

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың  
Директорлар кеңесінің  
2024 жылғы «12» наурыздағы  
қаулысымен бекітілген (№0312/6)  
өзгерістер бекітілген,  
ДКҚ 25.04.2024 жыл (№0425/3)  
ДКҚ 18.10.2024 жыл (№1018/5)

УТВЕРЖДЕН  
Постановлением Совета Директоров  
АО «Банк ЦентрКредит»  
от «12» марта 2024 года (№0312/6)  
изменения утверждены,  
ПСД от 25.04.2024 года (№0425/3)  
ПСД от 18.10.2024 года (№1018/5)

[На русском языке](#)

## «Банк ЦентрКредит» АҚ-та операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ереже

### Мазмұны

- I. Жалпы қағидалар.
- II. Қабылданатын депозиттердің және берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері.
- III. Депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары.
- IV. Депозиттер, кредиттер бойынша сыйақы төлеу талаптары. Банктік шоттарды жүргізу.
- V. Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар.
- VI. Банк операцияларын жүргізу бойынша мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары.
- VII. Банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі
- VIII. Клиенттердің банктік қызмет көрсету барысында туындайтын өтініштерін қарастыру тәртібі
- IX. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі
- X. Клиенттермен жұмыс жүргізу тәртібі туралы қағида
- XI. Қорытынды қағидалар.

### 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 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   |

## **I. Жалпы қағидалар**

1. «Банк ЦентрКредит» АҚ-та операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, «Банк ЦентрКредит» АҚ Жарғысына (бұдан әрі – Банк) және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына (бұдан әрі – ІНҚ) сәйкес әзірленді.

2. Ереже Банк жүргізетін операцияларға қойылатын жалпы талаптарды регламенттейді және мыналарды белгілейді:

- 1) қабылданатын депозиттердің және берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері;
- 2) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
- 3) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы төлеу талаптары;
- 4) Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар;
- 5) банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
- 6) банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
- 7) Клиенттердің банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын өтініштерін қарау тәртібі;
- 8) Банктің және оның Клиентінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
- 9) Клиенттермен жұмыс істеу тәртібі;
- 10) Банктің Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша 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. Банк өз қызметін банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған лицензияның, ҚР заңнамасында айқындалатын және Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары берген өзге де рұқсат беру құжаттарының негізінде жүзеге асырады, сондай-ақ Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады.

5. Банк операцияларын жүргізу кезінде Банк конфиденциалдылықты сақтайды және мұндай ұсыну (жария ету) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде тікелей көзделген не уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сауалдары негізінде жүзеге асырылатын жағдайларды қоспағанда, Клиенттің жазбаша рұқсатынсыз банктік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты үшінші тұлғаларға бермейді (жария етпейді).

6. Банктік және өзге де операциялар жасаған кезде Банк пен Клиент арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілер, осы Ереже, жасалған шарттардың талаптары, сондай-ақ Банктің ІНҚ арқылы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін бөлігінде реттеледі.

7. 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 корпоративтік сайтында ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)) орналастырылған және Клиенттің бірінші талабы бойынша танысу, қабылдау, сақтау және басшылық ету үшін Банкке (филиалға/бөлімшеге) тікелей жүгінген кезде ұсынылады.

8. Банк өз қызметін жүзеге асыратын кезде КЖТҚҚ мақсатында КЖТҚҚ туралы ҚРЗ, шетелдік заңнаманың, Банктің қызметіне ықпал ететін халықаралық келісімдердің және/немесе халықаралық практиканың және/немесе корреспондент банктермен/үшінші тұлғалармен жасалған шарттардың талаптарын, Қазақстан Республикасының реттеуші органдарының және Банктің ІНҚ талаптарын сақтайды.

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.

9. Ереже Қазақстан Республикасының 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 Қазақстан Республикасының 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.

10. Банктің қызметтері ақылы болып табылады, оларды ұсынудың мақсаты Банктің табыс алуы не болашақта табыс алу үшін қолайлы жағдайлар жасау болып табылады. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, тарифтерді, банк қызметтерін көрсеткені үшін алынатын комиссияларды және депозиттер, кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өз бетінше белгілейді.

## **II. Қабылданатын депозиттердің және берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері**

11. Қабылданатын депозиттер мен берілетін кредиттер бойынша шекті сомалар мен мерзімдер Ереженің 1-2-қосымшаларында көрсетілген. Клиенттерге қолданылатын нақты мөлшерлемелер мен Тарифтер тиісті Шарттарда көрсетіледі.

## **III. Депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары**

12. Депозиттер (салымдар) бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде Банк Банктің ІНҚ басшылыққа алады және депозиттер нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, ҚР Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынған мөлшерлемелер деңгейін және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын есепке алады.

13. Банк кредиттік өнімдер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеген кезде тартылған ресурстардың құнын, кредиттік нарықтағы мөлшерлемелердің деңгейін, ҚР ҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемелерінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

14. Депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары Ереженің 1 және 2-қосымшаларында көрсетілген. Клиенттерге қолданылатын нақты мөлшерлемелер мен Тарифтер тиісті Шарттарда көрсетіледі.

## **IV. Депозиттер, кредиттер бойынша сыйақы төлеу талаптары. Банктік шоттарды жүргізу**

### **Депозиттер**

15. Банк қабылдайтын депозиттер (салымдар) салымдарды және олар бойынша сыйақыны қайтару талаптарына қарай мынадай түрлерге бөлінеді:

- 1) талап етілгенге дейінгі салымдар;
- 2) мерзімді салымдар;
- 3) жинақ салымдары;
- 4) шартты салымдар мен міндеттемелердің орындалуын қамсыздандыру болып табылатын салымдар (кепіл/кепілге қою), өзге де салымдар.

**16.** Банк банктік салым шартын жасасқанға дейін Ереженің 95-тармағында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа клиентке банк салымдары бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) салым түрі (талап етілгенге дейін, мерзімді, шартты);
- 2) салым мерзімі (бар болса);
- 3) салымның ең аз сомасы;
- 4) сыйақы мөлшерлемелерін, оның ішінде клиенттің өтініш жасаған күнгі шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнын);
- 5) қосымша келісім жасаспай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);
- 6) салымды толықтыру, капиталдандыру мүмкіндігі;
- 7) салымды толық немесе ішінара мерзімінен бұрын алып қою шарттары;
- 8) кепілдік берілетін банк салымдары бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген кепілдік берілген өтем мөлшері.

**17.** Банк пен Клиент (депозитордың/салымшының) арасындағы қатынастар жасалған Шарт және Қазақстан Республикасының заңнамасы арқылы реттеледі, оның шеңберінде Клиент ақша қаражаттарын тапсырады, ал Банк Клиенттің өтініші мен шартта көрсетілген мөлшерде және мерзімде ақша қаражатын (депозитті/салымды) қабылдайды. Банк салым сомасын есептеу үшін Клиентке жинақ шотын ашады, бұл ретте Клиентке салым сомасын және сыйақыны тиісті шартта көзделген талаптармен және тәртіппен төлеуге міндеттенеді.

**18.** Жинақ шоттары бойынша операцияларды Банк:

- 1) Клиенттің және/немесе оның заңды өкілінің, ҚР заңнамасына сәйкес нотариат куәландырған сенімхат негізінде Клиенттің атынан әрекет ететін үшінші тұлғалардың тапсырмалары бар төлем және касса құжаттарының негізінде;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің акцептін талап етпейтін үшінші тұлғалардың талаптарының негізінде;
- 3) егер ол жасалған шарттың талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Банк өкімінің негізінде жүзеге асырады.

**19.** Егер Банктің уәкілетті органы өзгеше белгілемесе, онда әдепкі бойынша депозиттер (салымдар) бойынша сыйақыны есептеу үшін Банк пен Клиент айдағы нақты күн санына тең шартты кезеңді және 365 күнге тең шартты жылды қабылдайды. Бұл ретте қосымша жарналарды ескере отырып, шотта ақшаны орналастырудың және олардың бөліктерін алып қоюдың нақты мерзімі ескеріледі (егер ондай орын алса).

**20.** Депозит (салым) бойынша сыйақы тиісті шартта белгіленген тәртіппен төленеді. Депозиттердің (салымдардың) түрлеріне қарай Банк сыйақыны есептеудің және төлеудің әртүрлі кезеңдерін қолданады: күн сайын, ай сайын, тоқсан сайын, жылына бір рет, не бір мезгілде, депозит (салым) мерзімінің соңында.

**21.** Салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы төлеу кезінде Банк, егер мұндай ұстау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген болса, төлем көзінен алынатын табыс салығын ұстауды жүргізеді.

**22.** Салым (депозит) Клиенттің Банк немесе үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету болып табылатын депозитті (салымды) қоспағанда, шартта айқындалған талаптармен және тәртіппен шарттың қолданыс кезеңінде кез келген уақытта талап етілуі мүмкін.

### **Банктік шоттар**

**23.** Банк Клиенттерге банктік және өзге де қызметтердің толық тізбесін ұсыну мақсатында шоттардың мынадай түрлерін ашады:

- 1) ағымдағы шот;
- 2) жинақ шоты;
- 3) корреспонденттік шот.

**24.** Клиенттердің ағымдағы шоттарындағы ақшаның ең аз және ең жоғары қалдығы шектелмейді.

25. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе, банктік шот (ағымдағы шот) шарты мерзімсіз болып табылады.

26. Шоттан қаражатты есептен шығару Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта және Банктің ІНҚ-да тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің нұсқауы бойынша банк шотындағы ақша қалдығы шегінде жүргізіледі.

27. Банктік шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұруды, Клиенттің банктік шотынан оның келісімінсіз ақшаға тыйым салуды және/немесе оны алып қоюды Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес және уәкілетті мемлекеттік органдардың тиісті шешімдерінің (қаулыларының) негізінде жүргізеді.

28. Клиенттердің банктік шоттары бойынша операциялар Банктің белгіленген операциялық күні ішінде, сондай-ақ Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде операциядан кейінгі уақытта және Банктің Қазынашылық бөлімшесінің келісімі бойынша жүргізіледі.

29. Клиент валюталық операцияларды жасаған кезде Банк валюталық бақылау агентінің функциясын орындаған кезде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын басшылыққа алады. Клиенттердің - жеке және заңды тұлғалардың операцияларын жүргізген кезде валюталық бақылауды жүзеге асыру тәртібі тиісті ІНҚ арқылы реттеледі.

30. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар олардың банктік шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізіледі.

31. Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ІНҚ-да және шарттарда белгіленген тәртіппен, ҚР резиденттері арасындағы шетел валютасымен есеп айырысуға тыйым салу арқылы жүргізіледі, бірақ мұнымен шектелмейді.

32. Клиенттің және оның сенім білдірілген тұлғасының талабы бойынша Банк оларға жинақ шоты бойынша қағаз жеткізгіштегі үзінді көшірмені ұсынады, сондай-ақ Клиенттің жазбаша өтініші негізінде өзге байланыс арналары арқылы Клиентке салымның (депозиттің) жай-күйі туралы ақпаратты ұсынады.

33. Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген шотты ашу үшін құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін жасалған корреспонденттік қатынастарды белгілеу туралы шарт/келісім негізінде жүргізіледі.

### **Кредиттер**

34. Банктің қарыз операцияларын жүзеге асыруы Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ІНҚ сәйкес ақылы, мерзімді болады және қайтарылады деген талаптармен, сондай-ақ қарыз алушының (Клиенттің) ол және жасалатын мәміле туралы мәліметті, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюролардың деректер базасына ұсынуға жазбаша келісімі және кредиттік бюроның кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі болған жағдайда жүргізіледі.

35. Банк пен Клиент арасындағы кредиттік өнімдер бойынша өзара қарым-қатынастар белгіленген форматтағы шарттық негізде (кредит, кепіл, кепілдік, аккредитив және т.б.) құрылады, бұл ретте мұндай Шарттарды кредиттік желіні беру туралы келісімдер, Қосылу шарттары және өзге де негіздемелік шарттар аясында жасасуға жол беріледі.

36. Қарыз шарты/Қосылу туралы өтініш жасалғанға дейін Банк Клиентке қосымша ауызша нысанда мынадай ақпаратты ұсынады:

- 1) қарыз беру мерзімі;
- 2) қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: бекітілген немесе құбылмалы, егер сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы болып табылған жағдайда есептеу тәртібі;
- 4) Клиенттің өтініш жасаған күнгі жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің және СЖТМ мөлшері;
- 5) Банктің пайдасына қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;

б) қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;

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

**37.** Банктің кредит қызметінің негізгі бағыттары Қазақстан Республикасындағы экономикалық және әлеуметтік ахуалды және оның серпінін, кредит нарығының жай-күйін, банк бәсекелестігінің деңгейін және Банктің өзінің мүмкіндіктерін бағалауды ескере отырып қалыптастырылады.

Кредиттік тәуекелді азайту мақсатында қарыз кредитті өтеудің қайталама көздері - Банктің ІНҚ сәйкес негізгі борыш пен сыйақыны өтеу үшін жеткілікті кепілдік қамтамасыз ету, сондай-ақ төлем жасауға қабілетті ЗТ мен ЖТ кепілдіктері мен кепілдемелері болған кезде беріледі. Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындауға ортақ жауапты ретінде Бірлесіп қарыз алушы (ЖТ немесе ЗТ) бола алады.

**38.** Кредиттік өнімдер бойынша сыйақы мөлшерлемелері тиісті Шарттарда валютаға, кредиттің сомасы мен мерзіміне, қамсыздандыру сапасына, Клиенттің кредиттік тарихына және Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Ережеде белгіленген мөлшерлер шегінде кредиттеу талаптарына сәйкес басқа да факторларға байланысты көрсетілген.

**39.** Құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелерін, қолдану талаптарын регламенттейтін ҚРҰБ нормативтік-құқықтық актісіне сәйкес Банк құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін қолдана алады.

**40.** СЖТМ мөлшерлемесінің мөлшері ҚРҰБ НҚА сәйкес есептеледі және ҚР заңнамасында белгіленген ең жоғарғы белгіден (мөлшерден) аспайды, Клиент-ЖТ (Қарыз алушы) кредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеген кезде Банк Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Өтеу кестесінде көрсете отырып, СЖТМ мөлшерін қайта есептейді.

**41.** Кредитті беру Банктің уәкілетті органы бекіткен талаптарға сәйкес Шартта айқындалған мерзімде біржолғы не кезең-кезеңмен жүргізіледі. Шарттарда кредитті қолма-қол ақшамен не қолма-қол ақшасыз, тікелей үшінші тұлғалардың пайдасына беру мүмкіндігі көзделуі мүмкін, өйткені бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейді.

**42.** Негізгі борыш пен сыйақыны өтеу ай сайын не Шарттың талаптарына сәйкес және Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Өтеу кестесіне сәйкес өзге де кезеңділікпен жүргізіледі (Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша Кестенің болуы міндетті болмайтын жағдайларды қоспағанда).

**43.** Қарызды өтеу үшін әртүрлі өтеу әдістері қолданылуы мүмкін, оның ішінде міндетті әдістер:

1) банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын қамтитын және белгілі бір кезең үшін негізгі борыш қалдығына есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісі;

2) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына белгілі бір кезеңде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісі. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

**44.** Банкке берешекті өтеуді Клиент немесе үшінші тұлғалар қолма-қол және қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізе алады. Кредит бойынша төлемнің мерзімі кешіктірілген кезде және/немесе Шартта көзделген басқа жағдайларда Банк тікелей дебеттеу арқылы берешек сомасын Клиенттің, кепілгердің/кепіл болушының кез келген шоттарынан есептен шығаруға және/немесе Шарттың, кепіл шарттарының және өзге де келісімдердің талаптарына сәйкес соттан тыс, сот тәртібімен кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыруды алуға құқылы

**45.** Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбегендіктен: (1) кредиттерді өтеу Банкке тікелей, Қарызды өтеу шоты арқылы, сондай-ақ төлем ордерлері негізінде шоттарды тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін; (2) берешекті тікелей дебеттеу шоттағы ақша қалдығының барлық сомасына берешектің бір бөлігінің/барлық мөлшерінде жүзеге асырылуы

мүмкін. Төлем талабы негізінде мерзімінен кешіктірілген берешекті өндіріп алу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

## **V. Банк қабылдайтын қамсыздандыруға қойылатын талаптар**

**46.** 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 Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ІНҚ сәйкес жеке және заңды тұлғалардың кепілдіктерін/кепілгерліктерін қабылдайды.

**47.** Қарыздар бойынша кепілдікті қамсыздандырудың жалпы құрылымындағы кепілдікті қамсыздандырудың жекелеген түрлерінің арақатынасы тиісті банк өнімі, сондай-ақ Банктің ІНҚ арқылы реттеледі.

**48.** Мүлікті кепілдік қамсыздандыру ретінде қабылдау туралы түпкілікті шешімді Банктің тиісті уәкілетті органы қабылдайды.

**49.** 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.

**50.** 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 электрондық 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;

**51.** Кепіл заты болып табылатын мүлікті сақтандыруды Кепіл беруші (Клиент) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, қажет болған жағдайларда - Банктің талап етуі бойынша оның ІНҚ сәйкес жүргізеді.

**52.** 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.

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

**54.** Банк беретін қарыздар (кредиттер) бойынша қамсыздандыру болып Банк үшін қолайлы кез келген мүлікті (ақшаны, бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік және өзге де құқықтарды қоса алғанда) кепілге беру (кепілге қою), үшінші тұлғалардың кепілдіктері мен кепілдемелері, Банк үшін тұрақсыздық айыбы және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қарыздардың (кредиттердің) қайтарымдылығын қамтамасыз етудің басқа да қолайлы тәсілдері болуы мүмкін.

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

**56.** 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.

## **VI. Банк операцияларын жүргізу бойынша мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары**

**57.** Банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен Тарифтердің шекті шамалары Қағиданың 4 және 5-қосымшаларында көрсетілген. Қосымшалар аясында Клиенттерге қолданылатын нақты мөлшерлемелер мен Тарифтер Шарттарда көрсетіледі.

## **VII. Банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі**

**58.** Банк қызметтерін көрсету туралы шешімді қабылдаудың шекті мерзімдері Қағиданың 6-қосымшасында көрсетілген және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары бойынша өзгертілуі мүмкін.

## **VIII. Клиенттердің банктік қызмет көрсету барысында туындайтын өтініштерін қарастыру тәртібі**

**59.** Клиенттер Банктің Call Center-не қоңырау шалу немесе хабарламаны Банктің [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz) корпоративтік веб-сайтында қалдыра отырып, банк қызметтерін көрсету процесінде туындаған мәселелер, Банк қызметіне байланысты өзге де мәселелер бойынша шағымдармен және ұсыныстармен Банкке жүгінуге құқылы.

**60.** Банктің Клиенттердің өтініштерін қарауы Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ережелерінде және өзге де ІНҚ-да белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Банк Клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

1) қолма-қол, пошта байланысы арқылы Банктің электрондық поштасына және интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштер. Жазбаша өтінішті қолма-қол ұсынған кезде Банк өтініштің қабылданғанын растайтын көшірмесіне белгі қояды;

2) телефон арқылы келіп түскен және Банктің Клиенті тікелей келген кезде берген ауызша өтініштері. Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, онда Клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаған жағдайда, оны Клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

Мұндай өтініште дайындалып жатқан немесе жасалған қылмыстар туралы не мемлекеттік немесе қоғамдық қауіпсіздікке төнген қатер туралы мәліметтер қамтылған және олардың құзыретіне сәйкес мемлекеттік органдарға дереу қайта жіберілуі тиіс жағдайларды қоспағанда, өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді, бұл ретте жасырын өтініш қарастырылмайды.

**61.** Түсу арналарына қарамастан есепке алуды, орындауды және/немесе жауапты, анықтамалық мақсаттарда пайдалануды талап ететін барлық хат-хабарлар тіркеуі тиіс.

**62.** Банктің уәкілетті тұлғалары Банк УТ бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет Клиенттерді және олардың өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді. Қабылдау белгіленген және Клиенттердің назарына жеткізілген күндері мен сағаттарында Банктің және/немесе Банк филиалының орналасқан жері бойынша жүргізіледі. Егер өтінішті Банктің УТ қабылдау кезінде



шешу мүмкін болмаса, оны Клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

**63.** Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ІНҚ сәйкес деректемелері бар Жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі. Клиенттердің өтініші, қарау үшін қосымша ақпарат алу/тексерулер талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, Банкке келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қаралады.

**64.** Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады.

**65.** Клиенттердің телефон арқылы жіберілген өтініштері тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу оның келісімімен жасалады, бұл туралы сөйлесудің басында хабарланады.

**66.** Банкке ауызша нысанда (телефон арқылы немесе Клиент Банк кеңсесіне өзі келген кезде) келіп түскен өтініштер дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, онда Клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаған жағдайда, оны Клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

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

**68.** Клиентке қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап мемлекеттік тілде немесе өтініш тілінде ресімделеді, оған Банктің уәкілетті тұлғасы қол қояды және жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тиісті белгі көрсетіле отырып, Клиент Банкке келген кезде хабарламасы бар тапсырыс хатпен немесе қолын қойғызып Клиентке жіберіледі. Банкке электрондық пошта арқылы жүгінген Клиентке жазбаша жауап оның өтінішінде көрсетілген электрондық мекенжайға электрондық пошта арқылы да жіберіледі.

## **ІХ. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі**

**69.** Банктің және Клиенттің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі Қазақстан Республикасының 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.

**70.** Банк пен Клиент Қазақстан Республикасының 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.

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

**72.** 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 КЖТҚҚ және Банктің ІНҚ талаптарының аясында белгілі бір талаптарды енгізуге, Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға және шектеуге және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы.

**73.** 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.

**74.** 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.

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

**76.** 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.

**77.** 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 Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өндіріп алуға құқылы.

**78.** 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.

**79.** 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.).

**80.** 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 акцепттен 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.

**81.** 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.

**82.** 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, 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.

**83.** 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.

**84.** 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.

**85.** 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.

**86.** Егер шоттағы сома Банктің қызметтеріне ақы төлеу үшін жеткіліксіз болса, Банк өз қалауы бойынша Клиенттің берешек сомасын Қазақстан Республикасының 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.

**87.** Банк өзінің міндеттемелерін және Клиенттің нұсқауларын орындаған және Клиентке шартқа сәйкес өзге де қызмет көрсеткен кезде, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы. Банк үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері үшін жауапты болмайды.

**88.** 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.

**89.** Клиент Қазақстан Республикасының 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.

**90.** Банк пен Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және Клиенттермен жасалған Шарттарда көзделген өзге де құқықтарды іске асыруға құқылы.

## **Х. Клиенттермен жұмыс жүргізу тәртібі туралы қағида**

**91.** Банк қызметін алу қажеттілігі туындаған кезде Клиент Банктің кез келген филиалына/бөлімшесіне жүгіне алады, банк операциясының әрбір түрі бойынша клиенттік өтінімдерді қараудың ішкі тәртібі Банктің ІНҚ арқылы реттеледі, өтінімдерді қарау мерзімдері Ереженің 6-қосымшасында сипатталған.

**92.** Клиент өтініш жасаған кезде Банк жұмыскері өтініштің мақсаты мен Клиенттің банк қызметтеріне мұқтаждығын айқындайды. Клиенттің қажеттіліктерін айқындау және кейіннен қызмет/өнім ұсыну туралы шарт (шарт жасасу қажет болған жағдайда) жасасу үшін Банк:

1) Шартты жасағанға дейін Клиентке төмендегілерді ұсынады:

- мөлшерлемелер мен тарифтер, өнім беру туралы өтініш бойынша шешім қабылдаудың мерзімдері (қажет болған жағдайда өтініш беру) туралы ақпарат;
- қызмет / өнім беру туралы ақпарат және шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізімі;

- Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған кезде клиенттің жауапкершілігі және мүмкін болатын тәуекелдер туралы ақпарат;
- туындаған мәселелері бойынша Клиентке кеңес беру;
- Клиенттің қалауы бойынша – Шарттың үлгі нысанының жобасы және оның талаптарымен танысуға қажет уақыт;

- қосымша қаржылық қызмет алу талабымен қызметті/өнімді ұсыну туралы және қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда, қосымша қаржылық қызмет алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпарат;

- қосымша қаржылық қызмет алу талабымен не қосымша қаржылық қызмет көрсетусіз клиенттің қызметті/өнімді (кепілсіз тұтыну қарызын) алуға келісу мүмкіндігі туралы ақпарат;

2) Ережеде белгіленген мерзімде Клиенттің өтінімін қарайды (өтініш беру қажет болған кезде);

3) қызмет / өнім бойынша даулы жағдайлар пайда болған жағдайда, Клиентке оның банкке, банктік омбудсманға, уәкілетті органға немесе сотқа бару құқығы туралы ақпарат береді. Банк осы мақсатта Банктің, банктік омбудсманның және уәкілетті органның орналасқан орны, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары туралы ақпарат береді;

4) клиент берген ақпараттың конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді;

5) ЖТ клиентпен қарыз шартын жасасқанға дейін Банк ЖТ клиентке оның қарыз алуға жүгіну тәсіліне қарамастан сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (жылдық пайызбен не тіркелген сомамен), шынайы жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, сондай-ақ банктік қарыз бойынша артық төлеу сомасы туралы хабарлайды.

**93.** Клиенттің банк қызметтеріне қажеттілігін айқындай отырып, Банк Клиентке банк қызметтерін көрсету және шарт (ол болған кезде) талаптарымен танысу, сондай-ақ Банк ұсынатын қызметтерді сатып алу қажеттілігі туралы шешім қабылдау үшін қажетті уақыт ұсынады.

**94.** Банктік операцияларды жүзеге асыру үшін Клиент Банкке клиент Банктің Банкте бекітілген нысанда жеке мәліметтер бойынша ақпаратты жинауына, өңдеуіне және таратуына жазбаша келісім береді; Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк пен Клиенттің арасында жасалған шарттарға сәйкес кредиттік бюромен, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамымен, өзге ұйымдар мен мемлекеттік органдармен өзі туралы ақпаратпен алмасуға келісім береді; сонымен қатар Банк белгілеген нысандар (сауалнамалар, Сауалнама-өтініштер, Сауалнама-келісімдер және басқасы) бойынша өзге барлық келісімдерді береді, бұл ретте Банк Клиент ұсынған ақпараттық конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.

**95.** Клиент банк қызметін ұсынудың талаптарымен келісімді растаған кезде Банк Клиенттің өтінішін қарауды қамтамасыз етеді (өтінішті Банктің ІНҚ сәйкес қабылдау қажет болған кезде). Банктің уәкілетті органы шешім қабылдау қажет болған кезде өтініш банк қызметін көрсету тәртібін регламенттейтін Банктің ІНҚ белгілеген, бірақ Ереженің 6-қосымшасына сәйкес шекті мерзімдерден аспайтын мерзімде қаралады.

**96.** Банктік қарыз шарты бойынша мерзімінен кешіктірілген берешекті өндіріп алу мақсатында Банк Клиентке міндеттемелер бойынша мерзімінен кешіктірілген берешектің бар екендігі және банктік қарыз шарты бойынша төлемдер енгізу қажеттігі туралы, Клиенттің Банкке жүгіну құқығы туралы, сондай-ақ Клиенттің өз міндеттемелерін орындамау салдары туралы мерзім кешіктірілген күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлайды. Бұл ретте Банк Қарыз алушыны/Бірлесіп қарыз алушыны банктік қарыз шартында көзделген тәсілдермен хабардар етеді.

**97.** Банктік қарыз шарты бойынша берешекті өндіріп алу туралы хабарламада негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып, банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері туралы қысқаша ақпарат қамтылады. Клиентке, сондай-ақ кепіл берушіге, кепілгерге, кепілгерге және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаға Банктік қарыз шартына қызмет көрсетуге байланысты ауызша ескертулер (телефон арқылы қоңыраулар) және хабарламалар беру жергілікті уақыт бойынша сағат 9:00-ден 21:00-ге дейін жүзеге асырылады.

**98.** Осы тармақта Хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған, сондай-ақ Клиент осы Ереженің 97-тармағында көрсетілген Банкке жүгіну құқығын ЖТ клиент іске асырмаған кезде Банк Клиентке келесі шараларды қолдануға құқылы:

1) Клиентке қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарау, шараларды қолдану туралы шешім қабылдау Банктің ІНҚ сәйкес жүзеге асырылады;

2) Қарыз алушы мемлекеттік бюджеттен және/немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын ақшаны, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттағы ақшаны, сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасында көзделген тұрғын үй төлемдерін, нотариустың депозиті талаптарымен енгізілген ақшаны және «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банк шоттарындағы ақшаны қоспағанда, Қарыз алушының кез келген банктік шоттарындағы ақшаға даусыз тәртіппен өндіріп алу қолдану (егер мұндай өндіріп алу банктік қарыз шартында айтылған жағдайда).

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе қарыз шартында көзделген кез келген шараларды қолдану, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап-арызбен жүгіну, сондай-ақ соттан тыс тәртіппен (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда) не сот тәртібімен кепілге салынған мүліктен өндіріп алу;

4) ЖК/ЗТ клиентті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банкрот деп тану туралы сотқа талап қою.

**99.** Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) жасалған банктік қарыз шарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес алынады.

**100.** Берілген қарыздар бойынша мерзімінен кешіктірілген берешекті өтеген жағдайда төлемдердің кезектілігі жасалған банктік қарыз шартының талаптарында көзделеді.

**101.** ЖТ клиент шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы Банкке жазбаша өтініш берген жағдайда Банк ұсынылған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарын ЖТ клиенттің жазбаша өтінішін алған күннен кейін 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қарайды және оған мынадай шешімдердің бірін хабарлайды:

1) банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу;

2) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсыныстары;

3) осындай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту.

Қарыз алушының ұсыныстарын Банктің осындай өтініштердің түрін қарауға уәкілетті органы қарайды.

Қарыз алушының Банк ұсынған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі Банктің хатында көрсетіледі және Банктен жауап алған күннен кейін кемінде 15 (он бес) күнтізбелік күнді құрайды.

**102.** Банктік қарыз шартында Банктің Банктік қарыз шарты бойынша құқығын (талап ету) үшінші тұлғаға табыстау құқығы (талап ету құқығын табыстау шарты) көзделген жағдайда, Банк:

1) талап ету құқығын табыстау шартын жасасқанға дейін Қарыз алушыға (немесе оның уәкілетті өкіліне) құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту ықтималдығы туралы, сондай-ақ Банктік қарыз шартында көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен бұндай табыстауға байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабарлайды;

2) Қарыз алушыға (немесе оның уәкілетті өкілін) Банктік қарыз шартында көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу бойынша бұдан кейінгі төлемдердің бағыттарын (Банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы мен орналасқан жері), табысталған құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының және басқа да төленуге тиіс сомалардың қалдықтарын көрсете отырып, талап ету құқығын табыстау

шартын жасасқан күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өткені туралы хабардар етеді.

## **XI. Қорытынды қағидалар**

### **103. 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 ұмытылады.

**104.** 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 корпоративтік веб-сайтында ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)) хабарлама жіберуге мүмкіндігі бар.

**105.** Осы Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ІНҚ, шарттарға, сондай-ақ Банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыреті шегінде белгіленген тәртіппен қабылданған шешімдеріне сәйкес шешіледі.

**106.** Егер Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі нәтижесінде Ереженің жекелеген қағидалары осындай өзгерістерге қайшы келсе, бұл ережелер автоматты түрде күшін жояды.

\* \* \*

# Правила об общих условиях проведения операций в АО «Банк ЦентрКредит»

## Содержание

- I. Общие положения.
- II. Предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов.
- III. Предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам.
- IV. Условия выплаты вознаграждения по депозитам, кредитам. Ведение банковских счетов.
- V. Требования к принимаемому Банком обеспечению.
- VI. Предельные величины ставок и Тарифов на проведение банковских операций.
- VII. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг.
- VIII. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.
- IX. Права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность.
- X. Положение о порядке работы с Клиентами.
- XI. Заключительные положения.

## 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

### I. Общие положения

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

2. Правила регламентируют общие требования к операциям, проводимым Банком и устанавливают следующее:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
- 5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
- 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;

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

8) права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность;

9) порядок работы с Клиентами;

10) иные условия, требования и ограничения, включённые в Правила по решению Совета Директоров Банка.

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

4. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, иных разрешительных документов, определяемыми законодательством РК и выданных уполномоченными государственными органами Республики Казахстан, также Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов.

5. При проведении банковских операций Банк соблюдает конфиденциальность и не предоставляет (не разглашает) информацию, составляющую банковскую, коммерческую и иную защищаемую законом тайну, третьим лицам без письменного разрешения Клиента, за исключением случаев, когда такое предоставление (разглашение) прямо предусмотрено нормативными правовыми актами Республики Казахстан либо осуществляется на основании официальных запросов уполномоченных государственных органов.

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

7. Правила являются неотъемлемой частью договорных отношений между Банком и Клиентом, являются открытой информацией и не являются предметом коммерческой или банковской тайны. Правила размещены на корпоративном сайте Банка ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)) и предоставляются по первому требованию Клиента при непосредственном обращении в Банк (филиал/отделение) для ознакомления, принятия, соблюдения и руководства.

8. Банк при осуществлении своей деятельности, в целях ПОДФТ соблюдает требования ЗРК о ПОДФТ, иностранного законодательства, международных соглашений и/или международной практики, оказывающих влияние на деятельность Банка, и/или заключенных с банками-корреспондентами/третьими лицами договоров, требования регуляторных органов Республики Казахстан и ВНД Банка.

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.

9. Правила применяются к работникам Банка и лицам, связанным с Банком особыми отношениями, с учетом особенностей, ограничений и исключений, установленных законодательством Республики Казахстан 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 Республики Казахстан, персональные ставки вознаграждения по вкладам (депозитам) ЛСБОО устанавливаются не выше ставок, предоставляемых третьим лицам, не являющимся ЛСБОО.



**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 Республики Казахстан, устанавливает тарифы, комиссии за оказание банковских услуг и ставки вознаграждения по депозитам, кредитам.

## **II. Предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов**

**11.** Предельные суммы и сроки по принимаемым депозитам и предоставляемым кредитам отражены в Приложениях №№ 1-2 к Правилам. Конкретные ставки и Тарифы, применяемые к Клиентам, отражаются в соответствующих Договорах.

## **III. Предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам**

**12.** При установлении ставок вознаграждения по депозитам (вкладам) Банк руководствуется ВНД Банка и принимает в расчет уровень ставок на рынке депозитов, стоимость межбанковских ресурсов, размер ставки рефинансирования Национального Банка РК, конъюнктуру финансового рынка, уровень ставок, рекомендованный АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», и иные значимые факторы ценообразования.

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

**14.** Предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам отражены в Приложениях №№ 1 и 2 к Правилам. Конкретные ставки и Тарифы, применяемые к Клиентам отражаются в Договорах.

## **IV. Условия выплаты вознаграждения по депозитам, кредитам. Ведение банковских счетов**

### **Депозиты**

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

- 1) вклады до востребования;
- 2) срочные вклады;
- 3) сберегательные вклады;
- 4) условные вклады и вклады, являющиеся обеспечением исполнения обязательств (залог/заклад), прочие вклады.

**16.** Банк до заключения договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных пунктом 95 Правил, представляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, 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 Республики Казахстан размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

**17.** Отношения между Банком и Клиентом (депозитором/вкладчиком) регулируются заключенным Договором и законодательством Республики Казахстан, в рамках которого Клиент передает, а Банк принимает денежные средства (депозит/вклад) в размере и на срок указанные в заявлении Клиента и договоре. Банк для зачисления суммы вклада открывает Клиенту

сберегательный счет, при этом обязуется выплатить Клиенту сумму вклада и вознаграждение на условиях и в порядке, предусмотренных соответствующим договором.

**18.** Операции по сберегательным счетам производятся Банком на основании:

- 1) 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;
- 2) требований третьих лиц, не требующих в соответствии с законодательством Республики Казахстан акцепта Клиента;
- 3) распоряжения Банка, если оно не противоречит условиям заключенного договора и законодательству Республики Казахстан.

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

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

**21.** При выплате вознаграждения по вкладам (депозитам) Банком производится удержание подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

**22.** 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.

### **Банковские счета**

**23.** Банк, в целях предоставления Клиентам полного перечня банковских и иных услуг открывает следующие виды счетов:

- 1) текущий счет;
- 2) сберегательный счет;
- 3) корреспондентский счет.

**24.** Минимальный и максимальный остаток денег на текущих счетах Клиентов не ограничиваются.

**25.** Договор банковского счета (текущего счета) является бессрочным, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан или соглашением сторон.

**26.** Списание средств со счета производится в пределах остатка денег на банковском счете, по указанию Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договором и ВНД Банка.

**27.** Приостановление операций по банковским счетам, арест и/или изъятие денег с банковского счета Клиента без его согласия производится Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных государственных органов.

**28.** Операции по банковским счетам Клиентов проводятся в течение установленного операционного дня Банка, а также в послеоперационное время при наличии технической возможности у Банка и по согласованию с подразделением Казначейства Банка.

**29.** При совершении Клиентом валютных операций Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Республики Казахстан, при выполнении функции агента валютного контроля. Порядок осуществления валютного контроля при проведении операций клиентов - физических и юридических лиц регулируется, соответствующим ВНД.

**30.** Все операции с иностранной валютой между резидентами и нерезидентами в РК производятся в безналичной форме через их банковские счета, если законодательством Республики Казахстан не установлено другое.

**31.** Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка и договорами, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами РК.

**32.** По требованию Клиента и его доверенного лица Банк предоставляет им выписку по сберегательному счету на бумажном носителе, а также предоставляет Клиенту информацию о состоянии вклада (депозита) по иным каналам связи, на основании письменного заявления Клиента.

**33.** Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, производится на основании заключенного договора/соглашения об установлении корреспондентских отношений после представления полного пакета документов для открытия счета, предусмотренного законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

### **Кредиты**

**34.** Осуществление Банком заемных операций проводится на условиях платности, срочности и возвратности, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, а также при условии наличия письменного согласия заемщика (Клиента) 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.

**35.** Взаимоотношения между Банком и Клиентом по кредитным продуктам строятся на договорной основе (кредита, залога, гарантии, аккредитива и т.д.) установленного формата, при этом допускается заключение таких Договоров в рамках соглашений о предоставлении кредитной линии, Договоров присоединения и иных рамочных договоров.

**36.** До заключения Договора займа/Заявления о присоединении Банк дополнительно представляет Клиенту в устной форме следующую информацию:

- 1) срок предоставления займа;
- 2) предельную сумму и валюту займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ГЭСВ на дату обращения Клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) займа, в пользу Банка;
- 6) ответственность и риски Клиента в случае невыполнения обязательств по договору займа;
- 7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

**37.** Основные направления кредитной деятельности Банка формируются с учетом оценки экономической и социальной ситуации в Республики Казахстан и ее динамики, состояния кредитного рынка, уровня банковской конкуренции и возможностей самого Банка.

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, а также гарантий и поручительств платежеспособных ЮЛ и ФЛ. В качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств Клиента перед Банком может выступать Созаемщик (ФЛ или ЮЛ).

**38.** Ставки вознаграждения по кредитным продуктам отражены в соответствующих Договорах в зависимости от валюты, суммы и срока кредита, качества обеспечения, кредитной истории Клиента и других факторов в соответствии с условиями кредитования, в пределах размеров, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

**39.** В соответствии с нормативно-правовым актом НБРК, регламентирующим правила исчисления, условий действий плавающей ставки вознаграждения, Банк может применить плавающую ставку вознаграждения.

**40.** Размер ставки ГЭСВ рассчитывается в соответствии с НПА НБРК и не может превышать максимального значения (размера), установленного Законодательством РК, при частичном

досрочном погашении Клиентом-ФЛ (Заемщиком) кредита Банк производит перерасчет размера ГЭСВ с отражением в Графике погашения, являющемся неотъемлемой частью Договора.

**41.** Выдача кредита производится согласно утвержденным уполномоченным органом Банка условиям, единовременно, либо поэтапно в сроки, определенные Договором. Договорами может предусматриваться возможность выдачи кредита наличными деньгами, либо безналичным переводом, напрямую, в пользу третьих лиц, поскольку это не противоречит законодательству Республики Казахстан.

**42.** Погашение основного долга и вознаграждения производится на ежемесячной основе, либо с иной периодичностью, согласно условиям Договора и в соответствии с Графиком погашения, являющийся неотъемлемой частью Договора (за исключением случаев, когда наличие Графика не обязательно по законодательству Республики Казахстан).

**43.** 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.

**44.** Погашение задолженности Банку может производиться Клиентом или третьими лицами в наличном и безналичном порядке. При просрочке платежа по кредиту, и/или в других случаях, предусмотренных Договором, Банк вправе в бесспорном порядке путем прямого дебетования списать сумму задолженности с любых счетов Клиента, гаранта/поручителя и/или получить удовлетворение из стоимости залогового имущества, как во внесудебном, так и в судебном порядке в соответствии с условиями Договора, договоров залога и иных соглашений.

**45.** Поскольку иное не установлено законодательством Республики Казахстан: (1) погашение кредитов может осуществляться напрямую Банку, посредством Счета погашения займа, а также прямым дебетованием счетов на основании платежных ордеров; (2) прямое дебетование задолженности может осуществляться на все суммы остатка денег на счете в размере части/всей задолженности. Взыскание просроченной задолженности на основании платежного требования осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **V. Требования к принимаемому Банком обеспечению**

**46.** 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 Республики Казахстан, а также гарантии/ поручительства физических и юридических лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

**47.** Соотношение отдельных видов залогового обеспечения в общей структуре залогового обеспечения по займам регулируется соответствующим банковским продуктом, а также ВНД Банка.

**48.** Окончательное решение о принятии имущества в качестве залогового обеспечения принимается соответствующим уполномоченным органом Банка.

**49.** 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.

**50.** 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;

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

**52.** 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 регулируемыми розничное (ипотечное) кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса.

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

**54.** Обеспечением по выдаваемым Банком займам (кредитам) может быть залог (заклад) 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 Республики Казахстан или договором.

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

**56.** 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.

## **VI. Предельные величины ставок и Тарифов на проведение банковских операций**

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

## **VII. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг**

58. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг отражены в Приложении № 6 к Правилам, и могут быть изменены по требованиям законодательства Республики Казахстан.

### **VIII. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг**

59. 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 сообщение на корпоративном веб-сайте Банка [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz).

60. Рассмотрение Банком обращений Клиентов осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, 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.

Отказ в приеме обращений не допускается, при этом не подлежит рассмотрению анонимное обращение, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях либо об угрозе государственной или общественной безопасности и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией.

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

62. 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.

63. Письменные обращения Клиентов регистрируются в Журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с ВНД Банка. Обращение Клиентов рассматривается в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления в Банк, за исключением случаев, когда для рассмотрения не требуется получения дополнительной информации/проверок.

64. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения.

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

66. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом офиса Банка), 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.

67. 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.

**68.** Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения оформляется на государственном языке или языке обращения, подписывается уполномоченным лицом Банка и направляется Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением или путем вручения под роспись лично в руки при явке Клиента в Банк, с отражением соответствующей отметки в журнале регистраций письменных обращений. Письменный ответ Клиенту, обратившемуся в Банк по электронной почте, направляется ему также по электронной почте на электронный адрес, указанный в его обращении.

## **IX. Права и обязанности Банка и Клиента, их ответственность**

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

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

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

**72.** Банк, в рамках требований ПОДФТ 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.

**73.** 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.

**74.** 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.

**75.** 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 Республики Казахстан.

**76.** 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.

**77.** 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, Договором и законодательством Республики Казахстан.

**78.** 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.

**79.** 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.).

**80.** 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.

**81.** 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.

**82.** 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, межправительственной организацией FATF (Financial Action Task Force) и другими уполномоченными организациями и органами.

**83.** 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.

**84.** 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.

**85.** 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.

**86.** Если сумма на счете недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскать сумму задолженности Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, 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.

**87.** 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 Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц.

**88.** 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.

**89.** 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 Республики Казахстан, 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.

**90.** Банк и Клиент вправе реализовать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договорами, заключенными с Клиентами.

## **Х. Положение о порядке работы с Клиентами**

**91.** При возникновении потребностей в получении банковской услуги Клиент может обратиться в любой филиал/отделение Банка, внутренний порядок рассмотрения клиентских заявок по каждому виду банковской операции регулируется ВНД Банка, сроки рассмотрения заявок описаны в Приложении №6 к Правилам.

**92.** При обращении Клиента работником Банка определяется цель обращения и потребность Клиента в банковских услугах. Для определения потребностей Клиента и последующего заключения договора (при необходимости заключения договора) о предоставлении услуги/продукта, Банк:

- б) до заключения Договора предоставляет Клиенту:
  - информацию о ставках и Тарифах, сроках принятия решений по заявке о предоставлении продукта (при необходимости подачи заявки);
  - информацию об условиях предоставления услуги/продукта и перечень необходимых документов для заключения Договора;
  - информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по Договору;
  - консультации по возникшим у Клиента вопросам;
  - по желанию Клиента – проект типовой формы Договора и необходимое время на ознакомление с его условиями;
  - информацию о предоставлении услуги/продукта с условием получения дополнительной финансовой услуги и об иных договорах, которые будут заключены клиентом в связи с получением дополнительной финансовой услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;
  - информацию о возможности клиента согласиться с получением услуги/продукта (беззалоговый потребительский заем) с условием получения дополнительной финансовой услуги либо без дополнительной финансовой услуги;

1) в установленные Правилами сроки рассматривает заявку Клиента (при необходимости подачи заявления);

2) информирует Клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по услуге/продукту в Банк, банковскому омбудсману, уполномоченному органу или суд, в этих целях Клиенту представляется информация о месте их нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа;

3) обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации;

4) до заключения договора займа с Клиентом ФЛ Банк информирует Клиента ФЛ вне зависимости от способа его обращения за получением займа о размере ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, а также сумме переплаты по банковскому займу.

**93.** Определив потребность Клиента в банковских услугах, Банк предоставляет Клиенту время, необходимое для ознакомления с условиями предоставления банковских услуг и договора (при наличии такового), а также принятия решения о необходимости приобретения предлагаемых Банком услуг.

**94.** Для осуществления банковских операций Клиент предоставляет Банку письменное согласие на сбор, обработку и распространение Банком информации по персональным данным по установленной Банком форме согласие на обмен данными о нем с кредитными бюро, с некоммерческим акционерным обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан», иными организациями и государственными органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договорами между Банком и Клиентом; на фотографирование и видеосъемку; а также иные согласия по установленным Банком формам (анкеты, Анкеты-Заявления, Анкеты-Соглашения и иное), при этом Банк обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

**95.** При подтверждении Клиентом согласия с предложенными условиями предоставления банковской услуги, Банк обеспечивает рассмотрение заявления Клиента (при необходимости принятия заявления в соответствии с ВНД Банка). При необходимости принятия решения уполномоченным органом Банка заявление рассматривается в сроки, установленные ВНД Банка, регламентирующими порядок предоставления банковской услуги, но не превышающие предельные сроки, согласно Приложению №6 к Правилам.

**96.** В целях взыскания просроченной задолженности по договору банковского займа Банк уведомляет Клиента о наличии просроченной задолженности по обязательствам и необходимости внесения платежей по договору банковского займа, о праве Клиента ФЛ обратиться в Банк, а также о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств, не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления просрочки. При этом Банк уведомляет Заемщика / Созаемщика способами, предусмотренными договором банковского займа.

**97.** Уведомление о взыскании задолженности по договору банковского займа содержит краткую информацию о размере задолженности по договору банковского займа, с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм. Устные напоминания (звонки по телефону) и вручение уведомлений, связанных с обслуживанием договора банковского займа, Клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной договора об обеспечении займа, осуществляется с 9 до 21 часа по местному времени.

**98.** При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, а также нереализации Клиентом ФЛ права на обращение в Банк, указанных в пункте 97 настоящих Правил, Банк вправе применить к Клиенту следующие меры:

1) рассмотрение вопроса о применении мер в отношении Клиента, принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с ВНД Банка;

2) обратиться взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика (в случае, если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и/или Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика в порядке, установленном

законодательством Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе».

3) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или договором займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан) либо в судебном порядке;

4) обратиться с иском в суд о признании Клиента ИП/ЮЛ банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**99.** Неустойка (штраф, пеня) взимается в соответствии с заключенными договорами банковского займа и требованиями законодательства Республики Казахстан.

**100.** В случае погашения просроченной задолженности по предоставленным займам очередность платежей предусматривается условиями заключенного договора банковского займа.

**101.** В случае обращения Клиента ФЛ в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора, Банк рассматривает предложенные условия изменения договора банковского займа в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления Клиента ФЛ и в письменной форме сообщает ему одно из следующих решений:

- 1) согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа;
- 2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа;
- 3) отказе в изменении условий договора банковского займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

Предложения заемщика рассматриваются органом Банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений.

Срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения договора банковского займа указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней, после дня получения ответа от Банка.

**102.** В случае, если договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (договор уступки права требования), Банк:

1) до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

## **XI. Заключительные положения**

**103.** Банк стремится:

- 1) 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;

- 2) к усовершенствованию технологий, применяемых при проведении банковских операций;
- 3) к мировым стандартам ведения бизнеса и выходу на международные финансовые рынки.

**104.** 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 корпоративном веб-сайте Банка ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)).

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

**106.** Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные положения Правил вступают в противоречие с такими изменениями, эти положения автоматически утрачивают силу.

\* \* \*

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.

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 реструктурируемому/ рефинансируемому 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 ҚДҚ желісі және т.с.с. бойынша кредиттеу / Кредитование по целевым программам, в т.ч. по линии ФРП и пр.	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	1	300	0,1	50
5)	Ірі, орта және шағын бизнес үшін, оның ішінде сыйақының құбылмалы мөлшерлемесімен	Шектелмейді /	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде /	1	300	0,1	50

	берілетін кредиттер / Кредиты для крупного, среднего и малого бизнеса, в т.ч. с плавающей ставкой вознаграждения	Не ограничено	В пределах лимита по риску на 1 Клиента				
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 реструктурируемому/рефинансируемому 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; по решению суда	Шектелмейді / Не ограничено	1 Клиент бойынша тәуекел лимитінің шегінде / В пределах лимита по риску на 1 Клиента	3	360	0,1	40
3)	ЗТ / 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 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 жүргізуге белгіленген тарифтері ([Тарифтерге гиперсілтеме](#)) /  
Тарифы на проведение операций АО «Банк ЦентрКредит»  
([гиперссылка на Тарифы](#))



«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 тенге)	операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в тенге)
1)	Банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу / Открытие, ведение и закрытие банковских счетов	0%	0	100%	200 000 000
	Эскроу-шот ашу/ Открытие эскроу-счета	0%	-	5%	500 000
2)	Теңгемен ақша аудару операциялары / Переводные операции в тенге	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 оңдеу (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) сұраулар/ 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 тенге	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	-	100 000
7)	Құжаттамалық операциялар / Документарные операции	-	0	-	190 000
	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 Ecomom пакеттерін қосқанда, ЭСҚ шығару, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выпуск ЭЦП при подключении пакета Premium или Ecomom, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	Premium немесе Ecomom пакеттері шегінде Банк Клиенттері қолданушылары үшін ҚБЕО <sup>6</sup> КО <sup>5</sup> ЭСҚ <sup>4</sup> қайта шығару, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ В рамках пакетов Premium и Ecomom перевыпуск ЭЦП, УЦ КЦМР для пользователей Клиентов Банка, в том числе НДС	-	0	-	25 000
	ОТР-картаны беру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача ОТР-карты, в том числе НДС	-	0	-	1 000
	ОТР-токенді беру/ жоғалғанда ауыстыру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача/замена при утере ОТР-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%	-

**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 тенге)	операция сомасының % / в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в тенге)
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	-	0	-	20 000

	вопросам, связанным с оказанием банком услуг удаленного обслуживания (с выездом специалиста банка), в том числе НДС				
	ОТР-токенді беру, ҚҚС-ны қоса есептегенде/ Выдача ОТР-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%	-

**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 тенге)	операция сомасының %/ в % от суммы операции	Номиналды мәні (теңгемен)/ В номинальном выражении (в тенге)
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 комиссия, ҚҚС салынбайды / Комиссия за обслуживание в торговых и сервисных точках, в том числе оплата таможенных услуг, НДС не облагается	0%	0	5%	10 000
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 есептегенде), 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, предоставленного банком или предприятием, в том числе НДС	-	0	-	10 000
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»**

<b>1-бөлім. Интернет-эквайринг үшін белгіленген тариф/Раздел 1. Тариф за интернет-эквайринг:</b>		
<b>Тарифтің атауы/Наименование тарифа</b>	<b>Ең төменгі мәні/ Минимальное значение</b>	<b>Ең жоғары мәні/ Максимальное значение</b>
<b>1.1. «Интернет-эквайринг» үшін алынатын комиссия/Комиссия за «интернет-эквайринг»</b>	<b>соманың 0%, ең азы 0 KZT/ 0% от суммы, min 0 KZT</b>	<b>соманың 10%, ең азы 1000 KZT/ 10% от суммы, min 1000 KZT</b>

<p><b>1.2.</b> Төмендегі қызметтерді көрсететін коммерсанттар үшін «интернет-эквайринг» үшін алынатын комиссия/Комиссия за «интернет-эквайринг» для коммерсантов, оказывающих услуги/являющихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Байланыс қызметі/Услуги связи;</li> <li>• Автокөлік сату/Продажу автомобилей;</li> <li>• 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.;</li> <li>• Автожанармай құю станциялары/Автозаправочные станции;</li> <li>• Супермаркеттер және тұрмыстық химия өнімдерін сатуды жүзеге асыратын дүкендер/Супермаркеты, и магазины, осуществляющие продажу продуктов и бытовой химий;</li> <li>• Пошта қызметі/Почтовые услуги;</li> <li>• Дәріханалар және медициналық сервистер/Аптеки и медицинские сервисы;</li> <li>• Білім беру/Образования;</li> <li>• Жылжымайтын мүлікті жалдау/Аренды недвижимости;</li> <li>• Ақылы жолдар мен тұрақ орындары/Платных дорог и парковочных мест;</li> <li>• Қайырымдылық/Благотворительности;</li> <li>• Ауыл шаруашылығы/Сельского хозяйства;</li> <li>• ЖМС/АЭС.</li> </ul>	<p><b>соманың 0%, ең азы 0 KZT/</b></p> <p><b>0% от суммы, min 0 KZT</b></p>	<p><b>соманың 10%, ең азы 1000 KZT/</b></p> <p><b>10% от суммы, min 1000 KZT</b></p>
<p><b>1.3.</b> 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</p>	<p><b>соманың 0%, ең азы 0 KZT/</b></p> <p><b>0% от суммы, min 0 KZT</b></p>	<p><b>соманың 10%, ең азы 1000 KZT/</b></p> <p><b>10% от суммы, min 1000 KZT</b></p>
<p><b>2-бөлім. Account to card (A2C) өнімі үшін белгіленген тариф/Раздел 2. Тариф за продукт Account to card (A2C)</b></p>		
<p><b>2.1.</b> «Жеке тұлғалардың карточкаларына төлемдер (A2C) » өнімі бойынша алынатын комиссия/Комиссия по продукту «Выплаты на карточки физических лиц (A2C)»</p>	<p><b>соманың 0%, ең азы 0 KZT/</b></p> <p><b>0% от суммы, min 0 KZT</b></p>	<p><b>соманың 10%, ең азы 1000 KZT/</b></p> <p><b>10% от суммы, min 1000 KZT</b></p>
<p><b>3-бөлім. Card to account (C2A) өнімі үшін белгіленген тариф/Раздел 3. Тариф за продукт Card to account (C2A)</b></p>		
<p><b>3.1.</b> «Жеке тұлғалардың карточкаларынан шоттарды толықтыру (C2A)» өнімі бойынша алынатын комиссия/Комиссия по продукту «Пополнения счета с карточек физических лиц (C2A)»</p>	<p><b>соманың 0%, ең азы 0 KZT/</b></p> <p><b>0% от суммы, min 0 KZT</b></p>	<p><b>соманың 10%, ең азы 1000 KZT/</b></p> <p><b>10% от суммы, min 1000 KZT</b></p>

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:		
	ЖАЖ («Жедел аударымдар» жүйесі бойынша) / СБП (по системе «Быстрые переводы»)		
	ЖТЖ («Жедел түсім» жүйесі бойынша) / СБВ (по системе «Быстрая выручка»)	1 жұмыс күні / 1 рабочий день	1 жұмыс күні / 1 рабочий день
	Western Union		
	Contact		
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	5 жұмыс күні / 5 рабочих дней
	Өтелген аккредитивті ашу (Клиент қаражатының есебінен) / Открытие покрытого аккредитива (за счет средств Клиента)	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Өтелмеген аккредитивті ашу (кредит желісінің есебінен) / Открытие непокрытого аккредитива (за счет кредитной линии)	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	Банктің уәкілетті органы сәйкес оң шешім қабылдағаннан кейін 3 жұмыс күні / 3 рабочих дня после принятия соответствующего положительного решения полномочным органом Банка
	Шетелдік банктің растауымен және/немесе шетелдік банктің кейінгі қаржыландыруымен аккредитив ашу / Открытие аккредитива с подтверждением инобанка и/или с пост финансированием инобанка	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Расталған кепілдік шығару / Выпуск подтвержденной гарантии	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	SWIFT бойынша расталмаған кепілдік шығару / Выпуск неподтвержденной гарантии по SWIFT	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня	3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Экспорттық аккредитивті авизолау / Авизование экспортного аккредитива		3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
	Инкассоны авизолау / Авизование Инкассо		7 жұмыс күні / 7 рабочих дней
	Экспорттық кепілдікті авизолау / Авизование экспортной гарантии		3 жұмыс күні / 3 рабочих дня
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)	Жеке кредит беру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін) / Розничное кредитование (после предоставления полного пакета документов)	1 жұмыс күні / 1 рабочий 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

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)** – Банктен 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 / Қосылды 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.

**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.

**ҚЖТҚК 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 мүлігі құнынан қанағат алу құқығы басымдық болады.

**Қамсыздандырудың кепіл құны** – Банктің ІНҚ-да көрсетілген, кепілдік қамсыздандыруды басқарудың жұмысты регламенттейтін, тәуелсіз

**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.

**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 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. Договор 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.

**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 ПОДФТ** – Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**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



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 туралы 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.

**БАКТ (Банкпен айрықша қатынастағы тұлғалар)** – «Банктер туралы ҚРЗ 40-бабында белгіленген тұлғалар.

**ҚБЕО** – Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы

**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 (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.

**КЖТҚК** - 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 мерзімде өтелмеген негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша берешек.

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** – ФЛ, ИП, ЮЛ (Бизнес-клиенты), получающие банковский продукт и(или) услугу.

**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 40 ЗРК о банках и ВНД Банка.

**ЦЦМР** - Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов.

**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 Законодательством, обеспечивающие исполнение принятых Клиентом обязательств в том объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения.

**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.

**ПОДФТ**- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**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** – 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 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 келісімінің/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.

**Принципал** – бизнес-Клиенты или ФЛ, по поручению которых Банк выдает гарантию, обеспечивающую надлежащее исполнение Принципом 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 присоединения 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 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.

**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.