских услугах лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом их потребностей и особенностей, и включает доведение до сведения указанных лиц, помимо информации, предусмотренной настоящим Параграфом 2.1, информации о:

9) доступных каналах обслуживания (отделения, дистанционные каналы, контакт-центр, чат, видеоконсультации) и порядке их использования;

10) наличии и местонахождении помещений Банка и устройств самообслуживания, адаптированных для лиц с инвалидностью и маломобильных групп населения, их режиме работы, а также о перечне банковских услуг, предоставляемых в таких помещениях;

11) доступных форматах получения документов и сведений;

12) возможности отключения отдельных каналов информирования и обслуживания по заявлению Клиента либо его доверенного лица, а также о порядке подачи такого заявления;

13) возможности установления ограничений при дистанционном обслуживании (в том числе по видам операций и (или) суммам) и о порядке их установления, изменения либо отмены;

14) сервисах дополнительного подтверждения операций доверенным лицом (при наличии у Банка такого сервиса), условиях его подключения и отключения, перечне операций, подлежащих подтверждению, а также сроках подтверждения;

15) доступных способах подписания документов и оформления волеизъявления Клиента при ограничениях по здоровью;

16) порядке получения консультации работника Банка при обращении через дистанционные каналы, включая возможность обращения к Работнику вместо взаимодействия исключительно с автоматизированной системой голосового информирования.

23. До заключения Договора работники Банка/Агенты, предоставляющие консультацию, представляются и сообщают свою фамилию, имя и отчество (при его наличии) и разъясняют Клиенту следующую информацию:

7) существенные условия банковской услуги, включая ставки, тарифы, комиссии и иные платежи, права и обязанности сторон;

8) риски, связанные с банковской услугой, последствия неисполнения обязательств;

9) ответственность созаемщика, залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора банковского займа;

10) условия дополнительных услуг и право отказаться от них, условия договоров, которые будут заключены в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

11) различие методов погашения банковского займа с предоставлением в письменном виде либо через дистанционные каналы Банка проектов графиков погашения займа, рассчитанных различными методами, а также расчет ГЭСВ с учетом и без учета дополнительных услуг;

12) сроки оказания услуг, а также предоставляет иные разъяснения по возникшим у Клиента вопросам.

24. Консультации предоставляются работником Банка/Агентом в целях обеспечения полного и достоверного раскрытия информации при предоставлении банковских услуг и консультировании Клиентов с учетом целей (потребностей) получения банковской услуги и информации о ранее полученных банковских услугах, представленной Клиентом либо имеющейся у Банка, и подлежат документированию в порядке, установленном ВНД Банка.

25. При этом не допускаются недобросовестные практики, в том числе предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, сокрытие существенных условий и рисков, связанных с банковской услугой, подмена разъяснения навязыванием дополнительных услуг.

26. При дистанционном способе оказания услуг до заключения договора Банк обеспечивает предоставление полной и достоверной информации в электронном виде, в объеме, сопоставимом с информацией, представляемой при личном взаимодействии, в соответствии с пунктом 23 настоящих Правил.

27. Работники Банка/Агенты в момент заключения договора предоставляют Клиенту необходимое время для ознакомления с его положениями и разъясняют следующее:

7) права и обязанности сторон по договору;

8) право на досрочное исполнение обязательств по договору банковского займа;

9) право отказаться от банковской услуги либо расторгнуть договор по инициативе Клиента, а также возможные расходы, связанные с таким отказом или расторжением;

10) основания и порядок досрочного прекращения договора;

11) виды операций, выполняемых по банковскому счету, включая порядок осуществления платежей и переводов денег, а также основания ограничений на распоряжение деньгами, находящимися на банковских счетах;

12) порядок подачи обращений, сроки их рассмотрения Банком, а также право обратиться к банковскому омбудсману.

28. Банк осуществляет раскрытие информации по договорам банковского счета и вклада, договору о выдаче платежной карточки с учетом требований законодательства РК, регламентирующих порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, выпуск платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием.

29. В момент заключения договора банковского займа с Клиентом ФЛ, не связанного с предпринимательской деятельностью, работник Банка/Агент обеспечивает предоставление графика погашения займа, который включает следующую информацию:

11) сумму и валюту займа;

12) срок займа;

13) размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме;

14) размер ГЭСВ по займу (в процентах);

15) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая;

16) порядок расчета плавающей ставки вознаграждения, если договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения;

17) метод погашения займа: дифференцированный, аннуитетный или иной метод погашения займа, рассчитанный в соответствии с ВНД Банка;

18) количество и периодичность (дата) платежей в счет погашения суммы основного долга и начисленного вознаграждения по займу;

19) размер платежа с распределением его на основной долг и начисленное вознаграждение;

20) итоговый размер выплат по займу с распределением их на основной долг и начисленное вознаграждение.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, договор, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

30. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу Клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных ЗРК о банках) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сведения о (об):

6) сумме денег, выплаченных Банку;

7) размере просроченной задолженности (при наличии);

8) остатке долга;

9) размерах и сроках очередных платежей;

10) лимите кредитования (при наличии).

31. По заявлению Клиента (заемщика) Банк представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег Клиента в счет погашения задолженности по договору банковского займа. Предоставление информации чаще 1 (одного) раза в месяц осуществляется на условиях и в порядке, определенных внутренними документами Банка и договором банковского займа.

32. По заявлению Клиента (заемщика) о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору банковского займа денег Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

33. В случае, если предусмотрено договором банковского займа, Банк представляет Клиенту (заемщику) сведения, предусмотренные пунктом 30 настоящих Правил, с периодичностью и способом, установленными договором.

34. Сведения, предусмотренные в пунктах 30, 31, 32, 33 настоящих Правил, представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

35. По заявлению Клиента (заемщика) после полного погашения задолженности по займу Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, справку об отсутствии задолженности. В случае если в заявлении Клиента (заемщика) запрашиваются дополнительные сведения и (или) информация, то обращение рассматривается в сроки, установленные пунктом 190 настоящих Правил.

36. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного погашения займа, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомляет Клиента (заемщика) способом, предусмотренным договором банковского займа, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса РК.

37. По запросу Клиента (заемщика) ФЛ Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставляет ему сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра Банка и Национального Банка РК, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованного при рассмотрении заявления и заключении договора потребительского банковского займа.

38. Взаимодействие Банка с Клиентом (заемщиком), имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с Банком в рамках договора банковского займа, осуществляется в соответствии с требованиями Параграфа 6.4 Главы 6 настоящих Правил.

Параграф 2.2. Порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения

39. Предоставление банковских услуг лицам с инвалидностью (далее — ЛСИ) и лицам, относящимся к маломобильным группам населения (далее — МГН) осуществляется в порядке, предусмотренном Главой 2 настоящих Правил, с учетом положений настоящего Параграфа 2.2.

40. Банк при предоставлении банковских услуг ЛСИ/ МГН обеспечивает адаптацию зданий и помещений отделений Банка, в том числе арендуемых, а также цифровых сервисов с учетом необходимого уровня доступности и особенностей ЛСИ/МГН, устанавливает порядок взаимодействия работников Банка при их обслуживании, включая требования к организации обучения и повышению компетенции специалистов по обслуживанию, в соответствии с законодательством РК, национальными стандартами и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими процесс предоставления банковских услуг ЛСИ/МГН.

41. Предоставление ЛСИ/МГН информации о банковских услугах и условиях их получения осуществляется Банком в доступных формах, позволяющие получить полную и достоверную информацию с учетом их индивидуальных потребностей, включая устные разъяснения, а также включая возможность получения информации через доверенное лицо, которые предоставляются до заключения договоров и совершения банковских операций.

42. После установления Банком деловых отношений с ЛСИ/МНГ, допускается их дальнейшее обслуживание, через третье лицо, достигшего совершеннолетия, при его личном присутствии в Банке и предоставлении документа, удостоверяющего личность, нотариально удостоверенной копии документа, удостоверяющего личность ЛСИ/МГН, при совершении операций, связанных с распоряжением принадлежащих им денежных средств, и нотариально удостоверенной доверенности, выданной и оформленной в порядке установленным законодательством РК.

43. Предоставление банковских услуг ЛСИ/МГН, признанных недееспособными/ограниченно дееспособными осуществляется через их законных представителей в порядке, предусмотренном законодательством РК и ВНД Банка.

44. При обслуживании ЛСИ/МГН в целях минимизации и предотвращения операций, влекущих риск финансовых потерь вследствие мошеннических действий, предоставляется возможность подключения к сервису «Доверенный контакт» («Вторая рука») с назначением по письменному заявлению ЛСИ/МГН доверенного(-ых) лиц(-а) с полномочиями дополнительного контроля операций, совершаемых ЛСИ/МГН, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка и требованиями законодательства РК.

При этом ЛСИ/МГН или Доверенное лицо вправе отключить/отказаться от услуги сервиса «Вторая рука».

Доверенное лицо вправе подтверждать либо отклонять отдельные высокорискованные банковские операции ЛСИ/МГН, в том числе переводы, платежи или обналичивание денег свыше установленного лимита, и иные действия в пределах полномочий, определенных ЛСИ/МГН при его назначении.

Изменение или отзыв полномочий доверенного лица осуществляется на основании письменного заявления ЛСИ/МГН либо иным способом, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка.

45. В целях управления операционными и комплаенс-рисками Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых доверенным лицом, а также вводить дополнительные процедуры идентификации и подтверждения полномочий такого лица.

Параграф 2.3. Порядок взаимодействия с Клиентом и банковским омбудсманом при урегулировании разногласий между Банком и Клиентом

46. Клиент вправе обратиться к банковскому омбудсману с обращением о досудебном урегулировании задолженности по займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, с одновременным уведомлением Банка об этом в течение трех месяцев со дня:

3) получения решения Банка об отказе внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа;

4) недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа между Банком и Клиентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Клиентом решения Банка о встречном предложении Банка Клиенту о внесении изменений в договор банковского займа, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

47. Контактная информация службы банковского омбудсмана размещена на официальном интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

48. В случае несогласия с решением банковского омбудсмана Банк или Клиент вправе обратиться в суд в течение 3 (трех) месяцев после дня получения решения банковского омбудсмана.

Глава 3. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

49. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг отражены в Приложении № 6 к настоящим Правилам, и могут быть изменены в соответствии с требованиями законодательства РК.

Глава 4. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций

50. Предельные величины ставок и Тарифов на проведение банковских операций отражены в Приложениях №4 и №5 к настоящим Правилам. Конкретные ставки и Тарифы, применяемые к Клиентам в рамках Приложений, отражаются в Договорах.

Глава 5. Открытие и ведение банковских счетов. Прием депозитов (вкладов)

Параграф 5.1. Открытие, ведение и закрытие банковских счетов, основания и порядок ограничения операций по счетам

51. Банк открывает Клиентам следующие банковские счета в национальной и иностранной валюте в соответствии с ЗРК, внутренними документами Банка и условиями соответствующего Договора:

4) текущих счетов Клиентов, в том числе в режиме эскроу;

5) сберегательных счетов Клиентов, в том числе в режиме эскроу;

6) корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

52. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, банков — участников Международного финансового центра «Астана», организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, финансовых организаций — нерезидентов РК (в том числе, для обеспечения международных и внутренних межбанковских расчётов), производится на основании заключенного Договора/соглашения об установлении корреспондентских отношений после представления полного пакета документов для открытия счета, предусмотренного законодательством РК и ВНД Банка.

53. Для открытия банковского счета Клиент подает в Банк заявление, по установленной форме, на бумажном носителе либо в электронном виде, а также предоставляет документы, предусмотренные ЗРК и требованиями Банка.

54. До открытия счета Банк осуществляет идентификацию Клиента, его представителя и бенефициарного собственника, а также иные процедуры, предусмотренные ЗРК о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

55. Открытие счета может осуществляться дистанционным способом с использованием электронной цифровой подписи, динамической идентификации, биометрической аутентификации

и иных способов идентификации, предусмотренных законодательством РК и внутренними процедурами Банка.

56. Банк вправе отказать в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством РК, в том числе при:

7) непредставления Клиентом полного пакета документов, необходимого для открытия банковского счета в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка;

8) при наличии по действующим счетам Клиента ограничений (приостановление расходных операций, требований об изъятии денег, арест) со стороны государственных органов или третьих лиц при недостаточности средств для их исполнения;

9) Клиент включен в реестр бездействующих налогоплательщиков;

10) открытия банковского счета на анонимных или вымышленных владельцев;

11) невозможности принятия мер по надлежащей проверке Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных действующим ЗРК о ПОД/ФТ/ФРОМУ и ВНД Банка;

12) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка.

57. Банк осуществляет ведение банковского счета в соответствии с Договором, законодательством РК и ВНД Банка.

58. В рамках ведения банковского счета Банк осуществляет:

11) хранение и обеспечение использования денег Клиента;

12) прием (зачисление) денег в пользу Клиента;

13) выполнение указания Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;

14) исполнение указания третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законами РК и (или) Договором;

15) возврат денег Клиенту на условиях Договора (в том числе по вкладам);

16) начисление и выплату вознаграждения по сберегательным счетам (вкладам);

17) прием и выдачу наличных денег;

18) списание денег по основаниям, предусмотренным законодательством РК и (или) Договором;

19) предоставление информации о сумме ленег Клиента и совершенных операциях;

20) иное банковское обслуживание в соответствии с Договором и законодательством РК.

59. Клиент вправе получать в порядке, предусмотренном Договором информацию:

5) о номере банковского счета;

6) об остатке денег на счете;

7) о движении денег по счету;

8) о совершенных операциях и иных сведениях.

60. Минимальный и максимальный размер остатка денег на текущем счете не ограничиваются, если иное не предусмотрено законодательством РК, Договором либо условиями соответствующего банковского продукта.

61. Банк вправе ограничить проведение операций по счету Клиента исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК, в том числе:

6) приостановления расходных операций;

7) ареста денег, находящихся на счете;

8) блокирования сумм денег;

9) отказа или приостановления исполнения указания Клиента;

10) иных ограничений, предусмотренных законодательством РК и условиями Договора.

Ограничения применяются Банком на основании решений, постановлений, распоряжений и иных документов уполномоченных государственных органов, должностных лиц либо в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

62. При закрытии счета остаток денег выдается Клиенту либо переводится на другой счет по указанию Клиента, с одновременным уведомление Банком органов государственных доходов в порядке, случаях и сроки, предусмотренные законодательством РК.

63. Закрытие счета не допускается при наличии обстоятельств, препятствующих его закрытию в соответствии с законодательством РК, включая случаи наличия:

4) неисполненных требований уполномоченных органов;

5) ареста денег или приостановления расходных операций по счету;

6) иных ограничений, установленных законодательством РК.

Параграф 5.2. Прием депозитов, порядок заключения договоров банковского вклада, начисления и выплаты вознаграждения, а также условия и порядок досрочного расторжения договора банковского вклада

64. Отношения между Банком и Клиентом (депозитором/вкладчиком) регулируются заключенным между сторонами Договором/Заявлением и законодательством РК, в соответствии с которыми Банк обязуется принять от Клиента деньги (вклад), открыть Клиенту сберегательный счет для учета суммы вклада, выплачивать вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных Договором, а также возвратить сумму вклада и начисленное вознаграждение на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством РК и Договором.

65. Операции по сберегательным счетам производятся Банком на основании:

5) платежных и кассовых документов, содержащих поручения Клиента и/или его законного представителя, третьих лиц, выступающих от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности в соответствии с законодательством РК;

6) требований третьих лиц, не требующих в соответствии с законодательством РК акцепта Клиента;

7) распоряжения Банка, если оно не противоречит условиям заключенного Договора и законодательству РК;

8) в случаях, предусмотренных законодательством РК и (или) договором.

66. Банк до заключения Договора, помимо сведений и документов, предусмотренных пунктом 23 Правил, представляет Клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

1) вид вклада (до востребования, срочный, сберегательный, условный);

2) срок вклада (при наличии);

3) минимальную сумму вклада;

4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;

5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);

6) возможность пополнения вклада, капитализации;

7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада;

8) установленный законодательными актами РК размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

67. Договор заключается в письменной форме, включая электронную форму при использовании дистанционных каналов обслуживания.

68. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым депозитам отражены в Приложении №1 к Правилам. Конкретные ставки и Тарифы, применяемые к Клиентам, отражаются в соответствующих Договорах/Заявлениях.

69. Депозиты (вклады), принимаемые Банком, в зависимости от условий возврата вкладов и вознаграждения по ним, подразделяются на следующие виды:

5) вклады до востребования;

6) срочные вклады;

7) сберегательные вклады;

8) условные вклады и вклады, являющиеся обеспечением исполнения обязательств (залог), прочие вклады.

70. Если уполномоченным органом Банка не установлено иное, то по умолчанию для расчета вознаграждения по депозитам (вкладам) Банк и Клиент принимают условный период равный фактическому количеству дней в месяце и условный год равный 365 (тремстам шестидесяти пяти)

календарным дням. При этом учитывается фактический срок размещения денег на счете с учетом дополнительных взносов и изъятия их частей (если таковые имели место).

71. Вознаграждение по депозиту (вкладу) выплачивается в порядке, установленном соответствующим Заявлением/Договором. В зависимости от видов вкладов (депозитов) Банк применяет различные периоды начисления и выплаты вознаграждения: ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, раз в год, либо единовременно, в конце срока депозита (вклада).

72. Вклад (депозит) может быть востребован в любое время в период действия Договора на условиях и в порядке, определенным Договором, за исключением депозита (вклада), являющегося обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком или третьими лицами.

73. Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов налогом, удерживаемым у источника выплаты, не облагается. По вкладам физических лиц-нерезидентов вознаграждение определяется и удерживается в соответствии с требованиями законодательства РК.

74. Выплата начисленного вознаграждения по вкладу (депозиту) ЮЛ производится с удержанием подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, если такое удержание предусмотрено законодательством РК.

75. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате вклада в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.

76. При досрочном расторжении Договора:

4) по срочному вкладу – возврат вклада осуществляется в течение 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Клиента;

5) по сберегательному вкладу – возврат вклада осуществляется не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента поступления требования Клиента;

6) по условным вкладам – до наступления обстоятельств, с которыми Договор связывает возврат вклада. При этом Банк, согласно законодательству РК, обязан выдать вклад или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Клиента.

77. По вкладам (депозитам), условия которых предусматривают потерю или пересчет начисленного вознаграждения при досрочном расторжении Договора, возврат вклада (депозита) осуществляется на условиях, предусмотренных в Заявлении с учетом сроков предусмотренных в пункте 76 настоящих Правил.

78. При досрочном возврате срочного или сберегательного вклада Банк осуществляет перерасчет вознаграждения в соответствии с условиями Договора и требованиями законодательства РК.

79. Последствия досрочного расторжения договора, включая изменение размера начисленного вознаграждения, удержание ранее выплаченного вознаграждения либо иные условия перерасчета, определяются Договором и законодательством Республики Казахстан.

80. Возврат суммы вклада и выплата вознаграждения при досрочном расторжении Договора производятся в сроки и порядке, предусмотренные Договором и законодательством РК.

Параграф 5.3. Система гарантирования депозитов

81. Вклады (депозиты) и счета физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов, заключивших с Банком договор банковского счета и (или) банковского вклада, либо в пользу которого внесен вклад являются объектами обязательного гарантирования депозитов (вкладов)/текущих счетов в соответствии с ЗРК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

82. С информацией о размерах гарантийного возмещения можно ознакомиться на интернет-ресурсе Банка по следующей ссылке: https://www.bcc.kz/personal/deposits/garantirovanie-depozitov/.

83. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте РК. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения Банком банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

84. При изменении действующего ЗРК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», такие изменения распространяются в отношении депозитов (вкладов)/текущих счетов с момента вступления их в законную силу.

Глава 6. Банковские заемные операции

Параграф 6.1. Условия предоставления кредитов

85. Осуществление Банком заемных операций (за исключением межбанковских) проводится на условиях платности, срочности и возвратности, в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка, а также при условии наличия письменного согласия Клиента (заемщика) на предоставление сведений о нем и заключаемой сделке, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных бюро и письменного согласия на выдачу кредитного отчета кредитным бюро получателю кредитного отчета.

86. Взаимоотношения между Банком и Клиентом по кредитным продуктам осуществляются на договорной основе путем заключения соответствующих договоров (займа, залога, гарантии, аккредитива и иных договоров) по формам, установленным Банком. При этом указанные договоры могут заключаться в рамках соглашений о предоставлении кредитной линии, договоров присоединения и иных рамочных договоров.

87. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по кредитам (за исключением межбанковских) отражены в Приложении №2 к Правилам. Конкретные суммы, сроки, ставки и Тарифы отражаются в Договорах.

88. Банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем ставок на кредитном рынке, размером ставки рефинансирования НБ РК, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования при установлении ставок вознаграждения по кредитным продуктам.

89. До заключения Договора займа и (или) подписания Заявления о присоединении Банк дополнительно предоставляет Клиенту в устной форме информацию, предусмотренную пунктом 23 настоящих Правил.

90. До предоставления займа либо увеличения кредитного лимита Банк осуществляет оценку пригодности займа для Клиента ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности. Оценка пригодности займа проводится в целях определения соответствия предполагаемых обязательств финансовым возможностям Клиента ФЛ и вероятности надлежащего их исполнения. При проведении оценки Банк анализирует, включая, но не ограничиваясь:

- платежеспособностью Клиента ФЛ;
- его кредитной историей;
- уровнем текущей долговой нагрузки;
- влиянием предоставления займа на способность Клиента исполнять обязательства по действующим займам и иным обязательствам;
- наличием признаков повышенного кредитного, поведенческого риска и (или) риска мошенничества.

91. В целях проведения оценки Банк вправе запрашивать, получать и использовать сведения о Клиенте ФЛ, включая:

- цель получения займа;
- предполагаемый способ использования заемных средств;
- сведения о доходах, обязательствах и финансовом положении;
- иные сведения, имеющие значение для оценки способности исполнения обязательств.

При оценке пригодности займа Банк учитывает все расходы Клиента ФЛ, связанные с получением и обслуживанием займа, включая расходы на дополнительные услуги, в случае если такие услуги являются обязательными либо неотъемлемыми условиями предоставления займа.

92. Банк принимает меры по проверке полноты и достоверности информации, используемой при оценке, в том числе путем обращения к данным кредитных бюро, государственным информационным системам и иным доступным источникам. Оценка пригодности займа

осуществляется на основе совокупности факторов и не основывается исключительно на данных кредитной истории Клиента.

93. При выявлении признаков повышенного кредитного, поведенческого риска и (или) риска мошенничества Банк вправе осуществлять дополнительные процедуры проверки представленных сведений и информации о Клиенте ФЛ, с использованием доступных Банку источников информации.

94. В случае признания займа непригодным для Клиента ФЛ Банк вправе отказать в предложении, предоставлении займа либо увеличении кредитного лимита без обязанности раскрытия причин такого решения, если иное не предусмотрено законодательством РК.

Параграф 6.2. Порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения договора банковского займа

95. До заключения договора банковского займа Банк осуществляет мероприятия по раскрытию информации и консультированию Клиента в соответствии с настоящими Правилами, а также обеспечивает ознакомление Клиента ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, с ключевым информационным документом и, по его желанию, с проектом договора банковского займа. При предоставлении займа посредством Интернета указанные документы доводятся до сведения Клиента путем предоставления доступа к ним в цифровых объектах.

96. Требования настоящего пункта не распространяются на договоры овердрафта и соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

97. До заключения договора банковского займа с Клиентом ФЛ, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк предлагает условия займа с учетом критериев пригодности финансового продукта.

98. При предложении дополнительных услуг за отдельную плату Банк до заключения договора банковского займа предоставляет Клиенту полную и достоверную информацию об их содержании и стоимости, разъясняет право на отказ от таких услуг и обеспечивает возможность свободного и осознанного выбора, подтверждаемого подписанием отдельного заявления Клиента на получение каждой дополнительной услуги. Клиент вправе выбрать включение расходов по дополнительной услуге в сумму займа либо их самостоятельную оплату.

99. Предоставление банковского займа не может быть обусловлено обязанностью Клиента страховать свою жизнь или здоровье.

100.В случае если условия предоставления займа предусматривают страхование и (или) проведение оценки имущества, являющегося обеспечением, Банк не ограничивает Клиента в выборе страховой организации и (или) оценщика.

101.При выборе услуги по страхованию жизни и (или) от несчастных случаев Клиент самостоятельно определяет страховую организацию. При отсутствии соответствующих предложений у выбранной страховой организации Банк предлагает услуги не менее пяти страховых организаций с указанием условий страхования и тарифов. Условия банковского займа не подлежат изменению в зависимости от выбранной Клиентом страховой организации при условии, что параметры страхования соответствуют параметрам страховых организаций, предложенных Банком (включая страховую сумму, перечень страховых рисков (страховых случаев), условия осуществления страховой выплаты и срок действия договора страхования).

102.До принятия решения о предоставлении займа Клиенту ФЛ Банк осуществляет проверку сведений, содержащихся в кредитном отчете, на предмет наличия следующих сведений о (об):

1) установлении им добровольного отказа от получения займа;
2) призыве на срочную воинскую службу;
3) ранее полученных займах и (или) микрокредитах.

103.Банк отказывает в предоставлении займа в случае наличия в кредитном отчете Клиента ФЛ сведений, указанных в подпунктах 1) или 2) пункта 102 настоящих Правил.

Требование пункта 102 настоящих Правил, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и

услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается Клиентом ФЛ (заемщиком, покупателем).

104.Банк принимает решение по заявлению Клиента ФЛ на заключение договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в течение 1 (одного) часа с момента его поступления. До заключения с Клиентом ФЛ договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, Банк реализует мероприятия по противодействию мошенничеству, в том числе в соответствии с пунктом 105 настоящих Правил.

105.Банк вправе провести дополнительную проверку обстоятельств получения займа, перед заключением посредством Интернета договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в случаях выявления признаков возможного мошенничества либо совершения Клиентом ФЛ действий под влиянием третьих лиц, при этом в рамках такой проверки Банк информирует Клиента ФЛ о возможных рисках и предоставляет необходимые разъяснения. По результатам проведенной проверки Банком принимает одно из следующих решений:

– о заключении договора банковского займа;

– о приостановлении процесса заключения договора до устранения выявленных обстоятельств;

– об отказе в заключении договора банковского займа в случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка.

106.В случае выявления Банком незаконного распространения персональных данных Клиента Банк реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

1) повторную биометрическую аутентификацию Клиента;

2) проверку принадлежности Клиенту абонентского номера сотовой связи;

3) проверочный звонок на указанный Клиентом абонентский номер сети сотовой связи Клиента с информированием Клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению Клиентом добровольного запрета на оформление займов.

107.Заключение договора банковского займа с Клиентом ФЛ посредством Интернета осуществляется с обязательным проведением биометрической аутентификации Клиента ФЛ, за исключением случаев, когда Клиент ФЛ ранее был идентифицирован Банком с применением биометрической аутентификации, порядок проведения которой определен нормативными правовыми актами РК.

108.Заключение договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с Клиентом ФЛ, не достигшим 21 (двадцати одного) года либо старше 55 (пятидесяти пяти) лет, осуществляется после предоставления данным Клиентом ФЛ согласия на заключение такого договора, оформленного в порядке, установленном законодательством РК.

109.Предоставление Клиенту ФЛ потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации (за исключением потребительских банковских займов, подлежащих рефинансированию) в размере равном или превышающем 1000 (тысячекратный) МРП осуществляется при наличии согласия его супруга (супруги).

110.Непредоставление требуемого согласия в течение срока действия решения Банка о предоставлении займа считается отказом Клиента от получения займа. Срок действия решения Банка определяется внутренними нормативными документами Банка.

111.Банк в договоре банковского займа указывает все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа.

112.В договорах, заключаемых с Клиентами, Банк указывает ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость).

113.В договоре банковского займа Банк устанавливает ставку вознаграждения:

1) для Клиента ФЛ - фиксированную или плавающую;

2) для Клиента ЮЛ - фиксированную и (или) плавающую.

114.Договором банковского займа с Клиентом ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не устанавливаются и взимаются комиссии за ведение

банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

115.В договор банковского займа, заключаемый с Клиентом ФЛ, не включаются условия об индексации обязательств и платежей по банковскому займу, выданному в национальной валюте РК, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту.

116.В случае отсутствия в кредитном отчете Клиента ФЛ информации, указанной в подпункте 3) пункта 102 настоящих Правил и если сумма, указанная в заявлении на заключение договора потребительского банковского займа, превышает 150 (стопятидесятикратный) МРП Банк заключает договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с Клиентом ФЛ только при его личном присутствии в Банке, после проведения биометрической аутентификации на основании его письменного согласия, данного в Банке.

117.В случае предоставления Клиенту ФЛ посредством Интернета потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в размере 255 (двухсотпятидесятипятикратного) и более МРП, передача денег Банком осуществляется при соблюдении следующих условий:

1) не ранее чем через 24 (двадцати четыре) часа с момента подписания договора банковского займа (одобрения заявления на увеличение суммы потребительского банковского займа либо заявления на предоставление потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме или частями на основании заявления, за исключением кредитного лимита, установленного по кредитной карте);

2) после предоставления Клиентом ФЛ, по истечении срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта, согласия на получение потребительского банковского займа, оформленного в порядке, установленном законодательством РК.

118.При наличии высокого риска мошенничества, установленного Банком, выдача потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в размере свыше 150 (стопятидесятикратный) до 255 (двухсотпятидесятипятикратного) МРП включительно, осуществляется не ранее чем через 8 (восемь) часов с момента подписания договора банковского займа либо увеличения суммы займа и после получения согласия Клиента ФЛ на получение потребьительского банковского займа.

119.В случае предоставления Банком одному Клиенту ФЛ посредством Интернета в течение 1 (одного) календарного дня нескольких потребительских банковских займов, не обеспеченных залогом имущества, совокупный размер которых превышает 255 (двухсотпятидесятипятикратный) МРП, Банк соблюдает требования, установленные подпунктом 1) пункта 117 настоящих Правил, а также проводит проверку на наличие признаков мошенничества в соответствии с внутренними процедурами управления рисками и внутреннего контроля.

120.Требования пунктов 117-119 настоящих Правил применяются независимо от способа и места передачи денег Клиенту ФЛ по договору потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, заключенному с Клиентом ФЛ посредством Интернета, включая случаи последующего подписания документов на бумажном носителе.

121.Требование пункта 103 настоящих Правил в части отказа в предоставлении займа при наличии в кредитном отчете Клиента ФЛ сведений, указанных в подпункте 1) пункта 102 настоящих Правил, а также требования пунктов 108 и 117 настоящих Правил не распространяются на случаи:

1) передачи Банком суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается Клиентом;

2) выдачи банком займа Клиенту ФЛ в целях погашения в данном Банке его задолженности по другому займу;

3) в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем 150 (стопятидесятикратный) МРП;

4) выдачи Банком займа Клиенту ФЛ в целях оплаты задолженности по налогам, штрафам, исполнительному производству при проведении платежа исключительно на указанные цели.

122.В случае выявления подозрительного поведения Клиента ФЛ при заключении договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества (одобрения заявления на увеличение суммы потребительского банковского займа либо заявления на предоставление потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме или частями на основании заявления), размер которого составляет 255 (двухсотпятидесятипятикратный) и более МРП, Банк осуществляет передачу денег Клиенту ФЛ с соблюдением требований, установленных подпунктом 1) пункта 117 и пунктом 119 настоящих Правил.

123.Для погашения займа могут использоваться различные методы погашения, в том числе обязательные:

1) метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по договору банковского займа осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за определенный период на остаток основного долга вознаграждение;

2) метод аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за определенный период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Порядок, предусмотренный частями первой и второй настоящего пункта, не распространяется на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, либо договор, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

124.Банк по договору банковского займа обязан предоставить военнослужащему срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу.

125.Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы основного долга и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа с Клиентом ФЛ не может превышать:

– в течение 90 (девяноста) дней просрочки 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;

– по истечении 90 (девяноста) дней просрочки 0,03 (ноль целых три сотых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.

126.Банк не предъявляет требование об уплате вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору банковского займа с Клиентом ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности. Требование настоящего пункта не распространяется на случай, установленный пунктом 127 настоящих Правил.

127.Банк не предъявляет требование об уплате вознаграждения, неустойки (штрафов, пеней), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и (или) обслуживанием ипотечного займа Клиента ФЛ, начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по указанному займу.

128.Если сумма платежа, произведенного Клиентом ФЛ, недостаточна для исполнения обязательств по договору банковского займа, указанная сумма погашает обязательства Клиента ФЛ по договору банковского займа в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пени);

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;

7) издержки кредитора по получению исполнения.

129.Банк не взимает комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа Клиента ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

130.Банк не взимает комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа Клиента ЮЛ, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения Клиентом ЮЛ основного долга:

3) до 6 (шести) месяцев со дня получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года;

4) до 1 (одного) года со дня получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года.

131.Банк не допускает изменение в одностороннем порядке фиксированной ставки вознаграждения в договоре банковского займа с Клиентом ФЛ, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения, совершенных в порядке, определенном пунктами 135-137 настоящих Правил.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размера ставки вознаграждения, действовавшего до ее временного изменения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора банковского займа с Клиентом ФЛ.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором банковского займа с Клиентом ФЛ, но не ранее 3 (трех) лет со дня заключения указанного договора. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, но не ранее 3 (трех) лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с ФЛ, и договору банковского вклада определяются НПА УО.

132.Банк не допускает в одностороннем порядке изменения в сторону увеличения установленной на дату заключения договора банковского займа с Клиентом ЮЛ ставки вознаграждения, за исключением случаев:

1) нарушения Клиентом ЮЛ своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором банковского займа;

2) возникновения у Банка права требовать досрочного исполнения обязательств по договору банковского займа в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РК, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

– изменения состава акционеров (участников) Клиента ЮЛ, в совокупности владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) в капитале Клиента ЮЛ, без предварительного письменного уведомления Банка;

– нарушения Клиентом ЮЛ и (или) залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и (или) условия хранения заложенного имущества;

– предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента ЮЛ и (или) залогодателя, в том числе к имуществу, заложенному в пользу Банка.

133.При изменении условий договора банковского займа с Клиентом ФЛ и (или) выдаче нового займа в целях погашения займа Клиента ФЛ начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, не осуществляется.
134.Банк не допускает в одностороннем порядке:

1) изменения в сторону увеличения размеров комиссий и (или) иных платежей, а также порядка их расчета, установленных на дату заключения договора банковского займа;

2) введения новых видов комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного договора банковского займа.

135.Банк не допускает изменение условий договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Клиента или иных случаев, предусмотренных законодательством РК.

Под улучшением условий договора банковского займа для Клиента для целей настоящего пункта понимается любое из следующих изменений:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа;

2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пеней);

3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по займу;

4) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по займу;

5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту РК.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для Клиента.

136.В случае применения Банком улучшающих условий Клиент уведомляется об изменении условий договора банковского займа в порядке, определенном договором банковского займа, а также через объекты информатизации. В случае применения Банком улучшающего условия, предусмотренного подпунктом 5) пункта 135 настоящих Правил, в рамках реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной НБРК[1] публикуется объявление о применении такого улучшающего условия в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории РК, на казахском и русском языках. Отсутствие письменного возражения от Клиента и (или) залогодателя в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня публикации указанного объявления рассматривается как согласие Клиента и (или) залогодателя на применение указанного улучшающего условия.

137.Клиент вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения соответствующего уведомления от Банка отказаться от предложенных Банком улучшающих условий и сообщить о своем решении Банку в порядке, определенном договором банковского займа и (или) через объекты информатизации.

Предоставление Банком отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору банковского займа осуществляется только при наличии согласия Клиента.

Изменение условий договора банковского займа в рамках реструктуризации задолженности Клиента ФЛ осуществляется в соответствии с Параграфом 6.4. Порядок взаимодействия с неплатежеспособным Заемщиком настоящих Правил.

138.Банк не ограничивает Клиента ФЛ в реализации права на отказ от договора банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенного с целью приобретения товаров, работ или услуг. При отказе от договора заемщик ФЛ возвращает сумму займа и уплачивает вознаграждение, начисленное за период с даты предоставления займа до даты его возврата.

---

[1] Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года № 69 Об утверждении Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)

Параграф 6.3. Требования к способу обеспечения исполнения обязательств

139.В целях минимизации кредитного риска заем выдается при наличии вторичных источников погашения кредита - залоговое обеспечение, достаточное для погашения основного долга и вознаграждения в соответствии с ВНД Банка.

140.Исполнение обязательств по договору банковского займа может обеспечиваться под залог любого приемлемого для Банка имущества (включая деньги, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, движимое и недвижимое имущество, имущественные и иные права), гарантии и поручительства третьих лиц, неустойка и другие приемлемые для Банка способы обеспечения возвратности займов (кредитов), предусмотренные законодательством РК или договором.

141.В качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств Клиента перед Банком может выступать Созаемщик (ФЛ или ЮЛ).

142.Если в обеспечение возвратности кредита предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения Клиентом обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения Клиента (Залогодателя) с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств Клиента с учетом требований залоговой политики Банка, Банк обязан в течение десяти рабочих дней с даты обращения Клиента (Залогодателя) принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге одного или нескольких предметов залога в части, превышающей размер обязательства Клиента. Высвобождение предмета залога осуществляется по решению Банка с учетом кредитных рисков, залоговой стоимости обеспечений с применением понижающих коэффициентов.

143.Если сумма неисполненных обязательств составляет менее 10 (десяти) процентов от стоимости залогового обеспечения, Банк обязан в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты обращения Клиента (Залогодателя) рассмотреть, с учетом требований залоговой политики Банка, замену предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства по указанному договору банковского займа[2].

144.Требования, установленные пунктами 140-143 настоящих Правил, распространяются на обеспечение операций Банка по выдаче банковских гарантий и банковских поручительств.

145.При принятии Банком гарантии специального фонда развития частного предпринимательства в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента по договору банковского займа стоимость такой гарантии для расчета провизий (резервов) определяется Банком в размере, равном сумме кредита, обеспеченного гарантией.

Параграф 6.4. Порядок взаимодействия с неплатежеспособным Заемщиком

146.При возникновении финансовых трудностей заемщик вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении условий договора финансирования (реструктуризации задолженности) в письменной форме и (или) через объекты информатизации, и (или) иным способом, предусмотренным договором банковского займа.

147.Заемщик ФЛ в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком уведомления о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа вправе обратиться в Банк с любым предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

2) уменьшения ежемесячного платежа по договору банковского займа не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором банковского займа;

3) изменения валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту РК;

4) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

5) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

---

[2] применяется к договорам банковского займа, заключенным с 12.01.2022 года.

6) изменения срока займа;

7) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

8) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, установленном статьей 20-1 Закона РК «Об ипотеке недвижимого имущества»;

9) представления отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа путем передачи банку залогового и (или) иного имущества;

10) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.

Указанное обращение заемщика ФЛ должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа, текущих доходах заемщика и другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора банковского займа.

Для целей рассмотрения заявления заемщика ФЛ и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательств по договору, к обращению прилагаются подтверждающие документы. Перечень документов для рассмотрения заявления на реструктуризацию займа:

1) справка о регистрации в качестве безработного и (или) справка о доходах заемщика за последние шесть месяцев с места работы или выписка о движении денег по банковскому счету заемщика;

2) акт работодателя о прекращении трудового договора, предоставлении отпуска без сохранения заработной платы или справку (лист) о временной нетрудоспособности заемщика;

3) справка с места работы с указанием размера заработной платы и выписки из единого накопительного пенсионного фонда;

4) документ, подтверждающий нахождение заемщика в отпуске в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), а также в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет;

5) документ, подтверждающий состав семьи и наличие иждивенцев;

6) справка о временной нетрудоспособности и (или) лист о временной нетрудоспособности, подтверждающие болезнь заемщика и (или) близких родственников, супруга (супруги) заемщика, а также свидетельство (справка) о смерти близких родственников, супруга (супруги) заемщика;

7) нотариально заверенный договор аренды с указанием порядка и сроков оплаты арендной платы;

8) документы, подтверждающие нанесение заемщику материального ущерба в результате несчастного случая, противоправных действий третьих лиц (кража товаров в обороте или иного имущества, которое использовалось заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности);

9) официальные документы, подтверждающие форс-мажорные обстоятельства;

10) справка об инвалидности;

11) выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного;

12) документы, подтверждающие наличие исполнительного производства, ареста счетов или иных ограничений (решение об аресте банковского счета заемщика);

13) инкассовое распоряжение;

14) судебные акты;

15) иные документы, подтверждающие факт ухудшения финансового состояния заемщика.

148. Банк рассматривает возможность внесения изменений в условия договора банковского займа, предложенных заемщиком ФЛ в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения обращения заемщика и письменно сообщает заемщику способом, предусмотренным договором

банковского займа, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых Банком о (об):

1) согласии внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком;

2) встречном предложении Банка заемщику о внесении изменений в договор банковского займа;

3) отказе внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

149.Решение Банка по обращению заемщика ФЛ, предусмотренному пунктом 147 настоящих Правил, принимается Банком в соответствии с внутренним порядком Банка по принятию кредитных решений по реструктуризации займов ФЛ с учетом требований, установленных настоящим пунктом.

При рассмотрении обращений заемщиков ФЛ об изменении условий договора банковского займа Банк применяет меры поддержки, предусмотренные законодательством РК.

Банк обязан изменить условия договора банковского займа на срок не менее 3 (трех) месяцев по обращению заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения либо пострадавшего вследствие обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения, если среднемесячный доход заемщика снизился более чем на 30 % либо заемщик получает государственную адресную социальную помощь. При внесении таких изменений комиссии и иные платежи с заемщика не взимаются.

150.Заемщик ФЛ вправе обратиться к банковскому омбудсману для досудебного урегулирования задолженности по займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных пунктом 46 настоящих Правил.

151.Банк уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа не позднее десяти календарных дней со дня возникновения просрочки. Уведомление о наличии просроченной задолженности содержит:

– размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;

– требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа;

– разъяснение последствий неисполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа;

– указание на право заемщика обратиться в Банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа (обязательное условие для уведомлений, направляемых заемщикам ФЛ);

– иные сведения по усмотрению Банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для направления указанного уведомления заемщику.

В случае неудовлетворения заемщиком требования Банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, Банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в том числе путем предъявления платежного требования (при наличии согласия заемщика на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в договоре банковского займа), за исключением:

– денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

– денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства;

– денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

– денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

– денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

– денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

– денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

– денег и (или) ценных бумаг банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенных для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории РК с использованием платежных карточек.

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по банковскому займу, выданному другим банком, в размере суммы непогашенного основного долга по банковскому займу, выданному другим банком.

А также Банк вправе:

1) применить в отношении заемщика меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

3) передать задолженность заемщика на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Банк в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

4) уступить с соблюдением требований, установленных статьей 63 ЗРК о банках, права (требования) по договору банковского займа при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

- по договору ипотечного займа с ФЛ – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;
- по иным договорам банковского займа с ФЛ – свыше девяноста последовательных календарных дней.

Уступка прав (требований) по договору банковского займа с ФЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству допускается по истечении двадцати четырех месяцев со дня возникновения просроченной задолженности после проведения процедур урегулирования задолженности, предусмотренных пунктами 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 статьи 61 ЗРК о банках и обеспечивающих взаимоприемлемые для сторон условия, при которых заемщик способен погашать задолженность по займу. В указанном случае полная отмена начисленных и неуплаченных неустойки (штрафа, пеней), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа, является обязательной[3].

[3] *вступает в силу с 01.05.2027г.*

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика-гражданина РК процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом РК "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

5) применить иные меры, предусмотренные законодательством РК и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом РК "Об ипотеке недвижимого имущества", либо в судебном порядке;

6) обратиться с иском в суд о признании заемщика – индивидуального предпринимателя банкротом в соответствии с законодательством РК.

152.Взаимодействие Банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с Банком в рамках договора, осуществляется с соблюдением следующих требований:

1) личное взаимодействие осуществляется в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства, месту нахождения или месту регистрации заемщика либо в помещении Банка – не более 3 (трех) раз в неделю и не более 1 (одного) раза в будний день, если иные время, периодичность или день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с потребителем услуг (заемщиком);

2) телефонные переговоры по инициативе Банка осуществляются не более трех раз в будние дни в период с 8.00 до 21.00 часов и не более двух раз в выходные и праздничные дни в период с 9.00 до 19.00 часов;

3) при каждом взаимодействии работник Банка сообщает:

– наименование Банка и его место нахождение;

– свою фамилию, имя, отчество (при его наличии) и должность;

– структуру задолженности (основной долг, вознаграждение, неустойка (штрафа, пени)), предусмотренных договором;

– об ответственности и иных обязательствах заемщика, предусмотренных договором, ЗРК о банках, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором.

153.Заемщик ФЛ вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности в электронной форме через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе банковского омбудсмана. Коллективному урегулированию подлежит задолженность при одновременном соблюдении следующих критериев:

1) просроченная задолженность перед двумя и более кредиторами (за исключением ломбардов) по потребительским банковским займам и микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества, превышает 90 (девяноста) последовательных календарных дней;

2) задолженность заемщика не являлась предметом процедуры коллективного урегулирования в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих подаче заявления о коллективном урегулировании задолженности;

3) отсутствие в отношении заемщика возбужденного дела о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

Процедура коллективного урегулирования задолженности, включая согласование изменений условий договоров и формирование графика погашения, осуществляется банковским омбудсманом с участием кредиторов заемщика.

154.Банк уведомляет заемщика и залогодателя способом, предусмотренным договором банковского займа, о назначении доверенного лица при проведении реализации заложенного имущества во

внесудебном порядке. Уведомление содержит предложение о назначении в качестве доверенного лица одного из работников Банка и праве залогодателя обратиться в Банк с письменным предложением кандидатуры доверенного лица в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения уведомления.

155.По истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления уведомления о назначении назначения доверенного лица при проведении реализации заложенного имущества во внесудебном порядке Банк уведомляет заемщика и залогодателя о начале проведения реализации заложенного имущества во внесудебном порядке. Уведомление содержит предложение о полном погашении всех задолженностей в течение тридцати дней с момента получения уведомления и предупреждение о возможном проведении торгов на заложенное имущество.

156.Залогодатель, являющийся физическим лицом, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента вручения или получения заказным письмом уведомления, вправе ходатайствовать перед Банком о самостоятельной реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки по ипотечному займу физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

157.В случаях нереализации залогодателем права на самостоятельную реализацию недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, или нереализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в срок, установленный Законом РК «Об ипотеке недвижимого имущества», или в срок, установленный по соглашению сторон ипотечного договора, но не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента вручения или отправки уведомления заемщику и залогодателю о начале проведения реализации заложенного имущества во внесудебном порядке, Банк уведомляет заемщика и залогодателя о проведении внесудебных торгов с указанием времени и места проведения торгов.

158.При объявлении торгов несостоявшимися ввиду участия в них менее двух покупателей Банк вправе либо обратить заложенное имущество в свою собственность по его текущей оценочной стоимости, установленной решением суда или доверенным лицом на основании отчета об оценке, составленного оценщиком, либо требовать назначения новых торгов.

159.В случае невозможности проведения внесудебной реализации залогового имущества и отсутствия возможности/намерений у заемщика выполнять обязательства по договору банковского займа, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Глава 7. Межбанковские операции

160. Расчётно-платёжные операции (межбанковские переводы денег через МСПД оператор Национальная платежная корпорация (НПК); межбанковский клиринг (взаимозачёт платежей, определение чистых позиций участников); межбанковские мобильные платежи и переводы через компоненты НЦФИ; операции с использованием межбанковской системы платёжных карточек).

161. Операции с ценными бумагами и РЕПО:

– Банк осуществляет межбанковские операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (прямое РЕПО и обратное РЕПО) с банками-контрагентами (резидентами и нерезидентами РК) и Национальным Банком РК. Операции прямого РЕПО проводятся в целях оперативного привлечения денег и регулирования краткосрочной ликвидности Банка. Операции обратного РЕПО проводятся в целях размещения временно свободных денег Банка под обеспечение высоколиквидными и иными ценными бумагами;

– Сделки РЕПО и обратного РЕПО заключаются как на организованном рынке (АО «Казахстанская фондовая биржа» — KASE), так и на неорганизованном (внебиржевом) рынке. Внебиржевые межбанковские операции РЕПО совершаются на основании генеральных финансовых соглашений (в том числе соответствующих международным стандартам GMRA / CBA), заключённых между Банком и банками-контрагентами. Ставки, дисконты и сопутствующие расходы по внебиржевым сделкам РЕПО фиксируются в подтверждениях к конкретным сделкам; дополнительные комиссии за проведение внебиржевых сделок РЕПО Банком не взимаются;

– Перечень принимаемых в обеспечение ценных бумаг, структура залогового портфеля, а также размер дисконта устанавливаются УКО Банка в рамках политик, определённых Правлением и Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями законодательства РК;

– Банк проводит двусторонние межбанковские конверсионные операции (покупка, продажа, обмен иностранных валют, сделки валютный СВОП) с банками-контрагентами. Операции совершаются по рыночным курсам, формирующимся на момент заключения сделки, через авторизованные международные системы (SWIFT, Reuters Dealing). Дополнительные комиссии за проведение конверсионных межбанковских сделок Банком не взимаются.

162. Банк осуществляет операции по привлечению синдицированных займов от пула банков-кредиторов (резидентов и нерезидентов РК) на основании заключённых многосторонних (синдицированных) кредитных договоров. Порядок обслуживания долга осуществляется через уполномоченный банк-агент (кредитного агента и/или залогового агента) синдиката. Временные рамки, объёмы и предельные величины ставок вознаграждения по привлекаемым синдицированным займам регулируются в соответствии с коридором условий, утверждённым УКО Банка. Комиссии за организацию/администрирование синдиката устанавливаются на договорной основе.

163. Банк осуществляет операции по привлечению двусторонних межбанковских займов от банков-контрагентов (резидентов и нерезидентов РК) на основании соответствующих договоров займа. Сроки привлечения, предельные объёмы заимствований и коридор процентных ставок (включая плавающие ставки, привязанные к рыночным индикаторам €STR, SOFR и др.) устанавливаются УКО Банка в рамках ВНД Банка.

164. Банк осуществляет операции по размещению временно свободных средств путём предоставления двусторонних межбанковских займов банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам РК), а также путём участия в синдицированном финансировании. Процентные ставки, комиссии и иные платы устанавливаются на договорной основе в соответствующих договорах займа (генеральных финансовых соглашениях).

165. Предоставление двусторонних межбанковских займов допускается только в отношении банков-контрагентов, прошедших процедуру комплаенс-контроля (KYC/AML) и оценку финансовой устойчивости, при наличии установленного индивидуального кредитного лимита на банк-контрагент.

166. Предельные объёмы (лимиты) на одного банка-заёмщика по двусторонним межбанковским займам, а также доля участия Банка в каждом синдицированном займе утверждаются УКО Банка. Временные рамки и коридор процентных ставок определяются УКО Банка исходя из конъюнктуры денежного рынка.

167. Банк осуществляет операции по размещению временно свободных средств на межбанковские депозиты в банках-контрагентах, а также операции по привлечению межбанковских депозитов от банков-контрагентов (резидентов и нерезидентов РК). Операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке осуществляется в пределах установленных и утвержденных Уполномоченным комитетом лимитов на банки-контрагенты.

168. Заключение межбанковских депозитных сделок для размещения/привлечения денег, включая краткосрочные операции (овернайт), осуществляется на основании генеральных финансовых соглашений, заключённых между Банком и банками-контрагентами.

169. Параметры привлечения/размещения межбанковских депозитов (суммы, сроки, процентные ставки) устанавливаются Подразделением, ответственным за управление текущей ликвидностью Банка на основе анализа коэффициентов ликвидности Банка, размера лимита и рейтинга контрагента и пересматриваются на регулярной основе.

170. Банк осуществляет выпуск (выдачу) межбанковских гарантий, межбанковских поручительств в пользу третьих лиц по поручению, в интересах и за счёт средств банков-аппликантов. Выпуск осуществляется в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка. Условия совершения указанных операций определяются Банком в каждом конкретном случае на основании решения УКО Банка и оформляются соответствующими договорами.

171. Банк принимает межбанковские гарантии и поручительства, выпущенные другими банками (резидентами и нерезидентами РК), в качестве обеспечения обязательств этих банков перед Банком.

172. Банк участвует в операциях с цифровым теңге через платформу Национального Банка в порядке, установленном Национальным Банком РК. Банк обязан использовать компоненты НЦФИ при осуществлении межбанковских мобильных платежей и переводов.
173. За проведение межбанковских операций Банк взимает комиссию и вознаграждение в соответствии со ставками и тарифами, которые устанавливаются Банком самостоятельно с учётом требований законодательства РК, в рамках предельных величин ставок и тарифов (нижних и верхних границ), установленных в Приложении № 3 к настоящим Правилам.
174. Величины ставок вознаграждений, комиссионных сборов и тарифов по межбанковским операциям устанавливаются УКО Банка в рамках предельных величин, утверждённых Советом директоров Банка, либо определяются на договорной основе и указываются непосредственно в заключаемых договорах и/или подтверждениях к сделкам, заключённых с банками-контрагентами.
175. Банк проводит операции по продуктам Торгового Финансирования (Аккредитивы, гарантии (контр-гарантии), международное документарное инкассо, межбанковские займы). Данные операции осуществляется в соответствии с законодательством РК, международным правилам и ВНД Банка. Условия совершения указанных операций определяются Банком и оформляются соответствующими договорами.

Глава 8. Требования к принимаемому Банком обеспечению

176.В качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента по займам Банк принимает в залог ликвидное, не изъятое из гражданского оборота имущество (в т.ч. имущественные права), отвечающее требованиям ВНД Банка, регламентирующие управление/работу с залоговым обеспечением, прием в залог, которого не противоречит законодательству РК, а также гарантии/ поручительства физических и юридических лиц в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка.
177.Соотношение отдельных видов залогового обеспечения в общей структуре залогового обеспечения по займам регулируется соответствующим банковским продуктом, а также ВНД Банка.
178.Окончательное решение о принятии имущества в качестве залогового обеспечения принимается соответствующим уполномоченным органом Банка и/или автоматизированной системой принятия решений Банка в соответствии с ВНД Банка.
179.При принятии в качестве залогового обеспечения недвижимого имущества обязательным условием является соблюдение соотношения показателей Заем/Залог (отношение суммы займа к залоговой стоимости недвижимого залогового обеспечения) в соответствии с требованиями ВНД Банка.
180.Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

1) имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество;
2) имущество должно быть свободно от обременения прав и требований третьих лиц, за исключением случаев, когда уполномоченным органом Банка принимается решение о принятии в залог имущества в порядке перезалога;
3) обязательно наличие документов, необходимых для рассмотрения заявок на предоставление кредитов, выпуск гарантий и аккредитивов, определения залоговой стоимости и регистрации права залога на имущество и для иных, необходимых Банку целей.

В зависимости от вида имущества, предлагаемого в залог, основания и порядка его приобретения в собственность, могут быть затребованы иные документы, необходимые для установления действительной принадлежности имущества залогодателю и окончательного решения вопроса о принятии предлагаемого имущества в залог.
Не принимаются документы, имеющие подчистки либо приписки, зачеркнутые слова и иные не оговоренные исправления, либо вызывающие сомнения в их подлинности. Документы необходимо предоставлять в подлиннике или нотариально удостоверенных копиях либо в электронном виде, на носителях и по установленным Договором каналам связи.

4) отсутствие у Залогодателя задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также задолженности по уплате коммунальных услуг, арендной платы и др. платежей, касающихся предмета залога, за исключением случаев, определенных ВНД Банка;

5) обеспечение сохранности залогового имущества осуществляется Залогодателем. Банк (Филиал) осуществляет охрану залогового имущества в случае необходимости в соответствии с требованиями законодательства РК и договором залога;

181. Страхование имущества, являющегося предметом залога, производится Залогодателем (Клиентом) в соответствии с законодательством РК, в необходимых случаях - по требованию Банка в соответствии с его ВНД.

182. В рамках программ розничного (ипотечного) кредитования, программ кредитования малого и среднего бизнеса, в залог могут приниматься виды имущества, определенные ВНД Банка, регламентирующими управление/работу с залоговым обеспечением и регулирующими розничное (ипотечное) кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса.

183. При рассмотрении вопросов о предоставлении кредитов (гарантий, аккредитивов) учитываются приоритеты при выборе залогового обеспечения, установленные ВНД Банка, регламентирующими управление/работу с залоговым обеспечением.

184. Замена залогового имущества, мониторинг и иные условия устанавливаются заключенными договорами залога и ВНД Банка.

185. Все расходы, связанные с подготовкой отчета об оценке имущества и оплате сбора за проведение регистрации договора залога/ дополнительного соглашения к договору залога имущества в уполномоченном органе/лице, осуществляющем регистрацию прав на имущество и сделок с ним, а также расходы, связанные с переоценкой залогового обеспечения, возлагаются на заемщика (залогодателя), если иное требование не определено договорными отношениями и/или ВНД Банка.

Глава 9. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

186. Клиенты вправе обращаться в Банк с жалобами и предложениями по вопросам, возникшим в процессе предоставления банковских услуг, иным вопросам, связанным с деятельностью Банка, позвонив в Call Center Банка либо оставив обращение посредством электронной почты на официальный электронный адрес Банка, мобильного приложения Банка bcc.kz, отделения Банка, нарочно или курьерской доставкой письменных обращений на бумажном носителе или личного приема.

187. Рассмотрение Банком обращений Клиентов осуществляется в порядке, установленном законодательством РК, Правилами и иными ВНД Банка. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс Банка. При нарочном представлении письменного обращения Банк проставляет отметку на копии обращения, подтверждающую его прием;

2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Клиентом Банка. Обращения, поступившие в Банк в устной форме, рассматриваются незамедлительно и, если есть такая возможность, то ответ на устное обращение Клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме и с ним ведется работа, как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

Обращения Клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с Клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

Отказ в приеме обращений не допускается, при этом обращение может быть оставлено без рассмотрения:

1) обращение является анонимными, за исключением обращений, содержащих сведения о возможных нарушениях внутренних нормативных документов Банка, должностных инструкций работников Банка, неправомерных действиях работников Банка, а также о нарушениях или недостатках в процессах Банка, которые привели либо могли привести к материальному, финансовому, операционному, правовому или репутационному ущербу Банка;

2) в обращении отсутствуют сведения, позволяющие идентифицировать Заявителя, в том числе фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и индивидуальный идентификационный номер физического лица либо полное наименование и его бизнес-идентификационный номер юридического лица;

3) обращение содержит нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу работника Банка и (или) членов его семьи

4) текст обращения не поддается прочтению либо в нем не изложена суть вопроса;

5) обращение подано лицом, не имеющим полномочий на представление интересов Заявителя.

Положения подпункта 3) настоящего пункта не применяются в случаях, когда обращение содержит сведения о готовящихся или совершенных уголовных правонарушениях, угрозе государственной или общественной безопасности, а также сведения о готовящихся или совершенных противоправных действиях в отношении Банка и/или его работников. Такие обращения подлежат направлению в уполномоченные государственные органы РК в соответствии с их компетенцией.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5) настоящего пункта, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения обращения Заявителя направляет Заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

В случае устранения обстоятельств, послуживших основанием для оставления обращения без рассмотрения, Банк рассматривает повторно поступившее обращение, в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка.

188.Независимо от каналов поступления регистрации подлежит вся корреспонденция, требующая учета, исполнения и/или ответа, использования в справочных целях.

189.Уполномоченные лица Банка проводят личный прием Клиентов и их представителей не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному УЛ Банка. Прием проводится по месту нахождения Банка и/или филиала Банка в установленные и доведенные до сведения Клиентов, дни и часы. Если обращение не может быть разрешено УЛ Банка во время приема, оно излагается Клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.

190.Срок рассмотрения обращения Клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в Банк. В случае необходимости установления фактических обстоятельств срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней, имеющих значение для правильного рассмотрения обращений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о продлении. Обращения касательно возмещения несанкционированной операции по платежным картам рассматриваются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления. В случае необходимости дополнительного изучения путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки эмитент платежной карточки рассматривает обращения держателя платежной карточки и принимает решение по нему в течение 30 (тридцати) календарных дней по операциям внутри РК или 60 (шестидесяти) календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, и уведомляет об этом держателя платежной карточки способом, установленным договором между ними.

Обращения касательно возникновения спорных ситуаций по платежным картам рассматриваются в срок, установленный договором, но не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения обращения, а также не более 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения обращения в случае использования платежной карточки за рубежом. Держателю платежной карточки направляется информация о результатах рассмотрения обращения, в том числе в письменной форме (по требованию держателя платежной карточки).

191.Клиенту предоставляется информация или документ, подтверждающий факт приема и регистрации обращения клиента Банком, либо делается соответствующая отметка на копии

обращения, а при подаче обращения через официальный интернет-ресурс Банка, мобильное приложение Банка (при наличии), направляется уведомление (push/sms) о его приеме с указанием даты и регистрационного номера обращения.

192.Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений Клиентов и информирует их о результатах рассмотрения обращений и принятых мерах, в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента. При условии обоснованности и правомерности обращения Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

193.Ответы на обращения должны содержать обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную Клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства РК, внутренние документы Банка, договоры, имеющие отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

194.Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения оформляется на государственном языке или языке обращения, подписывается уполномоченным лицом Банка и направляется способом, предусмотренным договором банковских услуг, либо способом, указанным Клиентом в обращении.

Ответ считается доставленным клиенту при его направлении:

– заказным письмом по адресу, указанному в договоре либо обращении Клиента;

– на адрес электронной почты, указанный в договоре либо обращении Клиента;

– посредством SMS-сообщения или push-уведомления с текстом ответа либо ссылкой на интернет-ресурс с полным текстом ответа;

– посредством иных средств связи, предусмотренных договором, обеспечивающих фиксацию направления или получения ответа.

Глава 10. Права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность

195.Права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность определяются гражданским законодательством РК, иными нормативными правовыми актами РК, ВНД Банка, а также соответствующими договорами банковского обслуживания и иными договорами Банка с Клиентами.

196.Банк и Клиент вправе осуществлять все действия, которые установлены законодательством РК, настоящими Правилами и Договором (перечень обязательных и договорных прав и обязанностей установлен Стандартными условиями и Заявлениями о присоединении).

197.Клиент обязан изучить Правила, Тарифы и ставки, условия Договора, программы кредитования и иных банковских продуктов/услуг, и законодательство РК. Незнание указанных документов и информации не освобождает Клиента от надлежащего исполнения своих обязанностей по Договору и ответственности.

198.Банк, в рамках требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ и ВНД Банка, имеет право вводить определенные требования, приостановить, ограничивать операции Клиента, и/или прекратить деловые отношения с Клиентом, в том числе, в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

199.Клиент обязан оплачивать все причитающиеся Банку суммы комиссий, платежи за предоставленные ему услуги или другие оговоренные суммы согласно условиям заключенного договора между Клиентом и Банком.

200.Клиент несет ответственность за корректное использование паролей, их неразглашение, конфиденциальность и безопасное хранение. При возникновении подозрения, что

конфиденциальные данные стали известны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Call Center или ближайшее отделение Банка. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если пароли стали известны третьим лицам по причине их утери, некорректного использования Клиентом.

201.Клиент вправе получать всю необходимую информацию о сумме денег, находящихся на его счетах в Банке, произведенных по ним операциях, а также информацию, связанную с исполнением им своих обязательств, в порядке, предусмотренном заключенным Договором и законодательством РК.

202.Банк вправе требовать, а Клиент обязан предоставлять документы, необходимые для открытия текущего счета/счета депозита (вклада), выпуска платежной карточки, заключения иных договоров для предоставления банковских услуг, а также предоставлять другие сведения, необходимые для проведения операций по текущему счету/счету банковского вклада или осуществления иных банковских операций.

203.Банк вправе взыскивать причитающиеся Банку платежи за предоставленные им услуги или другие оговоренные суммы согласно условиям заключенного договора между Клиентом и Банком, путем бесспорного списания / прямого дебетования денег с банковских счетов Клиента, а также ошибочно зачисленные на счет (-а) деньги, в национальной и/или иностранной валюте (независимо от валюты счета) в порядке, предусмотренном Договором и законодательством РК.

204.В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком или Клиентом своих обязательств по договору заключенному между ними, Банк или Клиент несет ответственность в соответствии с условиями соответствующего договора.

205.Банк и Клиенты обязаны соблюдать условия договора, исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров. Договорами могут быть предусмотрены иные условия, в зависимости от вида продукта, исключающие или ограничивающие ответственность сторон (обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), отсутствие вины, ненадлежащие действия противоположной стороны договора и т.д.).

206.Банк вправе отказать в акцепте и исполнении указания (поручения) Клиента в отношении платежа/перевода Клиента, осуществляемого через иностранный банк, в случае возникновения риска отказа иностранного банка в проведении такого платежа/перевода или замораживании (блокировании) денег Клиента. Клиент несет риск замораживания (блокирования) денег при инициировании платежа/перевода через иностранный банк либо невозможности исполнения Банком своих обязательств в результате отказа иностранного банка в проведении платежей и переводов в пользу Банка или Клиента.

207.Банк не несет ответственности в случае возникновения действий, решений (постановлений, распоряжений и т.д.), санкций, применяемых международными организациями, иностранными государственными и/или негосударственными органами и организациями, в результате которых возникнет невозможность исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом в отношении платежей/переводов и иных операций от по поручению Клиента или третьих в пользу Клиента.

208.Банк вправе отказать в проведении или приостановить либо прекратить проведение любых операций Клиента (в том числе сделки по оплате за товары и/или услуги, содержащие признаки и/или элементы санкционных ограничений) и/или прекратить деловые отношения, если такой отказ, приостановление или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций в отношении стран, ФЛ и ЮЛ, указанных в списке OFAC (Office of Foreign Assets Control), Совета безопасности ООН, а также санкций, установленных Европейским союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами, межправительственной организацией FATF (Financial Action Task Force) и другими уполномоченными организациями и органами.

209.Банк вправе осуществлять проверку предоставленных Клиентом документов на их подлинность, актуальность, сверять их реквизиты с данными, содержащимися в государственных и негосударственных Базах данных. В случаях, когда право Банка на залог зарегистрировано в Уполномоченном государственном органе, Банк вправе не истребовать оригиналы либо копии с оригиналов документов на заложенное имущество; при этом, Заемщик понимает, что любые

операции/сделки с данными документами запрещены и могут иметь признаки уголовно преследуемого мошенничества по решениям/постановлениям следственных и иных государственных органов РК.

210.Банк вправе дебетовать любые счета Клиента в случае обнаружения Банком произведенных им ошибочных платежей в проводке по счету, подтверждении, выписке по Счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту (независимо от причины такого ошибочного зачисления, включая, но не ограничиваясь: в результате технических (системных) ошибок, излишней выплаты вознаграждения и пр.), Банк обязан в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных расчетов. Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования счета, а также в порядке зачета любых сумм, предназначенных к уплате задолженности Клиента Банку, включая любые комиссии, на которые Банк имеет право на основании тарифов Банка, настоящих Правил и договоров, без предварительного согласия Клиента.

211.Банк вправе взимать комиссии за предоставленные им услуги путем прямого дебетования счета Клиента на сумму комиссии, без его предварительного согласия. В случае недостаточности суммы денег на счете в валюте, в которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать по рыночному курсу, необходимый эквивалент суммы комиссий со счетов в другой валюте для покрытия суммы комиссии.

212.Если сумма на счете недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскать сумму задолженности Клиента в соответствии с законодательством РК, в том числе путем прямого дебетования суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в других Банках, уменьшить подлежащую к оплате за услуги сумму до имеющейся на счете суммы и приостановить оказание услуг.

213.Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и указаний Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с договором, включая, но не ограничиваясь, случаями, когда использование услуг третьих лиц прямо установлено законодательством РК. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц.

214.Банк вправе, без получения дополнительного согласия от Клиента поручать третьим лицам взыскание задолженности Клиента по договору и предоставлять третьим лицам всю информацию и документы, необходимые для исполнения поручений Банка.

215.Банк вправе, без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке отказаться от договора, закрыть счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание счета, в случае нарушения Клиентом законодательства РК, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием счета в Банке, образования отрицательного баланса по счету, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению, при этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от договора и закрытии счета.

216.Банк и Клиент вправе реализовать иные права, предусмотренные законодательством РК и Договорами, заключенными с Клиентами.

Глава 11. Заключительные положения

217.Банк стремится:

4) к расширению перечня предлагаемых Клиентам услуг с одновременным повышением их качества услуг, снижению рисков, возникающих при проведении банковских операций, и одновременному снижению Тарифов и размеров комиссионного вознаграждения путем более эффективного использования ресурсов Банка;

5) к усовершенствованию технологий, применяемых при проведении банковских операций;

6) к мировым стандартам ведения бизнеса и выходу на международные финансовые рынки.

218.Все банковские операции, в том числе иные межбанковские операции прямо не перечисленные и не указанные в Правилах, осуществляются в порядке, установленном законодательством РК и

ВНД Банка, на основании соответствующих договоров, заключаемых между Банком и клиентом (при необходимости).

219.Операции по разовым банковским услугам проводятся Банком в соответствии с требованиями применимого законодательства, ВНД Банка, на основании разовой двухсторонней сделки, исполняемой при ее заключении. Банк вправе отказаться от вступления в сделку по основаниям предусмотренными настоящими Правилами.

220.При наличии жалоб и претензий к Банку или его отдельным работникам, при наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, Клиенты могут обратиться в Банк (Отделение/Филиал Банка), позвонить в Call Center либо оставить сообщение на официальном интернет-ресурсе Банка (www.bcc.kz).

221.Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка, договорами, а также решениями органов и должностных лиц Банка, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

222.Если в результате изменения законодательства РК отдельные положения Правил вступают в противоречие с такими изменениями, эти положения автоматически утрачивают силу.

* * *

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 1-қосымша

Приложение 1 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Заңды және жеке тұлғалардың «Банк ЦентрКредит» АҚ-тағы депозиттері бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері / Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам ЮЛ и ФЛ в АО «Банк ЦентрКредит»

№ т/б / п/п	Салым түрі / Вид вклада	Шекті сомалар / Предельные суммы		Шекті мерзімдер / Предельные сроки		Сыйақының шекті мөлшерлемелері, жылдық % / Предельные ставки вознаграждения в % годовых	
		Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.
1)	ЖТ және ЗТ ағымдағы шоттары мен талап еткенге дейінгі салымдары / Текущие счета и вклады до востребования ФЛ и ЮЛ	Салымның/ шоттың талаптарына сәйкес / В соответствии с условиями вклада/счета	Шектелмейді / Не ограничено**	Мерзімсіз / бессрочные	Мерзімсіз / бессрочные	0	20
2)	Жеке және заңды тұлғалардың мерзімді салымдары / Срочные вклады ФЛ и ЮЛ	Салымның талаптарына сәйкес / В соответствии с условиями вклада	Шектелмейді / Не ограничено**	1 күн / 1 день	180 ай / 180 месяцев	0*	50
3)	ЖТ және ЗТ міндеттемелердің қамсыздандыруы болып табылатын салымдары, шартты салымдар, өзге салымдар / Вклады ФЛ и ЮЛ, являющиеся обеспечением обязательств, условные вклады, прочие вклады	Салымның талаптарына сәйкес / В соответствии с условиями вклада	Шектелмейді / Не ограничено**	Салым шартында көрсетілген міндеттемелерді және басқа да талаптарды орындау мерзіміне байланысты / В зависимости от срока исполнения обязательств или иных условий указанных в договоре вклада	Салым шартында көрсетілген міндеттемелерді және басқа да талаптарды орындау мерзіміне байланысты/ В зависимости от срока исполнения обязательств или иных условий указанных в договоре вклада	0*	20

* жылдық 0% мөлшеріндегі сыйақы мөлшерлемесі:
депозитті Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылдау қажет болғанда;
ҚР заңнамасы бойынша реттелетін жағдайларда қолданылады.

* ставка вознаграждения в размере 0% годовых применяется в следующих случаях:
необходимости принятия депозита в качестве обеспечения по обязательствам Клиента или третьих лиц;
в случаях, регулируемых Законодательством;

** Депозиттік саясатқа сәйкес Салымшы (депозитор) Банктің орналастыру сәтіндегі меншікті капиталының 10%-нан асатын мөлшерде (шарттың (стандарт және дербес) талаптарына тәуелсіз) шарт жасауға ниетті болған кезде, осы мәселе бойынша шешім Басқарманың / Басқарма жанындағы комитеттің қарастыруына, кейін Банктің Директорлар кеңесінің бекітуіне ұсынылады.

** В соответствии с Депозитной политикой в случае намерения Вкладчика (депозитора) заключить договор в размере, превышающем на момент размещения 10 % от собственного капитала Банка (независимо от условий договора (стандартных или персональных)), решение по данному вопросу выносится на рассмотрение Правления/Комитета при Правлении с последующим утверждением Советом Директоров Банка.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 2-қосымша

Приложение 2 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

ЖТ және ЗТ «Банк ЦентрКредит» АҚ-тағы кредиттері бойынша, ЖТ және ЗТ қайта құрылымдалатын/ қайта қаржыландырылатын қарыздары бойынша, проблемалы/ықтимал проблемалы қарыздары бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері / Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам ЮЛ и ФЛ, по реструктурируемым/ рефинансируемым кредитам, по проблемным/потенциально проблемным кредитам ФЛ и ЮЛ в АО «Банк ЦентрКредит»

1. ЖТ кредиттері бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері / Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам ФЛ:

№ т/б / п/п	Кредит түрі / Вид кредита	Сомасы / Сумма		Мерзімі, аймен / Срок, в месяцах		Мөлшерлеме, % / Ставка, в %	
		Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп/Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.
1)	Ипотека және тұрғын үй құрылысы / Ипотека и строительство жилья	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	360	0,1	30
2)	Депозит кепілімен берілетін кредит / Кредит под залог депозита	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1	300	0,1	20
3)	Банк қызметкерлеріне және еншілес ұйымдардың қызметкерлеріне берілетін кредит / Кредиты работникам Банка и работникам дочерних компаний	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	300	0,1	30
4)	Төлем карточкалары бойынша берілетін кредиттер (Кредит карточкасы) / Кредиты по платежным карточкам (Кредитная карточка)	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент қатысты тәуекел бойынша лимиттің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	36	300	0,1	50
5)	Төлем карточкалары бойынша берілетін кредиттер (Дебеттік кредит карточкасы) / Кредиты по платежным карточкам (Дебетно-кредитная карточка)	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент қатысты тәуекел бойынша лимиттің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	24	24	0,1	50
6)	Кепілсіз кредиттер / Беззалоговые кредиты	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	6	48	0,1	50
7)	Басқа кредиттер / Прочие кредиты	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	120	0,1	40
8)	Кепілді кредит / Залоговый кредит	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	120	0,1	40

2. ЗТ кредиттері бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері / Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам ЮЛ:

№ т/б / п/п	Кредит түрі / Вид кредита	Сомасы / Сумма		Мерзімі, аймен / Срок, в месяцах		Мөлшерлеме, % / Ставка, в %	
		Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.
1)	Овердрафт	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1 күн / 1 день	90 күн / 90 дней	0,1	50
2)	Ипотека	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	300	0,1	50
3)	Депозит кепілімен берілетін кредит / Кредит под залог депозита	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1	300	0,1	50
4)	Мақсатты бағдарламалар бойынша, оның ішінде КДҚ желісі және т.с.с. бойынша	Шектелмейді /	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде /	1	300	0,1	50

	кредиттеу / Кредитование по целевым программам, в т.ч. по линии ФРП и пр.	Не ограничено	В пределах лимита по риску на 1 Клиента				
5)	Ірі, орта және шағын бизнес үшін, оның ішінде сыйақының құбылмалы мөлшерлемесімен берілетін кредиттер / Кредиты для крупного, среднего и малого бизнеса, в т.ч. с плавающей ставкой вознаграждения	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1	300	0,1	50
6)	Факторинг операциялары / Факторинговые операции	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1 күн / 1 день	90 күн / 90 дней	0,1	50
7)	Төлем карточкалары бойынша кредиттер / Кредиты по платежным карточкам	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	24	36	0,1	50
8)	Басқа кредиттер / Прочие кредиты	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1	300	0,1	50

3. ЖТ және ЗТ қайта құрылымдалатын/қайта қаржыландырылатын қарыздары бойынша, проблемалы/ықтимал проблемалы қарыздары бойынша шекті сомалар, мерзімдер және сыйақы мөлшерлемелері / Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по реструктурируемым/рефинансируемым кредитам, по проблемным/ потенциально проблемным кредитам ФЛ и ЮЛ:

№ т/б / п/п	Кредит түрі / Вид кредита	Сомасы / Сумма		Мерзімі, аймен / Срок, в месяцах		Мөлшерлеме, % / Ставка, в %	
		Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.
1)	Банк қызметкерлеріне және еншілес ұйымдардың қызметкерлеріне берілетін кредит / Работникам Банка и работникам дочерних организаций	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	360	0,1	40
2)	ЖТ – клиенттерге; сот шешімі бойынша / Клиентам ФЛ/ИП/ЮЛ	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	360	0,1	40

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 3-қосымша

Приложение 3 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың контрагент-банктермен жасалатын құжаттамалық операциялары бойынша шекті сомалар, мерзімдер және тәуекелдер үшін алынатын комиссиялар / Предельные суммы, сроки и комиссии за риск по документарным операциям с банками-контрагентами АО «Банк ЦентрКредит»

№ т/б / п/п	Кредит түрі / Вид кредита	Сомасы / Сумма		Мерзімі, аймен / Срок, в месяцах		Мөлшерлеме % / Ставка, в %	
		Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.	Ең аз / Мин.	Ең көп / Макс.
1)	Басқа банктер ашқан аккредитивтерді Банктің растауы, басқа банктердің контркепілдігімен үшінші тұлғаларың пайдасына Банктің кепілдіктерді/резервтік кепілдіктерді/рамбурстық міндеттемелерді шығаруы, Басқа банктердің кепілдіктерін Банктің қабылдауы/растауы / Подтверждение Банком аккредитивов, открытых другими банками, выпуск Банком гарантий/ резервных аккредитивов/ рамбурсных обязательств в пользу третьих лиц под контргарантию других банков, принятие/ подтверждение Банком гарантий других банков.	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1 күн / 1 день	60	0,1	30

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 4-қосымша

Приложение 4 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың операцияларды жүргізуге белгіленген тарифтері *(Тарифтерге гиперсілтеме)* **/**
Тарифы на проведение операций АО «Банк ЦентрКредит»
(гиперссылка на Тарифы)

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 5-қосымша

Приложение 5 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

«Банк ЦентрКредит» АҚ Тарифтерінің шекті шамалары» /
«Предельные величины Тарифов АО «Банк ЦентрКредит»

1. «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың заңды тұлғаларға арналған Тарифтерінің шекті шамалары /
Предельные величины Тарифов для ЮЛ АО «Банк ЦентрКредит»

№ т/б / п/п	Қызмет түрі / Вид услуг	Тарифтер (ең аз) / Тарифы (минимальные)		Тарифтер (ең көп) / Тарифы (максимальные)	
		операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)	операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)
1)	Банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу / Открытие, ведение и закрытие банковских счетов	0%	0	100%	200 000 000
2)	Теңгемен ақша аудару операциялары / Переводные операции в теңге	0%	0	5%	10 000 000
	Деректерді қағаз тасымалдағышта берген жағдайда, ҚҚС-ны қоса есептегенде Банк қызметкері деректерді енгізу жолымен зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар бойынша төлем тапсырмасына қоса тіркелген тізілімді қабылдау және өңдеу (2.1.2.-2.1.4. тармақтардағы Тарифтерге қосымша). Деректерді алмалы-салмалы ақпарат тасымалдағыштар арқылы жүктеп, қағаз тасымалдағышта немесе электронды түрде берген жағдайда, «Интернет-Банкинг» жүйесі арқылы қызмет тегін көрсетіледі./ Прием и обработка реестра, прилагаемого к платежному поручению по пенсионным взносам и социальным отчислениям, при предоставлении данных на бумажном носителе, путем внесения данных работником Банка, в том числе НДС (дополнительно к Тарифам п.2.1.2 – 2.1.4). При предоставлении данных на бумажном носителе, с загрузкой данных через съемные носители информации или в электронном виде, через систему «Интернет-Банкинг» услуга предоставляется бесплатно	-	0	-	5 000 (тегі үшін / за фамилию)
	Аударым бойынша сұрату, аударым деректемелерін өзгерту, аударымды қайтару (мүмкіндік болса)/ Запрос по переводу, изменение реквизитов перевода, отзыв перевода (при наличии возможности).	-	0	-	100 000
3)	Шетел валютасымен ақша аудару операциялары/ Переводные операции в иностранной валюте	0%	0	5%	10 000 000
	Аударым деректемелерін өзгерту, аударымның күшін жоюды сұрату, бенефициарға аударымның түскен датасын растау, сомаларды іздестіру және шетел валютасындағы Клиент аударымдары бойынша басқа (шетелдік банктермен алынған комиссия сомалары туралы) сұратулар/ Изменения реквизитов перевода, запрос на аннуляцию перевода, запрос на подтверждение даты зачисления перевода бенефициару, розыск сумм и прочие запросы по Клиентским переводам в инвалюте (о суммах снятых инобанками комиссий)	-	0	-	1 000 000
4)	Теңгемен жүргізілген есеп айырысу-касса операциялары / Расчетно-кассовые операции в теңге	0%	0	10%	100 000 000
5)	Шетел валютасымен жүргізілген есеп айырысу-касса операциялары/ Расчетно-кассовые операции в иностранной валюте	0%	-	15%	100 000 000
6)	Валюталық бақылау / Валютный контроль	0%	0	5%	100 000 000
7)	Құжаттамалық операциялар / Документарные операции	-	0	-	50 000 000

	Мәмілелерді құрылымдау/ ресурстарды тарту / Структурирование сделок/ привлечение ресурсов	0%	-	0,5%	-
8)	Кепілдік және кепіл болу / Гарантии и поручительства	0%	-	50%	-
9)	Қарыз операциялары / Ссудные операции	0%	-	50%	-
10)	«Интернет-банкинг» жүйесі / Система «Интернет-банкинг»				
	ҚҚС-ны қоса есептегенде Клиент қолданушысын қосу үшін төлем (біржолғы)/ Оплата за подключение пользователя Клиента (единовременная), в том числе НДС	-	0	-	60 000
	Абоненттік қызмет көрсету (айына) , ҚҚС салынбайды / Абонентское обслуживание в месяц, НДС не облагается	-	0	-	8 000
	Банктің қашықтан қызмет көрсету қызметімен байланысты сұрақтар бойынша кеңес беру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Предоставление консультаций по вопросам, связанным с оказанием банком услуг удаленного обслуживания (с выездом специалиста банка), в том числе НДС	-	0	-	15 000
	USB-токенді беру/жоғалғанда ауыстыру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача/Замена при утере USB-токена, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	Premium немесе Econom пакеттерін қосқанда, ЭСҚ шығару, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выпуск ЭЦП при подключении пакета Premium или Econom, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	Premium немесе Econom пакеттері шегінде Банк Клиенттері қолданушылары үшін ҚБЕО[6] КО[5] ЭСҚ[4] қайта шығару, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ В рамках пакетов Premium и Econom перевыпуск ЭЦП, УЦ КЦМР для пользователей Клиентов Банка, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	OTP-картаны беру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача OTP-карты, в том числе НДС	-	0	-	1 000
	OTP-токенді беру/ жоғалғанда ауыстыру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача/замена при утере OTP-токена, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	ИБЖ-да қайта тіркеу (ҰКО ЭСҚ-ны ауыстырғанда) / Перерегистрация в СИБ (при замене ЭЦП НУЦ)	-	0	-	1 000
11)	Банкте ашылған жеке тұлғалардың банктік шоттарынан немесе Банк шығарған төлем карточкаларын пайдалана отырып, Банкте немесе басқа Банкте ашылған Сауда ұйымының шотына аша қаражатын аударғаны үшін алынатын комиссия/ Комиссия за перевод денежных средств с банковских счетов физических лиц, открытых в Банке, или с использованием платежных карточек, эмитированных Банком, на счет Торговой организации, открытый в Банке или другом Банке	0%	-	99,9%	-
12)	Заңды тұлғаларға арналған ВСС Төлемдер өнімі бойынша тарифтер / Тарифы по продукту ВСС Платежи для юридических лиц.	0%	0	100%	10 000 000
13)	Payment API өнімі бойынша тарифтер/ Тарифы по продукту Payment API	0%	0	100%	100 000 000
14)	ҚҚС-ны қосқанда, Банк филиалының клиенттің қолма-қол ақшасын жинауы және клиенттің ағымдағы шотына аударуы / Сбор наличной выручки клиента филиалом банка и зачисление на текущий счет клиента, в том числе НДС	0%	0	10%	10 000 000
15)	ҚҚС-ны қосқанда, Банктің құрылымдық бөлімшесінен Клиентке ақша белгілерін жеткізу/ Доставка денежных знаков Клиенту из структурного подразделения Банка, в том числе НДС	0%	0	10%	10 000 000
16)	ҚҚС-ны қосқанда, қолма-қол ақшаны жинаған кезде Клиенттің қашықтағы (қала сыртындағы) орындары бойынша тариф / Тариф по отдаленным (загородным) точкам Клиента при сборе наличной выручки, в том числе НДС	0%	0	10%	5 000

17)	ҚҚС-ны қосқанда, Клиенттерді қолма-қол ақшамен және басқа да құндылықтармен сүйемелдеу (жауапты тұлғаны сүйемелдеу) / Сопровождение Клиентов с наличными деньгами и другими ценностями (сопровождение ответственного лица), в том числе НДС	0%	0	10%	10 000 000
18)	Шетел валютасын айырбастау / Конвертация иностранной валюты	-	0	-	1 000
19)	Электронды ақшаны эмиссиялау / Эмиссия электронных денег	0%	-	10%	-
20)	Электронды ақшаны «Банк ЦентрКредит» АҚ-та ашылған банк шотына өтеу / Погашение электронных денег на банковский счет, открытый в АО «Банк ЦентрКредит»	0%	-	10%	-
21)	Электрондық ақшаны Қазақстан Республикасының басқа екінші деңгейдегі банкінде ашылған банк шотына өтеу / Погашение электронных денег на банковский счет, открытый в другом банке второго уровня Республики Казахстан	0%	-	10%	-

2. «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың жеке тұлғаларға арналған Тарифтерінің шекті шамалары / Предельные величины Тарифов для ФЛ АО «Банк ЦентрКредит»

№ т/б / п/п	Қызмет түрі / Вид услуг	Тарифтер (ең аз) / Тарифы (минимальные)		Тарифтер (ең көп) / Тарифы (максимальные)	
		операция сомасының % / в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)	операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)
1)	Қарыз операциялары / Ссудные операции	0%	0	10%	20 000
2)	Ақпаратты, банктің келісімін, анықтамаларды, хаттарды, хабарламаларды және басқа құжаттарды беру үшін/ За предоставление информации, согласий банка, выдачу справок, писем, уведомлений и прочих документов	-	0	-	20 000
3)	Банктік шоттар: ашу, жүргізу және жабу / Банковский счет: открытие, ведение и закрытие	0%	0	-	10 000 000
4)	Банктік шот ашпай-ақ жасалған ЖТ аударымдары/ Переводы ФЛ без открытия банковского счета	0%	0	50%	10 000 000
5)	Банктік шот арқылы жасалған ЖТ аударымдары / Переводы ФЛ с применением банковского счета	0%	0	100%	10 000 000
6)	Жинақтаушы шоттар бойынша кассалық операциялар/ Кассовые операции по сберегательным счетам	0%	0	100%	10 000 000
7)	Ағымдағы шоттар бойынша кассалық операциялар / Кассовые операции по текущим счетам	0%	0	100%	10 000 000
8)	Сейфтік операциялар / Сейфовые операции	0%	0	-	10 000 000
9)	ЖТ Клиенттеріне қызмет көрсетуге байланысты басқа операциялар/ Прочие операции, связанные с обслуживанием Клиентов ФЛ	0%	0	-	10 000 000
10)	«ВСС.KZ» жүйесі / Система «ВСС.KZ»				
	Ағымдағы шот/төлем картасынан ағымдағы/жинақтаушы шот/басқа жеке тұлғаның төлем картасына (банк ішінде) ақша аудару үшін алынатын комиссия, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Комиссия за перевод с текущего счета/платежной карты на текущий /сберегательный счет/платежную карту другого ФЛ (внутри банка), НДС не облагается	-	0	-	10 000
	Банктің қашықтан қызмет көрсету қызметімен байланысты сұрақтар бойынша кеңес беру (банк маманының баруы арқылы), ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Предоставление консультаций по вопросам, связанным с оказанием банком услуг удаленного обслуживания (с выездом специалиста банка), в том числе НДС	-	0	-	20 000
	OTP-токенді беру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача OTP-токена, в т. ч. НДС	-	0	-	20 000
	Кредиттік картаның шотынан ағымдағы/жинақтаушы шотқа/басқа жеке тұлғаның төлем картасына (банк ішінде) ақша аудару, ҚҚС салынбайды / Перевод со счета кредитной карты на текущий/сберегательный счет/платежную карту другого ФЛ (внутри банка), НДС не облагается	0 %	0	5%+5000	100 000

	ЦентрКредит Банкінің қашықтан қызмет көрсету каналдары арқылы төлемдер қабылдау, ҚҚС салынбайды. Шотты, ЦКБ төлем картасын қолдану арқылы қолма-қол ақшасыз түрде (банкоматтар, терминалдар, «BCC.KZ» жүйесі)/ Прием платежей через удаленные каналы обслуживания Банка ЦентрКредит, НДС не облагается. В безналичной форме с использованием счета, платежной карточки БЦК (банкоматы, терминалы, система «BCC.KZ»)	-	0	-	5 000
11)	Қолданушының Клиенттің банктік шоты бойынша операциялары туралы SMS-хабарламалар, ҚҚС салынбайды / SMS-сообщение об операциях по банковскому счету Клиента с пользователя, НДС не облагается	-	0	-	10 000
12)	BCC.KZ-те алтын құймаларына берілген тапсырыстың күшін жою/ Отмена заказа золотых слитков в BCC.KZ	0	-	20%	-
13)	Жеке тұлғаларға арналған BCC Төлемдер өнімі бойынша тарифтер / Тарифы по продукту BCC Платежи для физических лиц.	0%	0	100%	10 000 000
14)	Жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу / Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц	0%	0	20%	100 000 000
15)	Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары / Обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой	0%	0	20%	100 000 000
16)	Бағалы қағаздар нарығында сатып алу/сату операцияларын жүзеге асыру /Осуществление операций покупки/продажи на рынке ценных бумаг	0	0	100%	100 000 000
17)	Брокерлік шоттарға қызмет көрсетуге байланысты ілеспе қызметтерді көрсету /Оказание сопутствующих услуг, связанных с обслуживанием брокерских счетов	0	0	100%	100 000 000
18)	Бағалы қағаздар нарығында ақпараттық-аналитикалық және сервистік қызмет көрсету / Предоставление информационно-аналитических и сервисных услуг на рынке ценных бумаг	0	0	100%	100 000 000
19)	Қызметтер пакетін қосу үшін алынатын комиссия / Комиссия за подключение к Пакет услуг	0	0	100%	100 000 000
20)	Қызметтер пакетінің мерзімін ұзарту (ұзарту) үшін алынатын комиссия / Комиссия за пролонгацию (продление) Пакет услуг	0	0	100%	100 000 000
21)	Қызметтер пакеті аясында шығарылған төлем карточкасы болған кезде Қызметтер пакетін ажырату үшін алынатын комиссия/ Комиссия за отключение от Пакет услуг при наличии платежной карточки, выпушенной в рамках Пакет услуг	0	0	100%	100 000 000
22)	Қызметтер пакеті бойынша жылдық қызмет көрсету үшін алынатын комиссия / Комиссия за годовое обслуживание Пакет услуг	0	0	100%	100 000 000

3. «Банк ЦентрКредит» АҚ төлем карточкалары бойынша Тарифтерінің шекті шамалары / Предельные величины Тарифов по платежным карточкам АО «Банк ЦентрКредит»

№ т/б / п/п	Қызмет түрі / Вид услуг	Тарифтер (ең азы) / Тарифы (минимальные)		Тарифтер (ең көбі) / Тарифы (максимальные)	
		операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)	операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в теңге)
1)	Негізгі және қосымша төлем карточкасына қызмет көрсету / Обслуживание основной и дополнительной платежной карточки	-	0	-	100 000
2)	Төлем карточкасы шотына қаражатты салу үшін алынатын комиссия, ҚҚС салынбайды / Комиссия за зачисление средств на счет платежной карточки, НДС не облагается	0%	-	5%	-
3)	Қолма-қол ақша алу үшін алынатын комиссия, ҚҚС салынбайды / Комиссия за получение наличных, НДС не облагается	0%	0	5%+5000KZT	100 000
4)	Сауда және сервис орындарында қызмет көрсету, соның ішінде кедендік қызметке төлем жасау үшін алынатын	0%	0	5%	10 000

	комиссия, ҚҚС салынбайды / Комиссия за обслуживание в торговых и сервисных точках, в том числе оплата таможенных услуг, НДС не облагается				
5)	Негізгі (ҚҚС салынбайды)/ қосымша (ҚҚС-ны қоса есептегенде) карточканы шығару құны / Стоимость выпуска основной (НДС не облагается)/дополнительной (в том числе НДС) платежной карточки	-	0	-	2 000 000
6)	Төлем карточкасын жедел шығару – 2 жұмыс күні (Филиалдарға жеткізуді есептемегенде), ҚҚС қоса есептегенде / Срочный выпуск платежной карточки - 2 раб. дня (без учета доставки до Филиалов), в том числе НДС	-	0	-	10 000
7)	Төлем карточкасының ағымдағы шоты бойынша теңгерімді тексеру / Просмотр баланса по текущему счету платежной карточки	-	0	-	1 000
8)	Мерзімі өткен соң, Клиенттің өтініші бойынша немесе карточка жоғалғанда не Банктің бастамасы бойынша төлем карточкасын ауыстыру, ҚҚС салынбайды / Замена платежной карточки по истечении срока действия, по просьбе Клиента, при утере или по инициативе Банка, НДС не облагается	-	0	-	1 000 000
9)	Сомаларды қайтару, ҚҚС салынбайды / Возврат сумм,НДС не облагается	0%	-	5%	-
10)	Ақша аударымдары, ҚҚС салынбайды / Перевод денег,НДС не облагается	0%	0	5%+5000KZT	100 000
11)	Шот бойынша үзінді көшірме беру / Предоставление выписки по счету	-	0	-	5 000
12)	Төлем карточкасын бұғаттау / Блокирование платежной карточки	-	0	-	50 000
13)	"Банк ЦентрКредит" АҚ-тың салымшылары үшін ағымдағы/депозиттік шотқа Cashin арқылы қолма-қол ақшалай қосымша жарналар / Дополнительные взносы наличными деньгами через Cashin на текущий/депозитный счет для вкладчиков АО "Банк ЦентрКредит"	0%	-	5%	-
14)	Төлем картасының ағымдағы шотын жабу (ҚҚС-ны қоса есептегенде)/ Закрытие текущего счета платежной карты (в том числе НДС)	-	0	-	5 000
15)	"Банк ЦентрКредит" АҚ-тың төлем карточкалары бойынша қолма-қол ақшасыз шетел валюталарын сату/сатып алу / Покупка/продажа безналичной иностранной валюты по платежным карточкам АО «Банк ЦентрКредит»	0%	-	5%	-
16)	Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы төлемдерді қабылдау, ҚҚС салынбайды/ Прием платежей через удаленные каналы обслуживания, НДС не облагается.	-	0	-	5 000
17)	Дебеттік кредиттік карточкалар бойынша техникалық овердрафттың туындағаны үшін салынатын тұрақсыздық айыбы / Неустойка за возникновение технического овердрафта по дебетно-кредитным карточкам	0%	-	50%	-
18)	Кредиттік карточка бойынша техникалық овердрафттың туындағаны үшін салынатын тұрақсыздық айыбы / Неустойка за возникновение технического овердрафта по Кредитной карте	0%	-	Күніне 5% / 5% в день	-
19)	Кредиттік карта бойынша төлемдерді мерзімінен кешіктіргені үшін салынатын өсімпұл/ Пеня за просрочку платежей по Кредитной карте	0%	-	Жылына берешек сомасының 10% бастап / 10% от суммы задолженности в год	-
20)	Банктің немесе мекеменің құрылғылары арқылы жүргізілетін төлемдер үшін алынатын комиссия, ҚҚС салынбайды/ Комиссия за обслуживание платежей, осуществляемых через устройства Банка или предприятия, НДС не облагается	0%	-	60%	-
21)	Банк немесе кәсіпорын ұсынған құрылғыға қызмет көрсету үшін алынатын комиссия, ҚҚС-ны қоса есептегенде / Комиссия за обслуживание устройства,	0%	0	10%	1 000 000

	предоставленного банком или предприятием, в том числе НДС				
22)	Төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалану арқылы тауар мен қызмет үшін жасалған қолма-қол ақшасыз төлем сомасының бір бөлігін Клиентке қайтару (кешбэк) / Возврат Клиенту части денег от суммы проведенной безналичной операции оплаты товаров и услуг с использованием платежной карточки или ее реквизитов (кешбэк)	0%	0	50%	10 000 000
23)	Өзге қаржылық қызметтер, ҚҚС салынбайды / Прочие финансовые услуги, НДС не облагается	0%	0	5%	100 000
24)	Өзге қызметтер, ҚҚС-ны қоса есептегенде / Прочие услуги, в том числе НДС	0%	0	5%	100 000
25)	Картаны жабу, ҚҚС-ны қоса есептегенде / Закрытие карты, в том числе НДС	-	0	-	1 000 000

4. «Банк ЦентрКредит» АҚ интернет-эквайринг бойынша шекті тарифтер/ Предельные тарифы по интернет-эквайрингу АО «Банк ЦентрКредит»

1-бөлім. Интернет-эквайринг үшін белгіленген тариф/Раздел 1. Тариф за интернет-эквайринг:		
Тарифтің атауы/Наименование тарифа	**Ең төменгі мәні/ Минимальное значение**	**Ең жоғары мәні/ Максимальное значение**
1.1. «Интернет-эквайринг» үшін алынатын комиссия/Комиссия за «интернет-эквайринг»	**соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT**	**соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT**
1.2. Төмендегі қызметтерді көрсететін коммерсанттар үшін "интернет-эквайринг» үшін алынатын комиссия/Комиссия за «интернет-эквайринг» для коммерсантов, оказывающих услуги/являющихся: • Байланыс қызметі/Услуги связи; • Автокөлік сату/Продажу автомобилей; • Әуебилет, теміржол билетін сату, қоғамдық көлікте жол жүру - метро, автобустар және т.б./Продажу Авиабилетов, Ж/Д билетов, проезд в общественном транспорте - метро, автобусы и т.д.; • Автожанармай құю станциялары/Автозаправочные станции; • Супермаркеттер және тұрмыстық химия өнімдерін сатуды жүзеге асыратын дүкендер/Супермаркеты, и магазины, осуществляющие продажу продуктов и бытовой химий; • Пошта қызметі/Почтовые услуги; • Дәріханалар және медициналық сервистер/Аптеки и медицинские сервисы; • Білім беру/Образования; • Жылжымайтын мүлікті жалдау/Аренды недвижимости; • Ақылы жолдар мен тұрақ орындары/Платных дорог и парковочных мест; • Қайырымдылық/Благотворительности; • Ауыл шаруашылығы/Сельского хозяйства; • ЖМС/АЗС.	**соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT**	**соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT**
1.3. Коммерсанттардың келесі санаттары бойынша «интернет-эквайринг» үшін комиссия - коммуналдық төлемдерді, сондай-ақ бюджетке төлемдерді, салық төлемдері мен айыппұл төлеу/Комиссия за «интернет-эквайринг» для категорий коммерсантов - оплата коммунальных платежей, а также платежей в бюджет, налоговых платежей и штрафов	**соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT**	**соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT**
2-бөлім. Account to card (A2C) өнімі үшін белгіленген тариф/Раздел 2. Тариф за продукт Account to card (A2C)		
2.1. «Жеке тұлғалардың карточкаларына төлемдер (A2C)» өнімі бойынша алынатын комиссия/Комиссия по продукту «Выплаты на карточки физических лиц (A2C)»	**соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT**	**соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT**
3-бөлім. Card to account (C2A) өнімі үшін белгіленген тариф/Раздел 3. Тариф за продукт Card to account (C2A)		
3.1. «Жеке тұлғалардың карточкаларынан шоттарды толықтыру (C2A)» өнімі бойынша алынатын комиссия/Комиссия по продукту «Пополнения счета с карточек физических лиц (C2A)»	**соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT**	**соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT**

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 6-қосымша

Приложение 6 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

Банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері / Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

№ т/б / п/п	Банк қызметінің атауы / Наименование банковской услуги	Өтінішті қарастырудың шекті мерзімі / Предельный срок рассмотрения заявления	Шешім қабылдаудың шекті мерзімі / Предельный срок принятия решения
1)	Заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу / Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов ЮЛ	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
2)	Жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу / Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов ФЛ	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	1 жұмыс күні / 1 рабочий день
3)	Респондент-банктерге корреспонденттік шоттарды ашу және оларды жүргізу / Открытие и ведение корреспондентских счетов банкам-респондентам		Шотты ашу туралы өтінішті қабылдағаннан кейін 2 жұмыс күні / 2 рабочих дня после принятия заявления на открытие счета
	Респондент-банктердің корреспонденттік шоттарын жабу / Закрытие корреспондентских счетов банкам-респондентам		3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
4)	Кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру / Кассовые операции: прием и выдача наличных денег		1 жұмыс күні / 1 рабочий день
5)	Шетел валютасымен жасалатын ақша аудару операциялары / Обменные операции с иностранной валютой		1 жұмыс күні / 1 рабочий день
6)	Ақша аудару операциялары / Переводные операции:		
	ЖТЖ («Жедел түсім» жүйесі бойынша) / СБВ (по системе «Быстрая выручка»)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	1 жұмыс күні / 1 рабочий день
	Western Union		
7)	Сейфтік операциялар / Сейфовые операции:		
	Жеке тұлғаның сейф ұяшықтарын жалдауы / Аренда сейфовых ячеек ФЛ	Бос ұяшықтар болғанда, 1 жұмыс күні / 1 рабочий день при наличии свободных ячеек	Бос ұяшықтар болғанда, 1 жұмыс күні / 1 рабочий день при наличии свободных ячеек
	Заңды тұлғаның сейф ұяшықтарын жалдауы/Аренда сейфовых ячеек ЮЛ	Бос ұяшықтар болған және қызмет үшін алынатын комиссия алдын ала төленген жағдайда, 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии свободных ячеек и предоплаты комиссии за услуги	Бос ұяшықтар болған және қызмет үшін алынатын комиссия алдын ала төленген жағдайда, 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии свободных ячеек и предоплаты комиссии за услуги
8)	Инкассация	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	5 жұмыс күні / 5 рабочих дней
9)	Кепілдіктер (тендерлік және төлем) / Гарантии (тендерные и платежные)		
	Қамсыздандырусыз/депозит кепілдігімен/ақшаны кепілге қоя отырып тендерлік кепілдік шығару / Выпуск тендерной гарантии без обеспечения/под депозит/заклад денег	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
	Жылжымалы/жылжымайтын мүлік кепілдігімен тендерлік кепілдік шығару / Выпуск тендерной гарантии под залог движимого/недвижимого имущества	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	Құжаттардың толық пакеті болғанда, 5 жұмыс күні / 5 рабочих дней при наличии полного пакета документов
	Депозит кепілдігімен/ақшаны кепілге қоя отырып төлем кепілдігін шығару / Выпуск платежной гарантии под депозит/заклад денег	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
	Жылжымалы/жылжымайтын мүлік кепілдігімен төлем кепілдігін шығару / Выпуск платежной гарантии под залог движимого/недвижимого имущества	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	Құжаттардың толық пакеті болғанда, сондай-ақ Банктің уәкілетті органы сәйкес оң шешім қабылдағаннан кейін 5 жұмыс күні / 5 рабочих дней при наличии полного пакета документов и после принятия соответствующего положительного решения полномочным органом Банка
	Кепілдік бойынша талаптарды (соманы немесе мерзімді) өзгерту / Изменение условий по гарантии (суммы или срока)	Сәйкес кепілдікті шығарудың мерзімдеріне ұқсас / Аналогично срокам выпуска соответствующей гарантии	Сәйкес кепілдікті шығарудың мерзімдеріне ұқсас / Аналогично срокам выпуска соответствующей гарантии

	Бланктік тендерлік кепілдіктерді шығаруға лимит белгілеу / Установление лимита на выдачу бланковых тендерных гарантий	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
10)	Төлем карточкасын шығару және оларға қызмет көрсету / Выпуск и обслуживание платежных карточек		
	Халықаралық төлем карточкалары / Международные платежные карточки		
	Негізгі/қосымша төлем карточкасын шығару / Выпуск основной/дополнительной платежной карточки	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	10 жұмыс күні / 10 рабочих дней
	Төлем карточкасын ауыстыру / Замена платежной карточки	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	10 жұмыс күні / 10 рабочих дней
	Төлем карточкасының ағымдағы шотына қаражат салу / Зачисление средств на текущий счет платежной карточки	30 мин	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Ақша аудару / Перевод денег	30 мин	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Кредит карточкасы бойынша өтінімді қарастыру (құжаттардың толық пакеті ұсынылғаннан кейін) / Рассмотрение заявки по кредитной карточке (после предоставления полного пакета документов)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	20 жұмыс күні / 20 рабочих дней
11)	Аккредитив ашу (шығару) және растау, сондай-ақ ол бойынша міндеттерді орындау / Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему	5 жұмыс күні / 5 рабочих дней	құжаттардың толық пакеті болғанда 5 жұмыс күні / 5 рабочих дней при наличии полного пакета документов
	Өтелген аккредитивті ашу (Клиент қаражатының есебінен) және ол бойынша міндеттемелерді орындау / Открытие покрытого аккредитива (за счет средств Клиента) и исполнение обязательств по нему	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии полного пакета документов
	Өтелмеген аккредитивті ашу (кредит желісінің есебінен) және ол бойынша міндеттемелерді орындау / Открытие непокрытого аккредитива (за счет кредитной линии) и исполнение обязательств по нему	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	Банктің уәкілетті органы сәйкес оң шешім қабылдағаннан кейін және құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня после принятия соответствующего положительного решения полномочным органом Банка и при наличии полного пакета документов
	Шетелдік банктің растауымен және/немесе шетелдік банктің кейінгі қаржыландыруымен аккредитив ашу және ол бойынша міндеттемелерді орындау / Открытие аккредитива с подтверждением инобанка и/или с пост финансированием инобанка и исполнение обязательств по нему	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии полного пакета документов.
	Расталған кепілдік шығару (контр-кепілдік) / Выпуск подтвержденной гарантии (контр-гарантии)	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда және шетелдің серіктес растауға келісім бергенде 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии полного пакета документов и согласия инопартнера на подтверждение.
	SWIFT бойынша расталмаған кепілдік шығару / Выпуск неподтвержденной гарантии по SWIFT	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии полного пакета документов.
	Экспорттық аккредитивті авизолау және оны сүйемелдеу / Авизование экспортного аккредитива и его сопровождение		құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня при наличии полного пакета документов.
	Құжаттық инкассоға құжаттарды (векселдерді қоспағанда) қабылдау, сондай-ақ құжаттық инкассо бойынша құжаттарды (векселдерді қоспағанда) жіберу / Прием на документарное инкассо документов (за исключением векселей), а также отправка документов по документарным инкассо (за исключением векселей)	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда 7 жұмыс күні / 7 рабочих дней при наличии полного пакета документов
	Экспорттық кепілдікті авизолау / Авизование экспортной гарантии		құжаттардың толық пакеті болғанда 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня

			при наличии полного пакета документов
12)	«Интернет-банкинг» жүйесі (ИБЖ) / Система «Интернет-банкинг» (СИБ)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
13)	Хабарламаларды жіберу жүйесі /Система рассылки сообщений	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
14)	Бизнес-Клиенттерге кредит беру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін) / Кредитование бизнес-Клиентов (после предоставления полного пакета документов)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	40 жұмыс күні / 40 рабочих дней
15)	Жекелеп кредит беру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін) / Розничное кредитование (после предоставления полного пакета документов)	1 жұмыс күні / 1 рабочих день	20 жұмыс күні / 20 рабочих дней
16)	Жеке кәсіпкерлікті кредиттеу (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін) / Кредитование индивидуального предпринимательства (после предоставления полного пакета документов)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	20 жұмыс күні / 20 рабочих дней
17)	Лизинг	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	40 жұмыс күні / 40 рабочих дней
18)	Факторинг	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	40 жұмыс күні / 40 рабочих дней
19)	«BCC.KZ» жүйесі / Система «BCC.KZ»	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	2 жұмыс күні / 2 рабочих дня
20)	Жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу / Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	15 жұмыс күні / 15 рабочих дней
21)	Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары / Обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	15 жұмыс күні / 15 рабочих дней
22)	Тазартылған қымбат металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары) құйма, қымбат металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату / Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	15 жұмыс күні / 15 рабочих дней
23)	Банкаралық қарыздар (банкаралық қаржыландыру/дисконттау), банкаралық кепілдіктер (қарсы кепілдіктер), банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар. / Межбанковские займы (межбанковское финансирование/ дисконтирование), межбанковские гарантии (контр-гарантии), межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции.	40 жұмыс күні / 40 рабочих дня	құжаттардың толық пакеті болғанда 40 жұмыс күні / 40 рабочих дней при наличии полного пакета документов

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесіне 7-қосымша

Приложение 7 к Правилам об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Банк ЦентрКредит»

ТЕРМИНДЕР СӨЗДІГІ / СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Аккредитив – қалай аталса немесе белгіленсе де, кері қайтарылмайтын болып табылатын және осылайша эмитент-банктің тиісті дәрежеде ресімделген құжаттарға қарсы төлемді жасау жөніндегі қатаң міндеттемесін білдіретін кез келген келісім.

Сауалнама-келісім – Банк белгілеген нысанда жасалған, яғни: (1) Клиент қол қоятын, (2) Шарттың аясында Қарыз берудің ерекше тәртібі мен талаптарын белгілейтін, (3) Шарттың аясында жасалатын Банк пен Клиент арасындағы мәмілені (уағдаластықты) білдіретін және (4) келесі фактілерді, яғни

1) Клиенттің Стандарт талаптарды тұтастай қабылдағанын;
2) Клиенттің Шартты жасағанын
3) Банк пен Деректер базасының иелері, сонымен қатар Клиентке Банктің Өнімдерін ұсыну/кешенді Қызмет көрсету мақсатында Банкпен азаматтық-құқықтық қатынастарға түсетін басқа тұлғалар арасында Клиент туралы ақпаратпен/құжаттармен және мәліметтермен алмасуға, оның ішінде болашақта Клиент туралы ақпаратпен/құжаттармен және мәліметтермен алмасуға Клиенттің өзінің сөзсіз келісімін бергенін растайтын құжат.

Банк – «Банк ЦентрКредит» АҚ.

Банктік қызмет – банктердің банктік қызмет көрсетуі және Банктер туралы ҚРЗ сәйкес белгіленген басқа да операцияларды жүргізуі.

Банкомат – төлем карточкаларын қолдану арқылы Клиентке қолма-қол ақша алуға және Банктің басқа қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.

Бизнес-Клиент – ЗТ және оның оқшау бөлімшелері (филиалдары және өкілдіктері), шаруа (фермерлік) қожалықтары, таратылып жатқан банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, жинақтаушы зейнетақы қорлары, олардың филиалдары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер, ЖК, жеке нотариус, адвокат, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор.

Салымшы (депозитор) – Банкпен Шарт жасаған және/немесе салымға билік етуге құқылы ЗТ, ЖТ.

ІНҚ – Банктің ішкі нормативтік құжаты.

Салым (депозит) бойынша сыйақы – жасалған шарттың талаптарына сәйкес Банк Клиентке төлейтін ақша сомасы.

Кредит бойынша сыйақы – ұсынылған кредит үшін Банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен кредит сомасына пайыздық сипатта белгіленген төлем.

Кепілдік – міндеттерді орындауды қамтамасыз етудің бір тәсілі, осы кезде банк (кепілгер) борышкердің (принципалдың) өтініші бойынша кредитор (бенефициар) төлеу туралы талап берген кезде кредиторға (бенефициарға) ақша сомасын төлейтіні жөнінде жазбаша міндеттеме береді.

СЖТМ – сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеумен (нақты құны) сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі.

Шарт/ Қызмет көрсету / өнім / қарыз беру туралы шарт / Қызмет шарты / Қосылу туралы өтініш / – Банк пен Клиенттің (және қажет болған кезде үшінші тұлғалар) арасында жасалған шарт, оған сәйкес Банк қызмет ұсынады және өнімдер береді, ал Клиент / үшінші тұлғалар ұсынылған / берілген қызметтер мен өнімдер үшін төлем жасайды. Шарт жеке құжат түрінде немесе Кредиттік желі беру туралы келісімнің (өзге негіздемелі келісімнің), Үлгі талаптардың аясында немесе Өнімдер мен қызметтерді ұсынудың стандартты талаптарының (соның ішінде кешенді) аясында ресімделеді. Шартқа сәйкес Банк ақша аудару, шот ашу және оны жүргізу, сейфтік операциялар, қарыз операциялары, сонымен қатар заңнама мен Лицензияда көзделген өзге қызметтер бойынша қызмет ұсынады.

Агент (уполномоченный агент Банка) – физическое или юридическое лицо, состоящее в реестре уполномоченных агентов Банка, не являющееся банком, оказывающее Банку услуги по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов клиентов на соответствие требованиям Банка и передаче документов клиентов Банку на основании договора поручения.

Аккредитив – любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и таким образом составляет твердое обязательство банка-эмитента осуществить платеж против надлежаще оформленных документов.

Анкета-Соглашение - документ установленной Банком формы: (1) подписываемый Клиентом, (2) устанавливающий особый порядок и условия выдачи Займов в рамках Договора, (3) представляющий собой сделку (договоренность) между Банком и Клиентом, заключаемую в рамках Договора, и (4) подтверждающий факты:

1) принятия Клиентом Стандартных условий, в целом,
2) заключения Клиентом Договора,
3) предоставления Клиентом его безусловных согласий на обмен информацией/ документами и сведениями о Клиенте – между Банком и владельцами Базы данных, а также иными лицами, с которыми Банк вступает в гражданско-правовые отношения в целях предоставления/оказания Клиенту комплекса банковских продуктов и услуг, в том числе – обмен информацией/ документами и сведениями о Клиенте - в будущем.

Банк – АО «Банк ЦентрКредит».

Банковские услуги – осуществление банками банковских услуг и иных операций, установленных ЗРК о банках.

Банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее Клиенту получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием платежной карточки.

Банковский омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора банковского займа, между Банком и заемщиком - физическим лицом.

Бизнес-Клиент – ЮЛ и его обособленные подразделения (филиалы и представительства), крестьянские (фермерские) хозяйства, ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, добровольные накопительные пенсионные фонды, их филиалы, иностранные дипломатические и консульские представительства, ИП, частный нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор.

Вкладчик (депозитор) – ЮЛ, ФЛ, заключившее с Банком Договор и/или имеющее право распоряжаться вкладом.

ВНД – внутренние нормативные документы Банка.

Вознаграждение по вкладу (депозиту) – сумма денег, уплачиваемая Банком Клиенту в соответствии с условиями заключенного Договора.

Вознаграждение по кредиту - плата за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся Банку денег.

Гарантия - один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором Банк (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

ГЭСВ – годовая эффективная ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость).

Договор/Договор оказания услуг/предоставления продукта/займа/Заявление/Заявление о присоединении – договор между Банком и Клиентом (и с третьими лицами, при необходимости), в соответствии с которым Банк оказывает услуги и предоставляет продукты, а Клиент/третьи лица оплачивает оказанные/предоставленные услуги и продукты. оговор оформляется как отдельный документ, либо в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии (иного рамочного соглашения), Примерных условий, либо в рамках Стандартных условий предоставления продуктов и услуг (в том числе комплексного). В соответствии с Договором Банком предоставляются услуги по переводам денег, открытию и ведению счетов, сейфовым операциям, заемным операциям, а также все иные услуги, предусмотренные Законодательством и лицензией.

Қарыз алушы – қарыз шартын жасаған, қарыз алған және алынған ақшаны қайтару және алынған қарызды, соның ішінде сыйақы мен қарыз бойынша өзге төлемдерді толық төлеу бойынша өзіне міндеттеме алған Клиент**.**

Заңнама – Қазақстан Республикасының материалдық және процессуалдық құқығы.

Банк туралы ҚРЗ – «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР заңы.

КЖТҚҚ туралы ҚРЗ – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР заңы.

Кепіл – міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәсілі, соған сәйкес Қарыз алушы кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерін орындамаған жағдайда, осы мүлікке ие тұлғаның басқа кредиторлары алдында Банктің кепілге алынған мүлік құнынан қанағат алу құқығы басымырақ болады.

Қамсыздандырудың кепіл құны – Банктің ІНҚ-да көрсетілген, кепілдік қамсыздандыруды басқаруды/жұмысты регламенттейтін, тәуелсіз бағалаушы айқындайтын мүліктің нарықтық құнына қатысты төмендету коэффициенттеріне сәйкес Банктің уәкілетті органы айқындайтын мүліктің құны.

Кепіл беруші – қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету ретінде кепіл берген ЗТ, ЖК, ЖТ.

ҚРЗ – Қазақстан Республикасының заңы.

ЖСН – Жеке сәйкестендіру нөмірі.

Инкассация – қолма-қол ақшаны және өзге де құндылықтарды қабылдау, жинау, жеткізу, сүйемелдеу, тасымалдау, сақтау және тапсыру.

Ақпараттық төлем терминалы (АТТ) – өзіне өзі қызмет көрсету режимінде жеке тұлғалардан төлем қабылдауды қамтамасыз ететін автоматтандырылған басқару және бағдарламалық қамсыздандыру құрылғыларын пайдалану арқылы қолма-қол ақшаны қабылдайтын электрондық-механикалық жабдық.

ЖК – Жеке кәсіпкер

Шоғырландыру – есептелген сыйақыны салым сомасына қосу.

Клиент – банктік өнімді және (немесе) қызметті алатын ЖТ, ЖК, ЗТ.

Кредит / қарыз – ақылы, мерзімді, қайтарылады, қамтамасыз етіледі және мақсатына сай пайдаланылады деген талаптармен, сонымен Қызмет көрсету туралы шартта белгіленген талаптармен қарыз алушыға ұсынылатын ақша. Қызмет көрсету шарттарында мүлікті кепілге беру түрінде қамсыздандырусыз кредит беру турады талаптар қамтылуы мүмкін (кепілсіз / тауарлық кредиттер / қарыздар).

Кредит тәуекелі – қарыз алушы немесе контрагент көрсетілген талаптарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамаған кезде шығындардың пайда болу ықтималдығы.

ҚТБК – Қаржыны және тәуекелдерді басқару комитеті.

Басқарманың жанындағы комитет – өкілеттіктері мен қызметі Комитет туралы қағидада белгіленген Банктің тұрақты жұмыс істейтін алқалы органы. Басқарма өз өкілеттіктерінің бір бөлігін, соның ішінде өнімдерді, ішкі нормативтік құжаттарды, оған қоса шарттардың үлгі нысандарын бекіту; үлгі емес нысандар бойынша шарттарды мақұлдау бойынша құқықтарын және өзге құқықтарды Комитеттерге беруге құқылы.

БАҚТ (Банкпен айрықша қатынастағы тұлғалар) – «Банктер туралы ҚРЗ 40-бабында белгіленген тұлғалар.

ҚБЕО – Қазақстан *банкаралық есеп айырысу орталығы*

Банкаралық кепілдік/кепілгерлік – Банктің міндеттемесі, оған сәйкес Банк басқа тұлғаның (борышқордың) кредиторы алдында Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, осы тұлғаның міндеттемесінің толық немесе ішінара орындалуы үшін борышқормен бірге ортақ жауапты болуға міндеттенеді;

Банкаралық депозит – банктің белгіленген шарттармен жинақтауға берген (қабылдаған) ақшалай қаражаты;

ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.

НҚА – Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері.

Қамсыздандыру – ҚР заңнамасында белгіленген, Клиент қабылдаған міндеттемелерді ол нақты қанағаттандырылған сәтте қандай көлемде болса сол көлемінде орындауды қамтамасыз ететін тұрақсыздық айыбы

Заемщик - Клиент, заключивший Договор займа, получивший заем и принявший на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа, в том числе - вознаграждения и других платежей по займу.

Законодательство – материальное и процессуальное право Республики Казахстан.

ЗРК о банках – Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

ЗРК о ПОД/ФТ/ФРОМУ – Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Залог – способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого Банк имеет право в случае неисполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество.

Залоговая стоимость обеспечения – стоимость имущества, определяемая уполномоченным органом Банка в соответствии с понижающими коэффициентами, указанными в ВНД Банка, регламентирующих управление/работу с залоговым обеспечением, к рыночной стоимости имущества, определяемой независимым оценщиком.

Залогодатель – ЮЛ/ИП/ФЛ, предоставившее залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком.

ЗРК – Закон Республики Казахстан.

ИИН – индивидуальный идентификационный номер.

Инкассация – прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей.

Информационно-платежный терминал (ИПТ) – электронно-механическое оборудование по приему наличных денег с использованием устройств автоматизированного управления и программного обеспечения, обеспечивающее прием платежей от ФЛ в режиме самообслуживания.

ИП – индивидуальный предприниматель.

Капитализация - причисление начисленного вознаграждения к сумме вклада.

Клиент – физическое или юридическое лицо, намеревающееся приобрести услуги или пользующееся услугами Банка.

Кредит/займ/заем – деньги, предоставляемые Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, а также на условиях, оговоренных в Договоре Услуг. В Договорах Услуг может содержаться условие о кредитовании без обеспечения в виде залога имущества (беззалоговые/товарные кредиты/займы).

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения Заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.

КУФР – Комитет управления финансами и рисками.

Комитет при Правлении – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, полномочия и функции которого установлены положением о Комитете. Правление вправе делегировать часть своих полномочий Комитетам; в том числе права по утверждению продуктов, внутренних нормативных документов, включая типовые формы договоров; одобрению заключений договоров по нетиповым формам и иные права.

ЛСБОО (Лица, связанные с Банком особыми отношениями) – лица, определенные статьей 49 ЗРК о банках и ВНД Банка.

КЦМР - Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов.

Межбанковская гарантия/поручительство – обязательство Банка, в силу которого Банк обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

Межбанковский депозит – денежные средства, переданные (принятые) банком на сбережение на установленных условиях;

МРП – месячный расчетный показатель, применяется в размере, установленном Законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

НБРК – Национальный банк Республики Казахстан.

НПА – нормативные правовые акты Республики Казахстан.

Обеспечение – неустойка (штраф/пеня), удержание имущества, залог движимого и недвижимого имущества (заклад/ипотека), гарантии, поручительства, а также и все иные виды обеспечений, установленные

(айыппұл / өсімпұл), мүлікті ұстап қалу, жылжымалы және жылжымайтын мүлік кепілі (кепіл салым / ипотека), кепілдіктер, кепіл болушылық, сондай-ақ қамсыздандырудың өзге түрлері.

Банктің операциялық күні – Банкте ағымдағы күнтізбелік күн операциялары жүргізілетін және БААЖ-ға енгізу жүзеге асырылатын уақыт кезеңі.
Ақша аудару операциялары – Банк жүйесі ішіндегі төлемдер мен ақша аударымдары бойынша, сондай-ақ халықаралық ақша аудару жүйелерін қолдану арқылы сыртқы төлемдер мен ақша аударымдары бойынша, соның ішінде ақшаны жөнелтушінің және (немесе) бенефициардың банктік шоттарын пайдаланбай, Банк Клиенттерінің тапсырмаларын орындау.
КЖТҚҚ - қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

Төлем карточкасы – Заңнамаға сәйкес карточкалық операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электронды терминалдар мен басқа құрылғылар арқылы ағымдағы шоттардағы ақшаны пайдалануға арналған құрал
Салымның (депозиттің) шекті мерзімі – Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ең кіші және ең үлкен мерзімдер.
Сыйақының шекті мөлшерлемелері – Банктің Директорлар кеңесі бекіткен сыйақының ең кіші және ең үлкен мөлшерлемелері.
Қарыздың (кредиттің) шекті мерзімі – Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ең кіші және ең үлкен мерзімдер.
Салымның (депозиттің) шекті сомасы – Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ең кіші және ең көп сома.
Қарыздың (кредиттің) шекті сомасы – Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ең кіші және ең көп сома.
Мемлекеттік және мемлекеттік емес бағдарламалар (соның ішінде - банктік) – кредиттеу бағдарламалары, соның ішінде Заңнаманың нормаларында айқындалған тұрғын үй сатып алу, автокредит беру, кредиттеудің өзге түрлері бойынша бағдарламалар.
Мерзімінен кешіктірілген берешек – Қызмет көрсету шартында және төлем жасау кестесінде көзделген мерзімінде өтелмеген негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша берешек.
Принципал – тапсырмасы бойынша Банк Принципалдың Бенефициар алдындағы міндеттемелерін тиісті дәрежеде орындауын қамтамасыз ететін кепілдікті беретін бизнес-Клиенттер немесе ЖТ.
ҚР – Қазақстан Республикасы.
Стандарт талаптар – «Шартты» қараңыз.
Жинақ шоты – Шарт аясында салым бойынша барлық операциялар көрсетілетін Банк ашатын Клиенттің банктік шоты.

Қарызды өтеу шоты – Қарыз алушының қарызын өтеу мақсатында келіп түсетін ақшаның есептелген сомасын Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың өз пайдасына есептеуі/есептен шығаруы бойынша операциялар жүргізілетін Банктің шоты. «Банк ЦентрКредит» АҚ-та Қарыздарды өтеу жөніндегі операцияларды қоспағанда, шығыс операцияларын (үшінші тұлғалардың пайдасына, Қарыз алушының Банктегі және өзге де қаржы ұйымдарындағы ағымдағы және өзге де шоттарына) жүргізуге жол берілмейді.
Бірлесіп қарыз алушы – қарыз алушымен бірге Шартқа қол қоятын және Шарт бойынша алынған ақшаны, оның ішінде сыйақыны және кредит бойынша басқа төлемдерді қайтару бойынша міндеттемелерді орындау үшін жауап беретін ЖТ және ЗТ. Бірлесіп қарыз алушылар Банктің клиенттері болып табылады және сәйкес шарттарда / қосылу туралы шарттардың өтініштерінде «Клиент», «2-Қарыз алушы» / «Бірлесіп қарыз алушы» болып, яғни Шарт бойынша қарыз алушылар болып аталуы мүмкін; Клиентпен бірге мәміленің бір тарабы болып табылады, осыған байланысты мұндай бірлесіп қарыз алушылар сондай-ақ Банктің борышкерлері болып табылады, Шарт бойынша борышты өтеуге қатысты Клиентпен бірге ортақ және ұқсас міндеттерді атқарады. Банк Қарыз

Законодательством, обеспечивающие исполнение принятых Клиентом обязательств в том объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения**.**
Овердрафт / технический овердрафт – сумма денег, израсходованная сверх остатка собственных денег Клиента на счете, а также сверх сумм Кредитного лимита. Овердрафт может образоваться при курсовой разнице при операциях с конвертацией, при разнице между суммой авторизации и суммой финансового подтверждения по Карточной операции, при операциях без предварительной онлайн-авторизации в карточной системе Банка, операциях, представленных эквайерами с опозданием по срокам представления, установленным правилами МПС, ошибочном / двойном списании сумм со счета.
Операционный день Банка – период времени, в течение которого в Банке проводятся операции текущего календарного дня и осуществляется ввод в АБИС**.**
Переводные операции – выполнение поручений Клиентов Банка как по платежам и переводам денег внутри системы Банка, так и по внешним платежам и переводам с использованием международных переводных систем, в том числе без использования банковских счетов отправителя денег и(или) бенефициара.

ПОД/ФТ/ФРОМУ- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Платежная карточка – средство доступа к деньгам на текущем счете через электронные терминалы и другие устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять карточные операции согласно Законодательству.
Предельный срок вклада (депозита) – минимальный и максимальный сроки, утвержденные Советом Директоров Банка.
Предельная ставка вознаграждения – минимальная и максимальная ставки вознаграждения, утвержденные Советом Директоров Банка.
Предельный срок займа (кредита) - минимальный и максимальный сроки, утвержденные Советом Директоров Банка.
Предельная сумма вклада (депозита) - минимальная и максимальная суммы, утвержденные Советом Директоров Банка.
Предельная сумма займа (кредита) - минимальная и максимальная суммы, утвержденные Советом Директоров Банка.
Программы государственные и негосударственные (в том числе – банковские) – программы кредитования, в том числе на приобретение жилья; автокредитование, все иные виды кредитования, определенные нормами Законодательства.
Просроченная задолженность - задолженность по основному долгу, начисленному вознаграждению, не погашенным в срок, предусмотренный Договором Услуг и Графиком погашения.
Принципал – бизнес-Клиенты или ФЛ, по поручению которых Банк выдает гарантию, обеспечивающую надлежащее исполнение Принципалом его обязательства перед Бенефициаром.
РК – Республика Казахстан.
Стандартные условия – см. «**Договор**».
Сберегательный счет – Банковский счет Клиента, открываемый Банком, по которому отражаются все операции по вкладу в рамках Договора.

Счет Погашения Займа – счет Банка, по которому проводятся операции по зачислению Клиентом или третьими лицами/списанию Банком в свою пользу зачисленных сумм денег, поступающих в целях погашения Займа Заемщика. Расходные операции (в пользу третьих лиц, на текущие и иные счета Заемщика в Банке и иных финансовых организациях) не допускаются, за исключением операций по погашению Займов в АО «Банк ЦентрКредит».

Созаемщик – ФЛ или ЮЛ, подписывающее Договор вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег, а также вознаграждения и других платежей по кредиту. Созаемщики являются Клиентами Банка и могут именоваться в соответствующих Договорах / Заявлениях к договору присоединении как «клиент», «Заемщик-2 / Созаемщик», то есть лицами, являющимися Заемщиками по Договору; являются совместно с Клиентом одной стороной сделки, в связи с чем, такие Созаемщики являются также должниками Банка, несут общую и идентичную обязанность с Клиентом по погашению долга по Договору. Банк, отражая Созаемщика / Заемщика-2 как должника в Договорах

алушыны / 2-Қарыз алушыны Шартта Борышкер ретінде көрсете отырып, оларға Клиентке ұсынылатын ұқсас талаптарды ұсынуға сөзсіз құқылы.

Тариф – Банк Клиенттерге көрсететін қызметтер үшін төленетін төлем. Тарифтер деп мәтінге байланысты комиссиялық сыйақылар, депозиттер мен қарыздар бойынша сыйақылар және Банкке төленетін өзге төлемдер түсіндірілуі мүмкін.

Ағымдағы шот – ақша қозғалысы ағымдағы банктік шоттар арқылы жүзеге асырылуы мүмкін (тиіс) барлық операциялар (ақша қабылдау және беру, үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару және т.б.) көрсетілетін Банк ашатын Клиенттің банктік шоты.

Техникалық/рұқсат етілмеген овердрафт – Клиент шоттағы ақша сомасынан және/немесе кредит лимиті сомасынан (егер ол белгіленген болса) асыра жұмсаған және Банк белгілеген мерзімде өтемеген ақша сомасы.

Уәкілетті мемлекеттік орган / Реттеуші – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (ҚРҰБ), мәтінге байланысты өзге мемлекеттік органдар.

Банктің уәкілетті органы /УО – Директорлар кеңесі / Басқарма жанындағы басқару органдары, атқарушы органдар және/немесе комитеттер және Банктің өзге алқалы органдары.

Банктің уәкілетті тұлғасы (УТ) – жарғының немесе келісімнің/өзге құжаттың негізінде Банктің мүддесін білдіруге және оның атынан белгілі іс-әрекеттерді жасауға уәкілетті, заңды тұрғыда маңызы бар тұлға.

Кредитке қойылатын талаптар – кредит беру талаптары, оған қоса кредит бойынша сыйақы мөлшері, Қарыз алушының міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету тәсілі, кредитті өтеу мерзімі туралы талаптар, сонымен қатар әрбір жеке кредит бойынша тәуекелдерді төмендетуге бағытталған талаптар.

КО – Куәландырушы орталық.

Факторинг – төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмысты, қызметті) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын Клиенттен Банкке тапсыру.

ЖТ – жеке тұлғалар.

Электрондық сандық қолтаңба (бұдан кейін – ЭСҚ) – ЭСҚ құралдарымен жасалған және электронды құжаттың шынайылығын, оның сол тұлғаға тиесілі екенін және мазмұнының өзгермейтінін растайтын электрондық сандық белгілердің жиынтығы.

ЗТ – заңды тұлғалар.

USB-токен – USB-брелок түрінде жасалған және смарт-картаның толық функционалды баламасы болып табылатын, ақпараттық ресурстарға қол жеткізетін жеке құрылғы. Сәйкестендіруші цифрлық сертификаттарды, шифрлеу кілттерін және Электрондық цифрлық қолтаңбаны қауіпсіз сақтауға және пайдалануға арналған.

безусловно вправе предъявлять к ним абсолютно аналогичные требования, предъявляемые к Клиенту.

Тариф – плата за услуги, предоставляемые Банком Клиентам. Под Тарифами могут пониматься комиссионные вознаграждения, вознаграждения по депозитам и займам и все иные суммы оплат Банку, в зависимости от контекста.

Текущий счет - банковский счет Клиента, открываемый Банком, по которому отражаются все операции (прием и выдача денег, перевод денег в пользу третьих лиц и др.) , движение денег по которым может (должно) осуществляться посредством текущих банковских счетов

Технический/неразрешенный овердрафт – сумма денег, израсходованная Клиентом сверх суммы денег на счете и/или суммы кредитного лимита (в случае его установления) и непогашенная Клиентом в сроки, установленные Банком.

Уполномоченный государственный орган/Регулятор – Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК), иные государственные органы, в зависимости от контекста.

Уполномоченный орган Банка / УО – орган управления, исполнительный орган и/или комитеты при Совете директоров/Правлении, иные комитеты и иные коллегиальные органы Банка.

Уполномоченное лицо Банка (УЛ) - это лицо, которое на основании устава или соглашения/иного документа имеет полномочия представлять Банк и совершать от его имени определенные действия, имеющие юридическое значение.

Условия кредита – условия, в соответствии с которыми предоставляется кредит, включая условия о размере вознаграждения по кредиту, способе обеспечения исполнения обязательств Заемщиком, сроках погашения кредита, а также условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному кредиту.

УЦ – Удостоверяющий центр.

Факторинг – передача Клиентом Банку прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

ФЛ – физические лица.

Электронная цифровая подпись (далее ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами ЭЦП и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

Эскроу-счет – текущий или сберегательный счет, открываемый Клиентом на имя иного/Третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных Операций по Счету до наступления или выполнения им условий, определенных Клиентом.

ЮЛ – юридические лица.

USB-токен - персональное устройство доступа к информационным ресурсам, полнофункциональный аналог смарт-карты, выполненный в виде usb-брелока. Предназначен для безопасного хранения и использования цифровых сертификатов, ключей шифрования и ЭЦП.