

«Qazaq Banki» АҚ операцияларды
өткізудің жалпы шарттары туралы Ережелеріне

Қосымша №3

«СЕНІМ-БАНК» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН

(2013 жылғы 26 наурыздағы №16 хаттама)

(«СЕНІМ-БАНК» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

08.05.2013ж. №23 хаттамасына сәйкес редакцияда берілген,

«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

27.06.2013ж. №48 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған),

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

28.10.2013ж. №87 хаттамасына сәйкес редакцияда берілген)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

11.07.2014ж. №54 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

29.08.2014ж. №69 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

10.12.2014ж. №95 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

22.04.2015ж. №27 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

08.05.2015ж. №32 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

05.02.2016ж. №9 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

04.03.2016ж. №18 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

11.03.2016ж. №20 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

08.04.2016ж. №30 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

20.05.2016ж. №43 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

18.07.2016ж. №62 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

(«Qazaq Banki» АҚ Директорлар кеңесі отырысының

24.10.2016ж. №90 хаттамасымен бекітілген өзгерістер есепке алынған)

**ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРҒА, ЖЕКЕ КӘСІПКЕРЛЕРГЕ, ШАРУА
ҚОЖАЛЫҚТАРЫНА, ЖЕКЕ СОТ ОРЫНДАУШЫЛАРЫНА, КӘСПҚОЙ
МЕДИАТОРЛАР, ЖЕКЕ НОТАРИУСТЕРГЕ ЖӘНЕ АДВОКАТТАРҒА
ЕСЕПТІК-КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ БОЙЫНША ТАРИФТЕР**

І ТАРАУ. БАНК ШОТТАРЫН АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
1.1.	Ағымды шотты (соның ішінде. эскроу-шоты) ашу:			
1.1.1.	заңды тұлғалар үшін	0 теңге		
1.1.2.	жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке сот орындаушылары, жеке нотариустер және адвокаттар үшін	0 теңге		

1.2.	Ағымды шотты жүргізу	Шоттағы қалдық мөлшерінде, бірақ айына 500 теңгеден көп емес		
1.2.1.	Мемлекеттік органнан банк шоттарын күштеп жабу туралы талабы келіп түскен жағдайда таратылуы тиіс заңды тұлғаның және/немесе жеке кәсіпкердің шотын жүргізу.	Шоттағы қалдық мөлшерінде		
1.2.2.	Эскроу-шотты жүргізу	Эскроу-шотқа есепке алынатын ақша сомасынан бір рет 0,4%	5 000 теңге	45 000 теңге
1.3.	Ағымды шотты жабу:*			
1.3.1.	заңды тұлғалар үшін*	10000 теңге		
1.3.2.	жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке сот орындаушылары, жеке нотариустер және адвокаттар үшін*	5000 теңге		
1.3.3.	Эскроу-шотты жабу*	0 теңге		
ШЕТЕЛДІК ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
1.4.	Ағымды шотты (соның ішінде. эскроу-шоты) ашу:			
1.4.1.	заңды тұлғалар үшін	0 теңге		
1.4.2.	жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке сот орындаушылары, жеке нотариустер және адвокаттар үшін	0 теңге		
1.5.	Ағымды шотты жүргізу	0 теңге		
1.5.1.	Мемлекеттік органнан банк шоттарын күштеп жабу туралы талабы келіп түскен жағдайда таратылуы тиіс заңды тұлғаның және/немесе жеке кәсіпкердің шотын жүргізу.	Шоттағы қалдық мөлшерінде		
1.5.2.	Эскроу-шотты жүргізу	Эскроу-шотқа есепке алынатын ақша сомасынан бір рет 0,4%	5 000 теңге	45 000 теңге
1.6.	Ағымды шотты жабу:*			
1.6.1.	заңды тұлғалар үшін*	5000 теңге		
1.6.2.	жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке сот орындаушылары, жеке нотариустер және адвокаттар үшін*	2500 теңге		
1.6.3.	Эскроу-шотты жабу*	0 теңге		
II ТАРАУ. КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				

2.	Банкноталар мен монеталарды қабылдау және санау:			
2.1.	Қолма қол ақшаны банк шотына қабылдау	0,15% сомадан	300 теңге	
2.2.	Ағымды шоттан қолма қол ақша беру:			
2.2.1.	Арыз бойынша (арыз бір операциялық күн бұрын тапсырылады))	0,3% сомадан	200 теңге	
2.2.2.	Арызсыз	0,4% сомадан	200 теңге	
2.3.	Ақша чек кітапшасын беру:*			
2.3.1.	25 парақ	800 теңге		
2.3.2.	50 парақ	1100 теңге		
2.4.	Банкноталар мен монеталарды айырбастау	0,5% сомадан		
2.5.	Инкассацияланған кірісті қабылдау барысында қолма қол ақшаны санау:			
2.5.1.	Банкноталарды	0,10% сомадан	150 теңге	
2.5.2.	Монеталарды	0,25% сомадан	1000 теңге	
ШЕТЕЛДІК ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
2.6.	Ағымды шотқа қолма қол ақша қабылдау (банкноталарды санау)	0,25% сомадан		
2.7.	Ағымды шоттан қолма қол шетел валютасын беру	1,5% сомадан		
2.8.	алынып тасталды			
2.9.	Банкноталарды айырбастау	1% сомадан		
2.10.	Банкноталарды ң шынайылығын тексеру *	15 теңге әр банкнота үшін		
ІІІ ТАРАУ. АУДАРУ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
3.1.	Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың ағымды күнімен аударымдар (төлем әр құжат үшін алынады):			
3.1.1.	- 9:00 бастап, 13.30 дейін	300 теңге		
3.1.2.	- 13.30 бастап, 16.00 дейін	450 теңге		
3.1.3.	- 16.00 бастап, 18.00 дейін (Банктің техникалық мүмкіндігі болу жағдайында)	1200 теңге		
3.2.	Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың болашақ күнімен аударымдар	160 теңге		
	(төлем әр құжат үшін алынады)			
3.3.	1 сағат ішіндегі жедел аударым	1500 теңге		
3.4.	Банк (филиал) клиенттері пайдасындағы банк іші аударымдары	0 теңге		
3.4.1.	Жеке кәсіпкерлердің жеке тұлғалар пайдасындағы банк іші аударымдары	0,15% сомадан		
3.5.	Тапсырма және тізім берілген жағдайда зейнетақылық және әлеуметтік шегерімдерді (соның ішінде еңбекақыны) қабылдау (банк шоты қатысуымен):			

3.5.1.	Электрондық арқауда	Аударым үшін комиссия3.1.т. сәйкес		
3.5.2.	Тізімін теру және қағаз арқауда өңдеу*	3.1.т. сәйкес және бір текке 100 теңге қосымша		
3.6.	Банктің техникалық мүмкіндігі болу жағдайында төлем күшін бір операциялық күн ініде жою:*			
3.6.1.	Банк іші (бенефициар акцепті шартымен)	500 теңге		
3.6.2.	Банк аралық	1000 теңге		
3.7.	Аударымды орындауға тапсырма /, төлем нұсқауларын өзгерту *	1000 теңге		
3.8.	Ақшаны клиент шоттарынан мерзімінде төленбеген, № 2 картотекада есепке алынған құжаттар бойынша аудару	0 теңге		
3.9.	Клиент шоттарына өзге банктерден келіп түскен ақшаны есепке алу	0 теңге		
3.10.	Шот ашусыз ерікті мен міндетті зейнетақылық және әлеуметтік шегерімдерді қабылдау (заңды тұлғалардың міндетті зейнетақылық төлемдерді қоспағанда)	250 теңге әр құжат үшін,		
3.10.1.	Тізімін теру және қағаз арқауда өңдеу*	3.10.т. сәйкес және бір текке 150 теңге қосымша		
3.10.2.	Қаскелең қаласындағы №3 ФҚБ (Салық басқармасы) үшін Шот ашусыз ерікті мен міндетті зейнетақылық және әлеуметтік шегерімдерді қабылдау (заңды тұлғалардың міндетті зейнетақылық төлемдерді қоспағанда)	200 теңге әр құжат үшін		
3.10.2.1.	Тізімін теру және қағаз арқауда өңдеу*	3.10.2. т. Сәйкес және бір текке 100 теңге қосымша		
3.11.	Заңды тұлғалардың, жеке кәсіпкерлердің, жеке шаруа қожалықтарының, жеке сот орындаушыларының, жеке нотариустер және адвокаттардың зейнетақылық және әлеуметтік шегерімдерін қабылдау (шот ашусыз)	1% сомадан (бір квитанция үшін)	250 теңге	
«ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ» ҚБҚ ЖҮЙЕСІ БОЙЫНША ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
3.12.	Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың ағымды күнімен аударымдар (төлем әр құжат үшін алынады):			
3.12.1.	- 9 бастап, 13.30 дейін	200 теңге		
3.12.2.	- 13.30 бастап, 16.00 дейін	350 теңге		

3.12.3.	- 16.00 бастап, 18.00 дейін (Банктің техникалық мүмкіндігі болу жағдайында)	1000 теңге		
3.12.4.	Келесі шарттардың бірі орындалу жағдайында Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың ағымды күнімен 9.00 бастап, 13.30 дейін аударымдар: <ul style="list-style-type: none"> • 7 күнтізбелік күн барысында ағымды шотқа ақша қабылдау /Ағымды шоттан қолма қол ақша беру жүзеге асырылған (2.1.т., 2.2.т.); • Банктегі қолданыстағы салымдардың жалпы сомасы кем дегенде 30 миллион теңге (операциялық күн басындағы кіріс қалдық). 	0 теңге		
3.12.5.	Келесі шарттардың бірі орындалу жағдайында Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың болашақ күнімен аударымдар: <ul style="list-style-type: none"> • 7 күнтізбелік күн барысында ағымды шотқа ақша қабылдау /Ағымды шоттан қолма қол ақша беру жүзеге асырылған (2.1.т., 2.2.т.); • Банктегі қолданыстағы салымдардың жалпы сомасы кем дегенде 30 миллион теңге (операциялық күн басындағы кіріс қалдық). 	0 теңге		
3.12.6.	Келесі шарттардың бірі орындалу жағдайында Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың ағымды күнімен 9.00 бастап, 13.30 дейін бюджеттік ұйымдар үшін аударымдар	0 теңге		
3.13.	Басқа банк клиенттері пайдасындағы валюталаудың болашақ күнімен аударымдар (төлемдер) (төлем әр құжат үшін алынады):	120 теңге		
3.14.	1 сағат ішіндегі жедел аударым	1100 теңге		
3.15.	Банк (филиал) клиенттері пайдасындағы банк іші аударымдары	0 теңге		
3.16.	Зейнетақылық және әлеуметтік шегерімдерді (соның ішінде еңбекақыны) қабылдау	Аударым үшін комиссия 3.12.т. сәйкес		

3.17.	Банктің техникалық мүмкіндігі болу жағдайында төлем күшін бір операциялық күн ініде жою.*			
3.17.1.	Банк іші (бенефициар акцепті шартымен)	500 теңге		
3.17.2.	Банк аралық	1000 теңге		
3.18.	Аударымды орындауға тапсырма /, төлем нұсқауларын өзгерту *	1000 теңге		

«ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ» ҚБҚ ЖҮЙЕСІ БОЙЫНША ШЕТЕЛДІК ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР

3.19.	Шетелдік валютадағы халықаралық аударымдар (клиенттердің тапсырмаларын қабылдау 17.00 дейін)			
3.20.	Бенефициар есебінен (BEN)	0,2% сомадан	5000 теңге	65000 теңге
3.21.	Жіберуші есебінен (OUR)	0,25% сомадан	7000 теңге	85000 теңге
3.21.1.	Жөнелтушінің есебінен (OUR) - еуромен (EUR); - фунт стерлингімен (GBP) (клиенттерден тапсырма 15.00 дейін қабылданады)	0,25% сомадан	20000 теңге	100000 теңге
3.22.	ТМ валютасындағы халықаралық аударымдар (клиенттердің тапсырмаларын қабылдау 16.00 дейін)	0,15% сомадан	2000 теңге	30000 теңге
3.23.	Клиент тапсырмасы бойынша аударым (төлем) деректемелерін өзгерту *	10000 теңге		
3.24.	Аударым күшін клиент Банк орындауға қабылданғаннан кейін жою (үшінші тараппен комиссия шығарылған, жағдайда клиентпен қосымша түрде төленеді)*	0,4% сомадан	10000 теңге	75000 теңге
3.25.	Клиент қате аударған соманы қайтаруға көмектесу *	10000 теңге		
3.26.	Клиент өтініші бойынша шетелдік валютадағы аударымның орындалуы туралы сұрату *	8000 теңге		
3.27.	Басқа банк клиенттерінің пайдасында SWIFT кодын көрсетусіз аудару, Ресей рублінен өзге барлық валюталарда (негізгі тарифке қосылады)*	4000 теңге		

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРДЫҢ ПАЙДАСЫНА ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМДАР

3.28.	Банктік шот ашпай жеке тұлғадан Банк кассасына қабылданған ақшаны заңды тұлғаның пайдасына аудару (шарт жасалса)	төлем сомасының 0% - 10% **	0 – 500 теңге	100 000 теңге
-------	--	--------------------------------	---------------	---------------

** Тариф мөлшері заңды тұлғамен жасалған шарттың негізінде анықталады

«ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ» ҚБҚ ЖҮЙЕСІ БОЙЫНША ШЕТЕЛДІК ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАР				
3.29.	Шығындарды өзара бөлісу есебінен шетел валютасына халықаралық аударымдар (SWIFT)	0,2% сомдан	7000 теңге	65 000 теңге
3.30.	алынып тасталды			
IV ТАРАУ. КОНВЕРСИЯЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР, СОНЫҢ ІШІНДЕ «ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ» ҚБҚ ЖҮЙЕСІ БОЙЫНША				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
4.1.	Тапсырыс бойынша Клиенттің шетелдік валютаны сатып алуы:			
4.1.1.	Сол күні	0,2% сомдан	1500 теңге	
4.1.2.	Келесі жұмыс күні	0,15% сомдан	1000 теңге	
4.2.	Тапсырыс бойынша Клиенттің шетелдік валютаны сатуы			
4.2.1.	Сол күні	0,2% сомдан	1500 теңге	
4.2.2.	Келесі жұмыс күні	0,15% сомдан	1000 теңге	
4.3.	Бір валютаны екінші валютаға Банкпен белгіленген кросс-бағам байынша айырбастау (Банктің техникалық мүмкіндігі болу жағдайында)	0,2% сомдан	2000 теңге	
4.4.	Айырбастауға тапсырыстан бас тарту *	0,3% сомдан		
ТАРАУ V. ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
5.1.	Валюталық бақылауға шартты қабылдау және келісім-шарттың есептік нөмірін беру*	0 теңге		
5.2.	Валюталық бақылауға қосымша келісімдер қабылдау *	0 теңге		
5.3.	Басқа банк қызметтеріне ауысуға байланысты келісім шартты есептік тіркеуден алу *	10000 теңге		
5.4.	Валюталық бақылау құжаттарының дубликаттарын беру (келісім шарт, аударымға арыз)*	1 парақ үшін 200 теңге		
5.5.	Қолданыстағы келісім шарттар бойынша ақша қаражаттарының жылжуы жөнінде анықтама беру *	1000 теңге		
5.6.	Әрекет етпейтін келісім шарттар бойынша ақша қаражаттарының жылжуы жөнінде анықтама беру *	3000 теңге		
VI ТАРАУ. ҚАШЫҚТАН ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ				
«ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ» ҚБҚ ЖҮЙЕСІ				
Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
6.1.	«Интернет-клиент» ҚБҚ жүйесіне қосылу:*			
6.1.1.	Маманның баруысыз	0 теңге		

6.1.2.	Маманның баруымен (арыз бойынша)	5000 теңге		
6.2.	eToken PRO 72K Java негізгі ақпарат тасымалдаушысын (соның ішінде электрондық сандық қолтаңбаны – ЭСК) беру:*			
6.2.1.	Бірінші рет беру	11 000 теңге (1 дана)		
6.2.2.	Келесі берулер	11 000 теңге (1 дана)		
6.3.	«eToken Pass» құрылғысы, соның ішінде ауыстыру жағдайында және қайта беру үшін*	2650 теңге (1 дана)		
6.4.	Жүйенің бір пайдаланушысы үшін электрондық сандық қолтаңбаны (ЭСК) қайта генерациялау:*			
6.4.1.	клиент бастамасымен	1700 теңге		
6.4.2.	Сертификаттың әрекет ету мерзімі аяқталғанда (жыл сайын)	1700 теңге		
6.5.	Ай сайынғы абоненттік төлем («Интернет-клиент» ҚБҚ жүйесі бойынша шот бойынша жылжу болған жағдайда)*	1600 теңге		

VII ТАРАУ. ӨЗГЕ ҚЫЗМЕТТЕР

Р/б №	Операция түрі	Тариф	Min	Max
7.1.	Банк шоттары бойынша үзінді көшірмелер беру (айына 1 рет)	0 теңге		
7.2.	Банк шоттары бойынша қосымша үзінді көшірмелер беру (әр парақ үшін)	200 теңге		
7.3.	Ақпараттық анықтамалар мен хаттар беру (әр құжат үшін)*	500 теңге		
7.4.	Ақпараттық анықтамалар мен хаттарды жедел тәртіппен беру (2 сағат ішінде) (әр құжат үшін)*	1000 теңге		
7.5.	Тендерге қатысу үшін анықтамалар беру (әр құжат үшін)*	750 теңге		
7.6.	Аудиторлық ұйымдар үшін сұрату бойынша анықтамалар беру (әр құжат үшін)*	1500 теңге		
7.7.	Айналым ведомосін беру *	1000 теңге		
7.8.	Төлем құжатын теру (әр құжат үшін)*	300 теңге		
7.9.	Шот-фактураны қайта басып шығару (әр парақ үшін)*	200 теңге		
7.10.	Төлем құжатының дубликатын беру (әр құжат үшін)*	200 теңге		
7.11.	Есептелген сыйақы және төлем көзінен ұсталған салық жөніндегі анықтаманы беру*	0 теңге		

* Қызметтер үшін алынатын тарифтер қосымша құн салығын ескере отырып көрсетілген.

Ескерту:

**Тариф мөлшері заңды тұлғамен жасалған шарт талаптарымен анықталады.

1. Көрсетілетін қызметтер тізбесі мен комиссиялық сыйлықақыны алу тәртібі ҚР заңдарының талаптарына және ҚР Ұлттық Банкінің нормативті-құқықтық актілеріне сәйкес.
2. Банктік қызметтер саласының даму қарқынын, Банктің жаңа өнімдер мен технологияларды енгізуін ескере отырып, қызметтер тізбесі өзгертілуі, толықтырылуы мүмкін.
3. Бұл тарифтерге хабарламаны операциялық залда және Банк сайтында орналастыру жолымен Клиентті міндетті түрде хабардар ету жолымен өзгертулер енгізілуі мүмкін.
4. Комиссия ұлттық валютада немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы №15 қаулысына және Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2013 жылғы 22 ақпандағы №99 бұйрығына сәйкес белгіленген бағам бойынша шетел валютасында Клиенттің ағымдағы шотынан ұсталынады.