

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

**«Траст-Банк» АҚ Директорлар
Кеңесінің шешімімен (2022 жыл
«27» қыркүйектегі № 13
Директорлар Кеңесінің хаттамасы)**

Б е к і т і л д і

**«Траст-Банк» АҚ
БАНКТІК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ ТУРАЛЫ
ЕРЕЖЕЛЕР**

(№ 3 от 15.03.2018 года,
26.06.2018 жылғы № 7, 09.11.2018 жылғы № 09, 22.01.2019 жылғы № 1, 21.06.2019 жылғы № 6, 06.09.19 жылғы №
7, 21.05.2020 жылғы № 4, 30.09.2020 жылғы № 7, 30.11.2020 жылғы №8, 20.04.2021 жылғы № 3, 30.06.2021 жылғы
№ 5, 01.09.2021 жылғы № 7, 26.05.2022 жылғы № 3, 30.11.2022 жылғы № 6, 29.05.2023 жылғы № 5, 2023ж.29.08 №
8 Директорлар Кеңесінің қаулысымен енгізілген толықтырулармен)

Екібастұз қаласы

1. КІРІСПЕ

1. «Траст-Банк» Ислам банкі» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы осы Ережелер (бұдан әрі Ережелер) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінің негізінде және «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Жарғысына және басқа да ішкі құжаттарына, сондай-ақ Банктік заңнамаға және Банктің лицензиясына сәйкес Банктің операциялар жүргізуін реттеу мақсаттарында Банктің исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесінің түсінік беруі бойынша Исламдық Шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкес әзірленді.
2. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Шариғат заңдарын сақтауды бақылау мақсатында барлық банктік операциялар Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңеспен (Шариғат Кеңесі), Банктің акционерлері тікелей тағайындайтын тәуелсіз органмен қадағаланады.
3. Банк Директорлар кеңесімен бекітілген осы Ережелерге сәйкес банктік қызметті жүзеге асырады.
4. Ережелерде келесі ақпараттар беріледі:
 - 1) депозиттер мен исламдық қаржылық өнімдердің шекті сомалары мен мерзімдері;
 - 2) депозиттер мен исламдық қаржылық өнімдер бойынша кіріс нормаларының шекті мөлшерлері;
 - 3) депозиттер мен исламдық қаржылық өнімдер бойынша кірісті төлеу шарттары;
 - 4) Банк қабылдайтын кепілдікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - 5) Банктік операцияларды жүзеге асыруға қойылатын мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
 - 6) банктік қызметтер ұсыну туралы шешімдер қабылдау үшін шекті мерзімдер;
 - 7) банктік қызметтер ұсыну үрдісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
 - 8) Исламдық Банктің және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, исламдық банктік өнімдер ұсынудың және осымен байланысты тәуекелдердің шарттары;
 - 9) клиенттермен жұмыс жасау тәртібі туралы ереже;
 - 10) басқа талаптар.
5. Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банк құпиясының мәні бола алмайды. Банк Ережелерді корпоративтік веб-сайтқа орналастырады және клиенттердің бірінші талап етуі бойынша оларға қолжетімді етеді.
6. Ережелер банкаралық нарықта өткізілетін операцияларды қоспағанда, Банктің операциялар жүргізуінің жалпы стандарттық ережелері менталаптарын белгілейді.
7. Банктің ағымдағы стратегиясына және қызметінің бағытына сәйкес Банктің клиенттерінің мақсатты тобы заңды және жеке тұлғалар – кіші және орта бизнес субъектілері, басқа да жеке тұлғалар, оның ішінде Банктің қызметкерлері, сондай-ақ заңды тұлғалар – ірі бизнес субъектілері, еншілес компаниялар және Қазақстан Республикасында тіркелген шетел компанияларының құрылымдық бөлімшелері, мемлекеттің қатысумен өкіметтік ұйымдар немесе компаниялар болып табылады.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

8. Банк әрбір әлеуетті және әрекеттегі клиентке қатысты қандай да бір қызметтер ұсынбас бұрын Банктің ішкі құжаттарымен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңының талаптары бойынша белгіленген қажетті сараптама жасайды.

2. АНЫҚТАМАЛАР

9. Осы Ережелердегі төменде берілген сөздер мен сөйлемдер келесі түрдеуғынылуы тиіс:
 - 1) Банк – «Траст-Банк» АҚ немесе оның кез келген филиалы;
 - 2) Банк күні – Банк Қазақстан Республикасында бизнес үшін ашық болатын кез келген күн;
 - 3) «Теңге» немесе «KZT» - Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы;
 - 4) Депозит - бір тұлға (депозитор) басқа тұлғаға -Банкке, олардың алғашқы талап ету бойынша немесе қандай да бір мерзімнен кейін алдын ала келісілген үстемесімен не онсыз толық немесе бөліп-бөліп тікелей депозиторға қайтарылуы не тапсыру бойынша үшінші тұлғаларға берілуі тиіс не тиіс емес екеніне қарамастан, оларды номиналды түрде қайтару талабымен (инвестициялық депозитті қоспағанда) беретін ақша.
 - 5) Банктік шот шарты – Банкпен белгіленген үлгі бойынша Клиент пен Банктің арасында жасалған Банктегі банктік шот ашу туралы келісім;
 - 6) Заңды иелік – Банк мүлікті/тауарды нақты жеткізуді жүзеге асыра алмайтын жағдаят, бірақ мүлік/тауар Банктің заңды иелігінде тұр және мүлікті/тауарды иеленумен байланысты кез келген тәуекелдерді қоса алғанда, мүлікке/тауарға қатысты барлық құқықтар мен міндеттемелер Банкке берілген;
 - 7) Кепіл – Қазақстан Республикасының заңдарына және Банктің талаптарына сәйкес кепіл ретінде тиімді жылжымалы және жылжымайтын мүлік;
 - 8) Иджара – бір тарапқа (лизинг алушыға) белгілі бір уақыт ішінде алдын ала келісілген құн бойынша екінші Тараптың (лизинг берушінің) активтерін немесе мүлкін пайдалануға мүмкіндік беретін келісім. Лизинг активті сатып алумен аяқталуы мүмкін (жеке шартқа сәйкес) немесе жоқ;
 - 9) Инвестициялық кезең – Мудароба Шотындағы мерзімге қатысты Клиентпен таңдалған күнтізбелік бір, үш, алты, тоғыз немесе он екі ай мерзімдік кезең.
 - 10) Инкассо – төлемді және/немесе акцептті алу немесе төлемге және/немесе акцептке қарсы осы құжаттарды беру немесе осы құжаттарды басқа талаптар бойынша беру мақсатында, алынған нұсқаулықтарға сәйкес қаржылық және коммерциялық құжаттармен жүзеге асырылатын операциялар;
 - 11) Тауарлық Мурабаха – сату туралы бірқатар шарттар, оған сәйкес сатып алушы активті сатушыдан бөліп-бөліп сатып алады және кейіннен активті қолма-қол ақша алу үшін бастапқы құнынан төмен құны бойынша үшінші тарапқа сатады;
 - 12) Шетел валютасы – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасынан басқа кез келген өзге валюта;
 - 13) Клиент – олармен Банк іскерлік қатынас орнатқан немесе олар болашақта банктік қызметтерді пайдалана алатын заңды және жеке тұлғалар;

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 14) Корпоративтік клиент – ҚР заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлға клиенттер немесе шетел мемлекеттерінің заңнамасына сәйкес заңды тұлғалар болып есептелетін компаниялар, мекемелер және басқа заңды тұлғалар;
- 15) Мудароба – кірістегі серіктестік, онда бір тарап капитал («Раб-аль- Мааль») ұсынады, ал екінші тарап осындай капиталды («Мудариб») инвестициялауға қатысты өзінің тәжірибесі мен білімін ұсынады. Егер кірістер болса, олар келісілген арақатынасқа сәйкес тараптар арасында бөліп үлестіріледі, ал егер шығындар болса, оларды тек Раб-аль-Мааль көтереді (мән-жайларға байланысты), ал Мудариб өзінің жұмсаған күш-жігерінің шығынын көтереді;
- 16) Мурабаха - банктің клиентке бастапқы баға бойынша үстеме қосу арқылы активті сатуы;
- 17) Мушарака – бірлескен кәсіпорын немесе серіктестік бөле отырып, пайданың/залалдардың;
- 18) Клиенттің тапсырмасы – Банкке Клиент беретін тапсырма;
- 19) Мудароба шоты – Банкте Мудароба депозитін ашу және орналастыру мақсатында Клиентпен ашылған және қолдаулы, Шариғат заңдарына сәйкес келетін шот. Мудароба шоты жинақтаушы немесе инвестициялық болуы мүмкін.
- 20) Шот(-тар) – Шариғат нормаларына сәйкес келетін, Банкте Клиентпен ашылған және қолдаулы шот(тар), мұнда талап етілетін мәнмәтінде Ағымдағы шот және/немесе Кард деген сөздер болуы тиіс;
- 21) Ағымдағы шот – Шариғат заңдарына сәйкес келетін, Банкте Клиентпен ашылған және қолдаулы шот(тар).
- 22) Вакала шоты – Вакала депозитін орналастыру үшін Банкте Клиент ашқан Ислам қағидаттарына сәйкес келетін шот.
- 23) операциялық күн – жергілікті уақыт бойынша сағат 9-00 ден бастап 17-00 дейін Банктің жұмыс уақыты;

3. БАНК ЖҮРГІЗЕТІН БАНКТІК ОПЕРАЦИЯЛАР

10. Банк лицензияға сәйкес келесі банктік операциялар жүргізеді. Банктік операцияларға жатады:
 - 1) жеке және заңды тұлғалардың талап етуіне дейін пайызсыз депозиттер қабылдау, жеке және заңды тұлғаларға банктік шоттар ашу және жүргізу;
 - 2) жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау;
 - 3) банктік заем операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық және сыйақы өндірімеу талаптарымен ақшалай нысанда кредиттер беру;
 - 4) Исламдық өнімдерді ұсыну жолымен жеке және заңды тұлғаларды сауда делдалы ретінде қаржыландыру;
 - 5) үшінші тұлғаға тауарды бұдан әрі сату туралы талап қоюсыз (ҚР заңнамасына сәйкес келетін Мурабах);
 - 6) үшінші тұлғаға тауарды бұдан әрі сату туралы талап қоюмен (ҚР заңнамасына сәйкес келетін Тауарлық Мурабах);
 - 7) заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарында және (немесе) серіктестік шарттарында қатысу жолымен өндірістік және тауарлық қызметті қаржыландыру;
 - 8) лизинг (жалгерлік) шарттарында инвестициялық қызмет;
 - 9) исламдық банктің банктік операцияларын өткізу кезіндегі агенттік қызмет;
 - 10) банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдарға корреспонденттік шоттар ашу және жүргізу;

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 11) жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдардың және бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі
- 12) кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, қаттап бууды және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;
- 13) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер және ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
- 14) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 15) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассалау;
- 16) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;
- 17) шарифатқа сәйкес келетін аккредитив ашу (ұсыну), растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 18) шарифатқа сәйкес келетін банк кепілдіктерін беру;
- 19) үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банккепілдемелерін және өзге де міндеттемелерді беру.

4. БАНК ШОТТАРЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУДІҢ, ДЕПОЗИТТЕР ТАРТУДЫҢ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ

11. Банк клиентпен банктік қызмет көрсету шартын жасасқанға дейін осы Клиентті кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда белгіленген талаптарға сәйкестігін тексереді.
Клиенттің кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда белгіленген талаптарға сәйкестігін тексерудің шарттары мен жалпы тәртібі ішкі құжаттарда айқындалған.
12. Клиентке банктік шот ашу Банк Басқармасы бекіткен банктік қызмет көрсету шартының нысаны негізінде жүзеге асырылады. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банктік қызмет көрсету шарттарын жасасу Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалған мәмілелердің Директорлар Кеңесі бекіткен үлгі талаптары негізінде жүзеге асырылады.
13. Басқа да шарттардың типтік үлгісі сәйкесінше Банктің уәкілетті органымен бекітіледі.
14. Банк ұлттық валютада және шетел валюталарында банктік шоттар ашады. Ашылатын банктік шоттар бойынша шетел валютасының түрлері ішкі құжаттармен анықталады.
15. Клиент Банкте саны шектеусіз банктік шоттар ашуға құқылы.
16. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған негізбойынша клиентке банктік шот ашудан бас тарта алады.
17. Ағымдағы шот (кард) ашуда бұндай шоттағы ақша қалдығына сыйақы есептеу рұқсат етілмейді.
18. Банк келесі депозит түрлерін қабылдайды:
 - 1) Талап еткенге дейінгі депозит;
 - 2) *Мудароба* негізіндегі инвестициялық депозит (бұдан әрі – мударобадепозиті), ААОИГІ¹ № 13 шарифат стандарттарымен орнатылған талаптарды сақтай отыра;

¹ Исламдық қаржы мекемелерінің бухгалтерлік есеп және аудит ұйымы.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 3) *вакаля биль-истисмар* (бұдан әрі – вакаля депозиті) инвестициялық агенттік келісім негізіндегі инвестициялық депозит, ААОIFI № 46 шарифат стандарттарымен орнатылған талаптарды сақтай отыра;
19. Талап етілгенге дейінгі депозит бойынша сыйақы төлемі рұқсат етілмейді. Талап етілгенге дейінгі депозит шартына Банк банктік салым туралы шарттың ережелерін қолданады, ол бойынша сыйақы төлемі туралы талаптарды қоспағанда.
20. Банк шектеусіз/шектеулі мудараба шарты негізінде мудараба депозиттерін қабылдауды іске асырады.
Шектеусіз мудараба шарты талаптарына сәйкес, Банк клиенттің шектеусіз тәртіпте мудараба депозитіне орналастырылған ақшасын инвестициялайды (өз қалауы бойынша клиент тарапынан қандай да бір шектеусіз).
Шектеулі мудараба шарты талаптарына сәйкес, Банк клиенттің ақшасын инвестициялау тәртібі бойынша оның шектеулеріне сәйкес мудараба депозитіне орналастырылған клиенттің ақшасын инвестициялайды (мысалы: инвестициялау мерзімі немесе орыны бойынша шектеу, қызмет саласы немесе басқа да шектеулер), соңғысы тиімді деп есептейтін шектеулер.
21. Вакаля депозиттерінің талаптарына сәйкес Банк, клиенттің агенті ретінде соңғысының табыс алуы мақсатымен оның ақшасын инвестициялайды. Клиент вакаля депозитін орналастыруда Банк үшін оның ақшасын инвестициялау мерзімі немесе орыны бойынша шектеу, қызмет саласы немесе басқа да шектеулер қоюға құқылы.
22. Банк ұлттық валютада және шетел валюталарында депозиттер қабылдайды. Қабылданатын депозиттің шетел валютасының түрі Басқармамен бекітілген депозиттік банктік өнімнің талаптарымен анықталады.
23. Клиент Банкте саны шектеусіз депозиттер ашуға құқылы.
24. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдері:
 - 1) шекті сомалар:
ең төменгі сома-1 000 теңге немесе шетел валютасындағы баламасы;
ең жоғары сома-депозиттік шарт жасалған күнгі Банк активтерінің жиынтық мөлшерінің 50% - ы;
 - 2) шекті мерзімдер:
ең аз мерзім – бір күн;
ең ұзақ мерзім – депозитті орналастыру мерзімін ұзартудың рұқсат етілген мерзімін есептегенде (төменде келтірілген ерекшеліктен басқа) 60 ай. Орналастырылған ақша банк берген кредит бойынша қамтамасыз ету ретінде пайдаланылатын депозит үшін-240 ай.
Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің нақты сомасы мен мерзімдері (Банк қабылдайтын депозиттердің шекті сомасы мен мерзімдері шегінде) шарттарын Басқарма бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.
- 24-1. Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша кіріс / пайда депозитарлық шартта белгіленген тәртіппен төленеді. Бұл ретте Банк депозиттік шарттарда табысты/пайданы төлеудің мынадай тәсілдерін – мерзімді (мысалы, ай сайын немесе тоқсан сайын) не бір мезгілде (мысалы, депозит мерзімінің басында немесе соңында) пайдаланады.

² Депозиттік банк өнімдерінің шарттарын бекіту ішкі құжатпен Банк Басқармасы қарауындағы тиісті алқалы комитетке табысталуы мүмкін.

Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша кіріс/пайда осы сыйақыны капиталдандырумен (яғни депозит сомасына осы сыйақы сомасын қосу), сондай-ақ

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер осындай капиталдандырусыз депозиттік шартта белгіленген мерзімде клиенттің банктік шотына кіріс / пайда сомасын есептеу жолымен төленеді.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табысты/пайданы есептеудің және төлеудің нақты шарттары депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады, олардың шарттарын Банк Басқармасы бекітеді және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылады.

24-2. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша кіріс нормасының немесе пайданы бөлу коэффициентінің шекті мөлшерлері:

- 1) кірістің нормасы: 0,01% кем емес; 45 % артық емес;
- 2) пайданы бөлу коэффициенті (Банк / клиент): 1/99 – кем емес; 99/1 – артық емес.

Банк қабылдайтын депозиттер бойынша кіріс нормаларының немесе пайданы бөлу коэффициентінің нақты мөлшері (Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша кіріс нормаларының/пайданы бөлу коэффициентінің шекті мөлшерлері шегінде) депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады, олардың шарттарын Банк Басқармасы бекітеді және банк клиенттері үшін жалпы қол жетімді болып табылады.

Банк табыс нормаларын немесе ол қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша пайданы бөлу коэффициенттерін валютаға, осындай депозиттердің сомасы мен мерзімдеріне байланысты саралайды.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табыстың ағымдағы нормалары немесе пайданы бөлу коэффициенттері туралы ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында және оның Интернет-сайтында орналастырылады.

24-3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, талаптары осы Ережеге сәйкес келетін депозиттік банк өнімдерін Шариғат кеңесінің жеке дара қарауы және бекітуіне Банк Басқармасы бекітеді.

5. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ӨНІМДЕРІ

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

- 1) *мурабаха*, оның ішінде тауарлық *мурабаха*;
- 2) сенімгерлік басқару (*мудароба*);
- 3) тұрақты және азап шегетін серіктестік (*мушарака*);
- 4) тапсырысқа дайындау (*истисна*);
- 5) аванстық қаржыландыру (*саям*);
- 6) *иджара* (операциялық және қаржылық лизинг);
- 7) клиенттердің банктік шоттарындағы овердрафт бойынша қызметтер.

26. *Мурабаха* клиенттің жылжымалы немесе жылжымайтын мүлікке қажеттілігін қанағаттандыру мақсатында банк ұсынатын қаржыландыруды білдіретін сату нысандарының бірі болып табылады. *Мурабаха* нысанын қолданған кезде банк міндетті түрде қаржыландыру шартында тауардың өзіндік құнының мөлшерін көрсетеді. Банктер туралы Заңға сәйкес қаржыландырудың бұл нысаны тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шартымен де, осындай шартсыз да коммерциялық кредит беру жолымен клиенттерді сауда делдалы ретінде қаржыландыру болып табылады.

27. Сенімгерлік басқару нысанын қолданған кезде Банк заңды тұлғалар мен жеке

- «Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер кәсіпкерлерді осы Ереженің 33-2 және 33-3-тармақтарында белгіленген мақсаттарға қаржыландырады. Бұл ретте Банк өзінің қаржылық ресурстарына қатысатын серіктес (*рабб эл-маль*) болады, ал клиент (*мудариб*) өз еңбегімен қатысады және басқару функцияларын өзіне алады.
28. Тұрақты және жойылатын әріптестік банк клиенттерге олармен жоба капиталында немесе шартта көрсетілген үлестерге сәйкес пайда мен шығындарға қатысуға айырбасқа белгілі бір мәміледе серіктестік (*мушарака*) арқылы ұсынатын қаржыландыру нысаны болып табылады.
 29. Банктер туралы Заңға сәйкес осы Ереженің 27 және 28-тармақтарында көзделген қаржыландыру нысандары заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу жолымен және (немесе) әріптестік шартымен өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру болып табылады.
 30. Банк клиентке қажетті активті жалға беру арқылы қаржыландыру мақсатында *Иджараны* қолданады. *Иджара* қаржыландыру нысаны болып табылады, оған сәйкес банк активтерді сатып алады және оларды клиентке белгілі бір мерзімге жалға береді, Шартқа сәйкес, осындай активтерге меншік құқығын бермей, сондай-ақ меншік құқығын кейіннен бере отырып, мерзімді жалдау төлемдеріне айырбастайды. Банк ұсынған кезде операциялық лизинг мүліктің меншік иесі болып табылады дейін және аяқталғаннан кейін жалдау мерзімінің жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін клиент қайтарады мүлкі Банкке. Жалдау ақысының сомасы тек ауыспалы элементті (банктің пайдасы) қамтиды, бұл ретте жалдау ақысының сомасына тіркелген элементті (активтің құны) қосуға жол берілмейді. Банктің мүлкін жалдау мақсатында кейіннен клиентке меншік құқығын бере отырып, банк қаржы лизингін қолданады. Қаржы лизингі берілген кезде банк клиентке жалдау мерзімінің соңында немесе шарттың қолданылу кезеңінде жалдау нысанасына меншік құқығын береді. Жалдау ақысының сомасына тіркелген (активтің құны), сондай-ақ ауыспалы (банктің пайдасы) элементтер мен қосымша элементтер, егер бар болса.
 31. Тапсырысқа дайындау (*истисна*) Банк клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны болып табылады, ол кезде тауар оның материалдық өмір сүруіне дейін беріледі. *Истиснаның* мәні келісілген ерекшелікке сәйкес (мысалы: жабдықтар немесе тауарлар дайындау немесе ғимараттар салу немесе әртүрлі күрделі активтер жасау) дайындау талап етілетін тауар болып табылады.
 32. Аванстық қаржыландыру (*салам*) – Банктің клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны, осыған сәйкес клиент тауардың белгілі бір түрін болашақта Банкке тауардың барлық құнын аванстық төлем шартымен ұсынуға міндеттенеді. *Салам* шартының мәні кез-келген тауар бола алады, оған қарамастан оны дайындау талап етіледі немесе жоқ.
 33. Банктер туралы Заңға сәйкес осы Ереженің 31 және 32-тармақтарында көрсетілген қаржыландыру нысандары тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шартымен де, осындай шартсыз да коммерциялық кредит беру жолымен клиенттерді сауда делдалы ретінде қаржыландыру болып табылады.
 - 33-1. Банк клиенттерді осы Ереженің 33-2 және 33-3 тармақтарында көрсетілген мақсаттарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары немесе банк осындай мақсаттарға берген кредиттер бойынша несие берешегін қайта қаржыландыруға қаржыландыруды жүзеге асырады.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 1) тұрғын үйді сатып алу, жөндеу, қайта жаңарту және салу, оның ішінде үлестік қатысу тәртібімен салынып жатқан үлесті сатып алуға тұрғын үй-жай түріндегі (ипотекалық тұрғын үй несиесі));
- 2) жер учаскелерін, коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алу;
- 3) Кәсіпкерлік қызметті (тұтынушылық мақсаттар) жүзеге асырумен байланысты емес және шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу.

33-3. Занды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерді қаржыландыруды Банк:

- 1) шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін айналым қаражатын толықтыру;
- 2) шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарға Инвестициялар;
- 3) шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін инвестициялық жобаларды, оның ішінде құрылысты қаржыландыру;
- 4) шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарды жөндеу және қайта жаңарту;
- 5) шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін бағалы қағаздарды және компаниялардың жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін сатып алу;
- 6) клиент жүзеге асыратын және шариғаттың нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін экспорттық-импорттық операцияларды қаржыландыру.

33-4. Кредиттік банк өнімдері шеңберінде қолданылатын исламдық қаржыландыру нысандары Банк Басқармасы бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын өнімдердің шарттарымен белгіленеді.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, талаптары осы Ережеге сәйкес келетін кредиттік банк өнімдерін Банк Басқармасы жеке қарамай және шариғат кеңесінің бекітуінсіз бекітеді.

33-5. Банк беретін қаржыландыру бойынша шекті талаптар осы Ереженің 2-қосымшасында белгіленген.

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

Банк валютаға, кредиттердің сомасы мен мерзіміне байланысты оларға берілетін кредиттер бойынша үстеме бағаның мөлшерін және пайданы бөлу коэффициентін саралайды.

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

³ Банк Басқармасы қарауындағы тиісті алқалы комитетке кредиттік банктік өнімдердің шарттарын ішкі құжатпен бекіту табысталуы мүмкін.

6. ИСЛАМ БАНКІНІҢ БАНКТІК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ТАЛАПТАРЫМЕН БАЙЛАНЫСТЫ, ТӘУЕКЕЛДЕР

34. Банк банктік операциялар, сонымен қатар исламдық банктің банктік операцияларын жүргізу талаптарымен байланысты барлық тәуекелдерді анықтауды, өлшеуді, мониторинг өткізуді жүзеге асырады.
35. Банк тәуекелдің келесі түрлеріне ұшырауы мүмкін:
- 1) Кредиттік тәуекел – заемшының немесе контрагенттің келісілген талаптарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын залалдардың туындау ықтималдығы;
 - 2) нарықтық тәуекел – нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталары бағамдарының, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнының жағымсыз өзгерістерімен негізделген баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;
 - 3) операциялық тәуекел – барабар емес немесе жеткіліксіз ішкі процестер, адам ресурстары және жүйелері немесе сыртқы оқиғалар нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы, оның ішінде заңдық тәуекелді (стратегиялық және беделді жоғалту тәуекелін қоспағанда);
 - 4) өтімділік тәуекелі – банктің өз міндеттемелерін елеулі шығындар шекпестен белгіленген мерзімде орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы;
 - 5) баға тәуекелі – қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнындағы жағымсыз өзгерістер салдарынан қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;
 - 6) валюта тәуекелі – банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының жағымсыз өзгерістері салдарынан қаржылай шығындардың туындау ықтималдығы;
 - 7) заңдық тәуекел – мыналардың: банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының, ал Қазақстан Республикасының резиденттері еместермен қатынастарда – басқа мемлекеттердің қолданылатын заңнамасының талаптарын сақтамауы; банктің жасасқан шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметін жүзеге асыру кезінде құқықтық қателер жіберу (дұрыс емес заңдық консультациялар немесе сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде құжаттарды дұрыс жасамау); жетілмеген құқықтық жүйе (заңнама қайшылығы, банк қызметінің барысында туындайтын жекелеген мәселелерді реттеу бойынша құқықтық нормалардың болмауы); қарсы агенттердің нормативтік құқықтық актілердің талаптарын, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптарын бұзуы салдарынан залалдардың туындауықтималдығы;
 - 8) комплаенс-тәуекел – банктің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, банктің қызмет көрсету және қаржы нарығында операциялар жүргізу тәртібін реттейтін банктің ішкі құжаттарының, сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын орындамау салдарынан залалдардың туындау ықтималдығы;
 - 9) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі – банк қызметкерлерінің және (немесе) үшінші тұлғалардың тарапынан қасақана бүлдіргіш ықпал етуі салдарынан туындаған банктің ақпараттық активтері тұтастығының, құпиялылығының және қол жетімділігінің бұзылуы салдарынан зиян туындау ықтималдығы;
 - 10) ақпараттық технологиялар тәуекелі – банктің ақпараттық технологияларын әзірлеу мен пайдалануға байланысты процестерді қанағаттанарлықсыз құру салдарынан зиян туындау ықтималдығы;

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 11) беделді жоғалту тәуекелі – қоғамда банктің қаржылық сенімділігі, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе жалпы банк қызметінің сипаты туралы жағымсыз пікір қалыптасуы салдарынан клиенттік базаның тарылуы, өзге де даму көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде залалдардың туындау, жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы және шарифатқа сәйке келемеу;
- 12) стратегиялық тәуекел – банктің қызметі мен дамуының стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын және банктің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаумен немесе жеткілікті түрде есепке алмаумен көрінетін шешімдерді қабылдау, банк бәсекелестер алдында басымдыққа жетуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын бұрыс немесе жеткіліксіз түрде негізді айқындау, банк қызметінің мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге тиіс қажетті ресурстар (қаржылай, материалды-техникалық, адам) мен ұйымдастыру шараларының (басқару шешімдерін) болмау немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеу кезінде жіберілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың туындау, жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы;
36. Исламдық банктік операциялардың айрықша тәуекелдері болып табылады:
 - 1) активтерге инвестиция салу тәуекелі – өз салымдарын толық немесе ішінара жоғалту немесе болжалды табысты (кірісті) алмау ықтималдылығы.
Банк Мудароба және Мушарак бойынша инвестицияларды қоса алғанда, активтерге инвестиция салумен байланысты тәуекелдерді айқындау бойынша тәуекелдерді басқару стратегиясын, жүйесін және есептілік үрдісін дайындады.
Банк активтерге инвестиция салу кезінде тәуекел туындау ықтималдылығын бағалаудың тиімді әдістемесін, сондай-ақ кіріс пен резервтерді есептеу әдістерін қамтамасыз етті, олар Мудароба және Мушарака бойынша инвестициялар кезінде барлық серіктестердің арасында келісілуі тиіс.
Банк инвестициялық шоттар бойынша болжалды кіріс нормаларымен салыстыру бойынша активтерден түскен кіріс нормасына потенциалды әсер ететін барлық факторларды анықтау үшін сындарлы тәуекел- менеджментін әзірледі және қызметінде қолданады.
 - 2) Шарифатқа сәйкес келмеу тәуекелі – Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңеспен белгіленген Шарифат ережелері мен қағидаттарына сәйкес келуге Банктің қабілетсіздігінің нәтижесінде туындайтын тәуекел.
37. Банк депозиторлардың мүдделерін қорғау бойынша жарамды механизмдерді қолданады. Инвестициялық депозитте депозиторлардың қаражаттарын Банктің қаражаттарымен араластырған жағдайда Банк депозиторға түсінікті болатындай етіп активті, кірісті, шығындар мен пайданы көрсетуді есеп түрінде қамтамасыз етуі тиіс.

7. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ

38. Клиенттердің металл шоттарын ашу және жүргізу. Металл шоттарды жауапты сақтау Банкке жауапты сақтауға берілген асыл металдардың жеке дара белгілерін (құндылықтардың саны және атауы, олардың өндірушісі және сериялық нөмірлері, сынапасы және т.б.) сақтай отырып, оларды есепке алу үшін арналған.
Иесізденген металл шоттар оладың жеке дара белгілерін көрсетусіз асыл металдарды есепке алу үшін арналған. Иесізденген металл шоттарда есепке алынатын асыл металдардың тек граммдағы металл массасының сандық сипаттамы (монеталар үшін – данадағы саны) және құн бағасы болады.

Иесізденген металл шот бойынша келесі операциялар жүргізуге болады:

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

- 1) физикалық пішінде алынған асыл металдарды шотқа есептеу;
- 2) басқа иесізденген металл шоттардан аудару жолымен алынған асылметалдарды шотқа есептеу;
- 3) асыл металдарды басқа иесізденген металл шоттарға аудару;
- 4) асыл металдарды физикалық пішінде беру;
- 5) шот иесімен немесе оның тапсырмасы бойынша сатып алынған немесесатылған асыл металдарды есептеу немесе есептен шығару.

Шот бойынша жүргізілетін операциялардың нақты түрлері иесізденген металл шотының шартында белгіленеді, Банк ол шартты ашқан кезде өзінің клиентімен оған қол қояды.

39. Кассалық операциялар (банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, майдалау, айырбастау, сұрыптау, қаттап буу және сақтау) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда касса операцияларын жүргізу ережесіне сәйкес жүзеге асырылады. Қолма-қол ақшамен жүргізілетін операциялар Банктің Операциялық тобының кассасында жүзеге асырылады. Қолма-қол ақшаларды қабылдау кассалық кіріс құжаттардың негізінде жүргізіледі: заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлердің шоттарына салынатын жарналар қолма-қол ақша жарнасына жариялау бойынша, ал қалған ақша түсімдері – кассалық кіріс ордерінің негізінде. Банктің кассасынан ақшаны беру кассалық шығыс құжаттар бойынша жүргізіледі: ақшалай чектер (заңды тұлға – клиенттержәне жеке кәсіпкерлер) және белгіленген нысандағы кассалық шығыс ордерлері бойынша. Банк нақты қабылданған ақшаны қабылдап болғаннан кейін оларды Клиенттің шотына есептейді. Қолма-қол ақшаны төлеу шоттағы қалдық шегінде жүзеге асырылады. Ірі өлшемдерде қолма-қол ақша шешкен жағдайда Банк Клиенттен бір операциялық күн бұрын алдын ала хабарландыруды сұратуға құқылы.

40. Аударым операциялары. Банк ұлттық және шетел валюталарында төлемдер мен аударымдарды Қазақстан Республикасының заңнамасына және төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

Банк клиенттің тапсырмалары бойынша төлемдер мен аударымдарды Клиенттің банктік шотындағы ақша қалдығының шегінде немесе жасалған шарттың талаптарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына жәнеҚазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген лимиттер аясында жүргізеді.

Банкке валюталық бақылау агентінің функциялары жүктелген. Валюталық операциялар жүргізген кезде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын және Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

41. Қолма-қол шетел валютасымен жүргізілетін айырбастау операциялары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және қолма-қол шетел валютасымен жүргізілетін айырбастау операцияларын реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

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

43. Құжаттамалық аккредитив нысанында ұлттық және шетел валюталарында есептер жүргізген кезде Банк қолданыстағы халықаралық заңнаманы, Қазақстан Республикасының заңнамасын, аккредитив шығаруды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады, сондай-ақ аккредитив шығаруға жасалған шарттың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

Міндеттемеде қатысатын тараптардың құрамына байланысты Банк клиенттің кепілгер алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамсыз ету үшін клиенттің тапсырмасы бойынша және клиенттің есебінен Банкпен шығарылған аккредитивті растау үшін басқа банкке жүгіне алады.

Аккредитивтік қызмет көрсеткен үшін комиссиялық сыйақы мөлшерлемесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің ішкі нормативтік құжаттары бойынша белгіленеді.

44. Кепілдіктер мен кепілдемелер. Банк қолданыстағы халықаралық заңнаманы, Қазақстан Республикасының заңнамасын, Банктің кепілдіктер беру тәртібін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарын сақтай отырып, сондай-ақ Банктің Кредиттік комитетімен қабылданған шешімнің негізінде кепілдік беруге жасалған шарттың талаптарына сәйкес теңгеде, сондай-ақ шетел валютасында банктік кепілдіктер беруді жүзеге асырады.

Ислам Банкінің банктік кепілдіктер беруі, сондай-ақ Исламдық банктік кепілдік немесе кепілдеме бойынша міндеттемелерді орындау бойынша талаптар қою оларды жазбаша нысанда ресімдеуді көздейді.

Міндеттемеге қатысатын тараптардың құрамына байланысты Банк клиенттің апырмасы және оның есебінен кепілгер алдындағы клиенттің міндеттемелерін орындауды қамтамсыз ету үшін клиенттің кредиторының пайдасына банктік кепілдікті берген басқа банк-кепілгер пайдасына банктік қарсы кепілдікті (қарсы кепілдік) беруі мүмкін.

8. БАНКПЕН АЛЫНҒАН КЕПІЛ ОБЪЕКТІСІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

45. Банкпен алынған кепіл объектісіне қойылатын жалпы талаптар Банктің кепіл саясатымен көзделеді.
46. Кепіл мәні келесі талаптарға сай болуы тиіс:
- 1) кепіл мәні Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің талаптарына, Шариғат қағидаттары мен нормаларына, Банктің талаптарына жауап беруі тиіс;
 - 2) кепіл беруші кепіл шартының қолданыс мерзімінің ішінде Банкке берілген түпнұсқалық құрылтай құжаттарға сай ҚР заңнамасына сәйкес белгіленген кепіл мәніне құқығы бар (меншік құқығы, шаруашылық жүргізу құқығы);
 - 3) кепіл мәні (мүлік және құқықтар) ауыртпалықтардан және үшінші тұлғалардың құқықтарынан босатылған болуы тиіс;
 - 4) құрылыс, техникалық инвентаризация аяқталған және олар уәкілетті мемлекеттік құрылымдарда тіркелді деген талаптар орындалған жағдайда ғимараттар мен құрылыстар кепіл мәні бола алады. Бұған Банкпен қаржыландырылатын және Банктің кепіл мәні болып табылатын, аяқталмаған құрылыс объектілері жатпайды;
 - 5) кепіл ретінде ұсынылатын жылжымайтын мүлік объектілерінің көшесі, ғимарат нөмірі және т.б. көрсетілген нақты заңды мекенжайы (орналасқан орны) боуы тиіс. Егер жоғарыда айтылған сәйкестендіру белгілері көрсетілмеген жағдайда жылжымайтын объектінің кадастрлық нөмірін көрсету қажет. Кадастрлық нөмір уәкілетті мемлекеттік органда тіркелген құрылтай құжаттарында көрсетілуі тиіс.

9. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ӨТКІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

47. Жоғарыда көсетілген операциялармен қатар Банк лицензияға, Қазақстан Республикасының заңдарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шаріғата сай басқа да операцияларды жүзеге асыра алады:
- 1) тазартылған асыл металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдар) құймаларда, асыл металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
 - 2) меншікті бағалы қағаздар шығару (акцияларды қоспағанда);
 - 3) сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және үй-жайларды жалға беруді қоса, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызмет.
48. Банк асыл металдармен келесі операцияларды жүзеге асырады:
- 1) ішкі және/немесе сыртқы нарықтарда тазартылған асыл металдарысатып алу, сату;
 - 2) тазартылған асыл металдарды депозитке қабылдау және орналастыру;
 - 3) ұлттық және/немесе шетел валютасында кредит берген жағдайда тазартылған асыл металдарды кепілге қабылдау.
- Тазартылған асыл металдар бойынша операциялармен байланысты қызметтер Банктің тарифтеріне сәйкес төленеді.
49. Банктің меншікті бағалы қағаздарын шығару ұзақ мерзімді қорландыруды тарту мақсатында жүзеге асырылады және рұқсат берілген бағалы қағаз түрлерін шығару және орналастыру арқылы жүргізіледі, бірақ ұлттықжәне/немесе шетел валютасында шығарылатын, заңнамада көзделген тізбемен ғана шектелмей.
- Бағалы қағаздарды орналастыру тәртібі Уәкілетті органмен белгіленеді, бағалы қағаздарды ұйымдастырылған биржа нарығына орналастырғанжағдайда жеке талаптар сауда ұйымдастырушыларымен белгіленуі мүмкін, Бағалы қағаздарды орналастыру туралы шешім қабылдау, сондай-ақпараметрлері мен талаптарын белгілеу Банктің Директорлар кеңесімен жүзегеасырылады.
50. Сейфте сақтау қызметтері. Банк сейф операциялары бойынша қызметтеркөрсетеді:
- 1) құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды сақтау бойыншақызметтер;
 - 2) клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер;
 - 3) сейф жәшіктерін, шкафтарды жалға тапсыру.
- Сақтауға құндылықтар он алты жасқа толған тұлғалардан қабылданады.Банк сақтауға қабылдамайды:
- 1) атыс қаруы, газды және суық қару;
 - 2) жарылғыш және қатты иісті заттар;
 - 3) наркотикалық және психотроптық заттар.

Жеке дара сейфтер (ұяшықтар) заңды және жеке тұлғаларға жалға тапсырылады. Операциялар жүргізу талаптары: операция түрі, сақтау немесе жалдау ұзақтылығы, сыйақы мөлшері клиент пен Банк арасындағы жеке дара сейфті жалға алу шартында көзделеді. Шартта жоғарыда аталған заттарды сақтауға тыйым салынғаны туралы міндетті түрде көрсетіледі. Шарттың талаптарын орындау клиентке жүктеледі.

Сейфті жалға алу және пайдалану талаптары Банктің ішкі ережелерінде айтылады. Банк сейфтік операцияларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, жеке дара сейфтер бойынша операциялар жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес орындайды.

10. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР ҰСЫНУ ТУРАЛЫ ШЕШІМДЕРҚАБЫЛДАУДЫҢ ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ

51. Банктік қызметтер ұсыну туралы шешімдер Банкпен келесі мерзімдерде қабылданады:

№ р/с	Банктік қызметтің 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.	Банк-респонденттерге корреспонденттік шоттар ашу және жүргізу	шотты ашуға өтініш қабылдағанға дейінгі 2 жұмыс күні
3.1	Банк-респонденттердің корреспонденттік шоттарын жабу	3 жұмыс күні
4.	Кассалық операциялар: қолма-қол ақша қабылдау және беру	1 жұмыс күні
5.	Шетел валютасымен жасалатын айырбастау операциялары	1 жұмыс күні
6.	Аударым операциялары	1 жұмыс күні
7.	Бизнес-клиенттерді қаржыландыру (толық құжаттар пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
8.	Бөлшек қаржыландыру (толық құжаттар пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
9.	Жеке кәсіпкерлікті қаржыландыру (толық құжаттар пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
10.	Лизинг	10 жұмыс күні
11.	Депозиттер	
12.	Заңды тұлғалардан депозиттер қабылдау	2 жұмыс күні
12.1	Жеке тұлғалардан депозиттер қабылдау	1 жұмыс күні
12.2	Аккредитивтер	
13.	Өтем жасалған аккредитив ашу (клиенттің қаражаттарының есебінен)	3 жұмыс күні
13.1	Өтем жасалмаған аккредитив ашу (кредиттік желі есебінен)	Банктің уәкілетті органымен тиісті оң шешім қабылданғаннан кейінгі 3 жұмыс күні

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

13.2	Шетелдік банктің растауымен және/немесе шетелдік банктің кейінгі қаржыландыруымен аккредитив ашу	3 жұмыс күні
13.3	Экспорттық аккредитивті авизолау	3 жұмыс күні
13.4	Инкассоны авизолау	7 жұмыс күні
13.5	Кепілдіктер (тендерлік және төлемдік)	
14.	Ақшалай қамтамасыз етумен кепілдік беру	10 жұмыс күні
14.1	Өзге қамтамасыз етумен кепілдік беру	толық құжаттар пакеті болған жағдайда 10 жұмыс күні
14.2	Қамтамасыз етусіз кепілдік беру	10 жұмыс күні
14.3	Кепілдік талаптарын өзгерту (сомаларын немесе мерзімін)	Тиісті кепілдік беру мерзімдеріне барабар
14.4	Кепілдікті авизолау	3 жұмыс күні
14.5	«Интернет-Клинет» жүйесінің жүйеден кейінгі істен шығуын орнату, қайта инсталляциялау және қалпына келтіру	2 жұмыс күні

*- Банкпен шешім қабылдау мерзімдері клиент ҚР нормативтік құқықтық актілерімен және қандай да бір банктік қызмет көрсету үшін Банктің ішкі құжаттарымен көзделген толық құжаттар тізімін берген күннен бастап есептеледі.

11. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІ МЕН ТАРИФТЕРІ

52. Банктің банктік операциялар жүргізудің мөлшерлемелері мен тарифтерінің шекті шамалары осы Ереженің 1 қосымшасында берілген.
53. Банк операциялары бойынша базалық ставкалар мен тарифтерді (банктік операциялар бойынша ставкалар мен тарифтер шегінде) Банк Басқармасы немесе Банк активтері мен пассивтерін басқару комитеті немесе Банк Басқармасы жанынан осыған уәкілеттік берілген басқа тиісті алқалық орган бекітеді. Банк қолданыстағы тарифтер мен тарифтерге бекітілген құжаттармен тарифтер, ішкі құжаттардың нөмірлері және оларды бекіткен (қабылдаған) органның күндері туралы ақпаратты көрсете отырып, көрсетілетін қызметтердің қолданыстағы базалық ставкалары мен тарифтері туралы заманауи ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында көруге, танысуға қол жетімді жерлерде және оның Интернет-сайтында орналастырылған.
54. Банк кейбір клиенттер / клиенттер тобы және / немесе клиенттер сегменті үшін банктік операцияларды жүргізуге жеке тарифтер мен тарифтерді (банк операцияларын жүргізуге арналған шекті мөлшерлемелер мен тарифтер шегінде) белгілеуге құқылы.
Банк операцияларын жүргізуге арналған жеке ставкалары мен тарифтерін Банк Басқармасы немесе Банк Басқармасы жанындағы тиісті уәкілетті алқалық органдар бекітеді.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

55. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқасына жол берілмесе, Банк біржақты тәртіппен Банк ұсынатын қызметтерге арналған несие шартын немесе төлем қызметтерін ұсынуға арналған шарт жасалған күні белгіленген тарифтер мен тарифтерді жоғарылатып өзгертпейді, халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдары жүзеге асырған кезде Банк алатын тарифтерді қоспағанда.
56. Қаржылық операцияларды жүзеге асырумен және Банк пен Клиент арасындағы өзара қарым-қатынас жасаумен байланысты Банктің барлық пошталық, телекс, телефон және басқа шығындары, егер өзгесі тарифтермен анықталмаған болса, олардың нақты құнының көлемінде қосымша өндіріп алынады. Шетел валютасында банктік операцияларды жүзеге асыруға клиенттердің тапсырыстарын орындаған үшін басқа банктерге (банк-корреспонденттерге) қатысты Банктің шығындары егер Банктің тарифтерімен өзгеше көзделмесе, осындай шығындардың нақты құны бойынша өтеледі.
57. Клиенттің тапсырыстарын орындаған үшін Банктің қызметтерінің құны тарифтермен белгіленбеген болса немесе клиенттің тапсырысы Банктен әдеттегіден тыс міндеттеме қабылдауды немесе стандартты үрдістермен көзделмеген қосымша жұмысты жүзеге асыруды талап етсе, Банк клиенттің тапсырыстарын орындау құнының негізінде тариф мөлшерін айқындайды.
- 57-1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктен ұсынылатын қызметтердің көпшілігі қаржылық қызметтер ретінде қосымша құнға салынатын салықтан (ҚҚС) босатылады.

12. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР ҰСЫНУ ҮРДІСІНДЕ ТУЫНДАЙТЫН КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ

58. Банкке немесе оның жеке қызметкерлеріне қатысты қандай да бір сұрақтар және/немесе ұсыныстар туындаған кезде, сондай-ақ Банктің Ережелеріне енгізілмеген операциялардың талаптары мен мерзімдері, қызметі туралы қосымша ақпарат алу үшін клиенттер Банкке (филиал/өкілдік) немесе Банктің клиенттерге қызмет көрсету жөніндегі қызметкерлеріне немесе клиенттермен байланыс жөніндегі менеджерлеріне жүгіне алады:

Корпоративтік сайт	www.zamanbank.kz
Email:	info@zamanbank.kz
Бас Банктің заңды мекен-жайы	010017, Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан, Дінмұхамед Қонаев к-сі, 14/3 +7 (7172) 26 20 26
Қазақстандағы филиалдары мен бөлімшелерінің телефоны мен мекен-жайлары	141200, Қазақстан Республикасы, Екібастұз, Мәшһүр Жүсіп к-сі, 111а, +7 (7187) 280000 050000, Қазақстан Республикасы, Алматы, Достық даңғылы, 282 Тел: +7 (727) 3 556 575 010017, Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан, Дінмұхамед Қонаев к-сі, 14/3 +7 (7172) 26 20 26 160000, Қазақстан Республикасы, Шымкент, Желтоқсан к-сі, 57 ғимарат Тел.: +7(7252) 60 06 01

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

59. Банкке немесе оның жеке қызметкерлеріне шағымдар және/немесе наразылықтар болған жағдайда клиенттер келесі байланыстар бойынша: info@zamanbank.kz шағымдарды қарайтын Комплаенс офицерге тікелей немесе Банк (филиал/бөлімше) арқылы жүгіне алады.
60. Банк клиенттердің келесі сұрау салуларын қарайды:
 - 1) курьер, күнделікті пошта, электронды пошта және Банктің Интернет сайтынан алынған жазбаша өтініштерді;
 - 2) телефон бойынша және клиент Банкке келген кезде алынған ауызша өтініштері.
61. Банктің уәкілетті тұлғалары Басқарма Төрайымымен, филиал Директорымен (филиалда) келісілген қабылдау кестесіне сәйкес кем дегенде айында бір рет клиенттерді бас офисте және филиалдарда жеке қабылдаумен айналысады. Жұмыс орнында қабылдау клиентке хабарланған және белгіленген күндермен сағаттар бойынша айқындалған. Егер өтініш Банктің уәкілетті тұлғасымен қабылдау уақытында шешілмесе, клиентке жазбаша нысанда өтініш жазу мүмкіндігі беріледі және бұдан арғы жұмыс жазбаша өтінішпен жүргізілетін болады.
62. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жазбаша өтініштер тіркеліміне тіркеледі.
63. Клиент жазбаша өтінішінің қабылданғанын растайтын құжат алады немесе өтініштің көшірмесінде тиісті жазба қойылады. Жазбаша өтінішті қабылдаудан бас тартуға рұқсат берілмейді.
64. Банктің веб сайты арқылы алынған өтініштер Банктің ішкі құжаттарымен шартталған әдіс бойынша тіркеледі.
65. Клиенттерден телефон бойынша алынған өтініштер жазылады. Телефонмен жүргізілген әңгіме бұл жөнінде алдын ала хабардар еткеннен кейін клиенттің келісімімен жүзеге асырылады.
66. Банкте алынған ауызша өтініштер (телефон бойынша немесе клиент Банктің офисіне келгенде) дереу қаралуы тиіс және егер мүмкіндік болса клиенттің ауызша сұрау салуына жауап сол жерде берілуі тиіс.
67. Жазбаша нысандағы өтініштер Банкпен келесі тәртіпте қаралады:
 - 1) клиенттердің басқа тұлғалардан, объектілерден, офистерден ақпарат алуды немесе сол орында тексеруді талап етпейтін өтініштері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк өтінішті алған күннен бастап он бес күн ішінде қаралады;
 - 2) клиенттердің басқа тұлғалардан, объектілерден, офистерден ақпарат алуды немесе сол орында тексеруді талап ететін өтініштері қаралады және Банк өтінішті алған күннен бастап отызыншы күні шешім қабылданады.
68. Өтінішті қарау кезінде ақпарат жеткіліксіз болған жағдайларда Банк қосымша ақпарат, сондай-ақ клиенттен ақпарат сұратуы мүмкін және өтінішті қарау кезеңі Банкке барлық қажетті құжаттар мен ақпаратты бергенге дейін ұзартылуы тиіс.
69. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерінің әділ, жан-жақты және уақтылы қарастырылуын қамтамасыз етеді, олардың өтініштерін қараудың нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы клиенттерді хабарландырады. Клиентке өтінішті қарау қорытындысы туралы жазбаша жауабы мемлекеттік тілде немесе өтініш жасалған тілде беріледі және онда клиент жазған әрбір өтінішіне, талабына, ұсынымына және өзге де сұрағына қабылданған шешім бойынша шағым жасау құқықтарын түсіндіре отырып, Қазақстан Республикасы заңнамасының, банктің ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына, сондай-ақ қаралатын мәселенің іс жүзіндегі жағдайларына сілтеме жасалған негізделген және уәжделген дәлелдері қамтылады.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

70. Клиенттің өтініші мәнді және заңды болған жағдайда банк жөнсіздікті жою және клиенттің құқықтарын және заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.
71. Жазбаша өтініштің жауабына Банктің уәкілетті тұлғасы қол қоюы тиіс.
72. Почта немесе курьер арқылы келіп түскен жазбаша өтінішке жауапты клиентке табыс ету клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша почта арқылы тапсырылғаны туралы хабардар етумен тапсырыс-хатпен, немесе клиент банкке келген кезде қолын қойғызып, өзінің қолына табыс ету арқылы жүзеге асырылады, ол туралы жазбаша өтініштер тіркеліміне белгі қойылады.
73. Өтініштерге сәйкес өтеулерді талдау мен бақылау функциялары Банктің ішкі құжаттамасына сай айқындалған Банктің бөлімшесімен жүзеге асырылады, оған:
 - 1) заңды өтініштер жасауға әкелген себептерді айқындау және жою үшін Банк клиенттерінің өтініштерін талдау және жинақтау;
 - 2) банктің клиенттерінің өтініштерімен жүргізілетін жұмысты ұйымдастыруды жақсарту үшін Банк туралы оң пікірлерді дамыту;
 - 3) аталмыш қаржы қызметтерін тұтынушылардың барлығына қатыстыанықталған бұзушылықтарды жою бойынша қажетті шаралар ұсыну және Банкте мұндай бұзушылықтардың алдын алу және үшінпрофилактикалық шаралар енгізу.

13. БАНКТИҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ КЛИЕНТТЕРІНИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

74. Банк және оның клиенттері Қазақстан Республикасының заңдарына, Шариғат қағидаттарына және Банк пен клиент арасында жасалған шарттарға сәйкес құқықтарға ие болады, жауапкершілік пен міндеттерді атқарады.
75. Егер шартта және Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше көзделмесе, Банк пен клиент қол қойған шарттар тек қана тараптардың келісуімен өзгертіліп, түзетіледі.
76. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарына бағынуға, шартқа сәйкес тағайындалған міндеттемелерді орындауға міндетті. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Банк пен клиенттер ҚР заңнамасы және тиісті шарттар бойынша жауапкершілікте болады.
77. Банк өз депозиторларының депозиттерін, клиенттері мен корреспонденттерінің ағымдағы шоттарын, транзакцияларын, сондай-ақ сейфтерде, қоймаларда және банктік бөлмелерде сақталатын мүліктерін құпияда ұстауға кепілдік береді. Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ клиенттермен қол қойылған банктік шот шартының талаптарында және жеке шарттарда көзделген жағдайларда уәкілетті тұлғаларға банктік құпияны ашуды қоспағанда, ресми тұлғалар, Банктің қызметкерлері және басқа тұлғалар өз міндеттемелері бойынша ҚР заңнамасы және Шариғат ережелері мен қағидаттары бойынша жауапкершілікте болады.
78. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңның талаптарына жауап береді және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес клиенттермен жүзеге асырылатын операцияларға белгілі бірталаптар қоюы, тыйым салуы және шектеулер қоюы мүмкін.
79. Клиенттің шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізген кезде Банк валюталық бақылау агенті ретінде заңнамаға сәйкес бақылау жүргізеді. Операциялар

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

жүргізген кезде клиенттер валюталық операцияға жататын құжаттарды Банкке беруі тиіс. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда Банк валюталық бақылау органдарын хабардар етеді.

80. Осы Ережелердің басқа қағидаларын ескере отырып, Банк пен клиент келесі талаптарға сәйкес тараптардың жауапкершілігі мен олардың міндеттемелерін орындайды:
 - 1) осы Ережелерге және банктік тәжірибеге сәйкес Банк өзінің міндеттемелерін адал және сақтықпен орындайды және өз таңдауына қарай байланыстың, төлем жүйесі мен есептеудің кез келген типтерін, делдалдық банктерді немесе басқа ұйымдарды (олардың әрқайсысы бұдан әрі «Жүйе» ретінде көрсетілген) пайдалануға құқылы;
 - 2) Клиент пен Банк кез келген жанама, кездейсоқ зиян немесе шығындар үшін (алынбай қалған пайданы қоса) жауапты болмауы тиіс.
81. Банкпен ашылған немесе шығарылған шоттарға, аккредитивтерге немесе растауларға жататын Банктің кез келген міндеттемелері шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған немесе растау шығарылған аумақтағы немесе мемлекеттің аумағындағы құқықпен (Шариғат қағидаттары мен ережелеріне қайшы келмейтін дәрежедегі мемлекеттік актілерді, бұйрықтарды, директивтерді және осы Ережелерді қоса) реттеледі және төлем жасаудың жалғыз орны болып табылаты, шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған немесе растау шығарылған жердегі Банктің қатысуымен ғана мүмкін. Банк шот, аккредитив немесе растау бойынша төлемді тек шот, аккредитив жүргізілетін немесе растау көрсетілген валютада ғана төлеуге міндетті.
82. Егер мұндай міндеттемелердің орындалуын қандай да бір заң, кез келген мемлекеттің реттеуі немесе басқа талаптары немесе басқа уәкілетті органдар бұзса, Клиент пен Банк кез келген қызметке қатысты міндеттемелерді бұзған үшін жауапты болмайды немесе егер міндеттемелерді орындау мүмкін емес, ауыр, форс-мажорлық жағаяттарға байланысты кейінге қалдырылса: бұл жағдайда міндеттемелерді орындау осындай жағдаяттар кезеңінде уақытша тоқтатылуы тиіс. «Форс-мажор» қаражаттарды аударуға, ұйғарымдарға, конфискацияға шектеу қоюды, кез келген келісімге келу мүмкіндігінің жоқтығын, қасақаналықты, өрттерді, су тасқындарын, жарылыстарды, табиғи апаттарды, көтерілістерді, ереуілдерді немесе жұмыс орнындағы басқадай наразылық акцияларын, бүліктерді, соғысты, мемлекет тарапынан іс-қимылдарды қоса, тараптың бақылауынан тыс жағдаяттардың себебінен болған кез келген жағдайды білдіреді.
83. Егер мұндай төлемді немесе аударымды Банктің бақылауынан тыс қалыптасқан жағдаяттарға байланысты жасау мүмкін емес болса, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қателіктерді, сәтсіздіктерді, аударым жасауды кейінге шегеруді немесе ереуілдердің себебінен аударым операциясын бұзуды, қуат көзін ағытуды немесе құрал-жабдықтың қателіктерін қоса, корреспондент банктің немесе клирингтік орталықтың кесірінен Банктің тиісті корреспонденттік шоты қандай да бір басқа жүйеде ашылған болса, Банк төлемдер мен аударымдар бойынша міндеттемелердің бұзылғаны үшін жауапты емес.
84. Банк кредиттелген қаражаттарды клиенттің кез келген шотына есептеуге құқылы.
85. Барлық банктік транзакциялар және ұсынылатын қызметтер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоса, Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарымен, Исламдық Шариғат қағидаттарымен және ережелерімен бекітілген

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер заңдармен және ережелермен реттеледі, сондай-ақ осы Ережелер де сол заңдармен және ережелермен реттеледі. Банк валюталық бақылау агенті ретінде бірінші талап етуі бойынша клиенттен белгілі бір құжаттарды және/немесе жазбаша түрде түсініктемелер беруді талап етуі мүмкін.

86. Клиент Банкпен талап етлуі мүмкін жазбаша түрдегі түсініктемелерді және/немесе растайтын құжаттарды бермегенінше операцияны жүргізу Банктің пікірі бойынша заңнаманы бұзуға әкелуі мүмкін деп шешілсе, Банк кез келген операцияны болдырмауға немесе тоқтатуға құқылы.
87. Клиент заңдарды, Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің түсіндірмесі бойынша Исламдық Шариғат нормалары мен қағидаттарды бұзған, банкрот болған, қылмыстық қудалауға ұшыраған немесе қылмыстық жауапкершілікке тартылған, Клиентке және/немесе контр серіктесіне, бенифициар банкіне қатысты банктің бас офисімен және/немесе шетел/халықаралық/ұлттық ұйымдармен (оның ішінде FATF, OFAC, ООН және т.б.) қандай да бір санкциялар немесе шектеулер қойылған болса, егер Банктің пікірі бойынша Банк үшін теріс ықпал етуі мүмкін және/немесе Клиенттің қылмыстық қудалауға ұшырауына әкелуі мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асырды деген және/немесе террорлық қызметке және/немесе кірістерді заңдастыру (жылыстату) бойынша қызметке қатысы бар деген күдіктер бар болса Банк кез келген уақытта бір жақты тәртіпте қызмет көрсетуден бас тартуға, банктік шоттарды жабуға құқылы. Осындай жағдайлар болған сәтте Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға жатады. Бұл ретте Клиенттің төлемдік нұсқауларының мерзімі өткені немесе тоқтатылғаны үшін Клиентке келтірілген шығындар үшін Банк ешқандай жауапкершілікті көтермейді.

14. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ЖАСАУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

88. Банктің қызметтерін алу үшін клиент Банкке жүгінген кезде Банк клиенттің талап етуі бойынша танысу үшін осы Ережелерді ұсынады.
89. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі үрдістеріне сәйкес клиент толық құжаттар пакетін берген жағдайда өтініш толтыру қажет болса, банктік қызметтердің әрбір түрі үшін банктік қызмет ұсыну туралы шешім қабылдау және өтініштерді қарау үшін Банк келесі уақыт шектерін белгілейді:
- 1) ағымдағы шотты ашу – Банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде шешім қабылдайды;
 - 2) Банктің клиентімен депозит ашу - Банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде шешім қабылдайды;
 - 3) Банктің клиенттеріне кепілдіктер/аккредитивтер беру – клиент барлық қажетті құжаттарды берген күннен бастап Банк шешімді 6 айға дейінгі мерзімде қабылдайды;
 - 4) сұрау салынған қызметтің мән-жайына және Банктің уәкілетті органдарынан құптау алу уақытына байланысты Банк басқа банктік қызметтерге сәйкес заңды тұлғалар үшін 2 жұмаға дейінгі мерзімде, жеке тұлғалар үшін 1 жұмаға дейінгі мерзімде шешім қабылдайды.
90. Банк осы Ережелердің 80 тармағымен белгіленген банктік қызметтерге қарағанда, банктік қызметтер ұсыну туралы шешім қабылдау және өтініштер қарау үшін неғұрлым ұзақ мерзімдер белгілеуі мүмкін, келесі жағдайларда:
- 1) Банкке клиенттен алынған құжаттар мен ақпараттарға қосымша тексеріс өткізу, ақпаратты растау немесе үшінші тараптың немесе басқа ресми өкілдер мен мүдделі

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер тараптардың мақұлдауы қажет болған жағдайда;

- 2) ұсынылатын құжаттарды қарау, ішкі координация және банктің құзыретті басқарушыларымен бекіту үшін көбірек уақытты талап ететін стандартты емес банктік қызметтер ұсынуға клиентпен сұрау салынғанда;
 - 3) жоғарыда аталған кез келген жағдайларда қажетті алдыңғы құжаттарды дайындау.
91. Банк банктік қызметтер ұсынған кезде:
- 1) банктік қызметтер беру туралы шартқа қол қойғанға дейін клиентке ұсынады:
 - Банкпен өтінішті қарауға жұмсалатын тарифтер, уақыт туралы ақпаратты (өтініш қажет деген жағдайда);
 - банктік қызметтер ұсыну туралы Банкпен шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізімі мен банктік қызметтер ұсыну туралы ақпаратты;
 - банктік қызметтер ұсыну туралы шартқа сәйкес міндеттемелерді бұзған жағдайда клиент үшін ықтимал тәуекел және жауапкершілік туралы ақпаратты;
 - клиентте туындайтын мәселелер бойынша консультациялар;
 - 2) клиенттің сұрау салуы бойынша – банктік қызметтер ұсыну туралы негізгі шарттың стандартты нысанының көшірмесін.
 - 3) төмендегі ережелерге сәйкес банктік қызметтер ұсынуға клиенттің өтінішін қарауы тиіс (өтініш қажет деген жағдайда);
 - 4) банктік қызметтер ұсыну туралы шартқа қол қоймас бұрын Банк клиентке шарттың қажетті қосымшаларымен танысу үшін уақыт береді;
 - 5) банктік қызметтерді алған кезде келіспеушіліктер туындаған жағдайда шағымдарды қарау бойынша (борышкер-жеке тұлғаға ұсынылған ипотекалық қаржыландыру бойынша) банктік омбудсменге, уәкілетті органға немесе сотқа жүгінуге клиенттің құқықтары туралы хабардар ету. Бұндай мақсаттар үшін клиентке Банктің, банктік омбудсменнің және уәкілетті органның орналасқан жері, пошта мекен-жайы мен электрондық пошта мекен-жайы туралы ақпарат беріледі.
 - 6) сұрау салуға сәйкес клиентке Банктің қаржылық есептілік және басқа ақпарат көздері туралы хабардар етеді;
 - 7) клиенттің ақпаратының құпиялығын қамтамасыз етеді;
 - 8) банктік қызметтер көрсету туралы шартты жасасқаннан кейін клиент Банктен барлық сұрақтар бойынша консультация алады, клиенттің талаптарын қарайды.

15. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР

92. Ақпаратты жариялау:
- 1) Клиент Банктің кез келген мақсапен (алаяқтықтың алдын алуды, аудит өткізуді немесе берешекті өндіріп алуды қоса немесе егер уәкілетті мемлекеттік немесе реттеуші органға қажет болғанда) клиентке және/немесе клиенттің Банкпен немесе оның филиалдарымен және бөлімшелерімен жасалатын транзакцияларына және/немесе шоттарына қатысты ақпараттар мен мәлімттерді ашуына қайтарып алынбайтын келісімін береді.
 - 2) Клиент Банктің Шариғат ережелері мен қағидаттарына қайшы келмейтін дәрежеде клиентке ұсынылатын қызметтердің кез келген бөлігін үшінші тұлғаларға тапсыруы мүмкін екендігіне қайтарып алынбайтын келісімін береді. Банк немқұрайлылық нәтижесінде клиентке келтірілген залалдар мен шығындарды қалпына келтіру үшін клиенттің алдында жауапты болып қалады.
 - 3) Клиент қаза болған жағдайда барлық қаржыландыру (егер бар болса) бірден төленуге

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

жатады, шоттар бойынша ақша қозғалысы тоқтатылып, құзыретті органнан Банк ресми бұйрық алғанға дейін қаза болған клиенттің атына ешқандай төлемдер жасалмауы тиіс және Банк клиенттің қаза болғаны туралы хабар алған күннен бастап жауапты болады.

- 4) Банк кәмелетке толмағандарға олардың ата-аналарымен немесе заңды өкілдерімен ашылатын Шоттарды аша алады. Кәмелетке толмағандар Шотты толтыруға және олар үшін ашылған салымдарға иелік етуге құқылы болуы тиіс. Кәмелетке толмағандар үшін олар толық он төрт жасқа толған кезден бастап шот ашуға болады, үшінші тұлғалармен ашылған шот олардың ата-анасымен немесе заңды өкілдерімен басқарылуы тиіс. 14 жастағы кәмелетке толмаған тұлғалар өз шотына өздері иелік етуге құқылы.
93. Шотты жабу. Банк Клиенттің банктік шотын өз қалауы бойынша, клиентті хабардар етпей кез келген уақытта жабуға және себептерін түсіндірусіз дереу есеп айырысуды талап етуге құқылы.
94. Активті емес шоттар. Банктің саясатына сәйкес егер шот бойынша алты немесе одан да көп ай ішінде қаржылық операциялар жүргізілмесе, шот активті емес болып танылады. Банк активті емес шотты бір жыл ішінде жабуға құқылы, бұл жағдайда Банк шотты жапқанға дейін кем дегенде үш ай бұрын Клиентке шотты жабу туралы хабар беруі тиіс. Аталмыш хабарлама Банкке белгілі Клиенттің соңғы мекен-жайына пошта бойынша жолдануы тиіс, хабарлама бес күн ішінде жеткізілген болып есептеледі. Банк шотты жапқаннан кейін Банкпен есептелген барлық комиссияларды, алымдарды есептен шығара отырып, қалдық сомаларын нотариустың шотына есептен шығару жолымен барлық міндеттемелерден босатылады. Шотта теріс қалдық қалған жағдайда, Клиент тиісті хабарлама алғаннан кейін дереу Банкке қажетті соманы төлеуі тиіс.
95. Поштаны кешіктіру. Клиенттің өтініші бойынша шотқа қызмет көрсетілетін барлық корреспонденцияны, сондай-ақ Клиенттің мекен-жайына жіберілген барлық хабарламаларды Банк өз қалауы бойынша сақтай алады. Клиент поштаны алмас бұрын, Банк поштаны Клиентпен сұратылған арнайы бөлімшеде сақтауы тиіс. Егер сақталатын пошта 3 (үш) айдан астамжиналмаған болса, Банк өз қалауы бойынша поштаны Клиент көрсеткен мекен-жайға жіберуге құқылы. Егер Клиент поштаны жіберу мекен-жайын Банкке бермесе, онда Банк 3 (үш) ай ішінде талап етілмеген барлық корреспонденцияны жоюға құқылы. Клиент оның корреспонденциясын Банктің сақтауы туралы өзінің нұсқауларын кез келген уақытта өзгерте алады, бұл үшін ол тиісті хабарлама жасап, поштаны жіберетін мекен-жайды Банкке береді.
96. Банк корреспонденцияны сақтаған кезде:
 - 1) Клиент өзінің поштасын сақтауға берілген нұсқауларына қарамастан Банк бұны қажет деп есепеген жағдайда поштаны Клиентке жіберуі мүмкін;
 - 2) Банк белгілі бір поштаның түріне қатысты қабылдау қажет деген шараларды қабылдауға құқылы;
 - 3) сақтау үшін тиісті филиалға жеткізгеннен кейін барлық пошта дереу клиентпен алынған болып есептеледі;
- 4) егер клиент үзінді-көшірмеде көрсетілген белгілі бір уақыт аралығында немесе үзінді-көшірме берілген күннен бастап 15 (он бес) күн өткеннен кейін қателер туралы Банкке хабарламаса, Банкпен жасалған барлық үзінді-көшірмелер дұрыс болып есептеледі;
- 5) поштаны сақтау бойынша не кешіктіру немесе Банктің әрекетсіздігі үшін Клиент міндеттемелерді өзіне қабылдау себебіне байланысты Клиенттің қандай да бір

- «Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер шығындар мен залалдары үшін Банк жауап бермейді;
- 6) Банктің поштаны сақтау бойынша міндеттемелерді орындауы нәтижесінде туындаған ықтимал шығындар мен залалдардан Банкті қоғау үшін Клиент барлық қажетті шараларды қабылдайды және Банктің шығындарын өтейді.
 97. Банк клиентті 30 (отыз) күн бұрын жазбаша хабарландырып, қызмет көрсетуді тоқтатуы/уақытша тоқтатуы мүмкін.
 98. Зекет. Клиент қаражатына байланысты Зекет төлеуге міндетті. Банк Клиентке жүктелген Зекетті есептеу және оны клиенттің атынан төлеу үшін клиенттің агенті бола алады.
 99. Талап ету құқығынан бас тарту. Клиентке тиісті хабарлама жібергеннен кейін, Банк өзінің қалауы бойынша осы талаптар мен ережелерден бас тарта алады, бірақ мұндай бас тарту тиісті уақытта оның осы талаптар мен ережелерді мәжбүрлі түрде орындауға құқығын қоса, Банктің құқықтарына қандай да бір залалын тигізбейтін болуы қажет.
 100. Клиентке арналған ақпарат:
 - 1) Банктік кітап, жазбахаттар және шоттар түпкілікті және міндетті болып табылады. Банкпен ұсынылған шотқа қатысты барлық анықтамалар, үзінді көшірмелер немесе басып шығарылған құжаттар сот процестері болған жағдайда немесе басқа жағдайларда клиент үшін түпкілікті және дәлелді құжат болуы қажет;
 - 2) Клиент Банктен (Банкке) түскен кез келген қоңырау Клиент пен Банктің мүдделерін қорғау мақсатында жазылуы мүмкін екендігін түсінеді және осы фактпен келіседі.
 101. Банктік құпиядан бас тарту. Осымен Клиент Банк, оның лауазымды тұлғалары, қызметкерлері, акционерлері, агенттері Клиент туралы немесе Қазақстан Республикасының банктік заңдарына сәйкес банктік құпияны құрайтын, Клиентпен байланысты (Шот туралы кез келген ақпаратты қоса) ақпаратты түгелдей немесе бір бөлігін жария етуге құқылы екендігімен келіседі:
 - 1) Банктің аудиторларына, заңды немесе басқа консультанттарға.
 - 2) Осындай үшінші тарапқа осы келісім бойынша Банктің міндеттемелерін тапсыру немесе беру (тапсыру немесе беру ұсынысын қоса).
 - 3) Клиенттің кез келген немесе барлық шоттарынан Банкпен немесе Банктің пайдасына есептен шығаруға қатысты кез келген банктік немесе банктік емес ұйымдарға.
 - 4) Банк пен оның акционерлері қолданылатын ережелер мен заңдарды сақтауы мақсатында Банк пен оның акционерлерін бақылауға және реттеуге құқығы бар шет мемлекеттің кез келген үкімет органдарына.
 102. Клиент Банкпен жасасқан шартқа сәйкес банктік құпиядан бас тартуға келісімін ол Банкке келген уақытта бергенін растайды.
 103. Клиент банктік шот ашқаны туралы шартқа қол қойғаннан кейін Банктің тапсырыс беруші туралы ақпараттар мен жазбаларды магнитты тасымалдағыштарда электронды түрде сақтауға, беруге және өңдеуге (оның ішінде Қазақстан

Республикасы шекарасынан тыс деректер базасында өңдеуге) құқылы екендігімен және оның файлдарынан үзінді-көшірме ретінде Банкпен ұсынылуы мүмкін хабарламалар, факсимиле телекестері, магниттік тасымалдағыштар, ленталар, компьютерден басып шығарылған құжаттар мен фотокөшірмелер оның мазмұнының шынайы дәлелі болып табылатындығымен келіседі.

104. Банк үшінші тараптардың қызметтерін пайдаланатындығымен және кез келген осындай тарап Банктік шот туралы шартқа қол қойған кезде алынған, клиентке және оның шотына қатысты ақпаратқа, Банктің кітаптары мен жазбаларына қол жеткізе

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер алатындығымен келіседі.

105. Бұдан басқа банктік шот туралы шартқа қол қоя отырып, клиент Банк, оның лауазымды тұлғалары, қызметкерлері немесе агенттері сұрататын ақпаратты сөзсіз ұсынуға келіседі және клиент пен оның банктік шотына қатысты кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді (Банктегі шоттары мен салымдарына аударылған қаражаттары, шоттардың күйі туралы, тарихын және клиентпен байланысты кез келген ақпаратты қоса):
- 1) Банктің бас офисіне, оның кез келген өкілдіктеріне, еншілес кәсіпорындарына, филиалдары мен басқа бөлімшелеріне;
 - 2) Банктің қажетті құпиялық талаптарын сақтаумен ҚР шегінде, сондай-ақ одан тысқары жерлерге де таралуы мүмкін белгілі бір функцияларды Банк сеніп тапсырған тұлғаларды қоса, қызметтерді жеткізушілерге;
 - 3) Банктің құқықтарын немесе міндеттемелерін кез келген нақты немесе әлеуетті иеленушілеріне;
 - 4) кез келген кепілгерге, кепіл берушіге немесе Клиенттің қауіпсіздігін қамтамасыз ететін үшінші тарапқа;
 - 5) кепілгерлік мақсатымен шығатын үшінші тараптың кез келген сұрау салуына жауап;
 - 6) Банктің мүддесінде әрекет жасайтын кез келген адвокаттарға, бухгалтерлерге немесе басқа кәсіби консультанттарға және/немесе агенттер мен тәуелсіз мердігерлерге;
 - 7) кез келген юрисдикциядағы реттеуші, салық немесе басқа үкімет органына;
 - 8) Банктің пікірінше оларға ақпарат беру Банктің өзіне тиімді болатын басқа тұлғаларға.
106. Ақпаратты жария етудің нәтижесінде келтірілген залал немесе зиян, кез келген шығындар болған жағдайда Клиент Банкке қандай да бір наразылықтар білдірмейді және кез келген талап-арыз жасаудан бас тартады.
107. Хабарламалар. Барлық хабарламалар мен шотты ашудың тіркеу нысанында көрсетілген мекен-жай бойынша жазбаша түрде Клиентке жіберілген басқа хабарламалар жолданған күннен бастап 7 (жеті) күн өткеннен кейін Клиентке жіберілген болып есептеледі. Банк поштаның кешіккені немесе жоғалғаны үшін жауапты болмайды. Клиенттің мекен- жайының өзгергені туралы хабарламалар банктік құжаттарда тиісті деректер өзгертілмегенге дейін назарға алынбайды.
108. Банк клиентті барлық талаптар мен ережелерге қатысты хабарландырып оытруға міндетті, егер олар Банктің бөлімшелерінде немесе www.zamanbank.kz Интернет сайтында орналастырылған болса, шоттан үзінді-көшірме арқылы клиентке поштамен, факсимильді байланыспен немесе басқа электрондық құралдармен жеткізілген болса мұндай хабарламалар шынайы және міндетті болып есептеледі.
109. Жұмыстың заңды әдістері. Егер қаражаттар заңсыз әдістермен немесе заңсыз мәміленің нәтижесінде алынған болса Банк шоттағы қаражатқа қатысты кез келген шаралар қабылдауға құқылы. Банктің бұған қатысты шешімі үзілді-кесілді болуы тиіс.

Сондай-ақ Банк ақша жылыстату, заңсыз және/немесе күдікті транзакциялар туралы кез келген фактілерді ҚР және басқа шетел өкіметтеріне хабарлай алады.

110. Банк заңдардың және қолданыстағы ережелердің аясында өз қарауы бойынша ақша жылыстатумен күресу үшін барлық күш-жігерін салады, клиенттен қосымша мәліметтер және/немесе шоттар бойынша қосымша ақпараттар сұрауы мүмкін. Егер талап етілетін ақпаратты клиенттер уақытылы бермесе мәмілелерді орындау кешіктірілген жағдайда Банк бұған жауапты болмайды.
111. Қолданылатын заңнама және юрисдикция. Осы Ережелер Банктің Исламдық қаржыландыру жөніндегі кеңесі түсінік берген Исламдық Шарифат қағидаттары мен нормаларына қайшы келмейтін дәрежеде Қазақстан Республикасының заңдарына

- «Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер сәйкес реттелуі және орындалуы тиіс және Клиент осы Ережелерге байланысты туындауы ықтимал кез келген сот талқылауындағы дауларды қарау және айқындау үшін Қазақстан соттарының құзыретіне сөзсіз бағынады.
112. Клиент осы Ережелердің талаптарын қабылдаумен байланысты туындауы ықтимал кез келген дауларды реттеу туралы талап арыздар, шағымдар беруге, сот талқылаулары үшін соттарды таңдауға қатысты қазір немесе кейінірек туындауы мүмкін кез келген қарсылықтарынан бас тартады және осындай соттарды жарамсыз және үйлесімсіз деп тану туралы ешқандай талаптар қоймауға келісімін береді
113. Қазақстан Республикасы соттарының юрисдикциясына бағыну Банктің тиісті юрисдикциядағы басқа сотта клиентке қатысты іс қозғау құқығын шектемейді, сондай-ақ істі бір немесе бірнеше юрисдикцияларда қабылдау бір уақытта жасалған немесе жасалмағанына қарамастан, істі талқылауды кез келген басқа юрисдикцияға тапсыруға кедергі келтірмейді.
114. Тараптар Шарифатқа сәйкес сыйақы алуға және төлеуге жол берілмейтіндігін түсінеді және осымен келіседі, егер осы Ережелер бойынша тиесілі кез келген сомаларды төлеу туралы талаптар заң бойынша сотқа берілген және осындай соттар құқық жүресінің заңдарын қолдана отырып, төленуге жататын сомаларға қатысты сыйақы төлеу бойынша міндеттемелер қойған жағдайда, Тараптар өздерінің осындай сыйақы алу құқықтарынан сөзсіз бас тартады.

№ 1-қосымша

Банк операцияларын жүргізуге мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары

Операциялар		Тарифтер	Ескерту
1	Шот ашу:		
1.1.	Заңды тұлғаларға (филиалдар, өкілдіктер)		
1.1.1.	алғашқы шотты ашу	5 000 теңге	
1.1.2.	әрбір кейінгі шотты ашу	0 теңге	
1.2.	Қоғамдық, бюджеттік ұйымдар мен жеке тұлғаларға		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

1.2.1.	алғашқы шотты ашу	2 500 теңге	
1.2.2.	әрбір кейінгі шотты ашу	0 теңге	
1.3.	Жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтар, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар үшін		
1.3.1.	алғашқы шотты ашу	3 500 теңге	
1.3.2.	әрбір кейінгі шотты ашу	0 теңге	
1.4.	Эскроу-шот ашу	130 000 теңге	
2.	Банктік шот жүргізу:		
2.1.	шот бойынша қозғалыс болған жағдайда:		
2.1.1.	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтар, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар үшін	әрбір шотқа 2500 теңге (ай сайын)	
2.1.2.	Жеке тұлғалар	тегін	
2.2.	12 ай ішінде шот бойынша қозғалыс болмаған жағдайда:		
2.2.1.	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтар, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар үшін	Бірінші күнтізбелік жыл -0 теңге кейінгі күнтізбелік жылдар-130 000 теңге	
2.2.2.	Жеке тұлғалар	тегін	
2.3.	Эскроу – шотын жүргізу	15 000 теңге (ай сайын)	
2.4.	Клиенттің ағымдағы шоты бойынша үзінді көшірмесінің телнұсқасын беру*:		
2.4.1	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтар, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар үшін	бір параққа 200 теңге	
2.4.2.	коммерциялық емес ұйымдар үшін	бір параққа 100 теңге	
2.5.	Клиенттің өтініші бойынша анықтамалар беру *		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

2.5.1	Банктік шоттың, заемдардың және олар бойынша сыйақы берешегінің бары/жоқтығы туралы, сонымен қатар электрондық конкурса қатысу үшін	2000 теңге	
2.5.2.	Мерзімдегі ақпаратты көрсетумен	2 500 теңге	
2.5.3.	Мерзімді анықтама	3 000 теңге	
2.6.	Құжаттардың телнұсқасын қосымшаға салумен, клиенттің ағымдағы шоты бойынша кез келген уақыт аралығында ақпараттар және мұрағат құжаттарын беру, сонымен қатар электронды*:		
2.6.1	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтар, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар үшін	Бір құжат немесе басып шығарылған бір парақ үшін 350 теңге (6 000 теңгеден артық емес)	
2.6.2	коммерциялық емес ұйымдар үшін	бір құжат үшін 100 теңге (3 500 теңгеден артық емес)	
2.7.	Аударымды растау*	1 000 теңге	
2.7.1.	SWIFT форматында аударымды растау (бастапқы ақша аудару шамасы бойынша)*	7 000 теңге + банк-корреспонденттің комиссиясы	
2.7.2.	SWIFT форматында аударымды растау (12 ай ішіндегі қай кезеңге болса да қайталап)	8 500 теңге + банк-корреспонденттің комиссиясы	
2.8.	Деректемелер жетіспеген кезде Клиентке түскен сомалар бойынша тексеріс жасау (клиенттің бастамасы бойынша)*		
2.8.1	Банк-корреспондентті қатыстырусыз	2 500 теңге	
2.8.2.	банк-корреспондентті қатыстырумен:		
2.8.2.1	ұлттық валютада	4 000 теңге + банк-корреспонденттің шығындары	
2.8.2.2	Ресей рубльінде	2 500 теңге + банк-корреспонденттің шығындары	
2.8.2.3	USD, EUR	6 500 теңге + банк-корреспонденттің шығындары	
2.8.2.4	басқадай валюталар	8 500 теңге + банк-корреспонденттің шығындары	
3.	Шотты жабу:		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

3.1.	клиенттің бастамасы бойынша	6000 теңге (банкіде жабылатын шоттардың санына қарамастан)	
3.2.	Банктің бастамасы бойынша (нормативтік құқықтық актілерге сәйкес)	тегін	
4.	Кассалық операциялар		
4.1.	Заңды тұлғаларға (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлерге, шаруа қожалықтарына, нотариустар мен адвокаттарға, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторларға ұлттық валютада қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және қолма-қол нысанда депозитті қайтаруға таралмайды)	сомадан 0,55% (кем дегенде - 1000 теңге)	
4.2.	Жеке тұлғаларға ұлттық валютада қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және қолма-қол нысанда депозитті қайтаруға таралмайды)	сомадан 0,95% (кем дегенде - 500 теңге)	
4.3.	Заңды тұлғаларға (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлерге, шаруа қожалықтарына, нотариустар мен адвокаттарға, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторларға шетел валютасында қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және қолма-қол нысанда депозитті қайтаруға таралмайды)	сомадан 1,50% (кем дегенде - 1 300 теңге)	
4.4.	Жеке тұлғаларға шетел валютасында қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және қолма-қол нысанда депозитті қайтаруға таралмайды)	сомадан 1,25% (кем дегенде - 700 теңге)	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

4.5.	Заңды тұлғалардан (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлерден, шаруа қожалықтарынан, нотариустар мен адвокаттардан, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлардан ұлттық валютада банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және қаттап буу (тариф қаржыландыруды қолма-қол нысанда қайтаруға және депозитті қолма-қол нысанда енгізуге таралмайды)	тегін	
4.6.	Жеке тұлғалардан ұлттық валютада банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және қаттап буу (тариф қаржыландыруды қолма-қол нысанда қайтаруға және депозитті қолма-қол нысанда енгізуге таралмайды)	тегін	
4.7.	Заңды тұлғалардан (филиалдардың, өкілдіктердің) жеке кәсіпкерлерден, шаруа қожалықтарынан, нотариустар мен адвокаттардан, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлардан шетел валютасындағы қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және қаттап буу	Ресей рублінде - соманың 5%, мин. - 50 000 ресей рублі Басқа шетел валюталарында - тегін	
4.8.	Жеке тұлғалардан шетел валютасындағы қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және қаттап буу	Ресей рублінде - соманың 5%, мин. - 50 000 ресей рублі Басқа шетел валюталарында тегін	
4.9.	Банкнотты түпнұсқалыққа тексеру *	банкнотаға 50 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

4.10.	Ақшалы чек кітапшасын сату:*	1 500 теңге	
4.11.	Клиенттің банктік шотынан қолма-қол ақша алу шеңберінде клиенттің алдын ала өтініші негізінде қолма-қол ақшаны дайындау және / немесе орау	сомадан 0,5 %	Бір реттік комиссия. Клиент алдын-ала сұраныс бойынша дайындалған және / немесе оралған қолма-қолақшаны алудан бас тартқан кезде алынады
5.	Аударым операциялары		
	Заңды тұлғалардың (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлердің, шаруа қожалықтарының, нотариустар менадвокаттардың, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлардың аударым операциялары		
5.1.	Банк ішіндегі аударымдар:		
5.1.1.	«Интернет-Клиент» жүйесі арқылы	тегін	
5.1.2.	Қағаз нұсқада	350 теңге	
5.2.	Теңгедегі сыртқы аударымдар:		
5.2.1.	«Интернет-Клиент» жүйесі арқылы ағымдағы валюталандыру күнімен төлем тапсырмаларын қабылдау:		
	сағат 12-00 дейін	500 теңге	
	сағат 12-00-ден 17-00 дейін	700 теңге	
	Шұғыл төлем (1 сағат аралығында)	10 000 теңге	
5.2.2.	«Интернет-Клиент» жүйесі арқылы болашақтағы валюталау күнімен төлем тапсырмаларын қабылдау:	500 теңге	
5.2.3.	Төлем тапсырмаларын қағаз нұсқада ағымдағы валюталау күнімен қабылдау:		
	сағат 12-00 дейін	700 теңге,	
	сағат 12-00-ден 17-00 дейін	800 теңге	
	сағат 17-00 кейін	10 000 теңге	
5.2.4.	Қағаз нұсқада болашақтағы валюталау күнімен төлем тапсырмаларын қабылдау	400 теңге	
5.3.	Шетел валютасында жасалатын сыртқы аударымдар:		
5.3.1.	Жіберушінің есебінен:		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	еврода(EUR)	Сомадан min 0,3% , max 5 %	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін ҚРҰБ операция жасалған күнгібағамы қолданылады
	АҚШ долларында(USD)	Сомадан min 0,3% , max 5 %	
	Ресей рублінде (RUB)	Сомадан min 0,25% , max 3 %	
	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларындағы аударым үшін төленетін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы соманың АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілетін күндегі ҚРҰБ бағамы қолданылады.	
5.3.1.1	Бенефициардың есебінен:		
	еврода(EUR)	Сомадан min 0,25% , max 3 %	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін ҚРҰБ операция жасалған күнгібағамы қолданылады
	АҚШ долларында(USD)	Сомадан min 0,25% , max 3 %	
	Ресей рублінде (RUB)	Сомадан min 0,20% , max 2 %	
	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларындағы аударым үшін төленетін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы соманың АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілетін күндегі ҚРҰБ бағамы қолданылады	
5.3.2	Астана уақыты бойынша сағат 16: 00-ден 18: 00-ге дейін ақша аударымын іске асыру (аударым АҚШ долларында, еуроға және ресей рублінде қабылданады, Банкте болған жағдайда)	5.3.1 тармақтарында көрсетілген, сәйкес операциялар үшін тарифтің екі есе көлемі	Әр валюта бойынша (min және max шектеулерсондай-ақ 2 есе көлемде өсуі мүмкін)
5.4.	Жеке тұлғалардың аударым операциялары		
5.4.1.	Банк ішіндегі аударымдар	Тегін	
5.4.2.	Басқа банктерге ұлттық валютадағы аударымдар	сомадан 0,25% (кем дегенде – 400 теңге, ең көп – 4000 теңге)	
5.5.	Басқа банктерге шетел валютасындағы аударымдар		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

5.5.1.	Қаражат жіберушінің есебінен:		
	еуро(а)(EUR)	Сомадан 3%, min 18 EUR-max 2800 EUR	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін ҚРҰБ операция жасалған күнгібағамы қолданылады
	АҚШ долларында(USD)	Сомадан 3%, min 20 USD-max 3000 USD	
	Ресей рублінде (RUB)	Сомадан 2%, min 200 RUB –max 6000 RUB	
Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларындағы аударым үшін төленетін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы соманың АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілетін күндегі ҚРҰБ бағамы қолданылады		
5.5.2.	Бенефициардың есебінен		
	еуро(а)(EUR)	Сомадан 2,5% (min 15 EUR-max 2300 EUR)	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін ҚРҰБ операция жасалған күнгібағамы қолданылады
	АҚШ долларында(USD)	Сомадан 2,5% (min 15 USD-max 2500 USD)	
	Ресей рублінде (RUB)	Сомадан 1.5% (min 150 RUB, max 4000 RUB)	
Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларындағы аударым үшін төленетін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы соманың АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілетін күндегі ҚРҰБ бағамы қолданылады		
5.5.3.	Астана уақыты бойынша сағат 16: 00-ден 18: 00-ге дейін ақша аударымын іске асыру (аударым АҚШ долларында, еуро және ресей рублінде қабылданады, Банкте болған жағдайда)	5.3.1 тармақтарында көрсетілген, сәйкес операциялар үшін тарифтің екі есе көлемі	Әр валюта бойынша (min және max шектеулерсондай-ақ 2 есе көлемде өсуі мүмкін)
5.6.	Шарттардың өзгеруі, жаңылыс төлемді қайтару және төлемнің жай-күйі туралы сұраныс		
5.6.1.	Шарттардың өзгеруі/ банкпен орындалғаннан кейін теңгедегі жаңылыс төлемді қайтару*	банк ішіндегі төлем – 1000 теңге; сыртқы төлем – 8000 теңге	банктің техникалық мүмкіндігі болған жағдайда
5.6.2.	Шарттардың өзгеруі/ банкпен орындалғаннан кейін шетел валютасындағы жаңылыс	70 USD	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	төлемді қайтару*		
5.6.3.	Төлемнің жай-күйі туралы сұрау салу	4 500 теңге	банктің және банк-корреспонденттің техникалық мүмкіндігі болған жағдайда
5.7.	Басқа банктерден алынған клиенттердің шоттарына шетел валютасындағы ақшаны есептеу	сомадан 5%	
5.8	CONTACT жүйесі арқылы ұлттық және шетелдік валютадағы төлемдер мен аударымдар	CONTACT тарифтеріне сәйкес	
6.	Тізімдерді өңдеу		
6.1.	бір операциялық күннің ішінде зейнетақылық және әлеуметтік аударымдар бойынша қағаз нұсқада*	әрбір жеке тұлғаның тегі үшін 350 теңге	аударымның өзін жүзеге асырған үшін аталмыш қосымша тариф базалық тарифтің қолданылуын тоқтатпайды
6.2.	бір операциялық күннің ішінде зейнетақылық және әлеуметтік аударымдар бойынша электрондық нұсқада*	әрбір жеке тұлғаның тегі үшін 0 теңге	
7.	Клиенттердің тапсырмасы бойынша төлемдік талап-тапсырмаларын акцептісіз есептен шығаруды ұсыну*		
7.1.	банк ішіндегі	500 теңге	
7.2.	басқалары	1 000 теңге	
8.	Валюталарды айырбастау		
8.1.	Валюталарды айырбастау	Банктің бағамының негізінде. Валютаны айырбастаған үшін комиссия алынбайды	
9.	Банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен төлемді жүзеге асырған үшін төленетін комиссия		
9.1.	Банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен төлемді жүзеге асырған үшін төленетін комиссия	1 500 теңге	
10.	Төлемдер/ақша аударымдары және/немесе валюта заңнамасына сәйкес ағымдағы шотты жүргізу бойынша қосымша қызмет көрсету (Валюталық бақылау)		
10.1.	Келісімшарттың есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу*	4 500 теңге	
10.2.	Банктің техникалық мүмкіндігі болған жағдайда, дәл сол күні келісімшарттың	6 000 теңге (шұғыл ресімдеу – 7 000 теңге)	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу*		
10.3.	Есептік нөмірді алуды талап етпейтін келісімшарттарға (шарттарға) қосымша келісімдер қабылдау және өңдеу*	2 500 теңге (дәл сол күні – 3000 теңге)	
10.4.	Келісімшартқа берілген есептік нөмірімен келісімшартқа енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды қабылдау, тексеру*	3000 теңге	
10.5.	Валюталық шартты қабылдау, тексеру (есептік нөмір алуды талап етпейтін)*	2 500 теңге	
10.6.	Келісімшартты есептік тіркеуден алу*	2 000 теңге	
10.7.	Қызмет көрсететін банктің өзгеруіне байланысты келісімшартты есептік тіркеуден алу*	6 000 теңге	
11.	Экспорттық аккредитивтер		шарттар тараптармен қайта қаралуы мүмкін
11.1.	Экспорттық аккредитивті растау:		
11.1.1.	өтеуді ұсынумен	170 000 теңге	
11.1.2.	өтеуді ұсынусыз	400 000 теңге	
11.2.	Экспорттық аккредитивті алдын ала авизолау бойынша консультация беру	10 000 теңге	
11.3.	Авизолау:		
11.3.1.	экспорттық аккредитивті	100 000 теңге	
11.3.2.	Экспорттық аккредитив талаптарын өзгерту (әрбір авизолау үшін)	7 000 теңге	
11.4.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейінің күшін жою		
11.4.1.	бенефициардың	20 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	келісiмiн алуға сұрау салу жолымен күшiн жою		
11.4.2.	алдын ала сұрау салусыз мiндеттемелерден ресми босатылуды бенефициардан алған кезде күшiн жою	0 теңге	
11.5.	Құжаттарды тексеру		
11.5.1.	Құжаттарды алғашқы тексеру	120 000 теңге	
11.5.2.	Алғашқы тексерiс кезiнде анықталған сәйкессiздiктердi жою мақсатымен ауыстырылған құжаттарды қайта тексеру	3 000 теңге	
11.6.	Құжаттардағы сәйкессiздiктер үшiн төленетiн комиссия	8 000 теңге	
11.7.	Аккредитивтердi ашумен (ұсынуден), құптаумен және ол бойынша мiндеттемелердi орындаумен байланысты сұраныстарды орындау	7 000 теңге	
11.8.	Аккредитивтi аудару		
11.8.1.	трансферабелдiк аккредитивтi	80 000 теңге	
11.8.2.	трансферабелдiк аккредитив бойынша талаптардың өзгеруi	7 000 теңге	
11.9.	Құжаттарды қабылдау және атқарушы банкке жiберуге дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда)	7 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

11.10.	Тратталарды сатып алу және тратталар акцепті	шарттың талаптарына сәйкес	
12.	Импорттық аккредитивтер		шарттар тараптармен қайта қаралуы мүмкін
12.1.	Бенефициарлармен алдын ала келісімдеу үшін келісімшарт негізінде аккредитивтің мәтінін дайындау:	15 000 теңге	
12.2	Импорттық аккредитивті ашу:		
12.2.1	100% өтеумен	150 000 теңге	
12.2.2.	өтелмеген импорттық аккредитивті (кредиттік желілердің шеңберінде)	65 000 теңге	
12.3	Импорттық аккредитивті алдын ала авизолау	7 000 теңге	
12.4.	Аккредитивтерді ашумен (ұсынуден), құптаумен және ол бойынша міндеттемелерді орындаумен байланысты сұрау салуларды орындау	7 000 теңге	
12.5.	Аккредитивтің талаптарының өзгертуі	7 000 теңге	
12.6.	Құжаттарды тексеру		
12.6.1.	Құжаттарды алғашқы тексеру	120 000 теңге	
12.6.2.	Алғашқы тексеріс кезінде анықталған сәйкессіздіктерді жою мақсатымен ауыстырылған құжаттарды қайта тексеру	3 000 теңге	
12.7.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер	10 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	үшін төленетін комиссия		
12.8.	Аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару		
12.8.1.	Аккредитив бойынша төлемдерді теңгеде жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	Аккредитив бойынша төлемдерді теңгеде жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	
12.8.2.	Аккредитив бойынша төлемдерді шетел валютасында жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	Аккредитив бойынша төлемдерді шетел валютасында жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	
12.9.	Мерзімі өткенге дейін қолданылмаған аккредитивтер үшін төленетін комиссия	7 000 теңге	
12.10.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	15000 теңге	
12.11.	Аккредитивтер бойынша тәуекелдер үшін төленетін комиссия	шарттың талаптарына сәйкес	
12.12.	Аккредитивтерді ашумен (ұсынумен), құптаумен және басқа банктермен орындалған, ол бойынша міндеттемелерді орындаумен байланысты шығындар	нақты құны бойынша	
13.	Коммерциялық келісімшартпен көзделген құжаттамалық инкассо		
13.1.	Таза инкассоны авизолау (тратталар инкассосы)	7 000 теңге	
13.2.	Импорттық	7 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

	инкассоны авизолау (акцептке немесе төлемге қарсы)		
13.3.	Экспорттық инкассо бойынша құжаттарды ресімдеу (акцептке немесе төлемге қарсы)	55 000 теңге	
13.4.	Инкассо бойынша нұсқаулықты өзгерту	8 500 теңге	
13.5.	Құжаттамалық инкассо бойынша операциялармен байланысты сұрау салуларды орындау	5 500 теңге	
13.6.	Төленбеген құжаттарды қайтару		
13.6.1.	"наразылық білдірусіз"	4000 теңге	
13.6.2.	" наразылық білдірумен "	6000 теңге	наразылық білдіру бойынша шығындар жеке төленеді
13.7.	сатып алушының немесе оның банкінің пайдасына құжаттарды индоссолау (әр құжатқа)	2000 теңге	
13.8.	Инкассо бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатымен ақша аудару	55 000 теңге	
13-1.	БАНКТІК КЕПІЛДІКТЕР ШЫҒАРЫЛЫМЫ (ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКТІК КЕПІЛДІКТЕРДІ ЕСЕПТЕМЕГЕНДЕ)		
1.	Банктік кепілдік шығарылымы		
1.1.	Банктік кепілдіктің техникалық рәсімделуі (операциялық шығарылым)	30 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

1.2.	Банктік кепілдік шығарылымы (қауіп үшін қосымша тариф)	Кепілдік сомасынан жылына 10,0 %	
2.	Принципалдың қалауы бойынша Банктік кепілдіктің талаптарын өзгерту	Кепілдік сомасынан 10,0 %	Тариф әр өзгеріс үшін төленеді
3.	Кредиттік желіні құжаттық операциялар - қамту формасымен ұйымдастыру	100 000 теңге	
13-2.	ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКТІК КЕПІЛДІКТЕРМЕН ЖАСАЛАТЫН ОПЕРАЦИЯЛАР		
1.	Кепілдік шығарылымы (тәуекел үшін тариф) ²	Жылдық 10 %	
2.	Кепілдіктің техникалық шығарылымы	225 000 теңге	Немесе 500 USD
3.	Банктік кепілдік талаптарын өзгерту	22 500 теңге	Немесе 50 USD. Тариф әр өзгеріс үшін төленеді
4.	Кепілдікті авизолау	225 000 теңге	Немесе 500 USD
5.	Кепілдік талаптарының өзгерісін авизолау	22 500 теңге	Немесе 50 USD. Тариф әр авизолау үшін төленеді
6.	Төлем талабына ілеспе құжаттарды тексеру	450 000 теңге	Немесе 1 000 USD
7.	Кепілдік бойынша төлем жүргізу	225 000 теңге	Немесе 500 USD
8.	Пошталық немесе курьерлық мекеме (сәлемдемелер және корреспонденцияларды экспресс-жеткізу қызметімен) арқылы құжаттарды жіберу	9 000 теңге	Немесе 20 USD. Қосымша нақты пошталық/курьерлық шығындар төленеді
9.	Клиенттің қалауы бойынша кепілдікті әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін жою	45 000 теңге	Немесе 100 USD

- 4 Бұл шекті шамалар ұлғайту сомасына жаңа банк кепілдігін беру ретінде комиссияны есептеу үшін қарастырылатын кепілдік сомасы ұлғайған жағдайда қолданылмайды.
- 5 Бұл шекті шамалар кепілдік сомасы ұлғайған кезде де қолданылады.

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

10.	SWIFT хабарлама арқылы жолдау	6 750 теңге	Немесе 15 USD
14.	ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ		
14.1.	Өтінішті қарастыру	30 000 теңге	
14.2.	Мәмілені ұйымдастыру	мәміле сомасынан 10,0 %	
14.3.	Клиенттің өтініші негізінде қаржыландыру талабын өзгерту	негізгі қарыз қалдығы сомасынан 5,0 %	
15.	Консалтингтік қызметтер		
15.1.	Эксперттік, техникалық және экономикалық қызмет саласында консультация беру:		
15.1.1.	Жоба алдындағы және жобалық құжаттарды қарастыру *	2 500 теңге	
15.1.2.	Жобалық (жоба алдындағы, маркетингілік, техникалық және т.б.) ақпарат жинау және өңдеу*	шарттың талаптарына сәйкес	
15.1.3.	Мәмілені құрылымдау бойынша консалтингтік қызметтер көрсеткен үшін төленетін комиссия*	35 000 теңге	
15.2.	Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы саласында кеңес беру:*		
15.2.1.	ҚР бағалы қағаздар нарығы туралы ақпарат беру	шарттың талаптарына сәйкес	
15.2.2.	Инвестициялық жобалар әзірлеу		
15.2.3.	ҚҚБ бойынша листинг алу рәсіміне жәрдемдесу		
15.2.4.	Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру рәсіміне жәрдемдесу		
15.2.5.	ҚР вексель айналысы бойынша консультация беру		
15.3.	Мәмілелерді құрылымдаған үшін төленетін комиссия*		
16.	Зани сұрақтар бойынша кеңес беру:		
16.1.	Қаржыландыру жобаларының құқықтық сараптамасы:*		
16.1.1.	Тапсырыс берушімен ұсынылатын ақпарат негізінде	шарттың талаптарына сәйкес	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

16.1.2.	Банкпен өткізілетін қосымша зерттеулер негізінде	шарттың талаптарына сәйкес	
16.2.	Жазбаша қорытынды ұсынумен шарттардың, келісімдердің, келісімшарттардың, кепілдіктердің құқықтық сараптамасы*	шарттың талаптарына сәйкес	
16.3.	Шарттардың үлгілік нысандарын клиенттің қызметінің негізгі бағыттарына сәйкес әзірлеу*	шарттың талаптарына сәйкес	
16.4.	Клиенттің нақтылы құқықтық қатынастары үшін жеке шарттар, келісімдер, келісімшарттар әзірлеу*	шарттың талаптарына сәйкес	
16.5.	Бұрын жасалған шарттарға, келісімдерге, келісімшарттарға толықтырулар мен өзгерістер енгізу*	шарттың талаптарына сәйкес	
16.6.	Банк қызметінің құқықтық сұрақтары бойынша консультация беру*	сағатына 2 500 теңге	
16.7.	Нормативтік актілердің, талдамалы шолулардың, түсініктердің, нұсқаулықтардың жинақтарын құрастыру*	шарттың талаптарына сәйкес	
17	Басқадай қызметтер		
17.1.	«Интернет-Клиент» жүйесін орнату және пайдалану бойынша көрсетілетін қызметтер		
17.1.1.	«Интернет-Клиент» жүйесін орнатып, шифрлеу кілтін беру*	15 000 теңге	
17.1.2.	«Интернет-Клиент» жүйесіне қызмет көрсеткен үшін алынатын ай сайынғы абоненттік төлем*	2 500 теңге	Абоненттік төлем қосылған шоттардың санына және бір ай ішінде ондағы қозғалыстардың болуына қарамастан ай сайын алынады
17.1.3.	«Интернет-Клиент» жүйесін қайта инсталляциялау *	7 000 теңге	
17.1.4.	Жүйелік бұзылыстардан кейін қайта қалпына келтіру *	7 000 теңге	
17.1.5.	Шифрлеу кілтін берусіз қосымша орынды орнату*	6 000 теңге	
17.1.6.	* өндірістік ақаулар / қызмет ету мерзімінің аяқталуы (құрылғылар / аккумуляторлар) / бұзылулар (көрінетін физикалық әсерлер жоқ) жағдайларда E- Token PRO құрылғыларын ауыстыру	тегін	
17.1.7.	E-Token PRO құрылғыларын * Клиенттің кінәсінен бұзылған жағдайда (айқын физикалық әсермен) ауыстыру	15 000 теңге	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

17.1.8	EToken PRO құрылғыларын жоғалған жағдайда беру / ауыстыру *	15 000 теңге	
17.2.	Клиенттердің құжаттамалық нысанда шығарылған бағалықағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау:		
17.2.1.	Бір айға дейін*	5 000 теңге	
17.2.2.	Шартты бір айдан астам уақытқа жасасқан жағдайда*	әр айға 3 500 теңге	
17.3.	Клиенттің өтініші бойынша бір төлем тапсырмасын толтыру және басып шығару	500 теңге	
17.4.	Зейнетақы қорына немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына тізімді теру және басып шығару	бір жеке тұлғаның тегі үшін 200 теңге	
17.5.	Анықтамалар беру		
17.5.1.	Кепілді қамтамасыз етуге қатысты анықтамалар беру (соның ішінде туыстарын тіркеуге, жылжымайтын мүлікті жалға беруге, жер сатып алуға және т.б. банктің келісімі)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Жеке тұлғалар -1 000 теңге; ▪ Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылар мен кәсіби медиаторлар – 3 500 теңге; 	
17.5.2.	Клиенттің мұрағатқа тапсырылған кредиттік құжаттамасы бойынша анықтамалар беру	7 000 теңге	
17.6.	Кепілдік қамтамасыз ету бойынша құжаттар беру		
17.6.1.	Қолданыстағы кепілдік қамтамасыз ету бойынша құжаттардың түпнұсқаларын беру	10 жұмыс күніне дейінгі мерзімге –7 000 теңге; 10 жұмыс күнінен асатын мерзімге – 17 000 теңге	
17.6.2.	Кепілдік қамтамасыз ету бойынша құжаттардың көшірмелерін беру	бір құжат үшін 350 теңге	
17.7	Кредиттік бюродан кредиттік есепті беру (кредит алуға өтініш берумен байланысты емес) *		
17.7.1	Есептер: - «Теріс ақпарат», - «Сәйкестендіру», - «Деректер жоқ», - «Алғашқы»	1000 теңге	Клиенттің сұрау салуы бойынша
17.7.2	«Стандартты» есеп /«Стандартты плюс» есебі	2000 теңге + кредиттік бюроньң қолданыстағы бағаларына сәйкес есептің құны	Клиенттің сұрау салуы бойынша
17.7.3	«Кеңейтілген» есеп / «Кеңейтілген плюс» есебі	2500 теңге + кредиттік бюроньң қолданыстағы бағаларына сәйкес есептің құны	Клиенттің сұрау салуы бойынша
17.8.	Клиенттің талабы бойынша шарттарды, жасау (теру), шарттарға (келісімдерге, келісім-шарттарға) өзгертулер енгізу, сондай-ақ басқа да құжаттарды әзірлеу*	2 000 теңге	Құжаттың әрбір беті үшін
18.	Банк-корреспонденттер үшін банктік қызметтердің тарифтері		

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

18.1.	Корреспонденттік шотты ашу	Тегін	
18.2.	Корреспонденттік шотты жүргізу	Тегін	
18.3.	Корреспонденттік шотты жабу	Тегін	
18.4.	Корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірме беру: - операциялар жүргізу шамасына қарай - Респонденттің өтініші бойынша қайта беру	Тегін 3 500 теңге (әрбір үзінді көшірмеге)* Перечисление денежных средств в AED со счетов клиентов, проводимое через АКТИФ BANK	
18.5.	Төлемдер мен аударымдар	Ұлттық валютада жүргізілетін операциялар	Шетел валютасында жүргізілетін операциялар
18.5.1.	Ақшалай қаражаттың АКТИФ BANK арқылы AED-қа клиенттер шоттарына түсуі	-	2% , min 85 AED
	Ақшалай қаражаттың АКТИФ BANK арқылы өткізілетін AED-қа клиенттардың шоттарынан аударылуы	-	3% , min 90 AED
18.5.1.1	Басқа банктердің кіріс төлемдері	тегін	тегін
18.5.2.	Банктің ішінара төлемдері		
18.5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына төлемдері:		
18.5.3.1.	Қаражат жіберушінің есебінен (OUR)	мин. – 10 000 теңге, макс.- 30 000 теңге	Ресей рублінде мин.-15 ресей рублі, макс-500р.рублі АҚШ долларымен мин.-50 USD, максимум-200USD
18.5.3.2.	Бенефициар есебінен (BEN)	мин. - 5 000 теңге, макс. - 20 000 теңге	Еуроға мин.-50 EUR, макс.-200 EUR Басқа шетел валюталарында – АҚШ долларындағы төлемдер мен аударымдар бойынша тарифтер шегінде Ресей рублінде мин.- 15 ресей рублі, макс. - 450 р.рублі;АҚШ долларымен мин. - 45 USD, максимум - 180 USD; Еуроға мин. - 45 EUR, макс.- 180 EUR Басқа шетел валюталарында – АҚШ долларындағы төлемдер мен аударымдар бойынша тарифтер шегінде
18.6.	Банкаралық аударымдар	мин. - 5 000 теңге, макс. - 20 000 теңге	мин. -50 USD, макс. – 100 USD
18.7.	Өзгерістер енгізген/қайтарып алған/төлемдер бойынша тексерістер өткізген үшін төленетін комиссия	7 000 теңге*	45 USD*
18.8.	Корреспонденттік шоттың бары туралы анықтама берген үшін төленетін комиссия	3 000 теңге*	

«Траст-Банк» АҚ банктік операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелер

18.9.	Аудиторлық компаниялардың сұранысы бойынша растау беру	10 000 теңге*					
18.10.	SWIFT форматында төлем тапсырмалардың және құжаттардың көшірмелерін беру (әр құжат үшін)	2 000 теңге*					
19	Сейфтік операциялар						
		1 күн	1 ай	3 ай	6 ай	1 жыл	
19.1.	Кіші сейф ұяшықтардың көлемі (7,2см/25.5см/40см)*	1 000 теңге	5 000 теңге	15 000 теңге	20 000 теңге	50 000 теңге	
19.2.	Орташа сейф ұяшықтардың көлемі (16см/25.5см/40см)*	1 500 теңге	8 000 теңге	20 000 теңге	30 000 теңге	80 000 теңге	
19.3.	Үлкен сейф ұяшықтардың көлемі (51.2см/25.5см/40см)*	2 000 теңге	10 000 теңге	25 000 теңге	45 000 теңге	110 000 теңге	
19.4.	Клиенттің кінәсінен кілт сынған немесе жоғалған кезде сейфтік ұяшықтың құлпын ауыстыру *	25 000 теңге					
19.5.	Кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейф ұяшығы кілтінің телнұсқасын дайындау *	30 000 теңге					
19.6.	Жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату операциялары кезінде негізгі талаптармен сейфтік ұяшыққа рұқсат бергені үшін комиссия *	10 000 теңге					

Ескерту:

* ҚҚС салынатын тарифтер (тарифтер ҚҚС есебімен көрсетілген)