

**ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ**

(за исключением текущих счетов с использованием платежных карточек)

Настоящим Договором (далее по тексту – «Договор») определяются стандартные условия открытия, закрытия, а также ведения АО «Шинхан Банк Казахстан» текущего банковского счета физического лица (далее - Клиент), в том числе проведения операций по нему.

1. Основные положения

- 1.1. Условия Договора определены Банком в стандартной форме.
- 1.2. Принятие Банком от Клиента Заявления на открытие текущего счета (далее - Заявление) означает присоединение Клиента к Договору. Заявление считается принятым, а Договор – заключенным, после проставления Банком на Заявлении отметок о принятии Заявления. Подпись Клиента на Заявлении, свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления, подписанного Клиентом. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия Счета и присоединяется к настоящему Договору, а также подтверждает, что все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.
- 1.3. Все Приложения к Договору (при их наличии), Заявления, принятые Банком, являются неотъемлемой частью Договора.

2. Предмет Договора

- 2.1. Банк открывает Клиенту текущий (-ие) банковский (-ие) счет (а) /далее – Счет/ в количестве и в валюте, определенных в соответствии с Заявлением, при условии предоставления документов, наличие которых обязательно для открытия счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
- 2.2. Условия Договора распространяются на все Счета, открытые согласно Договору и Заявлениям.
- 2.3. Банк осуществляет ведение Счета, производит банковские операции и оказывает банковские услуги по нему в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами, Тарифами Банка и Договором.

3. Ведение Счета

- 3.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:
- 1) зачисляет на Счет деньги в тенге или в иностранной валюте (в зависимости от валюты Счета), поступающие наличными либо безналичным путем с иных счетов Клиента или других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан) кроме пенсий и пособий из ГЦВП;
 - 2) осуществляет переводы денег со Счета, указанного в Заявлении Клиента, на иные счета Клиента либо на счета других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), в т.ч. на сберегательные счета в соответствующей валюте;
 - 3) выдает Клиенту со Счета наличные деньги в валюте Счета;
 - 4) выдает выписки по Счету по требованию Клиента;
 - 5) осуществляет операции покупки/продажи наличной и безналичной валюты согласно заявлениям Клиента на конвертацию;
 - 6) иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 3.2. Все расходные операции по Счету с учетом комиссии Банка Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на Счете. В случае если на Счете недостаточно денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.
- 3.3. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством письменных указаний Клиента при обращении в Банк.
- 3.4. Банк не принимает к исполнению платежные документы, содержащие:
- неясные указания;
 - не заполненные или не подписанные от имени Клиента поля;
 - исправления;
 - указания о проведении операций, нарушающих действующее законодательство;
 - не содержащие сведения, предусмотренные действующим законодательством;
 - заполненные карандашом;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, внутренними документами Банка.
- Банк возвращает такие платежные документы Клиенту, и не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.
- 3.5. Все операции по Счету могут осуществляться по указанию третьих лиц, действующих на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности, законными представителями, опекунами и попечителями с соблюдением процедур безопасности, определенных в ст. 10 Договора.
- 3.6. Изъятие денег со Счета без согласия Клиента, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

- 3.7. Начисление вознаграждения на остаток денег по Счету Банком производится в сроки и в размерах, предусмотренных внутренними документами и Тарифами Банка.
- 3.8. По Счету не допускается проведение операций, связанных с осуществлением клиентом предпринимательской деятельности. Ответственность за нарушение положений настоящего пункта Договора несет Клиент (Банк не несет ответственность за исполнение указаний к Счету, которые могут быть связаны с такой деятельностью).
- 3.9. При совершении переводов со Счета (в том числе и международных):
- Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, сведений и разъяснений, касающихся операции и участвующих в ней лиц;
 - В случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный действующим законодательством Республики Казахстан. При этом Банк не несет ответственность за неисполнение перевода и его завершение при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов.
- 3.10. При проведении операции по переводу денег со Счета Клиента банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства Республики Казахстан либо в случаях совершения международных переводов соответствующего иностранного государства, правомочен:
- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
 - отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку;
 - заблокировать деньги на неопределенный срок.
- 3.11. В случае невозможности завершения операции ввиду указанных в п. 3.9. и 3.10. Договора причин, Банк не несет ответственности за действия банков-корреспондентов, участвующих в проведении операции.

4. Порядок проведения валютных операций Клиента

- 4.1. Проведение по Счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с действующим валютным законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами Банка и настоящим 3 Договором.
- 4.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством, в т.ч. законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или

иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете, или операции с их использованием.

5. Услуги по конвертации

- 5.1. Клиент обязан соблюдать действующее законодательство, регулирующее проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.
- 5.2. Банк, в соответствии с действующим законодательством, осуществляет операции по конвертации:
 - из иностранной валюты в казахстанские тенге;
 - из казахстанских тенге в иностранную валюту;
 - из иностранной валюты в другую иностранную валюту;
- 5.3. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.
- 5.4. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации с взиманием комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка.

6. Кассовое обслуживание в Банке

- 6.1. Операции с наличными деньгами включают в себя прием, выдачу, пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку Банком банкнот и монет в национальной и иностранной валютах и зачисление денег на Счет. Указанные операции осуществляются Банком в операционный день в порядке, установленном действующим законодательством, внутренними документами, стандартами и процедурами Банка. Зачисление денег на Счет осуществляется с учетом времени, необходимого для проведения банковской операции.
- 6.2. Банк зачисляет на Счет фактическую сумму денег по окончании их приема, полистного пересчета и упаковки. Выдача наличных денег производится в пределах суммы, имеющейся на Счете.
- 6.3. Для получения через отделения Банка денег со Счета наличными в сумме, равной или большей, чем 20 000 (Двадцать тысяч) долларов США, 5000 (Пять тысяч) Евро или 10 000 000 (Десять миллионов) тенге, в зависимости от валюты Счета, Клиент должен предварительно, но не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до предполагаемой даты изъятия такой суммы, представить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, Банк по своему усмотрению может осуществить выдачу денег со Счета в день предоставления указанной выше заявки с оформлением расходных документов согласно законодательству Республики Казахстан.

7. Плата за оказываемые Банком услуги

- 7.1. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги и осуществление операций по Счету, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка. Комиссии оплачиваются Клиентом путем списания Банком соответствующих сумм со Счета в безакцептном порядке согласно п. 8.3.5. Договора, или, если такое списание невозможно, - иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Договором (в том числе, путем внесения Клиентом наличных в кассы Банка).
- 7.2. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с клиентом вносить изменения в применяемые в рамках Договора Тарифы. Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком на соответствующую дату комиссий, подлежащих применению по проводимым операциям, ведению Счета в отделениях Банка либо на веб - сайте Банка по адресу: www.shinhan.kz, а также по номерам телефонов справочных служб Банка.
- 7.3. Настоящим Стороны соглашаются, что в случае расторжения Договора комиссия за обслуживание Счета (при наличии таковой в Тарифах Банка), уплаченная Клиентом, возврату Клиенту не подлежит.

8. Права и обязанности Сторон

8.1. Клиент вправе:

- 8.1.1. пользоваться Счетом в соответствии с условиями Договора;
- 8.1.2. получать выписки по Счету при явке в Банк;
- 8.1.3. подать Банку заявление об оспаривании операции по Счету, отраженной в выписке по Счету, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня проведения такой операции
- 8.1.4. отозвать акцептованное Банком указание либо приостановить его исполнение в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством;
- 8.1.5. требовать предоставления Банком копии документов, подтверждающих обоснованность произведенных операций по Счету.

8.2. Клиент обязуется:

- 8.2.1. для осуществления операций по Счету давать Банку письменные указания, оформленные с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка. При этом, Банк вправе затребовать у Клиента, а Клиент, соответственно, обязан предоставить дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции, в целях проверки Банком соблюдения требований действующего законодательства Республики Казахстан или в иных случаях, установленных законодательством и/или Договором.
- 8.2.2. не использовать Счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности либо каких-либо незаконных целей, запрещенных действующим законодательством;

- 8.2.3. Для уменьшения рисков неуполномоченного списания денег со Счета Клиент обязуется:
- при предоставлении третьим лицам права на осуществление операций по Счету путем выдачи соответствующей нотариально удостоверенной доверенности и при замене таких лиц, либо досрочном прекращении их полномочий;
 - при утере документа удостоверяющего личность Клиента;
- незамедлительно уведомить об этом Банк способами и в порядке, указанными в Договоре.
- 8.2.4. в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи уведомлять Банк об изменении своих реквизитов (паспортных данных, РНН/ИИН, адреса проживания, номера телефона, электронного адреса e-mail, номера факса и других сведений, содержащихся в направленных Банку документах) не позднее 5 дней с момента их изменения. В случае если Клиент инициировал направление Банком в адрес Клиента информации по Счетам по открытым каналам связи в соответствии с Договором, Клиент обязуется немедленно уведомить Банк об изменении своих реквизитов, используемых для получения информации по Счетам, а также произвести замену измененных документов. При получении Банком информации/документов, свидетельствующих об изменении реквизитов Клиента, влекущих замену ранее предоставленных документов, или документов ранее направленных в Банк, Банк вправе отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц до предоставления Банку новых документов.
- 8.2.5. оплачивать услуги Банка по Договору в соответствии с Тарифами.
- 8.2.6. в случае установления факта ошибочности зачисления денег на Счет, Клиент обязан уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) операционных дней Банка со дня получения выписки по Счету, содержащей сведения об ошибочном зачислении денег на Счет.
- 8.2.7. представить в Банк документы и сведения в случае изменения идентификационных данных.
- 8.3. Банк вправе:
- 8.3.1. самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Счета;
 - 8.3.2. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом, предоставив Клиенту соответствующее уведомление;
 - 8.3.3. отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении операций по Счету, если такие указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, на Счете отсутствует сумма денег, достаточная для выполнения таких указаний.
 - 8.3.4. отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении операций по Счету, если Клиент имеет просроченную непогашенную задолженность перед Банком по Договору или любым другим договорам/соглашениям, заключенным с Банком;

8.3.5. списать суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по настоящему Договору/иным договорам между Банком и Клиентом, а также ошибочно зачисленных на Счет денег путем:

прямого дебетования Счета или иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке на основании распоряжений Банка или других документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

и/или

предъявления к Счету и иным банковским счетам Клиента, открытым в Банке либо в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) в Республике Казахстан либо за ее пределами, платежных требований-поручений.

В случаях, когда законодательством РК или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований-поручений, не требующих дополнительного акцепта Клиента, к такому платежному требованию-поручению Банк прилагает оригинал или нотариально заверенную копию Договора, или иные документы, необходимые для осуществления безакцептного изъятия (списания) денег.

При этом при достаточности денег на банковском счете Клиента, открытом в Банке, платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег – храниться в картотеке к банковскому счету Клиента, открытому в Банке.

В случае изъятия (списания) с банковских счетов Клиента суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства в соответствии с требованиями валютного законодательства производится – по выбору Банка – по

установленному Банком курсу продажи или покупки изъятной валюты или валюты обязательства Клиента, и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятной валюты к валюте обязательства Клиента, с взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с Тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы). Списание суммы комиссии за конвертацию осуществляется по учетному курсу Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списания денег без дополнительного согласия (акцепта) Клиента в случаях и порядке, определенных в настоящем пункте Договора.

8.3.6. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом закрыть текущий счет Клиента и отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Банк вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отказать/приостановить в совершение операции в случае непредставления

Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления операций.

8.3.7. отказать Клиенту в проведении расходной операции, в случае если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренном условиями настоящего Договора и внутренними положениями Банка.

8.4. Банк обязуется:

8.4.1. обеспечить обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством, Договором и внутренними документами Банка;

8.4.2. зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством;

8.4.3. гарантировать тайну по операциям Клиента. Без согласия Клиента справки, имеющие отношение к Счету и операциям по нему, к Клиенту, предоставляются Банком только в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

8.4.4. не передавать и не разглашать иным способом полученные от Клиента биометрические данные, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

9. Выполнение операций по Счету на основании указаний лиц, действующих по доверенности

9.1. При предоставлении Клиентом третьим лицам права на осуществление операций по Счету путем выдачи соответствующей нотариально удостоверенной доверенности, Клиент уведомляет Банк о выдаче такой доверенности до выполнения лицом, действующим по такой доверенности (поверенным), операций по Счету.

9.2. При отмене действия доверенности на осуществление операций по Счету, выданной Клиентом третьим лицам, до окончания срока ее действия, Клиент незамедлительно уведомляет Банк о прекращении полномочий поверенного по ней.

9.3. В случаях, определенных в настоящей статье Договора, уведомления в Банк направляются Клиентом одним из следующих способов:

путем предоставления в отделение Банка письменного уведомления с указанием фамилии, имени и отчества, наименования и номера документа, удостоверяющего личность поверенного, перечня полномочий, которые Клиент предоставил поверенному по доверенности (согласно тексту доверенности);

путем направления Банку копии выданной поверенному доверенности по факсу с обязательным устным (по телефону) подтверждением передачи в Банк доверенности

9.4. Банк вправе:

обратиться к Клиенту, нотариусу, оформившему доверенность, для получения подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности, - в случае не уведомления Клиентом Банка о выдаче доверенности поверенному согласно пунктам 10.1. и 10.3. Договора. При этом, если поверенным будет предоставлено указание о проведении операции по Счету, такое указание Банк может не

исполнять до получения от указанных выше лиц подтверждения выдачи соответствующей доверенности.

10. Ответственность Сторон. Исключение ответственности

- 10.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по Договору в соответствии с настоящим Договором, а во всем, что не урегулировано Договором - в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету Договора. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 1 (одного) месяца после его наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты такого прекращения.
- 10.3. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.4. Банк не несет ответственность;
 - за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом;
 - за несанкционированное списание денег со Счета,
- 10.5. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/ бездействиями Банка.
- 10.6. При неуведомлении Клиентом Банка об ошибочном зачислении на Счет денег в срок, предусмотренный Договором, согласно пункту 8.2.6, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки в полном объеме.
- 10.7. Ответственность за безосновательное безакцептное списание денег со Счетов Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, требованиям-поручениям) третьих лиц, несут отправители таких указаний. В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счетов без его согласия.

- 10.8. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением им обязанностей, предусмотренных п. 10.7. Договора.
- 10.9. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту вследствие отказа Банка от проведения расходной операции в случае, предусмотренном п. 8.3.7. настоящего Договора.

11. Порядок рассмотрения споров

- 11.1. Все вопросы, прямо или косвенно связанные с Договором и не урегулированные в нем, решаются и регулируются Сторонами в соответствии с Договором, а во всем, что не урегулировано Договором - в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 11.2. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров.
- 11.3. При недостижении Сторонами согласия путем переговоров в течение 10 (десяти) рабочих дней, споры по инициативе заинтересованной Стороны рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 11.4. Взаимные претензии по расчетам между отправителем и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

12. Дистанционное банковское обслуживание

- 12.1. Банком Клиенту могут быть предоставлены услуги дистанционного доступа к Счету и банковским услугам посредством финансового портала kz.shinhanglobal.com. Предоставление услуг финансового портала kz.shinhanglobal.com осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и при наличии у Клиента технической возможности. Подключение Клиента осуществляется при условии наличия у Клиента действующей платежной карточки, эмитированной Банком.
- 12.2. Посредством финансового портала kz.shinhanglobal.com по Счету предоставляются услуги:
- предоставление информации по Счету;
 - операций платежей/переводов со Счета на любые иные Банковские счета, в т.ч. в пользу третьего лица (с ЭЦП, выдаваемой Банком на основании соответствующего соглашения);
 - иные услуги.

13. Безвестное отсутствие, смерть Клиента

- 13.1. На основании настоящего Договора Банк вправе приостановить расходные операции по Счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента.

13.2. Выдача денег со Счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с действующим законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно Тарифам, в сроки и на основании документов, установленных действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

14. Заявления Клиента

14.1. Разрешаю Банку присылать мне любые информационные материалы (в том числе уведомления) по адресу, указанному в Заявлении на открытие текущего счета. При этом, согласен с тем, что ответственность за сохранность и конфиденциальность сведений, направленных Банком по почте в соответствии с условиями Договора, несет почтовая организация, осуществляющая доставку отправлений.

14.2. Банк вправе передавать Клиенту сведения о состоянии Счета, операциях по нему, а также материалы, указанные в п. 15.1 настоящего Договора по открытым каналам связи (в том числе SMS-банкинг, e-mail, факс, и т.п.), если Клиент инициировал запрос Банку по таким каналам связи или Банком в целях повышения уровня безопасности операций по Счетам усматривается целесообразность направления соответствующего сообщения Клиенту. Клиент, подавая заявление лично присутствуя в Банке, дает Банку официальное письменное согласие на предоставление Банком информации по Счетам и подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с настоящим пунктом Договора, и принимает на себя такой риск.

14.3. Банк, принимая такое заявление Клиента будет исходить из тех реквизитов Клиента, которые были надлежащим образом представлены Банку Клиентом.

15. Конфиденциальность

15.1. Банк гарантирует тайну по операциям Клиента по Счету. Без согласия Клиента справки, имеющие отношение к Счету и операциям по нему, к Клиенту, предоставляются Банком только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в порядке, случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

16. Срок действия договора и порядок расторжения

16.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует неопределенный срок, если иное не будет дополнительно установлено Сторонами.

- 16.2. При закрытии всех Счетов, открытых согласно Договору на основании Заявлений, действие Договора прекращается.
- 16.3. Банк вправе в любой момент закрыть отдельный или все Счета, открытые в рамках Договора, направив Клиенту соответствующее уведомление не позднее, чем за 10 календарных дней до такого расторжения. В таком случае при наличии денег на Счете Клиенту необходимо сообщить Банку платежные реквизиты, по которым остаток денег должен быть перечислен Банком. В случае неполучения Банком такой информации до указанной в уведомлении даты, Банк переводит денежные средства клиента на счета внутреннего учета в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан до их истребования Клиентом. После перечисления Банком денег, Договор считается прекратившим свое действие.

17. Порядок изменения Договора

- 17.1. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить изменения в Договор. Измененная редакция Договора размещается Банком на веб - сайте Банка по адресу: www.shinhan.kz не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу. После внесения изменений настоящий Договор продолжает действовать в новой редакции. Клиент самостоятельно знакомится с измененной редакцией Договора в отделениях Банка либо на веб - сайте Банка по адресу: www.shinhan.kz.
- 17.2. Непредставление Клиентом в Банк заявления о неприятии условий Договора с учетом внесенных изменений в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования сообщения Банка о внесении изменений, означает согласие Клиента с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений.

18. Разное

- 18.1. Клиент настоящим понимает и соглашается с тем, что любые обращения Клиента в Банк по телефону могут быть по усмотрению Банка автоматически зафиксированы с помощью записывающего устройства, используемого Банком для этих целей.
- 18.2. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что все и любые деньги, вносимые/зачисляемые им на Счет, были получены законным путем и что по требованию Банка такой Клиент обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег, в том числе и в случаях, когда Клиент вносит/зачисляет деньги на Счет по поручению и в интересах третьего лица.

- 18.3. В случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его Счету операциям в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан остатки денег на Счете являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Законодательством Республики Казахстан установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого Казахстанским Фондом гарантирования депозитов, составит сумма остатка денежных средств Клиента на всех банковских счетах, имеющих в Банке, но не более:
- десять миллионов тенге по Счетам в национальной валюте;
 - пять миллионов тенге по Счетам в иностранной валюте.
- При наличии у Клиента в Банке нескольких Счетов, различных по видам и валюте, по ним выплачивается совокупное гарантийное возмещение, в сумме, не превышающей десяти миллионов тенге. Для расчета гарантийного возмещения по Счетам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации Банка.
- 18.4. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан по вопросу обязательного гарантирования депозитов, к денежным средствам будут применяться условия гарантирования, определенные с учетом изменений и дополнений законодательства Республики Казахстан.

19. Прочие условия

- 19.1. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. В случае наличия противоречий между текстами настоящего Договора на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке
- 19.2. Названия статей и другие заголовки, содержащиеся в настоящем Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик и/или интерпретаций каких-либо положений названных документов, равно как и порядок расположения статей настоящего Договора не свидетельствует о приоритете одних статей в отношении других.
- 19.3. Если какое-либо одно или более положений настоящего Договора утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений, содержащихся в настоящем Договоре.
- 19.4. Неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из настоящего Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, также как и обязанности, в соответствии с настоящим Договором являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей.

Банк

АО «Шинхан Банк Казахстан»

г.Алматы, ул. Достык 38

БИК – SHVKKZKA

БИН – 080240019735

Корр.счет KZ72125KZT1001300680

В ГУ «Национальный Банк РК» НБРК (Бик NBRKKZKX

Признак резидентства : 1

Код сектора экономики: 4

