

Бекітілді

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен
(Директорлар кеңесінің 29.12.2025
жылғы №19 хаттамасы)

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ

БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ ТУРАЛЫ ҚАҒИДАЛАР

Астана қаласы

Мазмұны

1. КІРІСПЕ	3
2. АНЫҚТАМАЛАР	4
3. БАНК ЖҮРГІЗЕТІН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ	6
4. БАНК ШОТТАРЫН АШУДЫҢ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУДІҢ, ДЕПОЗИТТЕРДІ ТАРТУДЫҢ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ	6
5. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ӨНІМДЕРІ	9
6. ИСЛАМ БАНКІНІҢ БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ШАРТТАРЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТӘУЕКЕЛДЕР.....	11
7. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ	13
8. БАНК АЛҒАН КЕПІЛ ОБЪЕКТІСІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР	15
9. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ	16
10. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ТУРАЛЫ ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДЫҢ ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ	17
11. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ЖҮРГІЗУГЕ АРНАЛҒАН МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР	18
12. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ПРОЦЕСІНДЕ ТУЫНДАЙТЫН КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ	19
13. БАНКТІҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ КЛИЕНТТЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ	23
14. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ІСТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ	29
15. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР	30
1 қосымша	38.
2 қосымша	60

1. КІРІСПЕ

1. «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-ның банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы осы Қағидалар (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне, «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-ның (бұдан әрі – Банк) Жарғысына және өзге де ішкі құжаттарына, сондай-ақ Банктің Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесінің түсіндірмесіне сәйкес Шариғат қағидалары мен қағидаттарына және Банкке қолданылатын шетелдік мемлекеттердің заңнамасы талаптарын ескере отырып, Банктің банктік заңнамаға және Банк лицензиясына сәйкес операцияларды жүзеге асыруын реттеу мақсатында әзірленген.
2. Шариғат қағидалары мен қағидаттарының сақталуын бақылау мақсатында Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңына сәйкес барлық банк операцияларын исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес (Шариғат кеңесі), Банк акционерлері тікелей тағайындайтын тәуелсіз орган бақылайды.
3. Банк банк қызметін Директорлар кеңесі бекіткен осы Қағидаларға сәйкес жүзеге асырады.
4. Ережелер келесілер туралы ақпаратты қамтиды:
 - 1) депозиттер мен исламдық қаржы өнімдерінің шекті сомалары мен мерзімдері;
 - 2) депозиттер және исламдық қаржы өнімдері бойынша пайда нормаларының шекті мөлшері;
 - 3) депозиттер және исламдық қаржы өнімдері бойынша пайданы төлеу шарттары;
 - 4) Банк қабылдайтын кепілмен қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - 5) банк операцияларын жүзеге асыруға арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
 - 6) банк қызметтерін ұсыну туралы шешімдер қабылдау үшін шекті мерзімдер;
 - 7) банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
 - 8) Ислам Банкінің және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, исламдық банк өнімдерін беру шарттары және осыған байланысты тәуекелдер;
 - 9) клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;
 - 10) басқа шарттар.

5. Қағидалар ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпия бола алмайды. Банк Қағидаларды корпоративтік веб-сайтқа орналастырады және оларды клиенттердің бірінші талабы бойынша қарауға қол жетімді етеді.
6. Қағидалар банкаралық нарықта жүргізілетін операцияларды қоспағанда, Банктің операцияларды жүргізуінің жалпы стандартты қағидалары мен шарттарын белгілейді. Банк операцияларының және банк өнімдерінің әр түрлі түрлері бойынша банк операцияларын жүргізудің ерекше шарттары Банктің ішкі құжаттарымен, сондай-ақ клиенттермен жасалған арнайы келісімдерімен белгіленеді.
7. Банктің ағымдағы стратегиясы мен қызмет бағыттарына сәйкес Банк клиенттерінің нысаналы тобы заңды және жеке тұлғалар, жеке кәсіпкерлер, Қазақстан Республикасында тіркелген шетелдік компаниялардың құрылымдық бөлімшелері, үкіметтік ұйымдар немесе мемлекет қатысатын компаниялар болып табылады.
8. Банктің әрбір әлеуетті және жұмыс істеп тұрған клиентке қатысты қандай да бір қызметтер көрсетуі алдында Банк банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданыстағы заңнамасының талаптары бойынша белгіленген қажетті сараптаманы орындайды.

2. АНЫҚТАМАЛАР

9. Осы Қағидалардағы мынадай сөздер мен айтылулар былайша түсінілуге тиіс:

- 1) Банк – «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ немесе оның кез келген филиалы;
- 2) Банк күні - Қазақстан Республикасында Банк өз қызметін жүзеге асыру үшін ашық болатын кез келген күн;
- 3) «Теңге» немесе «KZT» - Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы;
- 4) Депозит – депозитордың (заңды немесе жеке тұлғаның) олар бірінші талап бойынша немесе белгілі бір мерзім өткен соң, толық көлемде немесе бөліп-бөліп, алдын ала келісілген үстемемен не онсыз тікелей депозиторға қайтарылуы не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға берілуі мүмкін болуына қарамастан Банктен номиналды мәнде қайтару шарттарымен (инвестициялық депозитті қоспағанда) Банкке беретін ақшасы,
- 5) Банктік қызмет көрсету шарты – тараптардың электрондық банктік қызметтерді алу шарттарын қоса алғанда, банктік шотты ашу, жүргізу және жабу кезіндегі құқықтары мен міндеттерін реттейтін, Клиент пен Банк арасында Банк белгілеген нысан бойынша жасалған Банкте банктік шот ашуға арналған келісім.
- 6) «АЖ/ТҚҚІҚ» туралы заң – ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңы;

- 7) Заңды иелену – Банктің мүлікті/тауарды физикалық түрде жеткізу мүмкіндігі болмағанымен, мүлік/тауар Банктің заңды иелігінде болатын және мүлікке/тауарға қатысты барлық құқықтар мен міндеттемелер, соның ішінде мүлікті/тауарды иеленуге байланысты кез келген тәуекелдер Банкке берілген жағдай;
- 8) Кепіл - Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің талаптарына сәйкес кепіл ретінде қолайлы жылжымалы және жылжымайтын мүлік;
- 9) Иджара – бір тарапқа (лизинг алушыға) басқа тараптың (лизинг берушінің) активтерін немесе мүлкін алдын ала келісілген құны бойынша белгілі бір уақыт кезеңі ішінде пайдалануға мүмкіндік беретін келісім. Лизинг активті сатып алумен (жеке шартқа сәйкес) немесе онсыз аяқталуы мүмкін;
- 10) Инвестициялық кезең - Клиент Мудараба Шотындағы мерзімге қатысты таңдаған бір, үш, алты, тоғыз немесе он екі күнтізбелік ай мерзіміндегі кезең;
- 11) Инкассо - төлемді және/немесе акцептті алу немесе төлемге және/немесе акцептке қарсы осы құжаттарды беру немесе осы құжаттарды басқа шарттарда беру мақсатында алынған нұсқаулықтарға сәйкес қаржылық және коммерциялық құжаттармен жүзеге асырылатын операциялар;
- 12) Тауарлық Мурабаха - Банкпен жасалатын шарт, оған сәйкес Клиент Банктен активті бөліп төлеу шартымен сатып алу арқылы қаржыландыру алады және кейіннен аталған активті үшінші тұлғаға сатады;
- 13) Шетел валютасы - Қазақстан Республикасының ұлттық валютасынан басқа кез келген басқа валюта;
- 14) Клиент - Банк іскерлік қарым-қатынас орнатқан немесе болашақта банк қызметтерін пайдалана алатын заңды және жеке тұлғалар, жеке кәсіпкерлер;
- 15) Корпоративтік клиент - клиенттер ҚР заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлғалар немесе шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес заңды тұлғалар болып саналатын компаниялар, мекемелер және басқа да заңды тұлғалар;
- 16) Мобильді қосымша - Android, iOS операциялық жүйелерінің басқаруындағы мобильдік құрылғыларға орнатуға арналған бағдарламалық қамтамасыз ету нұсқасы болып табылатын, интернет желісі арқылы мобильдік құрылғылардан (смартфон, планшет және басқалары) Клиенттің Банктің электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізуін қамтамасыз ететін Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне қашықтан қол жеткізу арнасы;
- 17) Мудараба - пайдадағы серіктестік нысаны, онда бір тарап капиталды («Раб-эл-Мааль») ұсынады, ал екінші тарап аталған капиталды инвестициялау жөніндегі өз тәжірибесі мен білімін («Мудариб») ұсынады. Табыстар, егер олар бар болса, тараптар арасында алдын ала келісілген арақатынасқа сәйкес бөлінеді, ал шығындар,

егер олар туындаса, мән-жайларға байланысты тек қана Раб-эл-Маальдың есебінен өтеледі, ал Мудариб өз еңбегінің шығындарын көтереді;

- 18) Мурабаха - Банктің активті Клиентке бастапқы бағасына үстеме бағаны қосу арқылы сатуы;
- 19) Мушарака - пайда/шығынды бөлісетін бірлескен кәсіпорын немесе серіктестік;
- 20) Клиенттің тапсырмасы - Клиенттің Банкке тапсырмасы;
- 21) Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі - мобильді қосымша арқылы электрондық банктік қызметтерді алу үшін Клиент пен Банк арасындағы қашықтықтан байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникациялық, цифрлық және ақпараттық технологиялар, бағдарламалық жасақтама және жабдықтар жиынтығы.
- 22) Мудараба шоты - Мудараба депозитін ашу және орналастыру мақсатында Клиентпен Банкте ашылған және қолдаулы Шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін шот. Мудараба шоты жинақтаушы немесе инвестициялық болуы мүмкін;
- 23) Ағымдағы шот - Клиенттің банкте ашылған және қолдаулы ағымдағы шоты;
- 24) Вакала шоты - Шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін Вакала депозитін орналастыру үшін Банкте Клиент ашқан шот.
- 25) Операциялық күн - Банктің жергілікті уақыт бойынша сағат 9:00-ден бастап сағат 17:00 – ге дейінгі жұмыс уақыты;

3. БАНК ЖҮРГІЗЕТІН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ

10. Банк лицензияға сәйкес келесі банктік операцияларды жүргізеді. Банк операцияларына келесілер жатады:
 - 1) жеке және заңды тұлғалардың талап етуіне дейін пайызсыз депозиттерді қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
 - 2) жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау;
 - 3) банктік қарыз операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық шарттарында және сыйақы алмай ақшалай нысанда несиелер беру;
 - 4) Ислам өнімдерін ұсыну арқылы жеке және заңды тұлғаларды сауда делдалы ретінде қаржыландыру:
 - ✓ тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сатуды көздемейтін шартпен (ҚР заңнамасына сәйкес келетін Мурабаха);
 - ✓ тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шартымен (ҚР заңнамасына сәйкес келетін тауарлық Мурабаха);
 - 5) заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру;

- 6) лизинг (жалдау) шарттарындағы инвестициялық қызмет;
- 7) ислам банкінің банктік операцияларын жүргізу кезіндегі агенттік қызмет;
- 8) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- 9) осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу;
- 10) жеке тұлғаның төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету;
- 11) кассалық операциялар: ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;
- 12) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
- 13) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 14) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау;
- 15) инкассоға төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) қабылдау;
- 16) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 17) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес банк кепілдіктерін беру;
- 18) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру.

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

11. Банк клиентпен банктік қызмет көрсету шартын жасасқан сәтке дейін және/немесе одан әрі оған қызмет көрсету кезінде комплаенс, алаяқтықтың алдын алу саясаттары мен рәсімдерінде көзделген тиісті іс-шараларды және Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа да іс-шараларды жүзеге асырады.
Банктік шотты клиентке ашу Банктің Басқармасы бекіткен тиісті құжаттардың үлгілік нысаны негізінде жүзеге асырылады.
Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалар үшін банктік шоттарды ашу және жүргізу, төлем карталарын шығару және қызмет көрсету, сондай-ақ депозиттерді тарту заңнама және Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарын сақтау шартымен стандартты жағдайда жүзеге асырылады.
Клиентке банктік қызметтер көрсету, соның ішінде клиенттің банктік шоттарын ашу, төлем карталарын шығару және қызмет көрсету Банктің ғимараттарында да, Мобильді қосымша арқылы қашықтықтан да жүзеге асырылуы мүмкін.
12. Шарттардың үлгілік нысандарын Банктің тиісті уәкілетті органы бекітеді.

13. Банк банктік шоттарды, төлем карталарын ұлттық және шетел валютасында ашуға құқылы. Банктік шоттар мен төлем карталары бойынша ашылатын шетел валютасының түрлері ішкі құжаттармен анықталады.

14. Клиент Банкте шектеусіз банктік шоттарға ие болуға құқылы. Бір клиентке ашылатын төлем карталарының рұқсат етілген саны Банктің шешімімен шектелуі мүмкін.

15. Банк клиентке банктік шотты немесе төлем картасын Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған негіздер бойынша ашудан бас тарта алады.

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

17. Банк депозиттердің келесідей түрлерін қабылдайды:

- 1) талап етілмелі депозит;
- 2) № 13 ААОIFI¹ шариғат стандартында белгіленген талаптарды сақтай отырып, *мудароба* негізіндегі инвестициялық депозит (бұдан әрі – мудароба депозиті);
- 3) № 46 ААОIFI шариғат стандартында белгіленген талаптарды сақтай отырып, *вакала билъ-истисмар* инвестициялық агенттік келісімі (бұдан әрі – вакала депозиті) негізіндегі инвестициялық депозит.

18. Талап етілмелі депозит бойынша сыйақы төлеуге жол берілмейді.

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

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

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

Шектеулі мудароба шартының талаптарына сәйкес, Банк клиенттің мудароба депозитінде орналастырған қаражатын клиенттің қаражаттарын соңғының қолайлы деп есептейтін инвестициялау тәртібі бойынша қойған шектеулеріне сәйкес инвестициялайды (мысалы: инвестициялау уақытына немесе орнына, қызмет саласына немесе басқа да шектеулерге қатысты).

20. Вакала депозитінің шарттарына сәйкес, Банк клиенттің агенті бола отырып, оның ақшасын инвестицияларға соңғының табыс алуы мақсатында бағыттайды.

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

¹ Исламдық қаржы институттарының бухгалтерлік есебін және аудитін ұйымдастыру.

21. Банк депозиттерді ұлттық және шетел валюталарында қабылдайды. Қабылданатын депозиттер бойынша шетел валютасының түрлері Басқарма бекітетін² тиісті депозиттік банк өнімдерінің шарттарымен айқындалады.
22. Клиент Банкте депозиттердің шектеусіз санына ие болуға құқылы.
23. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдері:
- 1) шекті сомалар:
ең төменгі сома - 1 000 теңге немесе шетел валютасындағы баламасы;
ең жоғарғы сома - депозиттік шартты жасау күніне Банктің активтерінің жиынтық 50%-ы;
 - 2) шекті мерзімдер:
ең аз мерзім-бір күн;
ең ұзақ мерзім - депозитті орналастыру мерзімінің рұқсат етілген ұзартылуын есепке алмағанда 60 ай (төменде келтірілген ерекшеліктерді қоспағанда). Банктен берілген несиеге кепіл ретінде пайдаланылатын депозит бойынша – 240 ай.
- Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің нақты сомалары мен мерзімдері (Банк қабылдайтын депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдерінің шекараларында) шарттарын Басқарма бекітетін және Банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.
24. Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша табыс/пайда депозитарлық шартта белгіленген тәртіппен төленеді. Бұл ретте Банк депозиттік шарттарда табыс/пайданы төлеудің мынадай тәсілдерін – мерзімді (мысалы, ай сайын немесе тоқсан сайын) не біржолғысын (мысалы, депозит мерзімінің басында немесе соңында) пайдаланады.
- Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша табыс/пайда депозиттік шартта белгіленген мерзімдерде клиенттің банктік шотына табыс/пайда сомасын аудару арқылы төленеді, бұл төлем бұл сыйақыны капитализациялау арқылы (яғни, осы сыйақы сомасын депозит сомасына қосу арқылы) да, капитализациясыз да жүзеге асырылуы мүмкін.
- Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табысты/пайданы есептеу мен төлеудің нақты шарттары талаптарын Банк Басқармасы бекітетін және Банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.
25. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табыс нормасының немесе пайданы бөлу коэффициентінің шекті мөлшері:

² Депозиттік банк өнімдерінің талаптарын бекіту ішкі құжатпен Банк Басқармасы жанындағы тиісті алқалы Комитетке берілуі мүмкін.

1) табыстылық нормасы:

0,01 %-дан кем емес;

45 %-дан артық емес;

2) пайданы бөлу коэффициенті (Банк/клиент):

1/99-ден кем емес;

99/1-ден артық емес.

Банк қабылдайтын депозиттер бойынша табыс мөлшерлемесі немесе пайданың үлестіру коэффициентінің нақты көлемдері (Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табыс мөлшерлемесі/пайданың үлестіру коэффициентінің шекті көлемдері аясында) депозиттік банктік өнімдерге қарай сараланады, олардың шарттары Банктің Басқармасы бекітеді және Банктің клиенттері үшін ашық қолжетімді болады.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табыс мөлшерлемелері немесе пайданың үлестіру коэффициенттерін депозиттердің валютасына, сомасына және мерзіміне байланысты сараланады.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша ағымдағы табыс мөлшерлемелері немесе пайданың үлестіру коэффициенттері туралы ақпарат Банктің барлық филиалдарында және оның Интернет-сайтында орналастырылады.

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

5. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ӨНІМДЕРІ

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

1) *мурабаха*, оның ішінде тауарлық *мурабаха*;

2) сенімгерлік басқару (*мудараба*);

3) тұрақты және кемімелі серіктестік (*мушарака*);

4) тапсырыс бойынша жасау (*истисна*);

5) аванстық қаржыландыру (*саям*);

6) иджара (операциялық және қаржылық лизинг);

7) клиенттердің банктік шоттарындағы овердрафт бойынша қызметтер.

Мурабаха - бұл клиенттің жылжымалы немесе жылжымайтын мүлікке деген қажеттілігін қанағаттандыру мақсатында Банк ұсынатын қаржыландыру болып табылатын сату нысандарының бірі. *Мурабаха* нысанын қолданған кезде Банк

міндетті түрде қаржыландыру шартында тауар құнының мөлшерін көрсетеді. Банктер туралы Заңға сәйкес қаржыландырудың бұл нысаны клиенттерді сатушы ретінде тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шарттарында да, мұндай шартсыз да коммерциялық несие беру арқылы қаржыландыру болып табылады.

28. Сенімгерлік басқару нысанын қолданған кезде Банк заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерді осы Қағидалардың 37 және 38-тармақтарында белгіленген мақсаттарға қаржыландырады. Бұл ретте Банк өзінің қаржылық ресурстарына қатысатын серіктес болады (рабб әл-маль), ал клиент (мудариб) өз еңбегімен қатысады және басқару функцияларын өзіне алады.
29. Тұрақты және кемімелі серіктестік - бұл шартта көрсетілген үлестерге сәйкес пайда мен залалға қатысу үшін жобаның капиталында немесе белгілі бір мәміледе олармен серіктестік (мушарака) арқылы банк клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны.
30. Банктер туралы Заңға сәйкес осы Қағидалардың 27 және 28-тармақтарында көзделген қаржыландыру нысандары заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру болып табылады.
31. Банк клиентке қажетті активті жалға беру арқылы қаржыландыру мақсатында *Иджараны* қолданады. *Иджара* бұл қаржыландыру нысаны болып табылады, оған сәйкес Банк активтерді сатып алып, оларды белгілі бір мерзімге клиентке шартқа сәйкес мерзімді жалдау төлемдері есебінен жалға береді, мұндай активтерге меншік құқығын бермей де, сондай-ақ кейіннен меншік құқығын беру арқылы да жүзеге асырылуы мүмкін.

Банк операциялық лизингті ұсыну кезінде мүліктің меншік иесі болып жалдау мерзімі ішінде де, жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін де қалады, ал жалдау мерзімі аяқталған соң клиент мүлікті Банкке қайтарады. Жалдау төлемдерінің сомалары тек өзгермелі элементті (Банктің пайдасын) ғана қамтиды, бұл ретте жалдау төлемдерінің құрамына тұрақты элементті (активтің құнын) енгізуге жол берілмейді.

Банктің мүлкін кейіннен клиентке меншік құқығын беру мақсатында жалға беру үшін Банк қаржылық лизингті қолданады. Қаржылық лизингті ұсыну кезінде Банк жалдау мерзімі аяқталған соң немесе шарттың қолданылу кезеңінде жалдау нысанына меншік құқығын клиентке береді. Жалдау төлемдерінің сомалары тұрақты (активтің құны) және өзгермелі (Банктің пайдасы) элементтерді, сондай-ақ бар болған жағдайда қосымша элементтерді қамтиды.

32. Тапсырыс бойынша дайындау (*истисна*) – Банктің клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны болып табылады, оған сәйкес тауар оның нақты (материалдық) түрде бар болуына дейін беріледі. *Истиснаның* нысанасы келісілген техникалық сипаттамаға сәйкес дайындалуы тиіс тауар болып табылады (мысалы:

жабдықты немесе тауарларды дайындау, ғимараттар салу немесе әр түрлі негізгі капитал активтерін жасау).

33. Алдын ала қаржыландыру (*салам*) – Банктің клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны болып табылады, оған сәйкес клиент тауардың толық құнын алдын ала төлеу шарттарымен болашақта Банктке белгілі бір түрдегі тауарды ұсынуға міндеттенеді. Салам шартының нысанасы тауарды дайындау қажеттілігіне қарамастан, кез келген тауар болуы мүмкін.

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

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

36. Жеке тұлғаларды қаржыландыру Банкпен келесілерге қатысты жүзеге асырылады:

- 1) тұрғын үйді сатып алу, жөндеу, қайта жаңғырту және салу, оның ішінде тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу тәртібімен салынып жатқан тұрғын үйдегі (ғимараттағы) тұрғын жайдың үлесін сатып алу үшін (ипотекалық тұрғын үйді несиелендіру)
- 2) жер учаскелерін, коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алу;
- 3) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес (тұтыну мақсаттары) және шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу.

37. Заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерді қаржыландыру Банкпен келесілерге қатысты жүзеге асырылады:

- 1) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін айналым қаражатын толықтыру;
- 2) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарға инвестициялар;
- 3) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін инвестициялық жобаларды, оның ішінде құрылыс жобаларын қаржыландыру;
- 4) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарды жөндеу және қайта жаңғырту;
- 5) Шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін компаниялардың жарғылық капиталындағы бағалы қағаздар мен қатысу үлестерін сатып алу;
- 6) Клиент жүзеге асыратын және Шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін экспорттық-импорттық операцияларды қаржыландыру.

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

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

2) Банкке жеке өтініш жасау;

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

Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы қаржыландыруды рәсімдеу үшін қажетті электрондық құжаттар клиентке Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы ұсынылады және Банк пен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген клиентті сәйкестендіру тәсілдері арқылы клиентпен қол қойылады.

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

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шарттары осы Қағидаларға сәйкес келетін кредиттік банк өнімдерін Банктің Басқармасы³ Шариғат кеңесінің жеке қарауынсыз және бекітуінсіз бекітеді.

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

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

Банк валюталарға, кредиттердің сомалары мен мерзімдеріне байланысты оларға берілетін несиелер бойынша үстеме баға мөлшерін және пайданы бөлу коэффициентін саралайды.

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

6. ИСЛАМ БАНКІНІҢ БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ШАРТТАРЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТӘУЕКЕЛДЕР

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

³ Ішкі құжатпен кредиттік банк өнімдерінің шарттарын бекіту Банк Басқармасы жанындағы тиісті алқалы Комитетке берілуі мүмкін.

42. Банк тәуекелдің келесі түрлеріне ұшырайды:

- 1) кредиттік тәуекел - бұл қарыз алушының немесе контрагенттің келісілген шарттарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын шығындардың туындау ықтималдығы;
- 2) нарықтық тәуекел - банктің пайдасына, шетел валюталары бағамдарына, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнына әсер етуі мүмкін нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;
- 3) операциялық тәуекел - ішкі процестердің, адам ресурстары мен жүйелерінің немесе сыртқы оқиғалардың жеткіліксіздігі немесе жеткіліксіздігі нәтижесінде, оның ішінде заңды тәуекелді қоса алғанда (стратегиялық және беделін жоғалту тәуекелін қоспағанда) шығындардың туындау ықтималдығы;
- 4) өтімділік тәуекелі - банктің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі залалсыз орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы;
- 5) баға тәуекелі - қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнындағы қолайсыз өзгерістер салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;
- 6) валюталық тәуекел - банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгерістері салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;
- 7) заңдық тәуекел - төмендегілердің салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы: банктің Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын сақтамауы, ал Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын тұлғалармен қатынастарда – өзге мемлекеттердің қолданылатын заңнамасын сақтамауы; банктің жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметті жүзеге асыру барысында құқықтық қателіктерге жол беруі (қате заңдық кеңестер беру немесе құжаттарды дұрыс ресімдемеу, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде); құқықтық жүйенің жетілмегендігі (заңнаманың қайшылықтылығы, Банктің қызметі барысында туындайтын жекелеген мәселелерді реттейтін құқықтық нормалардың болмауы); контрагенттердің нормативтік құқықтық актілердің талаптарын, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптарын бұзуы;
- 8) комплаенс-тәуекел - банктің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, банктің қаржы нарығында қызметтер көрсету және операциялар жүргізу тәртібін регламенттейтін банктің ішкі құжаттарының талаптарын,

сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын сақтамауы салдарынан шығынның туындау ықтималдығы;

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

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

11) беделін жоғалту тәуекелі - қоғамда банктің қаржылық сенімділігі, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе тұтастай банк қызметінің сипаты туралы теріс идеяны қалыптастыру және Шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келмеуі салдарынан клиенттік базаны тарылту, өзге де даму көрсеткіштерін төмендету нәтижесінде шығындардың туындау, жоспарланған табыстарды алмау ықтималдығы;

12) стратегиялық тәуекел – банктің қызметі мен дамуының стратегиясын айқындайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателіктердің (кемшіліктердің) нәтижесінде туындайтын шығындар тәуекелі, сондай-ақ жоспарланған табыстың алынбауы, ол банктің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді ескермеу немесе жеткіліксіз ескеру, банктің бәсекелестер алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын перспективалы қызмет бағыттарын дұрыс немесе жеткілікті негіздемемен айқындамау, сондай-ақ банктің қызмет мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық, адами) және ұйымдастырушылық шаралардың (басқарушылық шешімдердің) болмауы немесе жеткіліксіз көлемде қамтамасыз етілуі арқылы көрініс табады.

43. Ислам банктік операцияларының ерекшелікті тәуекелдері мыналарды қамтиды:

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

Банк Мудараба және Мушарака бойынша инвестицияларды қоса алғанда, активтерге инвестициялау тәуекелдерін анықтау үшін стратегия, тәуекелдерді басқару жүйесі және есеп беру процесін әзірледі.

Банк активтерге инвестиция жасауда тәуекелдің жүзеге асу мүмкіндігін бағалау тиімді әдістемесін, сондай-ақ Мудараба және Мушарака бойынша инвестицияларда барлық серіктестермен келісімге келуі тиіс пайда мен резервтерді есептеу әдістерін қамтамасыз етті.

Банк инвестициялық шоттар бойынша күтілетін табыс мөлшерлемесімен салыстырғанда активтерден алынатын табыс мөлшерлемесіне ықпал етуі мүмкін барлық факторларды анықтау үшін толыққанды тәуекелдерді басқару жүйесін әзірледі және пайдаланады.

- 2) Шарифатқа сәйкес келмеу тәуекелі - Банктің Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес белгілеген Шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келмеуінен туындайтын тәуекел.

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

7. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

45. Клиенттердің металл шоттарын ашу және жүргізу. Жауапты сақтаудың металл шоттары олардың жеке белгілерін сақтай отырып, банкке жауапты сақтауға берілген бағалы металдарды есепке алуға арналған (құндылықтардың атауы мен саны, оларды өндіруші және сериялық нөмірлері, сынама және т.б.).

Иесіздендірілген металл шоттары бағалы металдарды олардың жеке белгілерін көрсетпей есепке алуға арналған. Иесіздендірілген металл шоттарында ескерілетін бағалы металдардың тек граммдағы металл массасының сандық сипаттамасы (монеталар үшін — данадағы саны) және құндық бағасы болады.

Иесіздендірілген металл шоты бойынша келесі операциялар жүргізілуі мүмкін:

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

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

Кассалық операциялар (банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, ұсақтау, айырбастау, сұрыптау, буып-түю және сақтау) Екінші деңгейдегі банктерде және Қазақстан Республикасының банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды жүргізу қағидаларына сәйкес жүзеге

асырылады. Қолма-қол ақшамен операциялар Банктің операциялық тобының кассасында операциялық сағаттарда жүзеге асырылады. Қолма - қол ақшаны қабылдау кассалық кіріс құжаттарының негізінде жүзеге асырылады: заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлердің шоттарына жарналарды қолма-қол жарна туралы хабарландыру бойынша, ал ақшаның барлық басқа түсімдері-кіріс кассалық ордерлер негізінде. Банк кассасынан ақша беру кассалық шығыс құжаттары бойынша: ақша чектері (заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлер клиенттері) және белгіленген нысандағы кассалық шығыс ордерлері бойынша жүргізіледі. Банк клиенттің шотына оларды қабылдау аяқталғаннан кейін нақты қабылданған ақша сомасын аударады. Қолма-қол ақшаны төлеу шоттағы қалдық шегінде жүргізіледі. Ірі көлемде қолма-қол ақша алынған жағдайда Банк Клиенттен бір операциялық күн үшін алдын ала хабарлама сұратуға құқылы.

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

Банк Клиенттің тапсырмалары бойынша төлемдерді және аударымдарды Клиенттің банктік шотындағы ақша қалдығы шегінде немесе жасалған шарттың талаптарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген лимиттер шеңберінде жүргізеді. Банкке валюталық бақылау агентінің функциялары жүктелген. Валюталық операцияларды жасау кезінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын және Банктің қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын және Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

47. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операциялары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Шариғат қағидалары мен қағидаттарына және қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

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

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

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

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

50. Кепілдіктер мен кепілгерлік. Банк қолданыстағы халықаралық заңнаманы, Қазақстан Республикасының заңнамасын, кепілдік беру тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарын сақтай отырып, сондай-ақ Банктің тиісті уәкілетті органы қабылдаған шешім негізінде кепілдік беруге жасалған шарттың талаптарына сәйкес теңгемен де, шетел валютасымен де банк кепілдіктерін беруді жүзеге асырады. Ислам Банкінің банк кепілдігін беруі, сондай-ақ исламдық банк кепілдігі немесе кепілгерлік бойынша міндеттемелерді орындау бойынша талаптар қою оларды жазбаша нысанда ресімдеуді көздейді.

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

8. БАНК АЛҒАН КЕПІЛ ОБЪЕКТІСІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

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

52. Кепіл заттары келесі талаптарға сай болуы керек:

- 1) кепіл нысанасы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің талаптарына, Шарият қағидаттары мен қағидаларына және Банк талаптарына жауап беруге тиіс;
- 2) кепіл берушінің кепіл шартының қолданылу мерзімі ішінде Банкке берілген түпнұсқа құрылтай құжаттарына сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасына (меншік құқығы, шаруашылық жүргізу құқығы) сәйкес белгіленген кепіл нысанасына құқығы бар;
- 3) кепіл заты (мүлік және құқықтар) ауыртпалықтар мен үшінші тұлғалардың құқықтарынан босатылуға тиіс;
- 4) ғимараттар мен құрылыстар құрылыстың аяқталуы, техникалық түгендеу және оларды уәкілетті мемлекеттік құрылымдарда тіркеу шартымен кепіл нысанасы болуы мүмкін. Ерекшелік Банктің кепіл нысанасы әрі қаржыландыру объектілері болып табылатын аяқталмаған құрылыс объектілері болып табылады;
- 5) кепіл ретінде ұсынылатын жылжымайтын мүлік объектілерінің көше, ғимарат нөмірі және т.б. көрсетілген нақты заңды мекенжайы (орналасқан жері) болуы тиіс. Кадастрлық нөмір уәкілетті мемлекеттік органда тіркелген құрылтай құжаттарында көрсетілуі тиіс.

9. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

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

- 1) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;
- 2) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);
- 3) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер.

54. Банк бағалы металдармен келесі операцияларды жүзеге асырады:

- 1) ішкі және/немесе сыртқы нарықтарда тазартылған бағалы металдарды сатып алу, сату;
- 2) тазартылған бағалы металдарды қабылдау және депозитке орналастыру;
- 3) ұлттық және/немесе шетел валютасында кредиттер берілген жағдайда тазартылған бағалы металдарды кепілге қабылдау.

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

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

Бағалы қағаздарды орналастыру тәртібін Уәкілетті орган белгілейді, бағалы қағаздар ұйымдастырылған биржалық нарықта орналастырылған жағдайда, жекелеген талаптарды сауда-саттықты ұйымдастырушы белгілеуі мүмкін.

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

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

- 1) құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды сақтау жөніндегі қызметтер;
- 2) клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;
- 3) сейф жәшіктерін, шкафтарды жалға беру.

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

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

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

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

10. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ТУРАЛЫ ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДЫҢ ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ

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

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

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

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

11. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ЖҮРГІЗУГЕ АРНАЛҒАН МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР

58. Банктің банктік операцияларды жүргізуіне мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары осы Қағидаларға 1-қосымшада белгіленген.
59. Банк операцияларын жүргізуге арналған базалық мөлшерлемелер мен тарифтерді (банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары шегінде) Банктің Басқармасы немесе Банктің активтері мен міндеттемелерін басқару жөніндегі комитет немесе Банк Басқармасы жанындағы осыған уәкілеттік берілген өзге де алқалы орган бекітеді.
- Қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерді бекіту және оларға өзгерістер енгізу күндері, ішкі құжаттардың нөмірлері және оларды бекіткен (қабылдаған) орган туралы мәліметтерді көрсете отырып, Банк көрсететін қызметтерге ағымдағы базалық мөлшерлемелер мен тарифтер туралы өзекті ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында көруге және танысуға қолжетімді орындарда және оның Интернет-сайтында орналастырылады.
60. Банк кейбір клиенттерге/клиенттер тобына және/немесе клиенттер сегментіне банк операцияларын жүргізуге арналған жеке мөлшерлемелер мен тарифтерді (банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті/ең төменгі шамалары шегінде) белгілеуге құқылы.
- Банк операцияларын жүргізуге арналған жеке мөлшерлемелер мен тарифтерді Банк Басқармасы, Банк Басқармасы жанындағы оған уәкілетті алқалы органдар не уәкілетті тұлға бекітеді.
61. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше жол берілмесе, Банк халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде Банк алатын тарифтерді қоспағанда, кредиттік шартты немесе төлем қызметтерін көрсетуге арналған шартты жасасу күніне белгіленген мөлшерлемелер мен тарифтерді ұлғайту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертпейді.
62. Егер банктің тарифтерінде өзгеше көзделмесе, Банк барлық пошта, телеграф, телекс, телефон және басқа да шығындарды нақты құны бойынша қосымша алады. Клиенттердің шетел валютасындағы банк операцияларын жүзеге асыруға арналған нұсқауларын орындағаны үшін Банктің бөгде банктерге (корреспондент банктерге) қатысты шығыстары осындай шығыстардың нақты құны бойынша өтеледі.

63. Егер клиентке қызмет көрсету үшін тарифтің мөлшері банктің тарифтерінде белгіленбеген немесе қызмет көрсету кезінде банктен Банктің стандартты рәсімдерінде көзделмеген стандартты емес міндеттемені қабылдау және/немесе қосымша жұмысты жүзеге асыру талап етілсе, Банк осындай қызмет көрсету үшін тарифтің мөлшерін оны ұсынуға арналған шығындар құны негізінде айқындайды.
64. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің көрсететін қызметтерінің негізгі бөлігі қаржылық қызметтер ретінде жіктеледі және қосылған құн салығымен (ҚҚС) салық салынады.

12. **БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ПРОЦЕСІНДЕ ТУЫНДАЙТЫН КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ**

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

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

66. Көрсетілетін қызметтерге, көрсетілетін қызметтердің сапасына және/немесе сервистің сапасына, өнімнің шарттарына және басқа да мәселелер бойынша банкке немесе оның жекелеген қызметкерлеріне сұрақтар, талаптар және/немесе шағымдар болған кезде

клиенттер Банктің филиалдарына/бөлімшелеріне тікелей немесе info@zamanbank.kz электрондық поштасы арқылы жүгіне алады:

67. Егер комплаенс мәселелеріне қатысты талаптар немесе шағымдар болса (мысалы, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық, мүдделер қақтығысы және заңнаманы бұзу жағдайлары), клиенттер жасырын және / немесе құпия түрде Банктің комплаенс жедел желісіне келесі байланыстар арқылы тікелей жүгіне алады:
compliance.zaman@protonmail.com
68. Банк клиенттердің келесі сұрау салуларын қарастырады:
- 1) қолма-қол, пошта/ курьерлік байланыс арқылы келіп түскен жазбаша өтініштер;
 - 2) телефон арқылы және клиент Банкке тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер;
 - 3) Банктің интернет-ресурсы арқылы, Банктің электрондық поштасына, әлеуметтік желілер арқылы және қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы келіп түскен электрондық өтініштер.
69. Банк уәкілеттік берген тұлғалар Басқарма Төрағасымен, филиал директорымен (филиалда) келісілген қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет бас кеңседе және филиалдарда клиенттерді жеке қабылдаумен айналысады. Жұмыс орнында қабылдау клиентке белгіленген және хабарланған күндер мен сағаттар бойынша анықталады. Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің уәкілетті тұлғасы шеше алмаған жағдайда, клиентке өтінішті жазбаша нысанда жазуға мүмкіндік беріледі және одан әрі жұмыс жазбаша өтініш ретінде жүргізілетін болады.
70. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ішкі құжаттамасына сәйкес мәліметтерді қамтитын жазбаша өтініштер тіркелімінде тіркеледі.
71. Клиент өзінің жазбаша өтінішінің қабылданғанын растайтын құжатты алады немесе өтініштің көшірмесіне тиісті жазба қойылады. Жазбаша өтінішті қабылдаудан бас тартуға рұқсат етілмейді.
72. Банктің веб-сайты арқылы алынған өтініштер Банктің ішкі құжаттамасына негізделген әдіс бойынша тіркеледі.
73. Клиенттерден телефон арқылы алынған өтініштер жазылады. Телефонмен сөйлесуді жазу клиенттің келісімімен, бұл туралы әңгіме басында хабарлағаннан кейін жүргізіледі.
74. Банктен алынған ауызша өтініштер (телефон арқылы немесе клиент Банк кеңсесіне барған кезде) дереу қаралуы керек және мүмкіндігінше клиенттің ауызша сұрауына жауап сол жерде берілуі керек. Сайтта жауап беру мүмкін болмаған жағдайда клиентке жазбаша нысанда өтініш жазу ұсынылуы тиіс және онымен жазбаша өтініш сияқты жұмыс жүргізіледі.
75. Өтініштерді Банк жазбаша нысанда мынадай тәртіпке сәйкес қарайды:

- 1) басқа тұлғалардан, объектілерден, кеңселерден ақпарат алуды немесе жергілікті жерде тексеруді талап етпейтін клиенттердің өтініштері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банк өтінішті алған күннен бастап он бес күн ішінде қаралады;
 - 2) басқа тұлғалардан, объектілерден, кеңселерден ақпарат алуды немесе жергілікті жерде тексеруді талап ететін клиенттердің өтініштері қаралады және банк өтінішті алған күннен бастап отызыншы күні шешім қабылдайды.
76. Өтінішті қарау кезінде ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда Банк қосымша ақпаратты, сондай-ақ клиенттен ақпаратты сұрата алады және өтінішті қарау кезеңі Банкке барлық қажетті құжаттар мен ақпарат ұсынылғанға дейін ұзартылуы тиіс.
77. Банк жеке және заңды тұлғалардан түскен өтініштердің объективті, толық және уақтылы қаралуын қамтамасыз етеді, өтінімдерді қарау нәтижелері және қабылданған шаралар туралы клиенттерді хабардар етеді. Клиентке өтініштерді қарау нәтижелері туралы жазбаша нысандағы жауап мемлекеттік тілде немесе орыс тілінде немесе өтініш жазылған және онда әрбір өтініш бойынша негізделген және дәлелді уәждер қамтылуға тиіс, Қазақстан Республикасы заңнамасының негізгі талаптарына сәйкес клиент бұдан әрі жіберген талапқа, ұсынымдарға немесе басқа да мәселеге, Банктің ішкі құжаттамасын, мәніне қатысты шарттарды, сондай-ақ осы мәселенің нақты фактілерін, шешім қабылдау үшін оның құқықтарын түсіндіруді қамтиды.
78. Клиент өтінішінің құндылығы мен заңдылығы жағдайында Банк бұзушылықтарды жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.
79. Жазбаша өтінішке жауапқа Банктің уәкілетті тұлғасы қол қоюға тиіс. Қолды факсимильді көшіру құралдарын немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де тәсілдерді пайдалануға жол беріледі.
80. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру банктік қызмет көрсету шартында/ банктік қызмет көрсету туралы өзге де шартта көзделген тәсілмен жүргізіледі. Жауап клиентке жіберілген келесідей жағдайларда жеткізілген болып саналады:
- 1) Банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызмет көрсету не клиенттің өтініші туралы өзге де шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын клиенттің кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған;
 - 2) Банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызмет көрсету не клиенттің өтініші туралы өзге де шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
 - 3) мәтіндік SMS-хабарлама немесе жауаппен Push-хабарлама жіберу не клиентке жауаптың толық мәтінін қамтитын интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы;

- 4) клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін Банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызметтер көрсету туралы өзге де шартта көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып жүзеге асырылса.

Банктің уәкілетті тұлғасының Қағидалардың осы тармағының 2)-4) тармақшаларында көзделген тәсілдермен жіберілетін жазбаша өтінішке жауапқа қол қоюы талап етілмейді. Клиент банкке келген кезде жауап осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі жасалатын жеке қолымен (немесе оның уәкілетті өкілінің) қолына тапсырылады.

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

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

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

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

82. Банк пен оның клиенттері Қазақстан Республикасының заңдарына, Шариғат қағидалары мен қағидаттарына және Банк пен клиент арасында жасалатын шарттарға сәйкес құқықтарға, міндеттемелер ие және жауаптылықта болады.
83. Банк пен клиент қол қойған шарттар, егер шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Тараптардың келісімімен ғана өзгертіледі және түзетіледі.
84. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарына бағынуға, шартқа сәйкес тағайындалған міндеттемелерді орындауға міндетті. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк пен клиенттер ҚР заңнамасы және тиісті шарттар бойынша жауапты болады.
85. Банк өз қалауы бойынша, клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер Қазақстан Республикасының заңнамасы және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап

еткен жағдайда, банк шоттарын ашу, жүргізу, жабу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы.

86. Банк сейфтерде, қоймаларда және банк үй-жайларында сақталатын мүлік сияқты өз депозиторларының, клиенттерінің және корреспонденттерінің ағымдағы шоттарының, транзакцияларының, депозиттерінің құпиялылығына кепілдік береді. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздерде және жағдайларда, сондай-ақ банк шоты шартының талаптарында және клиенттер қол қойған жеке шарттарда уәкілетті тұлғаларға банк құпиясын ашуды қоспағанда, ресми тұлғалар, банк қызметкерлері және басқа да тұлғалар өз міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасы және шариғат қағидалары мен қағидалары бойынша жауапты болады.
87. Банк Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына жауап береді және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес клиенттер жүзеге асыратын операцияларға белгілі бір талаптар, тыйым салулар мен шектеулер қоя алады.
88. Клиенттің шетел валютасымен айырбастау операциялары кезінде Банк валюталық бақылау агенті ретінде заңнамаға сәйкес бақылау жүргізеді. Операциялар жүргізу кезінде клиенттер Банкке валюталық операцияға қатысты құжаттарды ұсынуы керек. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда Банк валюталық бақылау органдарын хабардар етеді.
89. Осы Қағидалардың басқа ережелерін назарға ала отырып, Банк пен клиент олардың міндеттемелерін және тараптардың жауапкершілігін мынадай шарттарға сәйкес орындайды:
- 1) Банк осы Қағидаларға және банк практикасына сәйкес өз міндеттемелерін адал және тиісті сақтықпен орындайды және байланыстың, есеп айырысулардың немесе төлем жүйелерінің кез келген түрлерін, делдал банктерді немесе басқа да ұйымдарды (олардың әрқайсысы бұдан әрі "Жүйе" ретінде көрсетілген) өз таңдауы бойынша пайдалануға құқылы;
 - 2) Клиент пен Банк кез келген жанама, кездейсоқ немесе қосымша зиян немесе шығындар (оның ішінде алынбай қалған пайда) үшін жауапты болмайды..
90. Банктің кез келген міндеттемелері, шоттарға, аккредитивтерге немесе Банктің ашқан немесе шығарған растамаларына қатысты болса, сол міндеттемелер мемлекеттің аумағында немесе шот жүргізілетін, аккредитив ашылған немесе растама шығарылған жерде қолданыстағы құқықпен (мемлекеттік актілерді, бұйрықтарды, директиваларды және осы Ережелерді, Шариғат қағидалары мен қағидаларына қайшы келмейтін дәрежеде) реттеледі және тек сол шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған және растама шығарылған Банктің қатысуымен жүзеге асырылады, ол тек төлем жасалатын бір ғана мекенжай болып табылады.

- Банк шот, аккредитив немесе растама бойынша тек сол шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған, растама шығарылған валютада ғана төлем жасауға міндетті.
91. Клиент пен Банк кез келген қызметке қатысты міндеттемелерді бұзғаны үшін жауапты болмайды, егер осы міндеттемелерді орындау кез келген мемлекеттің заңын, нормативтік актілерін немесе басқа талаптарын, сондай-ақ кез келген уәкілетті орган талаптарын бұзуға әкелетін болса, немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болмай қалған, қиындық туғызған немесе форс-мажор жағдайлары себебінен кейінге қалдырылған жағдайда: бұл жағдайда міндеттемелерді орындау осындай жағдайлар әрекет ететін кезеңге дейін тоқтатылады (осы жағдайда Банктің басқа филиалы, еншілес компаниясы немесе бөлімшесі үшін жауапкершілік туындамайды). «Форс-мажор» – бұл тараптың бақылауынан тыс болған кез келген оқиға, оның ішінде: қаражатты аударуға шектеу қою, бұйрықтар, тәркілеу, кез келген келісімдерді жасау мүмкін болмауы, іріткі, өрт, су тасқыны, жарылыстар, табиғи апаттар, көтерілістер, ереуілдер немесе жұмыс орнындағы басқа да наразылық акциялары, бұзақылық, бүлік, соғыс, мемлекеттің әрекеттері немесе осыған тең билікке ие ұйымдардың әрекеттері
 92. Банк төлемдер мен аударымдарға қатысты міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапты болмайды, егер осындай төлем немесе аударым Банктің бақылауынан тыс жағдайларға байланысты жүзеге асып болмаса, оның ішінде, бірақ тек қана, қателіктер, сәтсіздіктер, аударымдардың кешігуі немесе аударым операциясының бұзылуы, ереуілдер, электр қуатының өшуі немесе жабдықтардағы қателіктер, сондай-ақ сәйкес Банктің корреспонденттік шотында немесе кез келген басқа жүйеде туындаған корреспонденттік банк немесе клирингтік ортаның кінәсінен болған жағдайлар.
 93. Банктің клиенттің кез келген шотына кредиттелген қаражатты есепке жатқызуға құқығы бар.
 94. Барлық банктік транзакциялар мен ұсынылатын қызметтер Қазақстан Республикасының уәкілетті құзыретті органдары, оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкі бекіткен заңдармен және ережелермен, Шариғат қағидаттары мен қағидаларымен реттеледі және осы Қағидалар да осы заңдармен және ережелермен реттеледі. Банк валюталық бақылау агенті ретінде клиенттен мерзімді түрде белгілі бір құжаттарды ұсынуды және/немесе бірінші талап бойынша жазбаша түсініктеме беруді талап ете алады.
 95. Егер Банктің пікірінше, оны жүргізу клиент растайтын құжаттарды ұсынғанға және/немесе Банк талап етуі мүмкін жазбаша түрде түсініктемелер бергенге дейін заңнаманы бұзса немесе бұзуға әкеп соғуы мүмкін болса, Банк кез келген операцияның жүшін жоюға немесе тоқтата тұруға құқылы.

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

қағидаттарына және/немесе осы Ережелерге, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес орындауды болдырмау, айналып өту немесе орындамау мақсатында жасалатын операциялар/келісімдер/әрекеттерге байланысты болса;

2) Банктің клиентті және/немесе оның жүзеге асыратын операцияларын/келісімдерін, клиенттің уәкілетті тұлғаларын, сондай-ақ клиенттің атынан банктік шот бойынша операциялар жасайтын тұлғаларды тиісті түрде тексеру шараларын жүзеге асыра алмауы, операциялардың заңнама талаптарына сәйкестігін растау мүмкін еместігі, оның ішінде жеке кәсіпкерлер/жеке тұлғаларға арналған қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы мобильдік қосымша арқылы жүзеге асырылатын тексерулерді орындау мүмкін болмаған жағдайда;

3) егер Банк талап еткен құжаттар / ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, шариғат қағидалары мен қағидаттарына қайшы келсе не клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының, осы Қағидалардың талаптарын орындаудан жалтарса не клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;

4) клиенттің Банкіге жалған, дұрыс емес, бұрмаланған, қарама-қайшы немесе толық емес ақпарат ұсынуы, соның ішінде клиенттің Банкті және оның қызметкерлерін адастыруға бағытталған әрекеттері, Банктің клиентке қызмет көрсетуі, операцияларды орындауы, валюта келісімін қабылдауы және қызмет көрсетуі, сондай-ақ басқа да негіздер бойынша, сондай-ақ жалған құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;

5) егер клиент және/немесе клиенттің уәкілетті тұлғалары клиенттің банктік шотын/карточкасын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа да үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген тұлға) беруі жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырса;

6) Шариғат қағидалары мен қағидаттарына, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес төлемдерді/аударымдарды жүргізу, сондай-ақ клиенттің тыйым салынған қызмет түрлері/көрсетілетін қызметтер/тауарлар бойынша операциялар жасауы, жасауға тырысуы кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік болған кезде;

7) Егер Банк шарт талаптарының, қолданыстағы заңнаманың және шетел мемлекеттерінің Банктің қызметіне қатысты талаптарының бұзылып жатқанын немесе бұзылуы мүмкін екенін, Банктің ішкі процедуралары мен шарттарының, оның ішінде жарияланған ережелердің және корреспонденттік банктің талаптарының бұзылуы мүмкін екенін есептесе, сондай-ақ кез келген мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясы бойынша Банктің және клиенттің әрекеттеріне қолданылатын санкциялар болса (оның ішінде, бірақ тек қана, операция түрімен, клиенттің тіркелген немесе орналасқан елімен және осы елдерге немесе осы елдерден жүргізілетін төлемдермен байланысты жағдайлар);

- 8) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда жүзеге асырылады.
99. Банк клиенттен кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша Банктің Өнімді / қызметті, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, дара кәсіпкерлерге/жеке тұлғаларға мобильді қосымша арқылы қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуді ұсынуы, банктік шот бойынша операциялар жүргізуі үшін қажетті ақпаратты сұратуға құқылы, банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде КЖ/ТҚҚ туралы заң талаптарын сақтауы, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманы, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, Банктің ішкі құжаттарын, сондай – ақ foreign Account Tax Compliance (бұдан әрі-FATCA) талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін, экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы.
100. Банк банктік шот бойынша операцияларды бұғаттауға /банктік шоттарды бұғаттауға банкте алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және/немесе банк Клиентті және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды тиісінше тексеру рәсімін жүргізген кезде және/ немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және/немесе қатысуға/қатысуға күдік болған, күдікті/күмәнді операцияда және/ немесе клиент жасаған операциялар/әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге / жалтаруға бағытталған кезде құқылы.
101. Банк клиенттері міндетті:
- 1) осы Қағидаларда, Банкпен жасалған шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға;
 - 2) бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б., тиісті жазбаша түсініктемелер) қоса алғанда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін Қазақстан Республикасының заңнамасында, шетелдік заңнамада

көзделген міндеттерді орындауы үшін ақшалай қаражаттың шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша қажетті мәліметтер мен құжаттарды банкке беруге;

3) банктік өнімдер мен қызметтерді алу, операцияларды жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасының, соның ішінде валюталық заңнаманың, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы заңнаманың, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетел мемлекеттерінің заңнамасының, халықаралық экономикалық санкция талаптарының, сондай-ақ Шаріғат қағидалары мен қағидаттарының толық көлемде сақталуын қамтамасыз етуге;

4) Банктің алғашқы талабы бойынша, Банктің белгілеген мерзімдерінде, кез келген құжаттар мен ақпаратты, соның ішінде қаражаттың шығу көздері мен мақсатты пайдалануын растайтын мәліметтерді ұсынуды және/немесе олардың ұсынылуын қамтамасыз етуге, бұл мәліметтер Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Қазақстан Республикасының заңнамасының, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы заңнаманың, халықаралық экономикалық санкция талаптарының орындалуын қамтамасыз ету, сондай-ақ Банктегі «Өз клиентіңді біл» («Know Your Client») немесе осыған ұқсас басқа рәсімдердің талаптарын орындау мақсатында қажет, сонымен қатар Клиенттің деректерін/жеке деректерін АҚШ Салық қызметіне (Internal Revenue Service) FATCA талаптарына сәйкес, Экономикалық ынтымақтастық және даму Ұйымының (OECD) салық органдарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы жинау, өңдеу және беру үшін қажет;

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

102. Клиент немесе контрагент төмендегілермен белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және барлық салдарларды (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы) өзіне қабылдайды:

1) ҚР мемлекеттік органдары, банк, оның корреспондент банктері, электрондық қызметтерді жеткізушілер, ақша аударымдарының банкаралық жүйелері, өзге де төлем жүйелері және электрондық ақша жүйелері, олардың операторлары, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалар;

2) Банктің қызметіне әсер ететін және Банктің (немесе оның қатысуымен) Клиентпен немесе оның контрагентімен жүзеге асырылатын операцияға қатысушы кез келген тұлға, операцияға қатысушы банк орналасқан немесе уақытша болған аумақта қолданыстағы шетел мемлекеттерінің заңнамасы;

- 3) Банктің, Клиенттің немесе контрагенттің және олардың операцияларының үстіне қолданылатын кез келген мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес енгізілген санкциялар (оның ішінде, бірақ тек қана, операция түрімен, Клиенттің немесе контрагенттің және олардың лауазымды тұлғаларының, акционерлерінің немесе қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдарының тіркелген елімен және (немесе) орналасқан жерімен, сондай-ақ осы елдерге, осы тұлғаларға немесе осы елдерден, осы тұлғалардан, осы тұлғалар арқылы жүзеге асырылатын төлемдермен байланысты санкциялар), Банктің өзі арқылы немесе Банктің арналары арқылы жүргізілетін операцияларға қатысты.
103. Банк осы тәуекелдер мен Салдарлар үшін жауап бермейді (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін). Бұл шарт сондай-ақ корреспондент банктің төлемді/аударымды тексеруіне немесе қаржы (инвестициялық) пирамидаларының қызметіне, жоғарыда аталған адамдар мен шет мемлекеттердің мемлекеттік органдары жүргізетін операциялар бөлігінде тергеп-тексерулерге немесе өзге де іс-шараларға, сондай-ақ өсімпұлдарға, айыппұлдарға, осы іс-шаралардан туындаған өзге де салдарға байланысты жағдайларға қолданылады.

14. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ІСТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ

104. Клиент Банктің қызметтерін алу үшін банкке жүгінген кезде Банк Клиенттің талабы бойынша танысу үшін осы Қағидаларды ұсынады.
105. Егер өтінішті толтыру қажет болса және Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес құжаттардың толық пакетін ұсынған жағдайда Банк өтініштерді қарау және банк қызметтерінің әрбір түрі үшін банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдау үшін мынадай уақыт шеңберін белгілейді:
- 1) ағымдағы шотты ашу - шешімді Банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде қабылдайды;
 - 2) Банк клиентінің депозит ашуы-шешімді банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде қабылдайды;
 - 3) Банк клиенттеріне кепілдіктер / аккредитивтер беру - шешімді Банк клиент барлық қажетті құжаттарды берген күннен бастап 10 жұмыс күніне дейінгі мерзімде қабылдайды;
 - 4) басқа банктік қызметтерге сәйкес шешімді Банк заңды тұлғалар үшін 2 аптаға дейінгі және жеке тұлғалар үшін 1 аптаға дейінгі кезең ішінде, сұратылған қызметтің сипатына және Банктің уәкілетті органдарының ішкі растамаларын алу уақытына қарай, оның ішінде клиент Банкке банктік қызмет көрсету үшін қажетті құжаттардың толық пакетін ұсынған жағдайда қабылдайды.

106. Банк осы Қағидалардың 57-тармағында белгіленген жағдайларға қарағанда өтініштерді қарау және банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдау үшін неғұрлым ұзақ мерзімдер белгілей алады:

- 1) банк клиенттен алынған құжаттар мен ақпаратқа қосымша тексеру жүргізу, ақпаратты растау немесе үшінші тараптың немесе басқа да ресми өкілдер мен мүдделі тараптардың мақұлдауын жүргізу қажет болғанда;
- 2) клиент ұсынылатын құжаттарды қарау, ішкі үйлестіру және Банктің Құзыретті басқарушыларының бекітуі үшін көп уақытты талап ететін стандартты емес банктік қызметтерді ұсынуды сұраған кезде;
- 3) жоғарыда аталған жағдайлардың кез келгенінде қажетті алдыңғы құжаттарды дайындау.
- 4) клиент құжаттардың толық емес пакетін ұсынған және/немесе банк сұратқан құжаттарды ұсынбаған кезде, жазбаша түсініктемелер беріледі.

107. Банк бөлімшелері арқылы банктік қызметтер көрсету кезінде Банк:

- 1) банктік қызметтер көрсету туралы шартқа қол қойылғанға дейін клиентке келесілерді ұсынады:

Банктің өтінішті қарауына жұмсалатын уақыт, тарифтер туралы ақпарат (өтініш қажет болған жағдайда);

банк қызметтерін көрсету туралы ақпарат және банктің банктік қызметтерді көрсету туралы шарт жасасуы үшін қажетті құжаттар тізімі;

банктік қызмет көрсету туралы шартқа сәйкес міндеттемелер бұзылған жағдайда клиент үшін жауапкершілік және ықтимал тәуекел туралы ақпарат;

клиентте туындайтын мәселелер бойынша кеңес беру;

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

- 8) банк қызметтерін көрсету туралы шарт жасасқаннан кейін клиент Банктен барлық мәселелер бойынша консультациялар алады, клиенттің талаптарын қарайды.

15. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР

108. Жария ету:

- 1) Клиент Банктің кез келген мақсатта (оның ішінде алаяқтықтың алдын алу, аудит жүргізу немесе берешекті өндіріп алу мақсатында, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік немесе реттеуші органның талабы бойынша) Клиентке және/немесе Клиенттің шоттарына және/немесе Клиенттің Банкпен, оның филиалдары мен бөлімшелері арқылы жүзеге асырған операцияларына қатысты ақпаратты, деректерді немесе мәліметтерді ашуға құқылы екендігімен қайтарып алынбайтын түрде келіседі.
 - 2) Клиент Банктің Клиентке көрсетілетін қызметтің кез келген бөлігін Шариғат қағидалары мен ережелеріне қайшы келмейтін көлемде үшінші тұлғаларға беруіне немесе аударуына қайтарып алынбайтын түрде келіседі. Бұл ретте Банк үшінші тұлғаның салғырттығы, әрекеттері немесе талаптарды сақтамауы салдарынан Клиент шеккен қалпына келтірілетін залалдар немесе зиян үшін Клиент алдында жауапты болып қала береді, сондай-ақ мұндай үшінші тұлға құпия деп таныған талаптар мен ақпаратқа қатысты жауапкершілікті өзінде сақтайды.
 - 3) Клиент қайтыс болған жағдайда, барлық қаржыландыру (егер ол бар болса) дереу төленуге тиіс, шоттар дереу тоқтатылуы тиіс және қайтыс болған клиенттің атына ешқандай төлемдер Банк алған құзыретті сот ресми бұйрық шыққанға дейін жүргізілмеуге тиіс және соған қарамастан Банк қайтыс болғаны туралы хабардар етілген күннен бастап жауапты болады.
 - 4) Банк Шот ашатын кәмелетке толмағандар үшін олардың ата-аналары немесе заңды өкілдері Шоттар аша алады (Банк мезгіл-мезгіл мақұлдай отырып). Кәмелетке толмағандар Шотты толтыруға және олар үшін жасалған салымдарды басқаруға құқылы болуы тиіс. Кәмелетке толмағандарға арналған шотты олар он төрт жасқа толғаннан кейін ашуға болады, үшінші тұлғалар ашқан шотты олардың ата-аналары немесе заңды өкілдері басқаруы тиіс. 14 жасқа толған кәмелетке толмағандар өз шоттарын дербес басқаруға құқылы.
109. Шотты жабу. Банк Клиенттің банктік шотын кез келген уақытта және өз қалауы бойынша ескертусіз жабуға және себебін түсіндірместен дереу есеп айырысуды талап етуге құқылы.
110. Белсенді емес шоттар. Банк саясатына сәйкес, егер шот бойынша 1 (бір) жылдан астам қаржы операциялары жүргізілмесе, шот белсенді емес деп танылады. Банк бір жыл ішінде белсенді емес шотты жабуға құқылы. Мұндай

жағдайда Банк клиентке шотты жабудан кемінде үш ай бұрын жабу ниеті туралы хабарлауы тиіс. Осы хабарлама клиентке электрондық пошта арқылы, клиенттің соңғы белгілі банкіне не Банк көздеген кез келген өзге тәсілмен жіберілуге тиіс, хабарлама келесі бес күн ішінде жеткізілді деп есептеледі. Шот жабылғаннан кейін Банк барлық комиссияларды, Банк есептеген алымдарды шегергендегі қалдық сомасын нотариустың шотына не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де тәсілмен есептен шығару жолымен барлық міндеттемелерді өзінен алады. Шотта теріс қалдық болған жағдайда, Клиент тиісті хабарламаны алғаннан кейін дереу банкке қажетті соманы төлеуге тиіс.

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

112. Банк хат-хабарларды сақтаған кезде:

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

113. Банк клиентке қызмет көрсетуді 30 (отыз) күн бұрын жазбаша хабарлау арқылы тоқтата/тоқтата алады.
114. Зекет. Клиент өз қаражатына байланысты зекет төлеуге жалғыз жауапты. Банк өзіне Зекет берілген есеп айырысу үшін клиенттің агенті бола алады және оны клиенттің атынан төлей алады.
115. Талап ету құқығынан бас тарту. Клиент тиісті түрде хабардар етілгеннен кейін Банк өз қалауы бойынша қандай да бір осы Шарттар мен ережелерден бас тарта алады, бірақ мұндай бас тарту Банктің құқықтарына, оның тиісті уақытта осы Шарттар мен ережелерді мәжбүрлеп орындау құқығын қоса алғанда, қандай да бір залалсыз жасалуы тиіс.
116. Клиентке арналған ақпарат:
- 1) Банктің бухгалтерлік кітаптары, жазбалары және шоттары түпкілікті және міндетті болып табылады. Банктің ұсынған шоттың жай-күйіне қатысты барлық анықтамалар мен үзінді көшірмелер сот талқылауы барысында немесе өзге де жағдайларда Клиент үшін олардың дұрыстығын растайтын түпкілікті әрі даусыз дәлел болып табылады;
 - 2) Клиент Банктің (Банкке) кез келген қоңырауы клиенттің немесе банктің мүдделерін қорғау мақсатында жазылуы мүмкін екенін түсінеді және қабылдайды.
117. Банк құпиясынан бас тарту. Осымен Клиент Банктің, оның лауазымды адамдарының, қызметкерлерінің, акционерлерінің, агенттерінің Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес банк құпиясын білдіретін Клиент туралы немесе Клиентпен байланысты ақпараттың (Шот туралы кез келген ақпаратты қоса алғанда) бір бөлігін немесе барлығын келесі тұлғаларға ашуға құқығы бар екенін қабылдайды және келіседі:
- 1) акционерлерге, үлестес тұлғаларға, аудиторларға, Банктің заңды немесе басқа консультанттарына.
 - 2) осы келісім бойынша Банктің міндеттерін осындай үшінші тарапқа беру немесе беру (басқаға беру немесе беру ұсынысын қоса алғанда) пайдасына жүзеге асырылатын үшінші тұлғаларға.
 - 3) Клиенттің кез келген немесе барлық шоттарынан Банктің өзі немесе Банктің пайдасына қаражатты есептен шығаруына (оның ішінде болжамды есептен шығаруды қоса алғанда) байланысты кез келген банктік немесе банктік емес ұйымдарға.
 - 4) банктің және оның акционерлерінің қолданыстағы қағидалар мен заңдардың талаптарын сақтауы мақсатында банкті және оның акционерлерін қадағалауды жүзеге асыруға, бақылауға және реттеуге құқығы бар шет мемлекеттің кез келген мемлекеттік органдарына.

- 5) банктің қолданылатын заңнама және/немесе талаптарын орындауы мақсатында кез келген юрисдикциядағы реттеуші, қаржылық, қадағалау органы немесе мемлекеттік басқару органы үшін.
- 6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тұлғаларға.
118. Клиент Банкпен кез келген шартқа қол қойғаннан кейін, Банктің тапсырыс беруші туралы деректерді, ақпарат пен жазбаларды электрондық түрде магниттік тасымалдағыштарда немесе өзге де тәсілдерді пайдалана отырып (оның ішінде Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерлерде орналасқан деректер базаларын өңдеу арқылы) сақтауға, беруге, өңдеуге және қорғауға құқылы екенін мойындайды және онымен келіседі, сондай-ақ Банк ұсынуы мүмкін хабарламалар, телекс-факсимилелер, магниттік тасымалдағыштар, таспалар, компьютерлік басып шығарылымдар және фотокөшірмелер оның файлдарынан, кітаптарынан, жазбаларынан немесе шоттарынан алынған үзінді ретінде ұсынылған жағдайда, олардың мазмұнының дұрыстығын растайтын даусыз дәлел болып табылатынымен келіседі.
119. Клиент Банктің үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалана алатынын және кез келген осындай үшінші тарап Банктің кітаптары мен жазбаларына және клиентке және оның банктік шот туралы шартқа қол қою кезінде алынған шотына қатысты ақпаратқа қол жеткізе алатынын мойындайды және келіседі.
120. Сонымен қатар, Банкпен кез келген шартқа қол қою арқылы клиент банк, оның лауазымды тұлғалары, қызметкерлері немесе агенттері сұраған ақпаратты сөзсіз беруге келіседі және клиентке қатысты Банк, оның қызметкерлері немесе агенттері өз қалауы бойынша келесілерге қажет деп санайтын кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді:
- 1) Банктің бас кеңсесі, оның кез келген өкілдігі, еншілес кәсіпорындары, филиалдары және Банктің кез келген юрисдикциясы мен өзге де бөлімшелері;
 - 2) Банктің құпиялылығының қажетті шарттарын сақтай отырып, Қазақстан Республикасының шегінде де, одан тыс жерлерде де таралуы мүмкін белгілі бір функцияларды Банк сеніп тапсырған тұлғаларды қоса алғанда, қызметтерді жеткізушілерге;
 - 3) Банктің құқықтары мен міндеттемелерінің кез келген нақты немесе әлеуетті иелеріне;
 - 4) кез келген кепілгерге, кепіл берушіге немесе клиенттің қауіпсіздігін қамтамасыз ететін үшінші тарапқа;
 - 5) кепілгерлік мақсатында сөз сөйлейтін үшінші тараптың кез келген сұрау салуына жауап ретінде;
 - 6) Банктің мүддесі үшін әрекет ететін кез келген адвокаттарға, бухгалтерлерге немесе басқа да кәсіби консультанттарға және / немесе агенттер мен тәуелсіз мердігерлерге;

7) кез келген юрисдикциядағы кез келген реттеуші, салық немесе өзге де үкіметтік органға;

8) Банктің пікірінше, ақпарат беру банктің өзі үшін тиімді болатын өзге тұлғаларға.

121. Клиент қандай да бір шағым жасамайды және осындай ақпаратты ашу нәтижесінде келтірілген кез келген шығын, залал немесе зиян болған жағдайда банкке кез келген талап қою құқығынан бас тартады.

Хабарламалар. Барлық хабарламалар мен өзге де хабарламалар клиентке шот ашудың тіркеу нысанында көрсетілген мекенжай бойынша не Клиентті сәйкестендіруге және Клиентке дербес хабарлама жіберуге мүмкіндік беретін банктің тиісті қосымшасы арқылы жазбаша түрде жіберілген, хабарлама жіберілген сәттен бастап 7 (жеті) күннен кейін клиент тиісті түрде алған болып есептеледі. Банк поштаның кешігуі немесе жоғалуы үшін жауап бермейді. Клиенттің мекенжайын өзгерту туралы хабарламалар банк құжаттарындағы тиісті деректер өзгертілгенге дейін назарға алынбайды.

122. Банк Клиентке барлық шарттар мен ережелер туралы хабарлауға міндетті болып табылады. Мұндай хабарламалар Банктің бөлімшелерінде, Банктің қосымшасында немесе www.zamanbank.kz интернет-сайтында орналастырылған жағдайда, сондай-ақ пошта, электрондық пошта, факсимиле, Банктің қосымшасы, SMS-хабарлама арқылы, шот үзінді көшірмесі арқылы немесе басқа электрондық құралдармен жеткізілгенде, сондай-ақ Банктің және Клиенттің арасындағы Банктік қызмет көрсету шартында немесе өзге де келісімде көзделген кез келген тәсілмен жеткізілгенде заңды және міндетті болып есептеледі.

123. Банк кез келген қаражаттың заңсыз жолмен алынған немесе заңсыз мәміле нәтижесінде алынған деп есептесе, кез келген қажетті шараларды, соның ішінде шоттағы қаражатты бұғаттауды жүзеге асыруға құқылы. Банктің осы бағыттағы шешімі соңғы болып табылады. Сонымен қатар, Банк ақша жымқырылуы, заңсыз және/немесе күдік тудыратын операциялар туралы Қазақстан Республикасының және басқа шетел мемлекеттерінің уәкілетті органдарына хабарлауға құқылы.

124. Банк заңдар мен қолданыстағы қағидалар шеңберінде ақшаны жылыстатуға қарсы күрес бойынша барлық күш-жігерін жұмсайды және өз қалауы бойынша мерзімді түрде клиенттен және/немесе шоттардан қосымша мәліметтер немесе ақпарат беруді талап ете алады және операцияларға қатысатын уәкілетті органдар үшін де солай қамтамасыз ете алады. Егер талап етілетін ақпаратты клиенттер уақтылы ұсынбаса, Банк мәмілелерді орындауды кешіктірген жағдайда ешқандай жауапкершілік көтермейді.

125. Қолданылатын заңнама және юрисдикция. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеліп, орындалуы тиіс, және бұл Шариғат қағидаларына Банктің Исламдық қаржыландыру принциптері кеңесі берген түсіндіруге қайшы келмеуі қажет және Клиент осы арқылы ешқандай шартсыз

Қазақстан Республикасының соттарының юрисдикциясына бағынатынын, осы Қағидаларға байланысты туындауы мүмкін кез келген сот ісін қарау және дауларды шешу үшін дайын екенін қабылдайды.

126. Клиент осы арқылы қазіргі немесе болашақта туындауы мүмкін кез келген сот юрисдикциясына, сот ісін қарау және тындауға қатысты кез келген қарсы талаптардан толық бас тартып, осы Қағидалардың шарттарын қабылдауы бойынша туындайтын кез келген дау бойынша ешқандай шағым, талап немесе өтініш бермеуге келіседі, сондай-ақ аталған соттарды сәйкес емес немесе лайықсыз деп тану туралы талаптар қоймайды.
127. Қазақстан Республикасы соттарының юрисдикциясына бағыну Банктің тиісті юрисдикцияның кез келген басқа сотында клиентке қарсы іс қозғау құқығын шектемейді, сондай-ақ істі бір немесе бірнеше юрисдикцияларда қабылдау, бұл бір мезгілде жасалғанына немесе жасалмағанына қарамастан, кез келген басқа юрисдикцияға беруге кедергі келтірмейді.
128. Тараптар шарият қағидалары мен қағидаттарына сәйкес сыйақы алуға және төлеуге жол берілмейтінін мойындайды және келіседі және тиісінше, егер осы қағидалар бойынша тиесілі кез келген соманы төлеу туралы талаптар заң бойынша соттарға және осындай соттарға берілген жағдайда, құқықтық жүйенің заңдарын қолдана отырып, сыйақы төлеу бойынша міндеттеме жүктейтініне келіседі, Тараптар мұндай сыйақыны алу құқығынан шартсыз және сөзсіз бас тартады.

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

I. Клиенттер – заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер), заңды тұлға құрмаған шетелдік құрылымдар, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер үшін банктік операцияларды жүргізу тарифтерінің шекті шамалары

Операциялар		ең төменгі		ең жоғары	
		операция сомасына н %-бен	номиналды қ мәнде (теңгемен)	операц ия сомасы нан %- бен	номиналд ық мәнде (теңгемен)
1.	Банктік шотты ашу, жүргізу, жабу				
1.1.	Банктік шот ашу	0%	0	20%	1 000 000
1.2.	Банктік шотты жүргізу	-	0	-	5 000 000
1.3.	Банктік шотты жабу	-	0	-	1 000 000
2.	Кассалық операциялар				
2.1.	Қолма-қол ақшаны ұлттық валютада беру	0%	0	20%	10 000 000
2.2.	Қолма-қол ақшаны шетел валютасында беру	0%	0	20%	10 000 000
2.3.	Ұлттық валютадағы банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта санау, сұрыптау және буып-түю	0%	0	20%	10 000 000
2.4.	Шетел валютасындағы қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта санау, сұрыптау және буып-түю	0%	0	20%	10 000 000
2.5.	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру	-	0	-	1 000 000
2.6.	Ақшалай чек кітапшасын сату	-	0	-	100 000
2.7.	Клиенттің алдын ала өтінімі бойынша бұрын дайындалған және/немесе буып-түйілген қолма-қол ақшаны алудан бас тарту	0%	-	10%	-
3.	Аударым операциялары				

3.1.	Ұлттық валютадағы аударым операциялары	0%	0	50%	1 000 000
3.2.	Шетел валютасындағы аударым операциялары	0%	0	50%	10 000 000
3.3.	Клиенттердің шоттарына ұлттық және шетел валютасындағы ақшаны есепке жатқызу	0%	0	50%	10 000 000
3.4.	Шарттарды өзгерту, қатені қайтару төлем және төлем тағдыры туралы сұрау	0%	0	50%	1 000 000
3.5.	Клиентке келіп түскен сомалар бойынша тексеруді орындау	0%	0	50%	1 000 000
3.6	Банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен төлемдерді жүзеге асырғаны үшін комиссия	0%	0	50%	1 000 000
4.	Айырбастау*	Айырбастау үшін комиссия алынбайды			
5.	Валюталық заңнамаға сәйкес төлемдер/ақша аударымдары және/немесе ағымдағы шотты жүргізу бойынша қосымша қызмет көрсету (Валюталық бақылау)				
5.1.	Келісімшарттың есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу	-	0	-	1 000 000
5.2.	Есептік нөмірді алуды талап етпейтін келісім-шарттарға (шарттарға) қосымша келісімдерді қабылдау және өңдеу	-	0	-	1 000 000
5.3.	Келісім-шарттың есептік нөмірі берілген келісім-шартқа толықтырулар мен өзгертулерді қабылдау, тексеру	-	0	-	1 000 000
5.4.	Валюталық шартты қабылдау, тексеру (есептік нөмірді алуды талап етпейтін)	-	0	-	1 000 000
5.5.	Келісімшартты есептік тіркеуден шығару	-	0	-	1 000 000
5.6.	Қызмет көрсететін банктің өзгеруіне байланысты	-	0	-	1 000 000

	келісімшартты есептік тіркеуден шығару				
6.	Экспорттық аккредитивтер				
6.1.	Экспорттық аккредитивті растау:	-	0	-	1 000 000
6.2.	Экспорттық аккредитивті авизолау алдындағы кеңес беру	-	0	-	1 000 000
6.3.	Авизолау	-	0	-	1 000 000
6.4.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	1 000 000
6.5.	Құжаттарды тексеру	-	0	-	1 000 000
6.6.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
6.7.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты сұраныстарды орындау	-	0	-	1 000 000
6.8.	Аккредитивті аудару	-	0	-	1 000 000
6.9.	Құжаттарды қабылдау және орындаушы банкке жіберуге дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда)	-	0	-	1 000 000
6.10.	Тратталарды сатып алу және акцепті	-	0	-	1 000 000
7.	Импорттық аккредитивтер				
7.1.	Бенефициарлармен алдын ала келісу үшін келісімшарт негізінде аккредитив мәтінін дайындау:	-	0	-	1 000 000
7.2.	Импорттық аккредитив ашу	-	0	-	1 000 000
7.3.	Импорттық аккредитивті алдын ала авизолау	-	0	-	1 000 000
7.4.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді	-	0	-	1 000 000

	орындауға байланысты сұраныстарды орындау				
7.5.	Аккредитив талаптарының өзгерістері	-	0	-	1 000 000
7.6.	Құжаттарды тексеру	-	0	-	1 000 000
7.7.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
7.8.	Аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару	-	0	-	1 000 000
7.9.	Қолданылу мерзімі өткенге дейін пайдаланылмаған аккредитивтер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
7.10.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	1 000 000
7.11.	Аккредитивтер бойынша тәуекелдер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
7.12.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша басқа банктер орындаған міндеттемелерді орындауға байланысты шығыстар	-	0	-	1 000 000
8.	Коммерциялық келісімшартта көзделген құжаттамалық инкассо				
8.1.	Таза инкассоны авизолау (тратталар инкассосы)	-	0	-	1 000 000
8.2.	Импорттық инкассоны авизолау (акцептке немесе төлемге қарсы)	-	0	-	1 000 000
8.3.	Экспорттық инкассо бойынша құжаттарды рәсімдеу (акцептке немесе төлемге қарсы)	-	0	-	1 000 000
8.4.	Инкассо бойынша нұсқаулықтарды өзгерту	-	0	-	1 000 000
8.5.	Құжаттамалық инкассо бойынша операцияларға	-	0	-	1 000 000

	байланысты сұраныстарды орындау				
8.6.	Төленбеген құжаттарды қайтару	-	0	-	1 000 000
8.7.	Сатып алушының немесе оның банкінің пайдасына құжаттарды индоссалау (әрбір құжат үшін)	-	0	-	1 000 000
8.8.	Инкассо бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	-	0	-	1 000 000
9.	Банктік кепілдіктер				
9.1.	Банк кепілдігін шығару (халықаралық банк кепілдіктерін қоспағанда):				
1)	банктік кепілдікті техникалық рәсімдеу (операциялық шығарылым)	-	0	-	50 000
2)	банк кепілдігін шығару (тәуекел үшін қосымша тариф)	0%	-	10%	-
3)	Принципалдың бастамасы бойынша банк кепілдігінің шарттарын өзгерту ⁴	0%	-	10%	-
4)	Игеру нысанымен кепілдендіру лимитін ұйымдастыру - құжаттамалық операциялар	0%	-	3%	-
9.2.	Халықаралық банктік кепілдіктермен жасалатын операциялар:				
1)	Банк кепілдігін шығару (тәуекел үшін тариф) ⁵	0%	0	10%	30 000
2)	Кепілдіктің техникалық шығарылымы	-	0	-	300 000

⁴ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтерге және ислам банкі үшін өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерге, олардың нормативтік мәндері мен пруденциалдық нормативтерді және ислам банктері үшін өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесіне сәйкес.

⁵ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтерге және ислам банкі үшін өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерге, олардың нормативтік мәндері мен пруденциалдық нормативтерді және ислам банктері үшін өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесіне сәйкес.

3)	Банктік кепілдік шарттарының өзгеруі	-	0	-	30 000
4)	Кепілдікті авизолау	-	0	-	300 000
5)	Кепілдіктер шарттарының өзгерістерін авизолау	-	0	-	30 000
6)	Төлем талабымен бірге жүретін құжаттарды тексеру	-	0	-	600 000
7)	Кепілдік бойынша төлемді жүзеге асыру	-	0	-	300 000
8)	Құжаттарды пошта немесе курьерлік ұйым арқылы жіберу (сәлемдемелер мен хат-хабарларды жедел жеткізу қызметі)	-	0	-	12 000
9)	Клиенттің бастамасы бойынша кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	60 000
10)	SWIFT хабарламалары бойынша жөнелту	-	0	-	9 000
10.	Консалтингтік қызметтер				
10.1.	Сараптамалық, техникалық және экономикалық қызмет саласында консультация беру	-	0	-	1 000 000
10.2.	Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы саласында консультация беру	-	0	-	1 000 000
10.3.	Мәмілелерді құрылымдау үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
10.4.	Құқықтық мәселелер бойынша кеңес беру	-	0	-	1 000 000
11.	Өзге де қызметтер				
11.1.	«Интернет-Клиент» жүйесін орнату және пайдалану бойынша қызметтер	-	0	-	500 000
12.	Исламдық қаржыландыру				
12.1.	Өтінімді қарау	-	0	-	1 000 000

12.2.	Мәмілені ұйымдастыру	0%	-	25%	-
12.3.	Клиенттің өтініші негізінде қаржыландыру шарттарын өзгерту	0%	0	25%	10 000 000
12.4.	Анықтамаларды ұсыну	-	0	-	500 000
12.5.	Кепілмен қамтамасыз ету бойынша құжаттарды ұсыну	-	0	-	500 000
12.6.	Кредиттік бюродан кредиттік есепті ұсыну (қаржыландыруға жүгінумен байланысты емес)	-	0	-	500 000
13.	Сейфтік қызметтер				
13.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу	-	0	-	1 000 000
13.2.	Клиенттің кінәсінен кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың құлпын ауыстыру	-	0	-	300 000
13.3.	Кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың кілтінің телнұсқасын дайындау	-	0	-	300 000
13.4.	Жылжымайтын мүлікті сатып алу – сату операциялары кезінде ерекше жағдайларда сейфтік ұяшыққа қол жеткізу үшін комиссия	-	0	-	300 000
13.5.	Сейфтік ұяшыққа қызмет көрсетуге байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	1 000 000

Ескерту:

* ҚҚС салынбайтын тарифтер

II. Клиенттер – жеке тұлғалар үшін банктік операцияларды жүргізу тарифтерінің шекті мөлшерлері

Операциялар		ең төменгі		ең жоғары	
		операция сомасынан %-бен	номиналд ық мәнде (теңгемен)	операция сомасынан %-бен	номиналды қ мәнде (теңгемен)
1.	Банктік шотты ашу, жүргізу және жабу				
1.1.	Банктік шот ашу	0%	0	20%	500 000
1.2.	Банктік шотты жүргізу	-	0	-	500 000
1.3.	Банктік шотты жабу	-	0	-	500 000
2.	Ағымдағы шоттар бойынша үзінді көшірмелер, қалдықтар, анықтамалар				
2.1.	Үзінді көшірмелерді ұсыну	-	0	-	1 000 000
2.2.	Анықтамаларды ұсыну	-	0	-	1 000 000
2.3.	Клиенттің ағымдағы шоты бойынша ақпараттар мен мұрағаттық құжаттарды беру	-	0	-	1 000 000
3.	Кассалық операциялар				
3.1.	Қолма-қол ақшаны беру	0%	0	20%	10 000 000
3.2.	Қолма-қол ақшаны қабылдау	0%	0	20%	10 000 000
3.3.	Банкноттарды қайта санау, сұрыптау және буып-түю, тексеру	0%	0	20%	1 000 000
4.	Аударым операциялары				
4.1.	Ұлттық валютадағы аударым операциялары	0%	0	50%	10 000 000
4.2.	Шетел валютасындағы аударым операциялары	0%	0	50%	10 000 000
4.3.	Шарттарды өзгерту, қате төлемді қайтару және төлем тағдырын сұрау	0%	0	25%	1 000 000
5.	Аударымдарды растау және тергеу үшін комиссия				
5.1.	Аударымды ұлттық валютада растау	0%	0	50%	1 000 000
5.2.	Шетел валютасындағы аударымды растау (бастапқыда ақша аударылуына қарай)	0%	0	50%	1 000 000

5.3.	Шетел валютасындағы аударымды растау (12 ай ішінде кез келген кезеңде қайта)	0%	0	50%	1 000 000
5.4.	Клиенттің бастамасы бойынша деректемелер жеткіліксіз болған жағдайда клиентке келіп түскен сомалар бойынша тексеруді орындау	0%	0	50%	1 000 000
6.	Исламдық қаржыландыру				
6.1.	Қаржыландыруды ұсынғаннан кейінгі қызметтерді қоса алғанда, несиелік қабілеттілікті қаржыландыруға байланысты клиенттің құжаттарын талдау	0%	0	25%	10 000 000
6.2.	Қамтамасыз етудің мәмілені ұйымдастыру	0%	0	25%	1 000 000
6.3.	Жылжымалы мүлік және/немесе жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілетін мәмілені ұйымдастыру	0%	0	25%	1 000 000
6.4	Қаржыландыру бойынша өзге де қызметтер	0%	0	25%	1 000 000
7.	Валюталарды айырбастау*	Айырбастау үшін комиссия алынбайды			
8.	Сейфтік операциялар (қызмет тек Банк бөлімшесінде көрсетіледі)				
8.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу	-	0	-	1 000 000
8.2.	Клиенттің кінәсінен кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың құлпын ауыстыру*	-	0	-	300 000
8.3.	Кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың кілтінің телнұсқасын дайындау	-	0	-	300 000

8.4.	Жылжымайтын мүлікті сатып алу – сату операциялары кезінде ерекше жағдайларда сейфтік ұяшыққа қол жеткізу үшін комиссия	-	0	-	300 000
8.5.	Сейфтік ұяшыққа қызмет көрсетуге байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	1 000 000
9.	Төлемдерді қабылдау	0%	0	50%	500 000

Ескерту:

* ҚҚС салынбайтын тарифтер

III. Жеке тұлғалар үшін дебеттік төлем карточкаларына қызмет көрсету бойынша тарифтердің шекті шамалары

Операциялар		ең төменгі		ең жоғары	
		операция сомасын ан %-бен	номиналды мәнде (теңгемен)	операция сомасын ан %-бен	номиналды мәнде (теңгемен)
1.	Төлем карточкаларына қызмет көрсету				
1.1.	Төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету (ай сайын/жыл сайын/өзге мерзімдерде)	-	0	-	1 000 000
1.2.	Төлем карточкаларын қайта шығару/ауыстыру	-	0	-	1 000 000
1.3.	Төлем карточкаларын жабу	-	0	-	1 000 000
2.	Төлем карточкаларын, оның деректемелерін, QR және т.б.пайдалана отырып, ағымдағы шотқа ақша аудару	0%	0	20%	1 000 000
3.	Төлем карточкаларын, оның деректемелерін, QR және т.б. пайдалана отырып, ағымдағы шоттан қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	10 000 000
4.	Дебеттік төлем карточкасымен аударым операциялары*	0%	0	20%	10 000 000
5.	Дебеттік төлем карточкалары бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер (оның деректемелерін, QR және т.б. пайдалана отырып) сауда және сервис кәсіпорындарында, кедендік төлемдер, Интернет желісіндегі төлемдер	0%	0	20%	1 000 000
6.	Жеке тұлғаларға арналған дебеттік төлем карточкалары бойынша қосымша қызметтер				
6.1.	Қызметтерді банкоматтар арқылы төлеу	-	0	-	1 000 000
6.2.	Теңгерімді білу үшін сұрау салу / банктердің банкоматтарынан шағын үзінді көшірме алу	-	0	-	100 000

6.3.	PIN-кодпен/уақытша кодпен операциялар (әрекеттер, ауыстырулар есептегішін және т.б. нөлге келтіру)	-	0	-	100 000
6.4.	Карта бойынша шектеулерді өзгерту, оның ішінде тәуліктік шығыстар лимитін өзгерту	-	0	-	100 000
6.5.	Төлем карточкаларын бұғаттау/бұғаттан шығару	-	0	-	100 000
6.6.	Банктік шот бойынша SMS-ақпараттандыру қызметі /PUSH хабарлау, өзге де ақпараттандыру	-	0	-	100 000
7.	Өзге де қызметтер	0%	0	10%	1 000 000

Ескерту:

* ҚҚС салынбайтын тарифтер

IV. Клиенттер – жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар, адвокаттар, жеке сот орындаушылары және «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ-дағы кәсіби медиаторлар үшін банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамалары

		ең төменгі		ең жоғары	
Операциялар		жылы % операция сомасынан	номиналдық мәнде (теңгемен)	операция сомасынан %-бен	номиналдық мәнде (теңгемен)
1.	Банктік шотты ашу, жүргізу және жабу				
1.1.	Банктік шот ашу	0%	0	20%	1 000 000
1.2.	Банктік шотты жүргізу	0%	0	20%	5 000 000
1.3.	Банктік шотты жабу	-	0	-	1 000 000
2.	Кассалық операциялар				
2.1.	Қолма-қол ақшаны беру	0%	0	20%	10 000 000
2.2.	Қолма-қол ақшаны қабылдау	0%	0	20%	10 000 000
2.3.	Банкноттарды тексеру	0%	0	20%	10 000 000
2.4.	Клиенттің алдын ала өтінімі бойынша бұрын дайындалған және/немесе буып-түйілген қолма-қол ақшаны алудан бас тарту	0%	-	20%	-
2.5.	Ақшалай чек кітапшасын сату	-	0	-	100 000
3.	Аударым операциялары				
3.1.	Ұлттық валютадағы аударым операциялары	0%	0	50%	1 000 000
3.2.	Шетел валютасындағы аударым операциялары	0%	0	50%	10 000 000
3.3.	Шарттарды өзгерту, қате төлемді қайтару, төлем тағдырын сұрау және аударымды растау	0%	0	50%	1 000 000

3.4.	Клиентке келіп түскен сомалар бойынша тексеруді орындау	0%	0	50%	1 000 000
3.5.	Банктік шотты тікелей жолмен дебеттеу арқылы төлемдерді жүзеге асырғаны үшін комиссия	0%	0	50%	1 000 000
3.6	Клиенттердің шоттарына ақша аудару	0%	0	50%	10 000 000
5.	Валюталық заңнамаға сәйкес төлемдер/ақша аударымдары және/немесе ағымдағы шотты жүргізу бойынша қосымша қызмет көрсету (Валюталық бақылау)				
5.1.	Келісімшарттың есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу	0%	0	25%	1 000 000
5.2.	Есептік нөмірді алуды талап етпейтін келісімшарттарға (шарттарға) қосымша келісімдерді қабылдау және өңдеу	0%	0	25%	1 000 000
5.3.	Келісім-шарттың есептік нөмірі берілген келісімшартқа толықтырулар мен өзгертулерді қабылдау, тексеру	0%	0	25%	1 000 000
5.4.	Валюталық шартты қабылдау, тексеру (есептік нөмірді алуды талап етпейтін)	0%	0	25%	1 000 000
5.5.	Келісімшартты есептік тіркеуден шығару	0%	0	25%	1 000 000
5.6.	Қызмет көрсететін банктің өзгеруіне байланысты келісімшартты есептік тіркеуден шығару	0%	0	25%	1 000 000
5.	Исламдық қаржыландыру				
5.1.	Клиенттің өтініші негізінде қаржыландыру шарттарын өзгерту	0%	0	25%	1 000 000
5.2.	Қаржыландыру бойынша өзге де қызметтер:				

5.2.1	Анықтамаларды ұсыну	-	0	-	500 000
5.2.2.	Кепілмен қамтамасыз ету бойынша құжаттарды ұсыну	-	0	-	500 000
5.2.3	Кредиттік бюродан кредиттік есепті ұсыну (қаржыландыруға жүгінумен байланысты емес)	-	0	-	500 000
6.	Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу/сату*	Айырбастау үшін комиссия алынбайды			
7.	Экспорттық аккредитивтер				
7.1.	Экспорттық аккредитивті растау:	-	0	-	1 000 000
7.2.	Экспорттық аккредитивті авизолау алдындағы кеңес беру	-	0	-	1 000 000
7.3.	Авизолау	-	0	-	1 000 000
7.4.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	1 000 000
7.5.	Құжаттарды тексеру	-	0	-	1 000 000
7.6.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
7.7.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты сұраныстарды орындау	-	0	-	1 000 000
7.8.	Аккредитивті аудару	-	0	-	1 000 000
7.9.	Құжаттарды қабылдау және орындаушы банкке жіберуге дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда)	-	0	-	1 000 000
7.10.	Тратталарды сатып алу және акцепті	-	0	-	1 000 000
8.	Импорттық аккредитивтер				

8.1.	Бенефициарлармен алдын ала келісу үшін келісім-шарт негізінде аккредитив мәтінін дайындау:	-	0	-	1 000 000
8.2.	Импорттық аккредитив ашу	-	0	-	1 000 000
8.3.	Импорттық аккредитивті алдын ала авизолау	-	0	-	1 000 000
8.4.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелердің орындалуына байланысты сұраныстарды орындау	-	0	-	1 000 000
8.5.	Аккредитив талаптарының өзгерістерін	-	0	-	1 000 000
8.6.	Құжаттарды тексеру	-	0	-	1 000 000
8.7.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
8.8.	Аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару	-	0	-	1 000 000
8.9.	Қолданылу мерзімі өткенге дейін пайдаланылмаған аккредитивтер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
8.10.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	1 000 000
8.11.	Аккредитивтер бойынша тәуекелдер үшін комиссия	-	0	-	1 000 000
8.12.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша басқа банктер орындаған міндеттемелерді орындауға байланысты шығыстар	-	0	-	1 000 000
9.	Коммерциялық келісімшартта көзделген құжаттамалық инкассо				

9.1.	Таза инкассоны авизолау (тратталар инкассосы)	-	0	-	1 000 000
9.2.	Импорттық инкассоны авизолау (акцептке немесе төлемге қарсы)	-	0	-	1 000 000
9.3.	Экспорттық инкассо бойынша құжаттарды рәсімдеу (акцептке немесе төлемге қарсы)	-	0	-	1 000 000
9.4.	Инкассо бойынша нұсқаулықтарды өзгерту	-	0	-	1 000 000
9.5.	Құжаттамалық инкассо бойынша операцияларға байланысты сұраныстарды орындау	-	0	-	1 000 000
9.6.	Төленбеген құжаттарды қайтару	-	0	-	1 000 000
9.7.	Сатып алушының немесе оның банкінің пайдасына құжаттарды индоссалау (әрбір құжат үшін)	-	0	-	1 000 000
9.8.	Инкассо бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	-	0	-	1 000 000
10.	Банктік кепілдіктер				
10.1.	Банк кепілдігін шығару (халықаралық банк кепілдіктерін қоспағанда):				
1)	банктік кепілдікті техникалық рәсімдеу (операциялық шығарылым)	-	0	-	50 000
2)	банктік кепілдікті шығару (тәуекел үшін қосымша тариф)	0%	-	10%	-
3)	Принципалдың бастамасы бойынша банк кепілдігінің шарттарын өзгерту ⁶	0%	-	10%	-
4)	Игеру нысанымен кепілдендіру лимитін	0%	-	3%	-

⁶ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтерге және Ислам Банкі үшін өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерге, олардың нормативтік мәндері мен пруденциалдық нормативтерді және ислам банктері үшін өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесіне сәйкес.

	ұйымдастыру - құжаттамалық операциялар				
10.2.	Халықаралық банктік кепілдіктермен жасалатын операциялар				
1)	Банктік кепілдікті шығару (тәуекел үшін тариф) ⁷	0%	0	10%	30000
2)	Кепілдіктің техникалық шығарылымы	-	0	-	300 000
3)	Банктік кепілдік шарттарының өзгеруі	-	0	-	30 000
4)	Кепілдікті авизолау	-	0	-	300 000
5)	Кепілдіктер шарттарының өзгерістерін авизолау	-	0	-	30 000
6)	Төлем талабымен бірге жүретін құжаттарды тексеру	-	0	-	600 000
7)	Кепілдік бойынша төлемді жүзеге асыру	-	0	-	300 000
8)	Құжаттарды пошта немесе курьерлік ұйым арқылы жіберу (сәлемдемелер мен хат-хабарларды жедел жеткізу қызметі)	-	0	-	12000
9)	Клиенттің бастамасы бойынша кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	-	0	-	60 000
10)	SWIFT хабарламалары бойынша жөнелту	-	0	-	9000
11.	Консалтингтік қызметтер				
11.1.	Сараптамалық, техникалық және экономикалық қызмет саласында консультация беру	-	0	-	1 000 000

⁷ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтерге және Ислам Банкі үшін өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерге, олардың нормативтік мәндері мен пруденциалдық нормативтерді және ислам банктері үшін өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесіне сәйкес.

11.2.	Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы саласында консультация беру	-	0	-	1 000 000
11.3.	Құқықтық мәселелер бойынша кеңес беру	-	0	-	1 000 000
12.	Клиенттің өтініші бойынша банктік шот бойынша үзінді көшірмелер мен анықтамаларды ұсыну				
12.1.	Банктік шоттар бойынша анықтамалар беру	-	0	-	1 000 000
12.2.	Клиенттің ағымдағы шоты бойынша үзінді көшірмелерді және олардың телнұсқаларын ұсыну	-	0	-	1 000 000
12.3.	Кез келген уақыт аралығы үшін клиенттің банктік шоты бойынша ақпаратты және мұрағаттық құжаттарды ұсыну	-	0	-	1 000 000
12.4.	Аудиторлық компаниялардың сұрауы бойынша растауларды беру	-	0	-	1 000 000
13.	Өзге де қызметтер				
13.1.	«Интернет-Клиент» жүйесін орнату және пайдалану бойынша қызметтер	-	0	-	1 000 000
14.	Сейфтік қызметтер				
14.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу	-	0	-	1 000 000
14.2.	Клиенттің кінәсінен кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың құлпын ауыстыру	-	0	-	300 000
14.3.	Кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейфтік ұяшықтың кілтінің телнұсқасын дайындау	-	0	-	300 000

14.4.	Жылжымайтын мүлікті сатып алу – сату операциялары кезінде ерекше жағдайларда сейфтік ұяшыққа қол жеткізу үшін комиссия	-	0	-	300 000
14.5.	Сейфтік ұяшыққа қызмет көрсетуге байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	1 000 000

Ескерту:

* ҚҚС салынбайтын тарифтер

V. Корреспондент банктер үшін банктік қызметтер тарифтерінің шекті шамалары

Операциялар		ең төменгі		ең жоғары	
		операция сомасына н %-бен	номиналдық мәнде (теңгемен)	операц ия сомасы нан %- бен	номиналды қ мәнде (теңгемен)
1.	Корреспонденттік шотты ашу, жүргізу және жабу				
1.1.	Корреспонденттік шотты ашу	0%	0	20%	500 000
1.2.	Корреспонденттік шотты жүргізу	0%	0	20%	500 000
1.3.	Корреспонденттік шотты жабу	0%	0	20%	500 000
1.4.	Корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірмелерді ұсыну: - операциялардың жасалуына қарай - қайталап корреспонденттің өтініші бойынша	-	0	-	500 000
2.	Төлемдер мен аударымдар				
2.1.	Ұлттық валютадағы төлемдер мен аударымдар	0%	0	20%	10 000 000
2.2.	Шетел валютасындағы төлемдер мен аударымдар	0%	0	20%	10 000 000
2.3.	Банкаралық аударымдар	0%	0	20%	10 000 000
3.	Өзгерістер енгізгені /төлемдер бойынша кері қайтарып алу/тексерулер жүргізу үшін комиссия	-	0	-	500 000
4.	Корреспонденттік шоттың бар екендігі туралы анықтама бергені үшін комиссия	-	0	-	500 000
5.	Аудиторлық компаниялардың сұрауы бойынша растауларды беру	-	0	-	500 000
6.	Төлем тапсырмалары мен құжаттардың көшірмелерін SWIFT форматта ұсыну (әрбір құжат үшін)	-	0	-	500 000

7.	Бір шифрлау кілтін бере отырып, «Интернет-Клиент» жүйесін орнату	-	0	-	500 000
8.	Екінші және кейінгі шифрлау кілттерін шығару (қайта шығару)	-	0	-	500 000

«Заман банк» Ислам банкі» АҚ Банк
операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы Қағидаларға
2-қосымша

ШЕКТІ ШАРТТАР

«Заман банк» Ислам банкі» АҚ қолданатын исламдық қаржыландыру нысандары шеңберіндегі

№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (салам)	Сенімгерлік басқару (мудараба)	Тұрақты және кемімелі серіктестік (мушарака)
1.	Клиенттердің мақсатты тобы	жеке тұлғалар және кәсіпкерлік субъектілері	жеке тұлғалар және кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері
2.	Нысаналы мақсаты	осы Қағидалардың 37 және 38-тармақтарына сәйкес					
3.	Үстеме бағаның шекті өлшемдері	1) кемінде-0,01 %; 2) артық емес – 100 %				рұқсат етілмейді	
4.	Пайданы бөлу коэффициентінің шекті шамалары (Банк/клиент)	рұқсат етілмейді				1) кемінде – 1/99; 2) артық емес – 99/1	
5.	Қаржыландыру мерзімі	1) ең аз мерзім-бір күн; 2) ең ұзақ мерзім-240 ай					

6.	Қаржыландыру сомасы	1) ең төменгі сома – 0,01 теңге немесе шетел валютасындағы баламасы; 2) ең жоғары сома - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес тұлға үшін - бланктік кредиттерді қоспағанда, қаржыландыру⁸ шартын жасасу күніндегі Банктің меншікті капиталының 25% -ы. Бланктік кредиттер бойынша - қаржыландыру шарты жасалған күнгі Банктің меншікті капиталының 10%. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға үшін - қаржыландыру шартын жасасу күніне Банктің меншікті капиталының 10%					
7.	Комиссия	осы Қағидаларда белгіленген шекті шамалар шеңберінде					
№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (саям)	Сенімгерлік басқару (мудараба)	Тұрақты және азаятын серіктестік (мушарака)
8.	Қарызды өтеу кезеңділігі	Банктің уәкілетті органының шешіміне сәйкес ай сайын немесе өзге кезеңділікпен					
9.	Айыппұлдар (өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы)	барлық алынатын айыппұлдарды (өсімпұл, тұрақсыздық айыбы) Банк қайырымдылыққа жібереді					

⁸ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен бекітілген пруденциалдық нормативтерге және Ислам Банкі үшін өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерге, олардың нормативтік мәндері мен пруденциалдық нормативтерді және ислам банктері үшін өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесіне сәйкес.

1)	шартты уақтылы орындамағаны үшін ⁹ :	1) жеке тұлға және жеке кәсіпкер үшін: мерзімі өткен берешек қалыптасқан 90 күн ішінде - мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 %; және мерзімі өткен берешек қалыптасқан 90 күн өткеннен кейін – мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,03% - ы, бірақ тиісті кредиттік шарт қолданылған әрбір жыл үшін берілген қарыз/транш сомасының 10 % - нан аспайды; 2) заңды тұлға үшін - мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 %					
2)	несиені мақсатсыз пайдаланғаны үшін	нысаналы емес мақсатта пайдаланылған соманың 50% - нан аспайды					
10.	Қамтамасыз ету	ААОИФИ № 5 шариғат стандарттарына және Банктің кепіл саясатына сәйкес					
11.	Клиентке қойылатын талаптар	Банктің несиелік саясатына сәйкес					
11.	Қаржыландыру тәртібі	ААОИФИ № 8 шариғат стандартына сәйкес	ААОИФИ №30 шариғат стандартына сәйкес	ААОИФИ №11 шариғат стандартына сәйкес	ААОИФИ № 10 шариғат стандартына сәйкес	ААОИФИ № 13 шариғат стандартына сәйкес	ААОИФИ № 12 шариғат стандартына сәйкес
№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (салам)	Сенімгерлік басқару (мудараба)	Тұрақты және азаятын серіктестік (мушарака)

⁹ Аталған өсімпұл несие бойынша берешекті уақтылы өтемеу шариғат қағидаттарына сәйкес объективті себептерге байланысты болған жағдайда алынбайды (мысалы: кәсіпорында өрттің орын алуы, нарықтық конъюнктураның күрт өзгеруі салдарынан бизнестің табыстылығының төмендеуі, саяси және технологиялық факторлар және т.б.).

12.	Шарттардың нысандары	Шариғат кеңесінің оң қорытындысы болған кезде Банк Басқармасы бекіткен үлгілік нысандар	жеке, банктер туралы Заңға сәйкес, егер коммерциялық кредит туралы шарттың мәні өндірілетін тауарларды немесе мүлікті пайдалану, жұмыс орындау не қызмет көрсету нәтижесінде алынатын тауарларды сатып алу болып табылған жағдайда, мұндай шарттың шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкестігі туралы исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің қорытындысы талап етіледі.	жеке, банктер туралы Заңға сәйкес исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің оң қорытындысын алғаннан кейін шарт жасалуы мүмкін
-----	-------------------------	---	---	--