

БЕЛГІ:	Жалпыға қолжетімді
---------------	---------------------------

Келісілді
«Алматы қаласындағы
Қытай сауда-өнеркәсіп
банкі» АҚ басқармасымен
“30” қаңтар 2026 ж.
(№ 03 хаттама)

«Алматы қаласындағы Қытай
сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ Стратегиялық
жоспарлау және тәуекелдерді басқару
комитеті бекітуге ұсынды
“26” қаңтар 2026 ж.
(№ 03-2026 хаттама)

Директорлар кеңесімен
Бекітілген
«Алматы қаласындағы Қытай
сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ
“27” ақпан 2026 ж.
(№ 1 хаттама)

**«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ
Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы
қағидалар**

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 2-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

Алматы, 2025 жыл

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 3-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

Мазмұны

1-тарау. Жалпы ережелер.....	4
2-тарау. Глоссарий.....	9
3-тарау. Банктік операцияларды жүргізудің және өзге де қызметтер көрсетудің жалпы шарттары.....	11
4-тарау. Кассалық операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	14
5-тарау. Банктік қызметтерді көрсету тәртібі.....	15
6-тарау. Депозиттер (салымдар) бойынша операциялар жүргізудің жалпы шарттары.....	16
7-тарау. Қарыз операцияларын (кредит беру) жүргізудің жалпы шарттары.....	18
§ 1. Банктік қарыздар, оның ішінде кредит желісі шеңберінде беру және төлем қабілеті жоқ Клиенттермен жұмыс істеу.....	20
8-тарау. Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамасы.....	22
9-тарау. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері.....	23
10-тарау. Банк пен оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері.....	24
11-тарау. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі.....	25
12-тарау. Қорытынды ережелер.....	280
№1 қосымша.....	30
«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ заңды тұлғаларының депозиттері мен кредиттері бойынша сыйақының шекті сомалары, мерзімдері мен мөлшерлемелері	30
2-қосымша.....	32
«Алматы қ. Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ заңды тұлғалары үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері.....	32
3-қосымша.....	45
«Алматы қ. Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ жеке тұлғалары үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері.....	45

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 4-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

4-қосымша..... 49

«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ банктік операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын респондент - банктер мен ұйымдар үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтер көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері..... 49

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар (бұдан әрі - Қағидалар) «Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ-да (бұдан әрі - Банк) банктік және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттарын белгілеу мақсатында әзірленді.

2. Қағидалар «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларіне,

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 5-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне және банктік және өзге де операцияларды жүргізу тәртібі регламенттелетін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

3. Қағидалар банкаралық кредит беру нарығында жүзеге асырылатын депозиттік және қарыз операцияларын қоспағанда, Банктің банктік және өзге операцияларды жүргізуінің жалпы шарттарын, талаптарын, шектеулері мен рәсімдерін айқындайды. Нақты операцияларды (мәмілелерді) жүргізу ерекшеліктері Банктің өзге де ішкі құжаттарында айқындалады.

4. Қағидаларда белгіленген банктік операцияларды және өзге де операцияларды (мәмілелерді) жүргізудің жалпы шарттары ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банк құпиясының мәні бола алмайды. Қағидалар Клиенттің бірінші талабы бойынша ұсынылады, сондай-ақ Банктің www.icbcalmaty.kz Интернет-ресурсында орналастырылады.

5. Банк өз қызметін банктік және өзге операцияларды жүргізуге және Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мен дамыту жөніндегі уәкілетті органы берген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде жүзеге асырады.

6. Қағидалар келесі мәліметтер мен рәсімдерді қамтиды:

- 1) қабылданатын депозиттер мен берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері;
- 2) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамасы;
- 3) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы төлеу шарттары;
- 4) Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
- 5) Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамасы;
- 6) банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
- 7) банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
- 8) Банк пен оның Клиентінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
- 9) Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;
- 10) ұсынылатын банк өнімдері бойынша шарттар дәлізі;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 6-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

11) Банктің Директорлар кеңесі Қағидаларға енгізу қажет деп есептейтін өзге де шарттар, талаптар және шектеулер.

7. Банктің банктік өнімдер мен өзге де қызметтердің түрлері бойынша операциялар жүргізуінің егжей-тегжейлі шарттары Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

8. Қазақстан Республикасының резиденті/бейрезиденті Клиентпен мәмілелер жасау кезінде Банк Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасын, жалпы қабылданған халықаралық қағидаларды және іскерлік айналым ғұрыптарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңдық құзыретіне Клиенттің қызметі жататын мемлекетпен ратификациялаған халықаралық шарттардың ережелерін басшылыққа алады.

9. Банк валюталық бақылау агенті болып табылады. Банкте шетел валютасымен және/немесе Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің қатысуымен жүргізілетін барлық операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

10. Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес Банк Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға/байланысты тараптарға жеңілдікті жағдайлар бермейді.

11. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Банктің ішкі бақылау қағидаларын (КЖТҚҚ туралы заң) және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұсынымдарын орындауды қамтамасыз ету мақсатында Банк қаржы мониторингінің субъектісі болып табылады және мынадай жағдайларда:

1) Клиентпен іскерлік қатынастар орнату;

2) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды жүзеге асыру кезінде;

3) Клиент (оның өкілдері), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмән келтіруге негіздер болған кезде Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруді жүзеге асырады.

12. Банк өз қызметін жүзеге асыру кезінде КЖТҚҚ туралы заңның талаптарын сақтауға міндетті, ол үшін:

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 7-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

1) егер бұл Клиентке банк қызметін көрсету үшін талап етілсе, Клиенттен Банктің пікірі бойынша Клиентке банк қызметін көрсету үшін қажетті кез келген құжаттарды және (немесе) ақпаратты талап етуге, оның ішінде осы құжаттар мен ақпаратты үшінші тұлғаларға (корреспондент банктерге, делдалдарға) беруге;

2) Клиенттер жүргізетін операцияларға Банктің ішкі процестерінен, Қазақстан Республикасы және өзге де елдер заңнамасының талаптарынан, халықаралық ұйымдардың/органдардың ұсынымдарынан туындайтын белгілі бір талаптарды, тыйым салулар мен шектеулерді біржақты тәртіппен енгізуге құқылы.

Клиент Банктің валюталық агент пен қаржы мониторингі субъектісінің функцияларын жүзеге асыру шеңберінде Банк талап ететін құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған кезде, оның ішінде Банк нысаны бойынша сауалнамалар/өтініштер/келісімдер, сондай-ақ олар толық/тиісінше толтырылмаған жағдайларда, Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және/немесе Клиентке іскерлік қатынастар орнатудан және/немесе банк қызметін көрсетуден бас тартуға құқылы.

13. КЖТҚҚ туралы заңда және Банктің Клиентті/контрагентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісінше тексеруді жүзеге асыруды регламенттейтін ішкі құжаттарында, сондай-ақ Банктің елдік және санкциялық шектеулерді регламенттейтін ішкі құжаттарында көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда Банк операцияларды жүзеге асырмайды және Клиенттермен/қарсы агенттермен іскерлік қатынастар орнатпайды.

14. Банк кез келген жеке және заңды тұлғамен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға, егер мұндай бас тарту немесе тоқтата тұру мынадай мән-жайлардың біреуіне (немесе бірнешеуіне) байланысты болса, Клиенттің операциясын тоқтата тұруға не оны жүргізуден бас тартуға құқылы:

1) OFAC (Office of Foreign Assets Control), БҰҰ Қауіпсіздік кеңесінің тізімінде көрсетілген елдерге, жеке және заңды тұлғаларға қатысты халықаралық экономикалық санкциялардың, сондай-ақ Еуропалық Одақ және FATF (Financial Action Task Force) үкіметаралық ұйымы белгілеген санкциялардың қолданылуымен;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарымен, оның ішінде КЖТҚҚ туралы заңның, Клиенттің немесе оның контрагентінің резиденттік елінің талаптарымен;

3) Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарымен.

15. Банк Банктің басшы қызметкерінің шешімі негізінде жария лауазымды адамдармен қарым-қатынас орнатады/жалғастырады.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 8-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

16. Банктік қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат, оларды қолданысқа енгізу және қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгерістердің енгізілу күні туралы мәліметтер, ішкі құжаттардың нөмірлері мен оларды қабылдаған органдар көрсетіліп, Банктің Интернет-ресурсында орналастырылады.

17. Банктің банктік қызметтер туралы жарнаманы таратуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады, оның ішінде:

1) жарнама шынайы, оны ұсыну сәтінде арнаулы білімсіз-ақ немесе арнаулы құралдарды қолданбай-ақ нақ сол күйінде танылатын болып табылады;

2) жарнамада, радиодағы жарнаманы қоспағанда, Банк лицензиясының нөмірі және лицензияны берген органның атауы көрсетіледі;

3) анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелері (нақты құны) банктік қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы мөлшері көрсетілген жағдайда банктік қарыздар мен салымдардың жарнамасында (банкаралық салымдарды қоспағанда) көрсетіледі;

4) сыйақы және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері банктік қарыз бен салымның әрбір түрі бойынша жоғарғы және төменгі диапазондар ескеріле отырып көрсетіледі.

18. Әрбір қызмет түрі бойынша банк қызметін көрсету туралы өтінішті қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ банк қызметін көрсету тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарымен, осы Қағидалармен және Банктің ішкі құжаттарымен регламенттеледі.

19. Банктің қаржы нарығының нарықтық конъюнктурасының немесе банктік қызметтердің бағасын белгілеуге әсер ететін экономикалық факторлардың ықтимал өзгерістеріне Банктің жедел ден қоюын қамтамасыз ету мақсатында Директорлар кеңесі Банктің уәкілетті органдарына/тұлғаларына Қазақстан Республикасының заңнамасымен оның айрықша құзыретіне жатқызылмаған шешімдер қабылдау жөніндегі өкілеттіктер беруге құқылы.

20. Банктік қызметтерге жүгіне отырып немесе Банктік қызметтерді пайдалана отырып, Клиенттер осы Қағидалардың талаптарын сақтауға міндеттенеді және осымен Клиенттермен жасалған шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, Банктің қызметтер көрсету жөніндегі өз міндеттемелерін немесе жасалған шарттарды орындау мақсаттары үшін мәліметтерді, деректерді, құжаттарды, оның ішінде банктік, коммерциялық құпияны, дербес деректерді және заңмен қорғалатын өзге де

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 9-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

құпияны құрайтын ақпаратты жинауға, өңдеуге, сақтауға, сондай-ақ оларды беруге, оның ішінде трансшекаралық құпияны сақтауға өз келісімін білдіреді.

2-тарау. Глоссарий

21. Қағидаларда мынадай негізгі ұғымдар, анықтамалар және қысқартулар пайдаланылады:

1) Банктің **ІНҚ** - Банктің ішкі нормативтік құжаты;

2) **Депозит** – Клиент Банкке олардың алғашқы талап ету бойынша немесе қандай да бір мерзімнен кейін алдын ала келісілген үстемесімен не онсыз толық немесе бөліп-бөліп тікелей Клиентке қайтарылуы не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға берілуі тиіс екеніне қарамастан, оларды номиналды түрде қайтару талабымен беретін ақша;

3) **Жеке шарттар** – бұл Банк пен Клиент арасында жасалатын мәміленің стандартты (үлгілік) талаптарынан ерекшеленетін және Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары өз құзыреті шегінде не Директорлар кеңесі БЕҚБТ/байланысты тараптар үшін бекіткен мәміленің және (немесе) оның жасалуына Банк мүдделі болатын мәміленің талаптары;

4) **Интернет-ресурс** – Банктің интернет-ресурсы (сайт) www.icbcalmaty.kz мекенжайы немесе басқа мекенжай бойынша, Банктің ресми интернет-ресурсы ретінде оған сілтеме www.icbcalmaty.kz сайтында қамтылған;

5) **Клиент** – заңды немесе жеке тұлға, оның ішінде заңды тұлға (жеке кәсіпкер) құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасының резиденті не резиденті емес болып табылатын жеке практикамен айналысатын тұлға, оның ішінде банктік және/немесе өзге де қызметтерді тұтынушы болып табылатын не банктік және/немесе өзге де қызметтерді пайдалануға ниет білдірген заңды тұлға құрмаған шетелдік құрылым;

6) **Шарттар дәлізі** – Банк өнімдерінің шарттары және олардың шекті шамалары, олардың шеңберінде Банктің уәкілетті органы Шарттардың дәлізі Қағидалардың 1-4-қосымшаларында және Банктің УҚҰ бекітетін Банктің басқа да ІНҚ-сында және (немесе) Банктің Директорлар кеңесінің жекелеген шешімдерінде көзделген;

7) **Кредиттік өнім** – банктік қарыз операциясы, кепілдіктер, аккредитивтер шығару және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз операцияларына жататын өзге де операциялар;

8) **Кредиттік шарт** - банктік қарыз шарты немесе кредит желісін ашу туралы келісім және осы келісім шеңберінде жасалған шарт/өтініш;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 10-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

9) **БЕҚБТ** – Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ІНҚ-да айқындалған Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға (тұлғалар);

10) **Тиісті тексеру** – Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес Клиентті, оның өкілін және бенефициарлық меншік иесін тексеру жөніндегі іс-шаралар;

11) **Байланысты тарап** – ХҚЕС 24 талаптарын іске асыру мақсатында банктің ішкі құжаттарында белгіленген критерийлер бойынша айқындалатын тұлға;

12) **Шот** – Банк Клиентке банктік шот шартының негізінде ашатын банктік шот, ол бойынша:

- a) Банктің Клиенттің ақшасының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз етуге;
- b) Клиенттің пайдасына ақша қабылдауға (есептеуге);
- c) Клиенттің банктік шот шартында көзделген тәртіппен үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауын орындауға;
- d) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және (немесе) шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындауға;
- e) Клиенттен банктік шот шартында белгіленген тәртіппен қолма-қол ақшаны қабылдауды және оған беруді жүзеге асыруға;
- f) банктік салым шартында айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге;
- g) Клиенттің талабы бойынша банктік шот шартында көзделген тәртіппен Клиенттің Банктегі ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге;
- h) Клиентке шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым дағдыларында көзделген өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыруға байланысты операциялар орындалады;

13) **Тариф (комиссия)** – Клиентке банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін Банкке тиесілі комиссиялық сыйақы;

14) **Мәміленің үлгілік шарттары** – Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес айқындалатын мәміленің стандартты талаптары шарттарының үлгілік нысандарының жиынтығы (банктік қызметтерді көрсеткені үшін тарифтерді қоса алғанда, сыйақы мөлшерлемелері, сомалар, мерзімдер, валюта түрлері және мәміленің өзге де шарттары), Банк шарттардың қолданылу

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 11-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

өлшемдеріне сәйкес келетін (бар болса) және/немесе белгіленген талаптарды (бар болса) орындайтын кез келген Клиентпен мәміле жасасуға дайын. Мәмілелердің үлгілік шарттарын айқындауға қойылатын талаптарды Банктің ІНҚ белгілейді;

15) **Банктің уәкілетті тұлғасы** – берілген өкілеттіктерге сәйкес банктік және өзге де қызметтер көрсетудің жеке шарттарын қарау және бекіту және қолдану бойынша шешімдер қабылдауға және/немесе Банктің ІНҚ-да көзделген өзге де іс-әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы Банк қызметкері(-лері);

16) **Уәкілетті мемлекеттік орган** – қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі мемлекеттік орган;

17) **Банктің уәкілетті алқалы органы (УАО)** – Банктің ІНҚ-на сәйкес Банк қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті Банктің алқалы органы;

Қағидалардың негізгі мәтініндегі құжаттың атауы көрсетілмеген бөліктерге, бөлімдерге, тарауларға, параграфтарға, тармақтарға, Қосымшаларға барлық сілтемелер Қағидаларға жатады. Қағидалардың 21-тармағында көрсетілмеген Қағидаларда қолданылатын өзге де терминдер мен ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің өзге де ІНҚ-да бекітілген мағынада пайдаланылады.

3-тарау. Банктік операцияларды жүргізудің және өзге де қызметтер көрсетудің жалпы шарттары

22. Банктегі барлық операциялар Банк пен Клиент арасында жасалатын шарттар негізінде (егер шарт жасасу талап етілсе) Қазақстан Республикасының және Банктің ІНҚ заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

23. Банк қосылу шартының үлгі нысанына сәйкес қызметтер көрсете алады, оның шарттарын Клиент қосылу туралы өтінішке қол қою немесе растау (талап етілетін нысанда/тәсілмен шарттарға келісім білдіру) арқылы қабылдауы мүмкін. Қосылу шарттарының үлгілік нысандары Банктің Интернет-ресурсында орналастырылады. Клиентпен банктік және өзге де қызметтер көрсету туралы шарт Банк Клиенттерді тиісінше сәйкестендіруді регламенттейтін КЖТҚҚ және ІНҚ туралы Заңда көзделген тиісінше тексеру жөніндегі шараларды қабылдағаннан кейін жасалады.

24. Банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін сыйақы мөлшерлемелерін және тарифтерді (комиссияларды) Банктің уәкілетті органы/Банктің Директорлар кеңесі БЕҚБТ/байланысты тараптарды және/немесе мәмілелер жасасатын тұлғаларды қоса

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 12-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

алғанда, барлық Клиенттерге қатысты белгілейді, оларды жасауға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Банктің Тарифтік саясаты және (немесе) осы Қағидаларда бекітілген шекті шамалар шеңберінде Тарифтік саясатты орындау үшін қабылданған ішкі құжаттар негізінде (1-4-қосымшалар) Банктің мүдделігі бар.

Банктің Директорлар кеңесі сыйақы мөлшерлемелерінің, комиссиялардың және банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамаларын Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының, қаржы нарығы конъюнктурасының немесе банктік және өзге де көрсетілетін қызметтердің бағасын белгілеуге әсер ететін экономикалық факторлардың өзгеруі нәтижесінде кез келген уақытта қайта қарауы мүмкін.

25. Банк Клиент-жеке тұлғаларға, оның ішінде жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған тұлғаларға, сондай-ақ жеке практикамен айналысатын тұлғаларға мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) корпоративтік клиенттерге қызмет көрсету шеңберінде теңгемен де, шетел валютасымен де шоттар ашу және жүргізу. Шотты ашу кезінде Банк Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы Клиенттің өкімдерін орындауға және банктік шот шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банк мемлекеттік кірістер органын жеке кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын тұлға ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға, бейрезидентке (шетелдікке және азаматтығы жоқ адамға) шоттар ашқаны туралы, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді алуға арналған банк шоттарынан, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша шоттардан басқа екінші деңгейдегі банктің қайта ұйымдастырылуына байланысты шоттың жеке сәйкестендіру кодының өзгергені туралы хабардар етеді;

Банк қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен операцияларды Банк дербес немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен белгілейтін айырбастау бағамы бойынша айырбастау жолымен жүзеге асырады.

2) Қағидалар бекітілген күнге дейін әрекет етуші клиенттер - жеке тұлғаларға ашылған шоттарды жүргізу;

3) электрондық банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарда айқындалған талаптармен «Интернет банкінг» жүйесі арқылы қызметтер көрсету;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 13-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

4) ақпараттық қызметтер (анықтамалар беру және т.б.).

26. Банк Клиенттерге-заңды тұлғаларға, заңды тұлғаның филиалдарына және/немесе өкілдіктеріне мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) теңгемен де, сол сияқты шетел валютасымен де шоттар ашу және жүргізу;

Ағымдағы шотты ашу кезінде Банк Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиенттің Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы өкімдерін орындауға және банктік шот шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді.

Қазақстан Республикасы салық заңнамасының талаптарына сәйкес Банк мемлекеттік кіріс органын салық төлеушіге, бейрезидентті қоса алғанда, заңды тұлғаға, оның құрылымдық бөлімшелеріне, жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға немесе жеке практикамен айналысатын тұлғаға шоттар ашқаны туралы, не бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін сақтауға арналған шоттардан, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтерінен, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының активтерін, арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығаруды қамтамасыз ету болып табылатын активтер және инвестициялық қор активтерінен, бейрезидент заңды тұлғалардың жинақ шоттарын, шетелдік корреспондент-банктердің корреспонденттік шоттарын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді алуға арналған банк шоттарынан, өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушысының ағымдағы шотына нотариустың депозиті талаптарымен ақшаны есепке алуға арналған ағымдағы шоттардан, эскроу-шоттардан басқа, екінші деңгейдегі банктің қайта ұйымдастырылуына байланысты шоттағы жеке сәйкестендіру кодының өзгеруі туралы хабардар етеді:

2) есеп айырысу-кассалық операцияларды жүргізу;

3) валюталық бақылау, оның ішінде валюталық келісімшарттарды қабылдау, тексеру және есептік тіркеу, валюталық келісімшарттарға толықтырулар мен өзгерістерді тексеру, валюталық келісімшарттарды есептен шығару;

4) шетел валютасымен айырбастау операциялары;

Банк айырбастау жолымен қолма-қол емес шетел валютасын сату/сатып алу бойынша операцияларды жүзеге асырады;

5) қарыз операциялары;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 14-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

6) факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемсіз тәуекел етіп қабылдай отырып, төлем жүргізуді талап ету құқығын алу;

7) форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

8) банк кепілдіктерін және міндеттемелерді беру;

9) аккредитив ашу (ұсыну) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;

10) электрондық банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарда айқындалған шарттарда «Интернет банкинг» жүйесі арқылы қызметтер көрсету;

11) ақпараттық қызметтер (анықтамалар беру және т.б.).

Банктің «Интернет-банкинг» жүйесінде электрондық қызметтер көрсетуі Банктің корпоративтік сайтында орналастырылған электрондық қызметтер көрсету Қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де операциялар мен қызмет түрлерін жүзеге асырады.

4-тарау. Кассалық операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

27. Банк жүргізетін кассалық операциялар:

1) кассалық операциялар (қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ Банктің ІНҚ сәйкес жүзеге асырылады;

2) кассалық жұмысты ұйымдастыру, Клиенттерге кассалық қызмет көрсету, сондай-ақ қолма-қол ақшаны өңдеу жөніндегі функцияларды орындау үшін Банкте операциялық касса жұмыс істейді.

Қолма-қол ақшамен операцияларды Банктің бөлімшелері белгіленген жұмыс кестесіне сәйкес жүзеге асырады;

3) қолма-қол ақшаны қабылдау/беру кассалық кіріс/шығыс құжаттары негізінде жүргізіледі. Кассалық құжаттарды ресімдеу тәртібі мен нысандарын Қазақстан Республикасы заңдарының тиісті талаптарын ескере отырып, Банктің ІНҚ белгілейді;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 15-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

4) Банктің кассалық операциялар бойынша көрсеткен қызметі үшін комиссия Клиенттердің банк шоттарынан есептен шығарылады не Банк белгілеген тарифтерге сәйкес банк шоты шартының талаптарына қарай Клиенттер қолма-қол ақшамен төлейді.

5-тарау. Банктік қызметтерді көрсету тәртібі

28. Банктік қызметті көрсеткен кезде Банк:

1) банктік қызметті көрсету туралы шарт жасасқанға дейін Клиентке:

- a) банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері, тарифтері және мөлшерлемелері туралы ақпарат (өтініш беру қажет болған кезде);
- b) банктік қызмет көрсету шарттары туралы ақпаратты және банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесін;
- c) банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпаратты;
- d) Клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;
- e) Клиенттің қалауы бойынша Банктің банктік және өзге де көрсетілетін қызметтерін ұсыну туралы шарттың жобасын;
- f) қосымша қаржы қызметін алу шартымен банктік қызмет көрсету туралы және қосымша қаржы қызметін алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпаратты, оның ішінде қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді ұсынады.

Егер Банк клиентке жеке ақыға қосымша қаржылық қызметті (банк және (немесе) үшінші тұлғалар көрсететін қызметті) ұсынған жағдайда банк банктік қарыз шартын жасасқанға дейін клиенттің оған осындай қызмет көрсетуге, оның ішінде қосымша қаржылық қызмет алуға байланысты өзге де шарттар жасасуға келісімін алады және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қосымша қаржылық қызмет көрсету туралы тиісті өтінішті ресімдейді.

2) осы Қағидаларда белгіленген мерзімдерде (1-4-қосымшалар) Клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін қарайды (өтініш беру қажет болған кезде). Көрсетілген мерзімдер өтініш Банкке келіп түскен және Клиент қызметті ұсыну бойынша шешім қабылдау үшін талап етілетін барлық қажетті құжаттарды және/немесе толық ақпаратты ұсынған күннен кейінгі жұмыс күнінен бастап есептеледі. Құжаттар немесе мәліметтер ұсынылмаған, толық ұсынылмаған не тиісті емес құжаттар ұсынылған жағдайда Банк өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы;

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 16-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

3) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін Клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақыт береді;

4) Клиентке банктік және өзге де көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, уәкілетті мемлекеттік органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта Клиентке Банктің, банк обмудсманының және уәкілетті мемлекеттік органның орналасқан жері, почталық, электрондық мекенжайлары және Интернет-ресурсы туралы ақпарат беріледі;

5) Клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

29. Банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқаннан кейін Банк Клиентке туындаған мәселелер бойынша консультациялар береді және осы Қағидалардың 11-тарауына сәйкес Клиенттің өтініштерін қарауды жүзеге асырады.

6-тарау. Депозиттер (салымдар) бойынша операциялар жүргізудің жалпы шарттары

30. Депозитті (салымды) қабылдау кезінде Банк пен Клиент арасында салымды қабылдау және қайтару талаптары көрсетілетін банктік салым шарты жасалады. Банктік салым шарты аралас шартта, яғни әртүрлі шарттардың элементтерін, сондай-ақ қосылу шартында болуы мүмкін.

31. Банк салымшыдан ақшаны (салымды) қабылдауға, ол бойынша банктік салым шартында көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге және банктік салым шартында көзделген талаптармен және тәртіппен салымды қайтаруға міндеттенеді.

32. Банктік салым шарты бойынша депозит (салым) ашқан кезде ақша (салым) салымшының өзінің атына не белгілі бір үшінші тұлғаның атына салынуы мүмкін.

33. Заңды тұлғалардың, заңды тұлға филиалдарының және/немесе өкілдіктерінің, жеке кәсіпкерлердің, сондай-ақ жеке практикамен айналысатын тұлғалардың салымдары ұлттық валютада және шетел валютасында - қолма-қол ақшасыз тәртіппен қабылданады.

34. Клиенттің салымы (депозиті) бойынша есептелген сыйақыны төлеу, егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген болса, төлем көзінен табыс салығын ұстап қалу арқылы жүргізіледі.

35. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары, БЕҚБТ/байланысты тараптарды қоса алғанда, Клиенттерден қабылданатын салымдардың шекті сомалары мен мерзімдері (бұдан әрі - салымдар бойынша шекті шамалар) 1-қосымшада белгіленеді. Депозиттер бойынша

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 17-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларының шеңберінде Банк депозиттер нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

36. Банктік салым шартында салымның әрбір түріне жеке сәйкес келетін сыйақы төлеу түрі, тәртібі мен мерзімдері көрсетіледі.

Салым бойынша сыйақы салым сомасы түскен күннен бастап, салым мерзімі мен сомасын негізге ала отырып, тиісті банктік салым шартында көрсетілген мөлшерлеме бойынша есептеледі. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, салым банктік салым шартының қолданылу кезеңінде банктік салым шартын бұзу арқылы кез келген уақытта талап етілуі мүмкін. Бұл ретте салым бойынша сыйақы банк салымы шартында немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген сыйақы мөлшерлемесі бойынша қайта есептелуі мүмкін.

37. Банктік салым шарттарында Банк анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.

38. Банк банктік салым шартын жасасқанға дейін Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа Клиентке банк салымдары бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) салым түрі (талап етілетін, мерзімді, жинақ, шартты);
- 2) салым мерзімі (бар болса);
- 3) салымның ең төменгі сомасы;
- 4) сыйақы мөлшерлемесі, оның ішінде Клиент жүгінген күнгі анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (нақты құны) сыйақы мөлшерлемесі;
- 5) қосымша келісім жасаспай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);
- 6) салымды толықтыру, капиталдандыру мүмкіндігі;
- 7) салымды мерзімінен бұрын толық немесе ішінара алып қою шарттары, салымды мерзімінен бұрын бұзу шарттары;
- 8) кепілдік берілетін банк салымдары бойынша кепілдікті өтеудің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген мөлшері.

39. Қосымша келісім жасамай банктік салым шартының талаптарына сәйкес банктік салым мерзімін ұзарту кезінде сыйақы мөлшерлемесі оны азайту жағына қарай өзгерген

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 18-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

жағдайда Банк Клиентті банктік салым шартында көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы банктік салым мерзімі өткенге дейін хабардар етеді.

7-тарау. Қарыз операцияларын (кредит беру) жүргізудің жалпы шарттары

40. Банктің кредиттік өнімдерді беруі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің кредиттік саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

41. Банк кредиттік өнімдерді мерзімділік, қайтарымдылық, теңгемен және шетел валютасымен ақылылық шарттарымен береді. Жекелеген жағдайларда кредиттік өнімдер Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ІНҚ-на сәйкес қамтамасыз етусіз (банктік қарыздар) берілуі мүмкін.

42. Банк Қарыз алушылар - заңды тұлғалар үшін 1 жылға дейінгі (қысқа мерзімді) және 1 жылдан астам (ұзақ мерзімді) тіркелген немесе құбылмалы сыйақы мөлшерлемелерімен ұлттық және сол сияқты шетел валюталарында мынадай кредиттік өнімдерді:

- 1) айналым қаражатын толықтыруға арналған кредиттер/кредиттік желілер;
- 2) құрылыс, негізгі құралдарды сатып алу және басқалар сияқты, оның ішінде бизнесті кеңейтуге және жаңа бағыттарды дамытуға байланысты инвестициялық мақсаттарға және күрделі шығындарға арналған кредиттерге (CAPEX) (синдикатталған кредиттеуді қоса алғанда);
- 3) саудалық қаржыландыру өнімдеріне - импорттық/резервтік аккредитивтер, аккредитивтерді, кепілдіктерді/контр-кепілдіктерді растау/дисконттау және басқалар;
- 4) факторингтік операциялар;
- 5) борыштық бағалы қағаздарды сатып алу;
- 6) Банктің кредиттік саясатына сәйкес өзге де мақсаттарға ұсынады.

43. Банк клиенттер - заңды тұлғаларға мерзімі, нысаналы мақсаты, кредит беру валютасы бойынша ерекшеленетін кредиттік өнімдерді, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органының шешімі бойынша осы Қағидалардың 42-тармағында көрсетілмеген басқа да кредиттік өнімдерді беруге құқылы.

44. Банк сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қарыз алушылар кепілге салған мүлікті сатумен айналысуға құқылы.

45. Клиенттің қаржыландыру туралы өтінімін қарау кезінде Банк Клиенттен Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген құжаттар пакетін талап етеді.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 19-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

46. Қарыз алушының Банктің өзі және жасалатын мәміле (кредиттік операция) туралы мәліметтерді кредиттік бюролардың дерекқорына беруіне жазбаша келісімінің, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпараттың болуы қаржыландыруды ұсыну туралы шарт жасасудың міндетті шарты болып табылады.

47. Қамтамасыз етуге қойылатын жалпы талаптар Банктің кепіл саясатымен белгіленеді. Банк үшін қабылданатын қамтамасыз етудің қолайлылығы туралы шешімді әрбір нақты жағдайда Банктің уәкілетті органы қабылдайды.

48. Қарыздарды (кредиттерді) пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Нақты сыйақы мөлшерлемелері (номиналды және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі - ЖТСМ) кредиттік желі туралы келісімде, банктік қарыз шарттарында немесе Банктің уәкілетті органдарының шешімі бойынша қарыз алуға арналған өтініште валютаға, кредиттің сомасы мен мерзіміне, қамтамасыз ету түріне, Қарыз алушының құқықтық мәртебесіне, кредиттік рейтингке (бар болса) және Клиенттің кредиттік тарихына және кредиттеу шарттарына сәйкес басқа да факторларға байланысты, берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері бойынша, сондай-ақ кредиттер бойынша (банкаралық кредиттерден басқа) сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары бойынша Директорлар кеңесі бекіткен шарттар шегінде белгіленеді.

49. Банктің қарыздар (кредиттер)/кредиттік желілер беруімен байланысты қызметтері үшін, сондай-ақ, оның ішінде ЖТСМ есептеу кезінде ескерілетін (егер мұндай төлемдер (комиссиялар) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ЖТСМ есептеу кезінде есепке алынуға тиіс болса) және Банктік қарыз шарттарында көрсетілетін өзге де төлемдер (комиссиялар) белгіленуі және алынуы мүмкін.

50. Банктің қаржыландыруды ұсынуы Банктің Уәкілетті органының мақұлдауын алғаннан және қолайлы құжаттама бекітілгеннен кейін, Қарыз алушының немесе оның акционерлерінің немесе еншілес компанияларының қаржылық жағдайларында теріс өзгерістер болмаған жағдайда, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған басқа да факторларды талдау негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізіледі.

51. Клиенттермен жасалатын кредиттік шарттарда Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептелетін анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі) сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді. Кредиттік өнім бойынша талаптарды, сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерін, кредиттік өнімдер шеңберіндегі тарифтерді Банктің уәкілетті органы Директорлар кеңесі бекіткен ең жоғары және ең төменгі шекті шамалар шегінде белгілейді.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 20-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

52. Банктің уәкілетті органының шешімі бойынша клиентке сыйақының жеке мөлшерлемелері және кредиттік өнім бойынша комиссиялардың мөлшерлері белгіленуі мүмкін.

53. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға кредиттік өнімді беру (оның ішінде кепілдік (кепілгерлік) беру, осындай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар кеңесі бекіткен және үшінші тұлғалармен осындай мәмілелерге қолданылатын жағдайларды қоспағанда, Банктер туралы заңның шектеулері мен талаптары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылуы мүмкін.

§ 1. Банктік қарыздар, оның ішінде кредит желісі шеңберінде беру және төлем қабілеті жоқ Клиенттермен жұмыс істеу

54. Банк банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа Клиентке банктік қарыздар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) банктік қарыз беру мерзімі;
- 2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе құбылмалы, егер сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы болып табылған жағдайда есептеу тәртібі;
- 4) сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздағы мөлшері және оның ішінде Клиент жүгінген күнгі анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (нақты құны) мөлшері;
- 5) Банк пайдасына банктік қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, тарифтердің және өзге де шығыстардың түпкілікті тізбесі мен мөлшері;
- 6) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;
- 7) кепіл берушінің, кепілгердің, кепіл етушінің және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарапы болып табылатын өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

55. Банк банктік қарыз бойынша шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күніне дейінгі мерзімде Клиентке:

- 1) Банктік қарыз беру туралы шешім қабылдау туралы – Банктің ІНҚ-на сәйкес ауызша не жазбаша;
- 2) банктік қарыз беруден бас тарту туралы – бас тарту себептерін көрсете отырып, жазбаша хабарлайды.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 21-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

56. Банктік қарыз шартын жасасу тәртібі, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұны, ресімдеу, міндетті талаптары, қарызды өтеу кестесінің нысандары уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген талаптарға сәйкес келеді.

57. Банктік қарыз шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің сұратуы бойынша («Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - Банктер туралы заң) көзделген банк құпиясын жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып) сұратуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған:

- 1) Банкке төленген ақша сомасы;
- 2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);
- 3) борыш қалдығы;
- 4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;
- 5) кредит беру лимиті (бар болса) туралы (туралы) мәліметтерді жазбаша нысанда береді.

58. Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешекті толық өтегеннен кейін Банк өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде берешектің жоқ екендігі туралы анықтаманы жазбаша нысанда ұсынады.

59. Клиенттің өтініші бойынша Банк айына 1 (бір) реттен жиі емес 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне Клиенттің (қарыз алушының) келіп түсетін ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда ақпарат береді.

60. Клиенттің банктік қарыз шарты бойынша Банкке өтеусіз берілген ақшаны мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған қайтарылуға тиісті соманың мөлшерін жазбаша нысанда хабарлайды.

61. Егер банктік қарыз шартында көзделген жағдайда, Банк Клиентке мерзімдік негізде банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен 57-тармақта көзделген мәліметтерді ұсынады.

62. 57-61-тармақтарда көзделген мәліметтер негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері (тұрақсыздық айыбын/айыппұл санкцияларын өндіріп алуға тыйым салуды көздейтін Банктер туралы заңда көзделген жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып ұсынылады.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 22-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

63. Банк банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Клиентті банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен және мерзімде хабардар етеді;

1) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімді өткізіп алудың туындағаны және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін, негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерінің сомаларын, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып, банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді енгізу қажеттігі;

2) Клиенттің (қарыз алушының) банктік қарыз шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдарлары туралы ақпаратты қамтиды. Қарыз алушыны хабардар ету үшін Банк коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

Қағидалардың 63-тармағында көзделген талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, қарыз алушының банк шоттарындағы ақшадан, оның ішінде төлем талабын ұсыну жолымен (егер мұндай өндіріп алу банктік қарыз шартында ескерілген жағдайда) өндіріп алуға құқылы.

8-тарау. Банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамасы

64. Банктік операцияларды жүргізгені үшін Банктің қолданылып жүрген тарифтеріне сәйкес Клиенттерден комиссиялар мен сыйақылар алады, оларды Банк осы Қағидалардың № 1-4 қосымшаларында көрсетілген банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары (төменгі және жоғарғы шектері) шеңберінде заңнаманың нормалары мен шектеулерін ескере отырып, Банктің тарифтік саясатына сәйкес дербес белгілейді.

65. Банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік операцияларды/қызметтерін жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтерді дербес белгілейді және оны Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

66. Банктің уәкілетті органының шешімі бойынша өз құзыреті шегінде Клиентке (Банктің уәкілетті органы бекіткен критерийлерге/шарттарға сәйкес келген жағдайда Клиенттің санаты) осы Қағидалардың № 1-4 қосымшаларына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі бекіткен шекті сомалар мен мерзімдер шеңберінде нақты Клиентке/Клиенттер тобына қолданылатын стандартты және/немесе жеке сомалар мен мерзімдер белгіленуі мүмкін.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 23-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

67. Банктің уәкілетті органы осы Қағидалардың № 1 қосымшасына сәйкес шекті шамалар шеңберінде заңды тұлғалардың (Банкпен ерекше қатынастармен байланысты заңды тұлғаларды қоспағанда) салымдары бойынша жеке шарттарды (сомаларды, мерзімдерді және т.б.) белгілеу/өзгерту жөніндегі өз өкілеттіктерін Банктің ІНҚ-на сәйкес Банктің басшысы тұлғасындағы Банктің жауапты бөлімшесіне беруге құқылы.

68. Жеке шарттарды белгілеу кезінде нарықтық шарттар, пруденциалдық нормативтердің талаптары, Банктің өтімділігі және қаржы ресурстарын орналастырудың ықтимал кірістілігі, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабының талаптары ескеріледі.

69. Банктік және өзге де көрсетілетін қызметтерге, оның ішінде төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтерге мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат Банкінің www.icbcalmaty.kz интернет-сайтында, сондай-ақ Банктің операциялық залында орналастырылған.

70. Банктік және өзге де көрсетілетін қызметтерге орналастырылған мөлшерлемелер мен тарифтер қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгерістер енгізу күні туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірін көрсете отырып, өзекті режимде ұсталады.

71. Банк тарифтеріндегі өзгерістер туралы кез келген хабарламалар, егер шартта өзгеше көзделмесе, егер тарифтердегі өзгерістер туралы осындай хабарламалар Банктің интернет-сайтында орналастырылса, Клиент жазбаша ресімделген және алған болып есептеледі.

72. Қызмет алу үшін Банкке жүгінген Клиент Банктік қызметтерге ақы төлеуге, сондай-ақ Клиенттің нұсқаулықтарын/өкімдерін орындауға байланысты Банк шеккен барлық шығындарды Банк тиісті қызмет көрсеткен күні қолданыста болған Банк тарифтерінде және жасалған шарттарда көзделген мөлшерде және шарттарда өтеуге кепілдік береді. Қызметтер үшін ақы төлеу не банк деректемелері бойынша қолма-қол ақшасыз аударумен, не Банктің кассасы арқылы қолма-қол ақшамен, не осы Қағидаларға және жасалған шарттарға сәйкес Клиенттің Банктегі банк шоттарын тікелей дебеттеумен жүргізіледі.

9-тарау. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

73. Банк Өтінішті қараудың (Өтініш беру қажет болған кезде) және Клиент заңнамада және Банктің ІНҚ-да көзделген құжаттардың толық пакетін ұсынған жағдайда банктік қызметтердің әрбір түрі бойынша банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдерін белгілейді (осы Қағидаларға 1-4-қосымша).

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 24-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

74. Егер Банкке Клиент ұсынған құжаттар мен мәліметтерге қосымша тексеру жүргізу, үшінші тұлғалар немесе өзге де лауазымды тұлғалар мен субъектілер тарапынан ақпарат бойынша растау немесе мақұлдау алу талап етілген жағдайларда, сондай-ақ егер Клиент ұсынылған құжаттарды зерделеуге, Банктің уәкілетті органдарының ішкі келісуі мен мақұлдауына, сондай-ақ қажетті алдын ала құжаттарды дайындауға қосымша уақытты талап ететін стандартты емес банк қызметін ұсынуды сұратқан жағдайда, Банк осы Қағидаларға 1-4-қосымшаларға сәйкес өтінішті қарау және банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдау үшін неғұрлым ұзақ мерзімдер белгілеуге құқылы, бұл туралы клиентке жазбаша нысанда хабарлайды.

10-тарау. Банк пен оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері

75. Банк пен оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ олардың жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және тиісті шарттардың талаптарымен айқындалады.

76. Банк және Клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға және оларға шарттардың талаптарымен жүктелген міндеттерді орындауға міндетті.

77. Банк құқылы:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін және банктік қызметтерді көрсеткені үшін тарифтерді дербес белгілеуге;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде КЖТҚҚ туралы заңның талаптарын ескере отырып, банктік операцияларды және өзге де операцияларды жүргізудің ішкі рәсімдерін дербес айқындау;

3) Клиенттен банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін қажетті құжаттардың тізбесін дербес айқындау;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және жасалған шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен Клиенттің шотын тікелей дебеттеу арқылы Клиенттердің шоттарынан ақша алуға;

5) егер шетелдік банкпен корреспонденттік қатынастар болған кезде қызметті жүзеге асыруға белгілі бір шектеулер және (немесе) тыйым салулар және (немесе) КЖТҚҚ туралы Заңның талаптарын бұзу тәуекелдері болса, шетелдік банктердің корреспонденттік шоттары арқылы төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізуден (бас тарту себептерін түсіндіре отырып) бас тартуға;

6) Клиенттің келісімімен Клиент ұсынған дербес деректерді жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), пайдалануды, таратуды (оның ішінде беруді), иесіздендіруді, оқшаулауды, жоюды, трансшекаралық беруді жүзеге асыруға,

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 25-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес осы деректермен кез келген өзге де іс-әрекеттерді жүзеге асыруға;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Клиенттермен жасалған шарттарда көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

78. Банк міндетті:

- 1) Банк Клиенттері жүргізетін операциялардың құпиялылығына кепілдік беруге;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша үшінші тұлғаларға банк құпиясын құрайтын мәліметтерді беруге;
- 3) Банк жүргізетін операциялар бойынша ақпаратты және шарттарды Клиенттерге жеткізуге;
- 4) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес құжаттардың қатаң есепке алынуы мен сақталуын қамтамасыз етуге;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға.

79. Банк Клиенттері құқылы:

- 1) Банкпен операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ақпарат алуға;
- 2) Банкке ақшаны өзара келісілген талаптармен орналастыруға;
- 3) қарыз шартында көзделген талаптармен қарыз алуға;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

80. Банк Клиенттері міндетті:

- 1) шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкке келтірілген залалды өтеуге;
- 3) Банктік қызметтерді толық көлемде алу мақсатында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес дербес деректерді, ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға.

11-тарау. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

81. Банктің Банк Клиенттерінің өтініштерін қарауы Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банктің ІНҚ-да және осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімде жүзеге асырылады.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 26-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

Клиенттің өтінішін қарау мерзімі Банкке өтініш келіп түскен күннен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажеттілігіне байланысты өтінішті қарау мерзімі он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы клиентке өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

82. Банк Клиенттердің мынадай өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

- 1) қолма-қол, пошта/курьерлік байланыспен не факсимильдік байланыспен келіп түскен жазбаша өтініштерімен;
- 2) телефон арқылы не Клиент Банкке тікелей келген кезде келіп түскен ауызша өтініштерімен;
- 3) Банктің Интернет-ресурсы арқылы Банктің электрондық поштасына келіп түсетін электрондық өтініштерімен.

83. Банктің уәкілетті тұлғалары Банк Басқармасының Төрағасы бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді.

84. Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің уәкілетті адамы шеше алмаса, оны клиент жазбаша нысанда жазады және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

85. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ІНҚ-на сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.

86. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

87. Интернет-ресурс арқылы келіп түсетін өтініштер Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі.

88. Клиенттердің телефон арқылы өтініштері Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу бұл туралы әңгіме басында хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.

89. Телефон арқылы немесе клиент Банкке өзі келген кезде өтініштер дереу қаралады және егер осындай мүмкіндік болса, онда клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Егер ауызша өтініш дереу шешілмейтін болса, клиент оны жазбаша нысанда

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 27-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

жазады және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

90. Банк ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда өтінішті қарау кезінде Клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.

91. Банк клиенттердің өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді және оларды өтініштерді қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабардар етеді. Өтінішті қарау нәтижелері туралы Клиентке жазбаша жауап орыс тілінде немесе өтініш жасалған тілде беріледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ІНҚ-дың, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына, сондай-ақ оның қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, қаралатын мәселенің нақты мән-жайларына сілтеме жасай отырып, клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де мәселеге негізделген және дәлелді дәлелдер қамтылады.

92. Клиенттің өтініштері/шағымдары негізделген және заңды болған жағдайда Банк бұзушылықты жою және Клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

93. Клиентке пошта байланысы арқылы немесе қолма-қол келіп түскен жазбаша өтінішке жауапты беру Клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша хабарламасы бар тапсырыс хатпен пошта арқылы немесе Клиентке Банкке келген кезде қолын қойғызып, жеке қолына тапсыру арқылы жүргізіледі, бұл туралы жазбаша өтініштерді тіркеу журналына белгі жасалады.

94. Өтініштерді қарауды талдау және бақылау функциялары Банктің ІНҚ-на сәйкес айқындалған Банктің бөлімшесіне жүктеледі және мыналарды қамтиды:

- 1) тиісті өтінішке негіз болған себептерді анықтау және жою үшін Банк Клиенттерінің өтініштерін талдау және жалпылау;
- 2) Банк бөлімшелері үшін Банк Клиенттерінің өтініштерімен жұмысты ұйымдастыруды жақсарту бойынша ұсынымдар әзірлеу;
- 3) Банк басшылығына Банк клиенттерінің өтініштерін қарау нәтижелері бойынша осы қаржы қызметінің барлық тұтынушыларына қатысты анықталған бұзушылықтарды жою жөніндегі қажетті шаралар және Банк қызметінде осындай бұзушылықтарға жол бермеу үшін алдын алу шаралары туралы ұсыныстар енгізу.

95. Клиент, оның ішінде әлеуетті Клиент Банкке кез келген мәселелер бойынша, оның ішінде Банктік қызметтерге телефон арқылы жүгінген кезде Клиент телефон арқылы сөйлесулерді жазу туралы хабардар деп есептеледі, телефон арқылы сөйлесулерді жазу және/немесе басқа байланыс құралдарынан басып шығару көрсетілген қызметтер/жасалған

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 28-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

мәміле бойынша даулар немесе келіспеушіліктер туындаған жағдайда дәлелдеме ретінде пайдаланылуы мүмкін екендігіне келіседі және растайды.

Банк туралы байланыс ақпараты:

«Алматы қ. Қытай сауда-өнеркәсіп банкі» АҚ

Заңды мекенжайы: 050046, Алматы қаласы, Абай даңғ./Тұрғыт Өзал к. қиылысы №150/230 ,846, 7 блок.

Телефондары: 8(727) 2-377-085; Факс: 8(727) 2-377-070

E-mail: office@kz.icbc.com.cn ; Web-сайт: www.icbcalmaty.kz

Уәкілетті органның байланыс ақпараты:

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі;

Мекенжайы: Алматы қаласы, «Көктем-3» ықшамауданы, 21-үй

Call-орталық телефоны +7 727 237 1000, 1459 (қалалық нөмірден)

Жалпы қоңырау шалу телефоны + 7727 237 1111

Кеңсе телефоны +7 727 237 1241 Кеңсе факсы +7 727 244 0282

E-mail: Агенттіктің сайтында онлайн-өтініш

Web-сайт: www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/activities/population?lang=ru

12-тарау. Қорытынды ережелер

96. Осы Қағидалар оларды Банктің Директорлар кеңесі бекіткен кезден бастап күшіне енеді.

97. Комплаенс және ішкі бақылау департаменті мен Заң департаменті заңнама мониторингінің ішкі бөлінісіне сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасына және

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 29-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

реттеушінің нормативтік актілеріне өзгерістер мен толықтыруларды Банктің мүдделі бөлімшелерінің/органдарының назарына уақтылы ұсынуға жауапты.

98. Қағидалардың бизнес-иесі Комплаенс және ішкі бақылау департаменті болып табылады. Қағидаларды орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына жүктеледі.

99. Құжаттың бизнес-иесі реттеушінің нормативтік-құқықтық актілерінің және Қазақстан Республикасы заңнамасының жаңартылған талаптарына сәйкес Қағидаларға өзгерістер енгізу бойынша бизнес процестердің иелеріне жауапты бөлімшелерге тапсырма беруге бастамашылық етуге жауапты.

100. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Банктің ІНҚ-на сәйкес шешілуге тиіс.

101. Осы Қағидалардың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, сондай-ақ осы Қағидалармен реттелмеген бөлігінде қайшылықтар болған жағдайда Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

102. Осы Қағидалардың/Банктің ішкі құжаттарының ережелері мен жасалған шарттардың талаптары арасында қайшылықтар болған жағдайда жасалған шарттардың талаптарына басымдық беріледі.

103. Осы Қағидалар бекітілген күннен бастап Директорлар кеңесі бекіткен «Алматы қаласындағы ТӨҚБ АҚ банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже» күшін жойды деп есептелсін (2025 ж. 28 ақпандағы №2 хаттама).

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 30-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

№1 қосымша

«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ заңды тұлғаларының депозиттері мен кредиттері бойынша сыйақының шекті сомалары, мерзімдері мен мөлшерлемелері

№	Өнімнің атауы	Шекті сомалар		Шекті мерзімдер		Шекті сыйақы мөлшерлемелері, жылдық %		ЖТСМ мөлшерлемесі
		Мин	Макс	Мин	Макс	Мин	Макс	
1	«Тарату қоры» шартты салым	Шектелм еген	Шектелм еген	Салым шартында көрсетілген белгілі бір оқиғалар басталғанға дейін		KZT 0%	KZT ҚРҰБ базалық мөлшерлемесі	KZT 0%- 19%
						USD 0%	USD 5%	USD 0-5,5%
2	Эскроу-шот режиміндегі шартты салым	Шектелм еген	Шектелм еген	Салым шартында көрсетілген белгілі бір оқиғалар басталғанға дейін		KZT 0,001 %	KZT ҚРҰБ базалық мөлшерлемесі+5%	KZT 0%-25%
						USD 0,001 %	USD 5 %	USD 0%-5,5%
						EUR 0,001 %	EUR 5%	EUR 0%-5,5%
						CNY 0,001%	CNY 15%	CNY 0%-17%
3	Мерзімді салым	Тараптардың келісімі бойынша	Шектелм еген	1 айға дейін	12 ай және одан да көп	KZT 0,001 %	KZT ҚРҰБ базалық мөлшерлемесі+5%	KZT 0%-25%
				1 жылдан астам		USD 0,001 %	USD 5 %	USD 0%-5,5%

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 31-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

						CNY 0,001%	CNY 10%	CNY 0%-12%
4	Қарыздар, оның ішінде кредиттік желі шеңберінде	Тараптардың келісімі бойынша	1 қарыз алушыға тәуекел бойынша лимит шегінде	Тараптардың келісімі бойынша	Тараптардың келісімі бойынша	USD 0,1% немесе SOFR+ 0,1% KZT Банктің уәкілетті органы қарыз алушыға кредит беру туралы шешім қабылдаған кезде қолданыс тағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесінен төмен емес	USD 15% немесе SOFR+ 10% KZT 30% немесе Банктің уәкілетті органы қарыз алушыға кредит беру туралы шешім қабылдаған кезде қолданыс тағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі +10%	USD 0,1% - 20% KZT 8%-46% (бұл ретте ЖТСМ кепілімен қамтамасыз етілген банктік қарыздар бойынша 35% дейін құрайды) CNY 0,1% - 36%
						CNY 0.1% немесе Shibor +0.1	CNY 30% немесе Shibor +10%	CNY 0,1% - 36%

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 32-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

						EUR 0.1% немесе Euribor +0.1%	EUR 30% немесе Euribor +10%	EUR 0,1% -36%
--	--	--	--	--	--	---	--------------------------------------	---------------------

2-қосымша

«Алматы қ. Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ заңды тұлғалары үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

№	Операция түрі	Мөлшерлемелер тарифтердің шамалары	мен шекті	Шешім қабылдаудың шекті мерзімдері
1	БАНК ШОТТАРЫ (оның ішінде ҚҚС)			
1.1	Ағымдағы шотты ашу	0- 3 000 теңге Жыл бойы шотта ақша қозғалысы болмаған жағдайда, шоттағы ақша қалдығы сомасында комиссия есептен шығарылады, бірақ 6000 теңгеден аспайды		Құжаттардың толық топтамасын ұсынған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей
1.2	Эскроу-шот режимінде ағымдағы шотты ашу	10 000 теңгеден 2 000 000 теңгеге дейін		Құжаттардың толық топтамасын ұсынған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей
1.3	Жинақ шотын ашу			
	- Банкте ағымдағы шот болған кезде	тегін		3 операциялық күн
1.4	Эскроу-шот режимінде жинақ шотын ашу	10 000 теңгеден 2 000 000 теңгеге дейін		Құжаттардың толық топтамасын ұсынған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 33-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

1.5	Шотты жүргізу (ағымдағы, жинақ, эскроу режимінде)	тегін	Шарттың қолданылу мерзімі ішінде
1.6	Шотты жабу (ағымдағы, жинақ, эскроу режимінде)	тегін	3 операциялық күн
2	КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР * (оның ішінде ҚҚС)		
2.1	Ұлттық валютадағы кассалық операциялар		
2.1.1	Қолма-қол ақшаны қабылдау	0 - 0,25%	Операциялық уақытта
2.1.2	Қолма-қол ақша беру		
	- 10 000 000 теңгеге дейін	0 - 0,25%	Операциялық уақытта
	- 10 000 000 теңге және одан көп	0 - 0,15%	
	- еңбекақы, іссапар	тегін	
2.1.3	Қолма-қол ақшаны қайта есептеу	0-0,5%	Операциялық уақытта
2.2	Шетел валютасындағы кассалық операциялар		
2.2.1	Қолма-қол ақшаны қабылдау	0-0,2%	Операциялық уақытта
2.2.2	Төлем тізімдемесі болған кезде іссапар шығыстарының пайдаланылмаған сомасын қайтару	тегін	Операциялық уақытта
2.2.3	Қолма-қол ақша беру		
	- 70 000 USD дейін	0 - 0,5%	Операциялық уақытта
	- 70 000 USD және одан көп	0 - 0,3%	
	- еңбекақы, іссапар	тегін	
2.3	Қолма-қол ақшаның түпнұсқалығын қайта есептеу/тексеру	0-0,5%	Операциялық уақытта
3	АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ * (оның ішінде ҚҚС)		
3.1	Ұлттық валютадағы аударым операциялары		
3.1.1	Банк ішіндегі заңды тұлғалардың шоттары бойынша аударымдар	тегін	Операциялық уақытта
3.1.2	Кіріс аударымды есепке алу	тегін	Операциялық уақытта
3.1.3	Шығыс аударымдар		
	- 13-00 дейін	0- 375 теңге	Операциялық уақытта
	- 13-00 бастап 16-00 дейін	0- 750 теңге	
	- 16-00 кейін	0- 1500 теңге	
3.1.4	ҰЗҚ (зейнетақы) және МӘСҚ (әлеуметтік) аударым		
	Тізімді электрондық тасымалдағышта ұсыну кезінде	0- 375 теңге	Операциялық уақытта

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 34-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	- 13-00 дейін - 13-00 бастап 16-00 дейін - 16-00 кейін	0- 750 теңге 0- 1 500 теңге	
	Банк менеджері тізімді жасаған кезде (қосымша комиссия)	бір адамға 0- 300 теңге	Операциялық уақытта
3.1.5	Аударымды өзгерту	0- 800 теңге	Операциялық уақытта
3.1.6	Аударымды кері қайтарып алу (Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде)		
	- сыртқы	1 аударым үшін 0- 800 теңге	Операциялық уақытта
	- ішкі	1 аударым үшін 0- 500 теңге	
3.1.7	Ақша жөнелтушінің банкіне төлемдік талап-тапсырманы жіберу (ҚҚС есебімен)	0- 500 теңге	Операциялық уақытта
3.2	Шетел валютасындағы аударым операциялары		
3.2.1	Клиенттердің Банк ішіндегі шоттары бойынша аударымдар	тегін	Операциялық уақытта
3.2.2	Клиенттің шотына кіріс аударымын есепке алу	тегін	Операциялық уақытта
3.2.3	Шығыс аударымдар		
	АҚШ долларында	0 - 0,2% мин.20 USD макс. 350 USD Егер бенефициар басқа банктердің клиенті болып табылса, 15 USD қосымша тариф алынады	Операциялық уақытта
	ЕУРО-мен	0 - 0,2% мин.20 EUR макс. 305 EUR Егер бенефициар басқа банктердің клиенті болып табылса, 13 EUR қосымша тариф алынады	Операциялық уақытта
	Қытай юанімен	0 - 0,2% мин.100 CNY макс. 2 000 CNY	Операциялық уақытта
	Қазақстан теңгесімен	0 - 0,2% мин.12 000 KZT	Операциялық уақытта

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 35-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

		макс. 120 000 KZT Егер бенефициар басқа банктердің клиенті болып табылса, 6 000 KZT қосымша тариф алынады	
3.2.4	Аударымды өзгерту		
	Егер бенефициар:		Операциялық уақытта
	- ICBC клиенті болса	0- 10 USD	
	- басқа банктердің клиенті болса	0- 15 USD	
	- Bank of China клиенті болса	0- 30 USD	
3.2.5	Аударымды кері қайтарып алу (Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде)		
	- сыртқы	0- 50 USD 1 аударым үшін	Операциялық уақытта
	- ішкі	0- 10 USD 1 аударым үшін	
4	КОНВЕРСИЯЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР *		
4.1	Клиенттің шоттары бойынша шетел валютасын сатып алу/сату	Өтінім беру сәтінде Банкпен келісілген бағам бойынша	Операциялық уақытта
4.2	Айырбастауға өтінімнің күшін жою	Айырбастау сомасынан 0- 1%	Операциялық уақытта
5	ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ * (оның ішінде ҚҚС)		
5.1	Келісімшартты тіркеу және есептік нөмір беру (ҚҚС есебімен)		
	- 2 операциялық күн ішінде	0- 1500 теңге	2 операциялық күн
	- 1 операциялық күн ішінде	0- 2000 теңге	1 операциялық күн
	- КЕН жедел тағайындау (ҚҚС есебімен)	0- 5000 теңге	Операциялық уақытта
5.2	Берілген КЕН-мен келісімшартқа өзгерістер енгізу кезінде қабылдау, тексеру, өңдеу (ҚҚС есебімен)	0- 1500 теңге	1 операциялық күн
5.3	Сыртқы экономикалық келісімшартты КЕН тіркеусіз қабылдау, тексеру (10 000 USD жоғары)	0- 1000 теңге	1 операциялық күн
5.4	Басқа банкке қызмет көрсетуге ауысуына байланысты келісімшартты есептік тіркеуден алу (ҚҚС	0- 3000 теңге	2 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 36-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	есебімен)		
5.5	Валюталық құжаттамадағы құжаттың телнұсқасын ұсыну (ҚҚС есебімен)		
	Қолданыстағы құжаттама бойынша - 5 параққа дейін - 5 парақтан жоғары По закрытому досье - 5 параққа дейін - 5 парақтан жоғары	0- 3 000 теңге 0- 3 000 теңге + әрбір қосымша парақ үшін 200 теңге 0- 5 000 теңге 0- 5 000 теңге + әрбір қосымша парақ үшін 200 теңге	2 операциялық күн
6	АККРЕДИТИВПЕН ОПЕРАЦИЯЛАР		
6.1	Импорттық аккредитив (оның ішінде ҚҚС)		
6.1.1	Аккредитивті ашу (аккредитивтің операциялық шығарылымы)		
	- аккредитив сомасы мен валютасында 100% ақшалай өтемақы берумен	жылдық 0-1,16%, мин. 46 500 теңге	3 операциялық күн
	- қамтамасыз етудің басқа түрлеріне	жылдық 0,001%-23,2%, мин. 175 000 теңге	20 операциялық күн
6.1.2	Аккредитивтің сомасы мен мерзімін ұлғайтуға қатысты өзгерістерді қоспағанда, клиенттің өтініші бойынша аккредитивтің талаптарына өзгерістер енгізу	0-23 000 теңге (Өзгертуге әрбір өтінім үшін)	3 операциялық күн
6.1.3	Ашық аккредитив сомасын ұлғайту комиссияны есептеу үшін ұлғайту сомасына аккредитивті дербес ашу ретінде қарастырылады	Жылдық 0-1,16%, мин. 46 500 теңге	3 операциялық күн
6.1.4	Төлемді шетел валютасында жүзеге асырғаны үшін комиссияны қоса алғанда, аккредитив бойынша құжаттарды тексеру	0-0,17% мин. 46 500 теңге, макс. 375 000 теңге (Әрбір құжат топтамасы үшін)	Ұсынылған күннен кейінгі 5 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 37-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

6.1.5	Ұлттық валютадағы аккредитив бойынша төлем	0-600 теңге	3 операциялық күн
6.1.6	Аккредитив бойынша құжаттарда анықталған алшақтықтар туралы клиентті және/немесе бенефициарды хабардар ету	0-23 000 теңге (Әрбір құжат топтамасы үшін)	Ұсынылған күннен кейінгі 5 операциялық күн
6.1.7	Мерзімі өткенге дейін аккредитивті жоюға келісім беру туралы клиенттің өтініші бойынша бенефициарға сұрау салу (ҚҚС есебімен)	0-42 000 теңге	1 операциялық күн
6.2	Экспорттық аккредитив (оның ішінде ҚҚС)		
6.2.1	Аккредитив бойынша алдын ала авизолау (хабарлама)	0-23 000 теңге	3 операциялық күн
6.2.2	Аккредитивті авизолау	0-46 500 теңге	3 операциялық күн
6.2.3	Аккредитив бойынша өзгерістерді авизолау	0-23 000 теңге (Әрбір өзгеріс туралы хабар үшін)	3 операциялық күн
6.2.4	Шетел валютасындағы трансферабельді аккредитив бойынша төлемді жүзеге асырғаны үшін комиссияны қоса алғанда, аккредитив бойынша құжаттарды тексеру	0-0,17% мин.46 500 теңге, макс. 375 000 теңге (За каждый пакет документов)	Ұсынылған күннен кейінгі 5 операциялық күн
6.2.5	Ұлттық валютадағы трансферабельді аккредитив бойынша төлем	0-600 теңге	3 операциялық күн
6.2.6	Аккредитив бойынша құжаттарда анықталған алшақтықтар туралы клиентті және/немесе аппликантты хабардар ету	0-23 000 теңге	Ұсынылған күннен кейінгі 5 операциялық күн
6.2.7	Құжаттар топтамасын өңдеу (алу және жіберу)	0-12 000 теңге + құжаттардың әрбір топтамасы үшін нақты шығыстар (ҚҚС есебімен)	3 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 38-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

6.2.8	Аккредитив бойынша құжаттарды неогоциялау (эмитент банкке лимит болған жағдайда төлемді ұсыну немесе кейінге қалдыру бойынша төлем)	Тараптардың келісімі бойынша, мин. 46 500 теңге (Әрбір құжат топтамасы үшін)	5 операциялық күн
6.2.9	Трансферабельдік аккредитивті аудару	0-0,17% мин. 46 500 теңге, макс. 116 000 теңге	5 операциялық күн
6.2.10	Аккредитивті растау (эмитент банкке лимит болған жағдайда):		
	- аккредитив сомасы мен валютасында 100% ақшалай өтеумен - өтеусіз	жылдық 0-1,16%, мин. 46 500 теңге Тараптардың келісімі бойынша, мин.46 500 теңге (Әрбір бөлінбейтін тоқсан үшін)	5 операциялық күн 10 операционных дней
6.2.11	Клиенттің өтініші бойынша SWIFT сұрау салу, ҚҚС есебімен	0-20 800 теңге	1 операциялық күн
6.2.12	Клиентке аккредитивті жоюға келісім беру туралы аппликантты/эмитент банкті беру (ҚҚС есебімен, мерзімінен бұрын жою кезінде)	0-26 000 теңге	1 операциялық күн
7	ҚҰЖАТТАМАЛЫҚ ИНКАССО		
7.1	Экспорттық инкассо (тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату жөніндегі келісімшарт шеңберінде) (оның ішінде ҚҚС)		
7.1.1	Инкассалық тапсырманы шығару (құжаттарды инкассоға қабылдау, жіберу)	0-0,23% мин.23 000 теңге, макс. 93 000 теңге	3 операциялық күн
7.1.2	Құжаттарды қайтару	0-23 000 теңге	Факт бойынша
7.1.3	Көрсетілген нұсқауларға өзгерістер	0-23 000 теңге	3 операциялық күн
7.2	Импорттық инкассо (тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату жөніндегі келісімшарт шеңберінде) (оның ішінде ҚҚС)		
7.2.1	Инкассоны авизолау	0-23 000 теңге	3 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 39-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

7.2.2	Акцептке немесе төлемге қарсы құжаттарды беру	0-23 000 теңге	3 операциялық күн
7.2.3	Инкассо бойынша ақы төлеу:		
	- шетел валютасымен	0-23 000 теңге	3 операциялық күн
	- Қазақстан теңгесімен	0-600 теңге	
8	КЕПІЛДЕМЕ КЕПІЛДІКТЕРІ		
8.1	Импорттық кепілдіктер (оның ішінде ҚҚС)		
8.1.1	Кепілдік беру		
	- кепілдік сомасында және валютасында 100% ақшалай өтем беру арқылы	жылдық 0-1,16%, мин. 46 500 теңге	3 операциялық күн
	- шетелдік немесе басқа банктің контр-кепілдігімен	жылдық 0,001%-5,8%, мин. 174 000 теңге	20 операциялық күн
	- басқа да қамтамасыз етумен	жылдық 0,001%-23,2%, мин. 174 000 теңге	20 операциялық күн
	- қамтамасыз етусіз	Тараптардың келісімі бойынша	20 операциялық күн
8.1.2	Кепілдік сомасын ұлғайтуға қатысты өзгерістерді қоспағанда, клиенттің өтініші бойынша кепілдік талаптарының өзгеруі	0-19 000 теңге, өзгертуге әрбір өтінім үшін	3 операциялық күн
8.1.3	Шығарылған банк кепілдігі сомасының ұлғаюы комиссияны есептеу үшін ұлғаю сомасына банк кепілдігінің дербес шығарылымы ретінде қарастырылады	жылдық 0-1,16%, мин. 46 500 теңге	3 операциялық күн
8.1.4	Талапқа ақы төлегені үшін комиссияны қоса алғанда, бенефициар ұсынған шетел валютасындағы талапты және/немесе ілеспе құжаттарды тексеру	0-0,17% мин.46 500 теңге, макс. 375 000 теңге (Әрбір құжаттар топтамасы үшін)	5 операциялық күн, ұсынылған күннен кейінгі
8.1.5	Талапты ұлттық валютамен төлеу	0-600 теңге	3 операциялық күн
8.1.6	Бенефициарға клиенттің кепілдікті жоюға өтініші	0-30 000 теңге	1 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 40-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	бойынша сұрау салу (ҚҚС есебімен мерзімінен бұрын жойылған жағдайда)		
8.2	Экспорттық кепілдіктер (оның ішінде ҚҚС)		
8.2.1	Кепілдікті авизолау	0-46 500 теңге	3 операциялық күн
8.2.2	Кепілдік бойынша өзгерістерді авизолау	0-19 000 теңге	3 операциялық күн
8.2.3	Клиенттің нұсқаулықтары негізінде кепілдік бойынша ақы төлеуге қойылған талаптарды өңдеу (қабылдау және жіберу)	0-12 000 теңге + нақты шығындар (ҚҚС есебімен)	3 операциялық күн
9	«ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ» ЖҮЙЕСІ* (оның ішінде ҚҚС)		
9.1	«Интернет-банкинг» қызметіне қосылу	тегін	3 операциялық күн
9.2	Интернет-банкинг сервисіне жылдық қызмет көрсету	тегін	
9.3	Токен беру (ҚҚС есебімен)	тегін	Операциялық уақытта
9.4	Токенді жаңасына ауыстыру (ҚҚС есебімен)	тегін	3 операциялық күн
9.5	Ұлттық валютадағы аударымдар:		
	- 13:00 дейін - 13:00 бастап 16:00 дейін - 16:00 бастап	0- 150 теңге 0- 300 теңге 0- 600 теңге	Операциялық уақытта
10	ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ		
	Комиссия:		
10.1	Қарыз/кредит желісін ұйымдастырғаны үшін	0% - 5%	Тараптардың келісімі бойынша
10.2	Қарызды/кредиттік желіні резервке қойғаны үшін	берілмеген қарыз сомасынан жылдық 0% - 5%	Тараптардың келісімі бойынша
10.3	Кепіл мүлкін ауыстырғаны және босатқаны үшін	0% - 5% қарыздың негізгі борышының қалдығынан/кредиттік желі лимитінен/кредиттік желінің игерілмеген лимитінен	Тараптардың келісімі бойынша
10.4	Кепілгерді/қарыз алушыны/қосалқы қарыз алушыны/кепіл берушіні ауыстырғаны/қабылдағаны үшін	0% - 5% қарыздың негізгі борышының қалдығынан/кредиттік желі лимитінен/кредиттік желінің игерілмеген лимитінен	Тараптардың келісімі бойынша

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 41-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

10.5	Қарыз алушының бастамасы бойынша қаржыландыру шарттарын өзгерткені үшін: қаржыландыру лимитінің ұлғаюы; қаржыландыру валютасының өзгеруі; кредиттік желі/қарыз шеңберінде кредиттік желі/транш мерзімін ұзарту; қол жетімділік кезеңін ұлғайту; сыйақы мөлшерлемесін төмендету; өтеу кестесінің күнін өзгерту; өтеу тәртібінің өзгеруі және қаржыландыру талаптарының өзге де өзгерістері.	0% - 5% қарыздың негізгі борышының қалдығынан/кредиттік желі лимитінен/кредиттік желінің игерілмеген лимитінен	Тараптардың келісімі бойынша
10.6	Қарызды/траншты мерзімінен бұрын толық/ішінара өтегені үшін	0% - 5% мерзімінен бұрын өтеуге жататын негізгі борыш сомасынан	Тараптардың келісімі бойынша
11	АГЕНТТІК ҚЫЗМЕТТЕР **		
11.1	Кредит бойынша агенттік қызметтер (Келісімде көзделген міндеттерді қамтиды, оның негізінде Банк –агент әрекет етеді)	Жылына 0% - 10%, Кредиттік келісім сомасынан	Тараптардың келісімі бойынша
11.2	Қамтамасыз ету жөніндегі агенттік қызметтер (кепілді тіркеуді, кепіл бойынша құқық белгілейтін және сәйкестендіру құжаттарын сақтауды, басқа да функцияларды қамтиды)	0 - 100 000 USD (не Келісім валютасындағы баламасы) жылына	Тараптардың келісімі бойынша
11.3	Кредиторды тағайындау немесе өзгерту үшін	0 - 30 000 USD (не Келісім валютасындағы баламасы)	Тараптардың келісімі бойынша
12	ЖОБАЛЫҚ ШОТТАРҒА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ **		
12.1	Заңды тұлғаларды қайта ұйымдастыру кезінде (заңды тұлғаларды қайта ұйымдастыру жөніндегі	Мақсаты бойынша қатаң түрде пайдаланылған қаражат сомасының кемінде 0,001%	Тараптардың келісімі бойынша

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 42-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	мәмілені жүргізу процесінде ақша қаражатын есепке алу, Келісімнің талаптарына сәйкес ақша қаражатының мақсатты пайдаланылуын бақылау)	Максимум 1 000 000 USD	
12.2	Жобалық шот бойынша ақша қозғалысын күнделікті бақылау, Келісімнің талаптарына сәйкес шығыс және кіріс төлемдерін бақылау, кезеңдік негізде ақша қозғалысы туралы есепті ұсыну	Жылына 0 - 100 000 USD	Тараптардың келісімі бойынша
13	БАСҚА ДА ҚЫЗМЕТТЕР (оның ішінде ҚҚС)		
13.1	Клиенттердің сұрауы бойынша анықтамалар беру: (ҚҚС есебімен)		
	- 3 операциялық күн ішінде - 1 операциялық күн ішінде	0- 1500 теңге 1 дана үшін 0- 2000 теңге 1 дана үшін	3 операциялық күн 1 операциялық күн
13.2	Клиенттерге аудиторлық компанияның сұрау салуы бойынша ақпарат беру (ҚҚС есебімен)	0- 2 000 теңге 1 дана үшін	3 операциялық күн
13.3	SWIFT хабарламалар түрінде клиенттердің шоттары бойынша үзінді көшірмелерді ұсыну:		
	- бір реттік - күнделікті	0- 2 500 теңге әрбір үзінді көшірме үшін 0- 30 000 теңге айына	1 операциялық күн
13.4	Ақшалай чек кітапшасын беру (ҚҚС есебімен) 25 парақ	0- 10 000 теңге	1 операциялық күн
13.5	Төлем тапсырмасын басып шығару (ҚҚС есебімен)	0- 500 теңге	1 операциялық күн
13.6	Аударым үшін SWIFT хабарламасының көшірмесін беру (ҚҚС есебімен):		
	- ағымдағы ай үшін - алдыңғы ай үшін	0- 500 теңге 1 дана үшін 0- 1 000 теңге 1 дана үшін	1 операциялық күн
13.7	Аударым үшін SWIFT хабарламасының көшірмесін қайта беру (ҚҚС есебімен)	0- 1 500 теңге 1 дана үшін	1 операциялық күн
13.8	Операциялық күн	тегін	1 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 43-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	жабылғаннан кейін клиенттердің шоттары бойынша күнделікті үзінді көшірмелер ұсыну	1 дана үшін	
13.9	Клиенттің шоттары бойынша үзінді көшірмелерді ұсыну		
	- 1 айдан 3 айға дейін - 3 айдан 1 жылға дейін - 1 жылдан астам	0- 750 теңге 0- 1500 теңге 0- 3000 теңге	1 операциялық күн
13.10	Клиенттің жазбаша сұрауы бойынша құжаттардың, заң ісінің көшірмелерін ұсыну (ҚҚС есебімен):		
	ағымдағы жыл үшін - 5 параққа дейін - 5 парақтан жоғары алдыңғы жылдар үшін - 5 параққа дейін - 5 парақтан жоғары	0- 3 000 теңге 0- 3 000 теңге + әрбір қосымша парақ үшін 200 тг 0- 5 000 теңге 0- 5 000 теңге + әрбір қосымша парақ үшін 200 тг	3 операциялық күн
13.11	Шетелдік банктерде Клиентке шот ашу үшін қажетті құжаттарды қарау және жіберу (ҚҚС есебімен)	0- 15 000 теңге + Банктің іс жүзіндегі шығыстары	3 операциялық күн
14	ФАКТОРИНГТІК ОПЕРАЦИЯЛАР (оның ішінде ҚҚС)		
14.1	Факторинг бойынша құжаттарды қабылдау және өңдеу (1 шот фактура + 1 жүккүжат)	0 - 600 теңге + Банктің іс жүзіндегі шығыстары	Тараптардың келісімі бойынша
14.2	Қаржыландыруды ұйымдастырғаны үшін комиссия	0 – 0.6% қаржыландыру сомасынан	Тараптардың келісімі бойынша
14.3	Шетел валютасымен қаржыландыру	SOFR + 0,6% - SOFR + 12%	Тараптардың келісімі бойынша
14.4	Ұлттық валютамен қаржыландыру	13% - 28% жылдық	Тараптардың келісімі бойынша

* Банк Операциялық уақыт ішінде Клиенттің нұсқаулықтарын/құжаттарын қабылдауды жүзеге асырады. Банк сондай-ақ бүкіл Операциялық күн ішінде нұсқаулықтарды өңдеуді жүргізеді. Белгіленген Операциялық уақыттан кейін Банкке келіп түскен нұсқаулықтарды/құжаттарды Банк келесі Операциялық күні алды деп есептеледі және Банк келесі Операциялық күні өңдейді.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 44-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

**** Агенттік қызметтер** - Банктің банктік қызметіне байланысты мәселелер бойынша басқа тұлғалардың мүдделерін білдіруді, оның ішінде кредиттік әкімшілендіруді қоса алғанда (бірақ онымен шектелмей), Келісімнің талаптарына сәйкес Банк көрсететін қызметтерді жүзеге асыруы (Келісімнің алдын ала талаптарын орындау, кредиттік құжаттаманы тексеру); және/немесе негізгі борышты және ол бойынша есептелген пайыздарды және Келісім бойынша өзге де төлемдерді уақтылы төлеуді бақылау; және/немесе Қарыз алушыдан алынған төлемдерді алу және кредитордың (-лардың) пайдасына бөлу, Қарыз алушының қарызды мақсатты пайдалануының мониторингі және тиісті Келісімде көзделген басқа да қызметтер.

Егер Келісімде өзгеше көзделмесе, қызметтерге ақы төлеу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем күнгі бағамы бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

**** Жобалық шоттар** - Келісімде айқындалған мақсаттар үшін Банкте ашуға жататын Қарыз алушының ағымдағы шоттары

**** Келісім** - Кредитор (лар), Қарыз алушы және Банк-агент және өзге де тараптар арасында жасалатын кредиттік шарт және/немесе оған сәйкес Банк агенттік қызметтер/жобалық шоттарға қызмет көрсететін жеке келісім

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 45-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

3-қосымша

«Алматы қ. Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ жеке тұлғалары үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

№	Операция түрі	Мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары	Шешім қабылдаудың шекті мерзімдері
1	БАНК ШОТТАРЫ		
1.1	Шот ашу (оның ішінде ҚҚС)	0-5000 тг	1 операциялық күн
1.2	Шотты жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	тегін	Шарттың қолданылу мерзімі ішінде
1.3	Шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	тегін	3 операциялық күн
1.4	KZT ағымдағы шоттары бойынша төмендемейтін қалдық	0-60 000 теңге	
1.5	USD ағымдағы шоттары бойынша төмендемейтін қалдық	0-200 USD	
2	КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР * (оның ішінде ҚҚС)		
2.1	Ұлттық валютадағы кассалық операциялар		
2.1.1	Қолма-қол ақшаны қабылдау	тегін	Операциялық уақытта
2.1.2	Алматы қаласындағы ҚХР Бас Консулдыңының түбіртектері бойынша виза үшін ақы қабылдау	0-1% түбіртектегі сомадан Мин. 200 теңге	Операциялық уақытта
2.1.3	Қолма-қол ақша беру	тегін	Операциялық уақытта
2.2	Шетел валютасындағы кассалық операциялар		
2.2.1	Қолма-қол ақшаны қабылдау	тегін	Операциялық уақытта
2.2.2	Қолма-қол ақша беру	тегін	Операциялық уақытта
2.3	Қолма-қол ақшаны қайта есептеу (клиенттің өтініші бойынша)	0-0,5%	Операциялық уақытта
2.4	Банкноттар мен монеталарды айырбастау	тегін	Операциялық уақытта
3	АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ * (оның ішінде ҚҚС)		
3.1	Ұлттық валютадағы аударым операциялары		

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 46-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

3.1.1	Банк ішіндегі жеке тұлғалардың шоттары бойынша аударымдар	тегін	Операциялық уақытта
3.1.2	Кіріс аударымын есепке алу	тегін	Операциялық уақытта
3.1.3	Клиенттің ағымдағы шотынан шығыс аударымдар (ҚР аумағы бойынша)		
	- 13-00 дейін - 13-00 бастап 16-00 дейін - 16-00 кейін	0- 300 теңге 0- 500 теңге 0- 700 теңге	Операциялық уақытта
3.1.4	Шығыс аударымдар (шет ел)	0- 0,35% мин. 3 500теңге макс. 18 000 теңге	Операциялық уақытта
3.1.5	Клиенттің өтінішіне сәйкес аударымды өзгерту	0- 2 500 теңге	Операциялық уақытта
3.1.6	Аударымды кері қайтарып алу (Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде)	0- 5 000 теңге 1 аударым үшін	Операциялық уақытта
3.2	Шетел валютасындағы аударым операциялары		
3.2.1	Клиенттердің Банк ішіндегі шоттары бойынша аударымдар	тегін	Операциялық уақытта
3.2.2	Клиенттің шотына кіріс аударымын есепке алу	0-1%, мин.10 USD	Операциялық уақытта
3.2.3	Шығыс аударымдар	АҚШ долларында 0-1% мин.0-100 USD 1 аударым үшін	Операциялық уақытта
		Қытай юанінде 0-1% мин.0-670 CNY 1 аударым үшін	Операциялық уақытта
3.2.4	Аударымды өзгерту		
	Если бенефициар: - ICBC клиенті болса - басқа банктердің клиенті болса - Bank of China клиенті болса	0- 10 USD 0- 15 USD 0- 30 USD	Операциялық уақытта
3.2.5	Аударымды кері қайтарып алу (Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде)		
	- сыртқы - ішкі	0- 50 USD 1 аударым үшін 0- 10 USD 1 аударым үшін	Операциялық уақытта
4	КОНВЕРСИЯЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР *		
4.1	Клиенттің шоттары бойынша шетел валютасын сатып	Өтінім беру сәтінде Банкпен келісілген бағам бойынша	Операциялық уақытта

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 47-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	алу/сату		
5	«ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ» ЖҮЙЕСІ* (оның ішінде ҚҚС)		
5.1	«Интернет-банкинг» қызметіне қосылу	тегін	1 операциялық күн
5.2	Интернет-банкинг қызметіне жылдық қызмет көрсету	тегін	Шарттың қолданылу мерзімі ішінде
5.3	Токен беру (ҚҚС есебімен)	тегін	1 операциялық күн
5.4	Токенді жаңасына ауыстыру (ҚҚС есебімен)	тегін	1 операциялық күн
5.5	Шетел валютасындағы аударымдар	АҚШ долларында 0-1% аударым сомасынан 1 аударым үшін мин. 0-100 АҚШ доллары **	Операциялық уақытта
		Қытай юанінде 0-1% аударым сомасынан 1 аударым үшін мин. 0- 670 қытай юані **	Операциялық уақытта
5.6	Ұлттық валютадағы аударымдар (Қазақстан бойынша):		
	- 09-30 бастап 13-00 дейін	0-300 теңге	Операциялық уақытта
	- 13-00 бастап 16-00 дейін	0-500 теңге	
	- 16-00 бастап 16-30 дейін	0-700 теңге	
5.7	Банк ішіндегі аударымдар	тегін	Операциялық уақытта
6	БАСҚА ДА ҚЫЗМЕТТЕР (оның ішінде ҚҚС)		
6.1	Клиенттердің сұрауы бойынша анықтамалар беру (ҚҚС есебімен)	0- 1 500 теңге 1 дана үшін	1 операциялық күн
6.2	ҚР-дағы ҚХР-ның Бас Консулдығының виза алуға арналған түбіртегінің көшірмесін ұсыну (ҚҚС есебімен)	0- 750 теңге 1 дана үшін	1 операциялық күн
6.3	Төлем тапсырмасын басып шығару (ҚҚС есебімен)	0- 500 теңге	1 операциялық күн
6.4	Аударым бойынша SWIFT хабарламасының көшірмесін беру (ҚҚС есебімен)	0- 500 теңге 1 дана үшін	1 операциялық күн

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 48-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

* Банк Операциялық уақыт ішінде Клиенттің нұсқаулықтарын/құжаттарын қабылдауды жүзеге асырады. Банк сондай-ақ бүкіл Операциялық күн ішінде нұсқаулықтарды өңдеуді жүргізеді. Белгіленген Операциялық уақыттан кейін Банкке келіп түскен нұсқаулықтарды/құжаттарды Банк келесі Операциялық күні алды деп есептеледі және Банк келесі Операциялық күні өңдейді.

** Интернет-банкинг жүйесінде шетел валютасындағы аударымдарды жүргізу кезінде ұлттық валютадағы комиссияны таңдау мүмкіндігі бар. Ұлттық валютадағы комиссия сомасы операция жасау сәтіндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағамына сәйкес есептелетін болады.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 49-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

4-қосымша

«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіп Банкі» АҚ банктік операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын респондент - банктер мен ұйымдар үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары және банктік қызметтер көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

№	Операция түрі	Мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары, ҚҚС-ті қоса	Шешім қабылдаудың шекті мерзімдері
1	ШОТ АШУ ЖӘНЕ ОНЫ ЖҮРГІЗУ		
1.1	Корреспонденттік шоттарды ашу	Тегін	Шартқа қол қойылған күні
1.2	Шотты жабу		3 операциялық күн
	- шотта нөлдік қалдық болған кезде	Тегін	
	- шотта қалдық болған жағдайда	нақты қалдығының сомасында, бірақ USD 55.00 немесе басқа шетел валютасындағы эквивалентінен аспау керек*** нақты қалдығының сомасында, бірақ KZT 5000.00 аспау керек нақты қалдығының сомасында, бірақ RMB 300.00 аспау керек	
1.3	Корреспонденттік шот жүргізу - 1 жылдан астам шот бойынша операциялар жүзеге асырылмаған кезде	USD 0-116.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-17 400.00 RMB 0-696.00	Шарттың қолданылу мерзімі ішінде
1.4	Шот бойынша үзінді көшірмелерді беру - операциялардың жасалуына қарай - кез келген уақыт аралығындағы шот мұрағаты	Тегін Тегін	Шартқа сәйкес
1.5	Овердрафт	Қарастырылмаған	
1.6	Шот бойынша қалдыққа сыйақы	Қарастырылмаған	
2	АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ *****		

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 50-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

2.1	Корреспондент банктердің тапсырмасы бойынша аударымдар:		Операциялық уақытта және/немесе шарттың талаптарына сәйкес
	- бенефициар есебінен ICBC System (MT103) клиенттерінің пайдасына (BEN/SHA)	USD 0-12.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы*** (аударым сомасынан ұстап қалу) KZT 0- 2 600.00 (аударым сомасынан ұстап қалу) RMB 0-110.00 (аударым сомасынан ұстап қалу)	
	- бенефициар есебінен (MT103) басқа банктердің клиенттерінің пайдасына (BEN/SHA)	USD 0-18.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** (аударым сомасынан ұстап қалу) KZT 0-2 600.00 (аударым сомасынан ұстап қалу) RMB 0-110.00 (аударым сомасынан ұстап қалу)	
	- жөнелтушінің есебінен ICBC System (MT103) клиенттерінің пайдасына (OUR – кепілдендірілген төлем)	USD 0-18.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) KZT 0-2 600.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) RMB 0-110.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу)	
	- жөнелтушінің есебінен (MT103) басқа банктердің клиенттерінің пайдасына (OUR – кепілдендірілген төлем)	USD 0-18.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) KZT 0-2 600.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) RMB 0-110.00 (удерживать с корреспондентского счета)	
	Стандартты емес хабарды өңдеу (MT103)	USD 0-24.00*** (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) KZT 0-3 500.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу) RMB 0-145.00 (корреспонденттік шоттан ұстап қалу)	
	- басқа банктердің пайдасына (MT202)	USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00	

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 51-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

	- басқа банктердің пайдасына (MT 200)	USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00	
	- корреспонденттік желіден басқа банктегі шотқа (MT200)	USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00	
2.2	Шотқа есепке алу		1 операциялық күн
	- басқа банктердің клиенттерінен түсетін түсім (MT103)	USD 0-10.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-1000.00 RMB 0-40.00	
	- банктерден түсетін түсім (MT202,MT200)	USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00	
2.3	Төлемнің тағдыры туралы сұрау салу	USD 0-20.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-2500.00 RMB 0-100.00	1 операциялық күн
2.4	Төлемнің күшін жою	USD 0-20.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-2500.00 RMB 0-100.00	1 операциялық күн
2.5	Төлем шарттарын өзгерту	USD 0-20.00*** KZT 0-2500.00 RMB 0-100.00	1 операциялық күн
3	КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР *****		
3.1	Қолма-қол ақшаны қабылдау	Қарастырылмаған	
3.2	қолма-қол ақша беру	Қарастырылмаған	
3.3	Инкассация	Қарастырылмаған	
4	ҚОЛМА-ҚОЛ ВАЛЮТАНЫ САТУ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР		
4.1	Валюталық активтерді айырбастау	Уағдаластық бойынша	Операциялық уақытта
5	ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР		
5.1	SWIFT (аккредитивке/кепілдікке/инкассоға әрбір хабарлама)	USD 0-30.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-5000.00 RMB 0-95.00	
5.2	Телекс (әрбір хабар)	Қарастырылмаған	

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 52-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

5.3	Пошта шығыстары - Алматы қаласының шегінде - ҚР шегінде - ҚР шегінен тыс	Факті бойынша төлеу Факті бойынша төлеу Факті бойынша төлеу	
5.4	Курьерлік қызметтің пошта шығыстары (500 граммға дейін) - ҚР шегінде - ҚР шегінен тыс	Факті бойынша төлеу Факті бойынша төлеу	
6	БАСҚА ДА КОМИССИЯЛАР		
6.1	Аудиторларға арналған шот бойынша қалдықты растау:	USD 0-20.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-10 000.00 RMB 0-100.00	5 операциялық күн
6.2	Корреспондент банкпен жүргізілген барлық операцияларды растау	USD 0-20.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-10 000.00 RMB 0-100.00	5 операциялық күн
6.3	Үшінші Банктер үшін тест кілттерін пайдалану	USD 0-15.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-2200.00 RMB 0-95.00	5 операциялық күн
7	UPI ШЕҢБЕРІНДЕГІ ОПЕРАЦИЯЛАР *		
7.1	Овердрафт	USD Қарастырылмаған KZT ҚРҰБ базалық мөлшерлемесі** RMB Қарастырылмаған	1 операциялық күн
7.2	Аудиторларға арналған барлық шоттар бойынша қалдықты растау:	USD 0-20.00 немесе басқа шетел валютасындағы баламасы *** KZT 0-10 000.00 RMB 0-100.00	5 операциялық күн
7.3	UPI есебіне сәйкес позицияларды көрсету	тегін	1 операциялық күн

Банк Операциялық уақыт ішінде Клиенттің нұсқаулықтарын/құжаттарын қабылдауды жүзеге асырады. Банк сондай-ақ бүкіл Операциялық күн ішінде нұсқаулықтарды өңдеуді жүргізеді. Белгіленген Операциялық уақыттан кейін Банкке келіп түскен нұсқаулықтарды/құжаттарды Банк келесі Операциялық күні алды деп есептеледі және Банк келесі Операциялық күні өңдейді.

 ICBC Almaty	Белгі: Жалпыға қолжетімді	53-беттің 53-беті
	«Алматы қаласындағы Қытай Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	

* Осы тарифтер корреспонденттік қатынастар орнату және UPI жобасы шеңберінде жүргізілетін есеп айырысу талаптарын қамтитын корреспонденттік шот ашу туралы шарт негізінде пайдаланылады (МПС “Union Pay International»).

** Кредитті өтеу күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сайтында орналастырылған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі. Корреспонденттік қатынастар орнату және корреспонденттік шот ашу туралы шартқа қосымша келісімге қол қойылған жағдайда беріледі.

*** Комиссия операция жасалған немесе қызметтер көрсетілген күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағамы бойынша шоттың валютасында алынады.

**** Комиссия (теріс пайыздық мөлшерлеме) жұмыс күнінің соңындағы корреспонденттік шоттағы күнделікті кредиттік қалдық сомасына белгіленеді (жылына 360 күн есебінен).

***** Операциялардың көрсетілген түрі корреспонденттік қатынастар орнату және корреспонденттік шот ашу туралы шарттың талаптарына сәйкес көзделеді, бұл ретте осы қосымшада көрсетілмеген мөлшерлемелер мен тарифтер Банктің сайтында орналастырылған заңды тұлғалар үшін жалпы тарифтермен реттеледі.

**** Комиссия (теріс пайыздық мөлшерлеме) жұмыс күнінің соңындағы корреспонденттік шоттағы күнделікті кредиттік қалдық сомасына белгіленеді (жылына 360 күн есебінен).

***** Операциялардың көрсетілген түрі корреспонденттік қатынастар орнату және корреспонденттік шот ашу туралы шарттың талаптарына сәйкес көзделеді, бұл ретте осы қосымшада көрсетілмеген мөлшерлемелер мен тарифтер Банктің сайтында орналастырылған заңды тұлғалар үшін жалпы тарифтермен реттеледі.