

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ-ның  
«29» сәуір 2025 жылғы  
Директорлар Кеңесімен  
БЕКІТІЛДІ  
хаттама №520

Күшіне енген күні «16» мамыр 2025 жылы

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға  
Банктік қызмет көрсету Шартының жалпы  
талаптары**

- 1. «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Директорлар кеңесінің 2026 жылғы «29» қаңтар №536 хаттамасымен бекітілген №1 өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, 2026 жылғы «01» қаңтардан бастап күшіне енеді, 2026 жылғы «01» қаңтардан бастап жасалған банктік шот және (немесе) банктік салым (депозит) шарттарына қолданылады.*
- 2. «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Директорлар кеңесінің 2026 жылғы «06» сәуір №540 хаттамасымен бекітілген №2 өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, 2026 жылғы «19» наурыздан бастап күшіне енеді, 2026 жылғы «19» наурыздан бастап жасалған банктік шот және (немесе) банктік салым (депозит) шарттарына қолданылады.*

Алматы қ.  
2025 жыл

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

**Мазмұны**

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға Банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары .....	1
1-БӨЛІМ. Қолданылатын терминдер мен анықтамалар.....	4
2- БӨЛІМ. Негізгі ережелер .....	10
3-БӨЛІМ. Банк көрсететін қызметтер үшін төлемақы. Шығындарды өтеу.....	18
Тікелей дебеттеу шарты .....	18
4-БӨЛІМ. Үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану .....	19
5-БӨЛІМ. Клиенттің өкілдіктері мен кепілдіктері .....	20
6-БӨЛІМ. Хабарламалар. Байланыс құралдарын пайдалану .....	21
7-БӨЛІМ. Тараптардың жауапкершілігі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары .....	22
8-БӨЛІМ. Құпиялылық, қауіпсіздік және жеке / жеке деректер .....	25
9-БӨЛІМ. Юрисдикция және қолданылатын құқық.....	28
10-БӨЛІМ. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ережелер.....	28
БӨЛІМ - 11. Өзге ережелер .....	29
Тарау - 1. Құқықтар мен міндеттерді беру.....	29
2-Тарау. Банктік қызмет көрсету Шартының тұтастығы .....	30
3-Тарау. Банктік қызмет көрсету шартының бөлінуі.....	30
4-Тарау. Банктік қызмет көрсету шартына .....	30
өзгерістер енгізу және тоқтату.....	30
5-Тарау. Құқықтардан бас тартудың жарамсыздығы .....	31
6-Тарау. Тақырыптар .....	32
7-Тарау - Тіл.....	32
12-БӨЛІМ. Банктік шоттар .....	32
Тарау - 1. Жалпы ережелер .....	32
2-Тарау. Міндетті кепілдік .....	33
3-Тарау. Клиенттің Банктік шотына және/немесе ондағы Ақшаға Сенімхат бойынша билік ету шарттары.....	35
4-Тарау. Рұқсат етілмеген төлемдерден және/немесе ақша аударымдарынан.....	36
қорғау жөніндегі іс-әрекеттер .....	36
5-Тарау. Банктік шоттан ақша алу .....	37
6-Тарау. Банктік шот бойынша үзінді көшірмелер.....	38
7-Тарау. Дауларды реттеу .....	39
8-Тарау. Клиенттің хабарсыз жоқ болып кетуі, өлімі,.....	41
қайтыс болғаны туралы хабарлау .....	41
9-Тарау. Өзге ережелер.....	41
10-Тарау. Ағымдағы шоттар .....	42
1-Бап. Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын операцияларды ашу тәртібі.....	42

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

2-Бап. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді және/немесе Ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібі. Шетел валютасымен операциялар және айырбастау қызметтері (айырбастау операциялары).....	42
3-Бап. Банк үй-жайында кассалық қызмет көрсету .....	47
4-Бап. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері.....	48
5-Бап. Ағымдағы шотты жабу.....	51
11-Тарау. Жинақ шоты .....	52
1-Бап. Ашудың тәртібі және Жинақ шоты бойынша жүзеге асырылатын операциялар .....	52
2-Бап. Салымды (Депозитті) орналастыру мен қайтарудың жалпы шарттары мен тәртібі. Салым (Депозит) бойынша сыйақы туралы жалпы шарттар.....	53
3-Бап. Салымдардың (Депозиттердің) түрлері.....	57
4-Бап. Банктің, Клиенттің және Салымшының (Депозит салушының) құқықтары мен міндеттері .....	60
5-Бап. Жинақ шотын жабу .....	62
13-БӨЛІМ. Карточка.....	63
1-Тарау. Жалпы ережелер .....	63
2-Тарау. Карточканы пайдалану ережелері .....	63
3-Тарау. Қосымша Карточканы шығару және қызмет көрсету ерекшеліктері .....	65
4-Тарау. Карточкаға қызмет көрсетудің және Карточкалық операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	65
5-Тарау. Қолма-қол ақшаны алу және / немесе жарна салу үшін картаны пайдалану.....	66
6-Тарау. Кәсіпкердің тауарларына, жұмыстарына және қызметтеріне ақы төлеу үшін Карточканы пайдалану .....	68
7-Тарау. Cashback қызметін ұсыну шарттары .....	69
8-Тарау. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері.....	70
9-Тарау. Тексеру шотындағы Ақшаны бұғаттау және Карточканы бұғаттау .....	73
10-Тарау. Карточканы ұстау.....	76
11-Тарау. Тараптардың жауапкершілігі.....	76
12-Тарау. Карточканың жарамдылық мерзімі. Карточканы Қайта Шығару. Карточканы пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату-- .....	78
13-Тарау. Карточканы ауыстыру .....	78
14-Тарау. Карточкалық операциялар бойынша дауларды реттеу .....	79
14-БӨЛІМ. Сейф операциялары .....	79
1-Тарау. Құндылықтарды сақтау Сейфіне орналастыру. Сейфке қолжетімділік .....	79
2-Тарау. Сейфті жалдау мерзімі және жалдау ақысы.....	81
3-Тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері.....	82
4-Тарау. Сейфті мәжбүрлеп ашудың негіздері мен тәртібі.....	85
5-Тарау. Клиенттің кепілдіктері мен растаулары.....	86
6-Тарау. Тараптардың жауапкершілігі.....	87
15-БӨЛІМ. Тараптардың мекен-жайы мен деректемелері.....	87

## 1-БӨЛІМ. Қолданылатын терминдер мен анықтамалар

1. «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға Банктік қызмет көрсету Шартының осы жалпы талаптарының (бұдан әрі – Жалпы шарттар) мәтінінде пайдаланылатын терминдердің, егер Жалпы шарттардың мәтінінде тікелей өзгеше түсінік болмаса, осы бөлімде берілген түсіндірмесі болады.

Жалпы жағдайларда қолданылатын өзге де терминдер Қолданыстағы заңнамада бекітілген немесе халықаралық Банк практикасында қабылданған мағынада қолданылады:

1) **Карточканың күшін жою** – Карточканы жарамсыз деп тануды және оны айналымнан алуды білдіреді;

2) **Банк** – «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ, оның бөлімшелері және «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ атынан Клиенттерге қызмет көрсетуге байланысты белгілі бір өзара қатынастарда өкілдік етуге тиісті уәкілеттік берілген қызметкерлер;

3) **Банктік шот/шот** – Клиенттің Банктегі ақшасының қозғалысын, сондай-ақ Клиент пен Банк арасындағы Клиенттің Банктік қызметі жөніндегі шарттық қатынастарды көрсету және есепке алу тәсілі.

Банк шоты Ағымдағы шотқа немесе Осы Жалпы шарттарға және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің өтініші негізінде Банк Клиентке ашқан Жинақ шотына бөлінеді;

4) **Бенефициар** – пайдасына төлем не ақша аудару жүзеге асырылатын тұлға;

5) **Биометриялық сәйкестендіру** – Клиенттің жеке басын оның физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері бойынша анықтауға және Банктің ақпараттық жүйелерінде тексеруге мүмкіндік беретін рәсім. Оларға бет, ерін қозғалысы, торлы қабық, саусақ ізі, тамыр үлгісі және басқа да ерекшеліктер жатады. Клиентті биометриялық сәйкестендіруді Банк Клиентке Банк кеңселерінде қызмет көрсету кезінде жүзеге асырады;

6) **Карточканы бұғаттау** - Карточкалық операцияларды жүргізуге толық немесе ішінара тыйым салу (қызмет көрсетуге ұсынылған кезде Карточканы алып қоймай);

7) **Салым (Депозит)** -Банктегі жинақ шотына Клиенттен немесе үшінші тұлғадан Клиенттің пайдасына жинақ шотына бастапқыда орналастырылған сома ретінде, оның ішінде, егер өтініште өзгеше көзделмесе, қосымша орналастырылған жарналар мен капиталдандырылған сыйақы сомасы ретінде түскен ақша;

8) **Салымшы (Депозит салушы)** – Клиенттің пайдасына Өтініш ресімдеген және Клиенттің Жинақ шотына салым (депозит) салған жеке тұлға. Салымшы (Депозит салушы) ретінде, оның ішінде сенімхатсыз әрекет ететін Заңды өкіл әрекет етеді;

9) **Үзінді** – Банктің автоматтандырылған Банктік ақпараттық жүйесінен Банк қалыптастырған және белгілі бір уақыт кезеңінде шот бойынша жүргізілген операциялар туралы, оның ішінде кредит беруге байланысты, шоттағы ақша қалдығы туралы ақпаратты көрсететін Қолданыстағы заңнаманың талаптарында белгіленген міндетті мәліметтерді қамтитын құжат. Үзінді көшірме Клиентке қағаз түрінде немесе электронды түрде берілуі мүмкін. Үзінді-көшірме онда көрсетілген операциялардың, оның ішінде кредитті беру (тарту) және өтеу жөніндегі операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады. Осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету Шарты контекстінде Банктің бухгалтерлік жазбаларынан үзінді көшірмелер тиісінше ресімделген құжаттар болып табылады және егер өзге талаптар Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленбесе, егер олар шот бойынша жүргізілген транзакциялар туралы ақпаратты қағаз тасығышта басып шығаруды білдірсе, қандай да бір қосымша куәлікті және/немесе тексеруді талап етпейді, оның ішінде несиемен байланыс. Операциялар үзінді көшірмеде операция жасалған күн ретінде көрсетілген күні жасалды деп есептеледі;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

10) **Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі** – Қолданыстағы заңнамаға сәйкес есептелетін сенімді, жылдық, тиімді салыстырмалы есептеудегі Салым (Депозит) бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

11) **Қолданыстағы заңнама** – референдумда не уәкілетті мемлекеттік орган немесе мемлекеттің лауазымды адамы белгіленген тәртіппен қабылдаған, операция/ мәміле жасау және/немесе Банк шотын ашу, жүргізу, жабу/ Банктің Банк өнімдерін, қызметтерін ұсыну сәтінде әрекет ететін нормативтік құқықтық актілер жиынтығынан тұратын Қазақстан Республикасының заңнамасы, сондай-ақ Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасы;

12) **Қосымша Карта Ұстаушы** – Клиенттің тиісті өкімі негізінде оның атына Қосымша Карточка шығарылған жеке тұлға болып табылатын Клиенттің сенім білдірілген тұлғасы;

13) **Ақша-кез-келген валютадағы қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақша**;

14) **Карточкалық операция бойынша даулы жағдай**-халықаралық төлем жүйелерінің қағидаларына және / немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк шығарған Карточкаларды пайдалана отырып жасалған операцияларға дау айту;

15) **Сенімді нөмір** – Банкке берілген Клиенттің ұялы (ұялы) телефон нөмірі, Банк өз бетінше айқындайтын тәсілдермен, Банктің ББанк Жүйесінде белгілейтін және Клиент қызмет көрсету үшін пайдаланатын Хабарламаларды жіберу үшін Клиенттің мобильді құрылғысының сәйкестендіру нөмірі;

16) **Сенімхат** – бір адамның (сенім білдірушінің) өз атынан өкілдік ету үшін басқа адамға (сенім білдірілген өкілге) беретін жазбаша өкілеттігі;

17) **Жеке басын куәландыратын құжат** – материалдық тасымалдағышта немесе «Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған жағдайларда электрондық нысанда берілетін жеке тұлғаның жеке басын және оның иесінің жеке басын сәйкестендіру мақсатында оның құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін дербес деректері туралы онда тіркелген ақпараты бар белгіленген үлгідегі құжат.

Азаматтық-құқықтық мәмілелер мынадай құжаттар бойынша жасалады: Қазақстан Республикасы азаматының паспорты / Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігі / шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты / азаматтығы жоқ адамның куәлігі / шетелдік паспорт/ туу туралы куәлік;

18) **Банктік қызмет көрсету Шарты** – Клиент/Өкіл / Ууәкілетті тұлға / Сенім білдірілген өкіл (немесе Салымшы (Депозит салушы) арасында жасалған шарт/- үшінші тұлға Клиент пайдасына салымды (депозитті) орналастырған жағдайда) және Банк Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) беру арқылы - үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда), Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) - үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) және ажырамас бөліктер ретінде жалпы шарттарды, тарифтерді, өтініштерді қамтитын Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін Банктің өтініштері мен оны қабылдауы, сондай-ақ, мына келесілермен байланысты, ол жерде аталған қосымшалар, осыған байланысты формалар/шаблондар:

18-1) Ағымдағы шотты ашу, жүргізу және жабумен байланысты

18-2) Салым (Депозит) салу және жинақ шотын ашу, жүргізу, жабумен байланысты,

18-3) Карточканы (Қосымша Карточканы) шығару және қызмет көрсету,

18-4) Сейфті (ұяшықты)жалға алу.

Осы «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға Банктік қызмет көрсету шартының жалпы талаптары және Клиенттің Банкпен акцептелген өтініштері бір тараптан Банктің жалпы талаптарды әзірлеуі және екінші Тараптан оларды Клиент қабылдауы (қосуы) арқылы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес жасалатын Банктік қызмет көрсету шарты ретінде бірге қаралады.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

19) **Қосымша Карточка** – сенім білдірілген тұлғаның және/немесе Клиенттің атына қосымша шығарылған төлем Карточкасы. Клиент Ағымдағы шоттағы ақшаға толық билік ету құқығын береді немесе қосымша Карточка бойынша Карточкалық операциялардың түріне шектеу қоюға және белгілі бір уақыт кезеңі ішінде қосымша Карточка бойынша қол жетімді максималды соманы белгілеуге құқылы;

20) **Берешек** – Банктік қызмет көрсету шарты бойынша Клиенттің Банкке барлық және кез-келген борыштары, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Банктің комиссиялық сыйақысы және өтініште және осы Жалпы шарттарда баяндалған Банктік қызмет көрсету шартының талаптарына сәйкес Клиенттің Банкке қатысты туындауы мүмкін өзге де борыштары. Клиенттің берешек сомасын есептеуді Банк күнделікті негізде жүргізеді.

21) **АЖ / ТҚ туралы заң** – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңы, сондай-ақ ПОДФТ туралы заңға қатысты барлық заңға тәуелді / ведомстволық актілер.

22) **Ағымдағы шотты жабу** – Банктің автоматтандырылған Банктік ақпараттық жүйесінде оң қалдық немесе берешек болмаған жағдайда Ағымдағы шот мәртебесін жабық шотқа өзгерту. Ағымдағы шоттың жабық күйінде осы шот бойынша ақшаның кез-келген қозғалысы мүмкін емес;

23) **Қосылу туралы өтініш / Өтініш** – Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) жалпы талаптарға қосылу және Банспен Банктік қызмет көрсету шартының барлық елеулі талаптарын қамтитын Банктік қызмет көрсету шартын жасасу ниеті бар жазбаша ерік білдіруі.

Өтініш негізінде Банк Банктік қызмет көрсету бойынша құқықтық қатынастарды орнатуға және жүзеге асыруға байланысты әрекеттер жасайды. Өтініш осы Жалпы Шарттарға қосылуды растау болып саналады. Осы жалпы шарттар шеңберінде «өтініш» ұғымы жалпы шарттарға қосылу туралы өтінішті, Ағымдағы шотты ашуға арналған өтінішті, жинақ шотын ашуға арналған өтінішті, Карточканы (қосымша Карточканы) шығаруға және оған қызмет көрсетуге арналған өтінішті, Сейфті жалға алуға арналған өтінішті қамтиды, бірақ онымен шектелмейді;

24) **Сәйкестендіру**-Клиенттер, олардың өкілдері, бенефициарлық меншік иелері туралы Қолданыстағы заңнамада айқындалған мәліметтерді белгілеу және құжаттардың түпнұсқаларын және/немесе тиісті түрде расталған көшірмелерін және/немесе мемлекеттік және өзге де Ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, осы мәліметтердің дұрыстығын растау жөніндегі іс-шаралар жиынтығы;

25) **ЖСК (Шот)** – Клиенттің Банктік шотының нөмірі болып табылатын Клиенттің жеке сәйкестендіру коды;

26) **Байланыс арнасы** – Банк пен Клиент арасындағы ақпаратты беру құралдары, мысалы: Клиентке жеке өзі, электрондық пошта (e-mail), пошта (куррьерлік) байланысы немесе өзге де қызмет, Клиент өтініште көрсеткен ұялы телефон нөмірлеріне, мекен-жайларға немесе Клиент Банкке хабарлаған, шарттарда және тәртіппен пайдаланылатын өзге де нөмірлерге/мекен-жайларға, осы Шарттың қолданылу кезеңінде Банк айқындайтын;

27) **Капиталдандыру** – салым (депозит) сомасына есептелген пайыздарды қосу. Капиталдандыру салымның (депозиттің) бастапқы сомасынан ғана емес, есептелген (капиталдандырылған) пайыздардан да кіріс алуға мүмкіндік береді.

28) **Карточка/төлем Карточкасы** – Клиентке және/немесе қосымша Карточка Ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы төлемдерді және (немесе) Ақша аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға,

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

не Банк айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы.

Карточка Негізгі немесе Қосымша болуы мүмкін, осы Жалпы шарттардың мәтіні бойынша «Карточка» немесе сәйкесінше «Негізгі Карточка» және «Қосымша Карточка» деп аталады және NFC технологиясын қолдана отырып, контактісіз төлем операцияларын орындауға мүмкіндік береді;

29) **Карточкалық операциялар** – сауда нүктелерінде тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу, қолма-қол ақша алу/алу, Банкоматтар желілерінде POS-терминалдар/электрондық терминалдар немесе Карточканы не оның деректемелерін (Карточканың нөмірі, қолданылу мерзімі және т. б.) және/немесе Ағымдағы шотты пайдалана отырып, өзге де құрылғылар мен байланыс арналары арқылы төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру, Ағымдағы шоттағы ақша сомасы шегінде Карточканы пайдалана отырып жасалатын кедендік төлемдерді төлеу, Ағымдағы шотқа ақша аудару және Банк белгілеген және Қолданыстағы заңнамада, төлем жүйесінің қағидаларында, халықаралық Банк практикасында, іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген басқа да операцияларды жүргізу;

30) **Клиент** – атына Банкте Шот ашылған және/немесе осы жалпы шарттар мен өтінішке сәйкес Банктің өзге де қызметтерін пайдаланатын жеке тұлға;

31) **Кодтық сөз** – Клиент таңдаған және ол өтініште көрсеткен, телефон және басқа байланыс арналары арқылы Клиентті анықтау үшін Тараптар пайдаланатын таңбалардың (әріптердің және/немесе сандардың) тіркесімі;

32) **Комиссиялық сыйақы** – Банктің тиісті Банктік немесе өзге операция жүргізгені немесе тиісті Банктік қызмет көрсеткені үшін Клиент Банктің Қолданыстағы тарифтері бойынша Банкке төлейтін ақша сомасы;

33) **Байланыс орталығы** – Банктің жұмыс істеп тұрған және әлеуетті Клиенттерінің телефон, электрондық және жазбаша өтініштеріне қызмет көрсету жөніндегі, Банктің барлық өнімдері бойынша ақпараттық-консультациялық қызметтер көрсету жөніндегі функцияларды орындайтын және Клиенттің не қосымша Карточка Ұстаушының атынан немесе Банктің бастамасы бойынша Карточканы бұғаттауды орындайтын, сондай-ақ Карточкаларды беруге және оларға қызмет көрсетуге қатысты барлық мәселелер бойынша Клиенттерді қолдауды жүзеге асыратын Банктің бөлімшесі;

34) **Айырбастау операциялары** – айырбастау пункттері арқылы жүзеге асырылатын қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату және Айырбастау жөніндегі операциялар;

35) **Операциялық күн** – Банк Банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін ашылған Жұмыс күнінің Банк белгілеген уақыты.

Операциялық күн Банк жүзеге асыратын операциялардың/көрсетілетін қызметтердің әртүрлі түрлері үшін әр түрлі болуы мүмкін. Банктің операциялық күні туралы мәліметтер Банктің операциялық залдарында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы, сондай-ақ Банктің таңдауы бойынша тәсілдерімен, бірақ Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру жолымен шектелмей және / немесе «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеде және / немесе тарифтерде Клиенттің назарына жеткізіледі. Банк операциялық күннің ұзақтығын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы, ал өзгерістер туралы ақпарат Клиентке жоғарыда аталған тәсілдермен жеткізіледі. Алматы қ. уақыты бойынша 18-00-ден кейін жасалған барлық төлемдер келесі жұмыс күні жасалған болып есептеледі;

36) **Негізгі Карточка** – Клиенттің атына ресімделген Карточка.

37) **ОТР** - (бір реттік (бір реттік қолданылатын) код) – Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және Клиентке электрондық Банктік қызметтерге және қашықтықтан қызмет көрсетуге қол жеткізу

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

кезінде бір реттік пайдалануға арналған Электрондық цифрлық таңбалардың бірегей реттілігі;

38) **Құжаттар пакеті** – Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Банк шотын ашу үшін Клиент Банкке ұсынған құжаттар;

39) **Ақша аудару** – Банктің төлемді жүзеге асыруға немесе өзге де мақсаттарға байланысты ақшаны беру туралы Клиенттің нұсқауларын дәйекті орындауы;

40) **Қайта шығару-бұрынғы** Карточканың орнына оның нөмірін өзгерте отырып, жаңа негізгі/қосымша Карточка беру;

41) **Жеке деректер/Клиенттің жеке деректері** - электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген, олардың негізінде айқындалатын Дербес деректер субъектісіне жататын мәліметтер, соның ішінде мына келесілер, бірақ онымен шектелмей: тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), тіркелген және нақты тұратын жері, жеке басын куәландыратын құжаттар, байланыс ақпараты (телефон нөмірі, электрондық пошта, мессенджерлер және т. б.), оның ішінде Клиентпен байланысу үшін пайдаланылатын, байланыс тәсілі, Клиент туралы өзге де дербес / жалпыға қолжетімді деректер;

42) **Дербес Лимиттер** - ықтимал рұқсат етілмеген операцияларға байланысты залал тәуекелдерін азайту үшін Клиент өз қалауы бойынша белгілейтін Карточкалық операцияларға шектеулер;

43) **ПИН-код** - дербес сәйкестендіру нөмірі, Карточкаға берілетін және Клиентті Карточка Ұстаушы немесе қосымша Карточка Ұстаушы ретінде электрондық құрылғыда (оның ішінде Банкоматта) Карточканы пайдалану кезінде Банкоматтарда, қолма-қол ақша беру пункттерінде қолма-қол ақша алу кезінде және жекелеген жағдайларда тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу операцияларын жүргізу кезінде сәйкестендіруге арналған төрт таңбалы цифрлық құпия код, сондай-ақ Ағымдағы шотты толықтыру;

44) **Төлем** – қолма-қол ақшаны және (немесе) төлем құжаттарын пайдалана отырып, ақшалай міндеттемені орындау;

45) **Төлем құжаты** – қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, оның негізінде немесе оның көмегімен төлем және/немесе ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат;

46) **Төлем жүйесі** – Халықаралық танылған төлем Карточкаларын пайдалану арқылы есеп айырысу жүйесін көздейтін Халықаралық Төлем Жүйесі. Төлем жүйесі төлем Карточкаларының жұмыс істеу қағидаларын белгілейді және валюталарды тиісті айырбастаумен төлем жүйесінің мүшелері арасындағы операциялар бойынша клирингтік есеп айырысуларды жүзеге асырады;

47) **Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы** - Клиенттің ақшасын алдау немесе сенімді теріс пайдалану жолымен ұрлауға бағытталған үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері нәтижесінде жүзеге асырылған төлем және (немесе) ақша аудару (осындай төлем және (немесе) ақша аудару әрекетін, орындау процесіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда);

48) **Ықтимал бұзушылық оқиғасы** – Банктің жеке пікірі бойынша, уақыт өте келе бұзушылық оқиғасының басталуына әкелуі мүмкін немесе әкелуі мүмкін кез-келген оқиға не Банктің жеке пікірі бойынша Клиенттің Банк алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындауын қамтамасыз ету мүмкіндігіне қауіп төндіреді;

49) **Кәсіпкер** – заңды тұлға құрмай шаруашылық жүргізуші субъект ретінде тіркелген, өзі ұсынатын Тауарларға, жұмыстарға немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу үшін Карточканы қабылдайтын заңды не жеке тұлға;

50) **Өкіл / Уәкілетті тұлға / Сенім білдірілген өкіл** – өкілеттіктері сенімхатпен, Шартпен, заңмен не соған уәкілеттік берілген мемлекеттік органның немесе жергілікті өзін-өзі басқару органының актісімен расталған ақшамен немесе өзге де мүлікпен

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

мәмілелер және/немесе операциялар жасайтын Клиенттің атынан және мүддесінде немесе есебінен әрекет ететін тұлға;

51) **Жұмыс күні** – Банк операцияларын жүргізу және мәмілелер жасау үшін, сондай-ақ Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұру не мұндай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы нұсқауларды/өкімдерді қабылдау және өңдеу үшін ашық болған күн (Қазақстан Республикасындағы ресми демалыс және мереке күндерінен басқа) немесе, шетел валютасында халықаралық ақша аударылған жағдайда, Банктер Қазақстан Республикасында және осындай шетел валютасы заңды төлем құралы болып табылатын елде Банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін ашық болатын күн. Жалпы шарттар мәтіні бойынша мерзімдерді белгілеу кезінде Жұмыс күндеріндегі мерзімдерді есептеу қажеттілігі тікелей көрсетілмеген жағдайларда, мұндай мерзім күнтізбелік күндермен есептеледі. Егер мерзімнің күні немесе соңғы күні жұмыс істемейтін күнге келетін болса, мерзімнің аяқталатын күні немесе мерзімі одан кейінгі ең жақын жұмыс күні болып есептеледі;

52) **Рұқсат етілген Карта операциясы** – Жүзеге асыру кезінде Карточка бұғатталмаған Карточкалық операцияның қолданылу мерзімі өтпеген және Карточка немесе оның деректемелері төлем жүйесінің ережелеріне және осы Жалпы шарттарға сәйкес төлемді жүзеге асыру үшін пайдаланылды;

53) **Сейф/Сейф операциялары** – жеке Сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру арқылы Клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша Банк ұсынатын қызметтер;

54) **Сейф депозитарийі** – әрқайсысының жеке нөмірі бар Сейфтері (ұяшықтары) бар қойма. Сейф депозитарийі оған қол жеткізудің автоматтандырылған жүйесімен жабдықталуы мүмкін;

55) **Тарап/Тараптар** – осы Жалпы талаптарға сәйкес өзара Банктік қызмет көрсету Шартын жасасқан тұлғалар;

56) **Тарифтер** – Банк бекіткен Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған, өзі көрсететін Банктік және өзге де қызметтер үшін алынатын Банктің комиссиялық сыйақысының мөлшері (олар Банк анықтаған тәсілмен Клиентке жеткізілетін, жеке ұсынылғандардан басқа).

Осы Жалпы шарттардың мәтінінде тарифтер деп Банктің тиісті Банктік немесе өзге операция жүргізген немесе тиісті Банктік қызмет көрсеткен сәтінде қолданылатын тарифтер түсініледі;

57) **Ағымдағы бағам**-Банк операцияларын жүзеге асыру кезінде Банк белгілеген валюта бағамы;

58) **Хабарламалар**-осы Жалпы шарттарда, Қолданыстағы заңнамада, өтініште көзделген тәсілдермен жіберілген Тараптардың жазбаша және / немесе ауызша Хабарламаларын білдіреді;

59) **Өнімнің шарттары** - Банктің корпоративтік интернет - ресурсында орналастырылатын, Банк бекіткен өнім шарттарын көрсететін құжат [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) (Банк айқындаған тәсілмен Клиенттің назарына жеткізілетін жеке ұсынылғандардан басқа);

60) **Уәкілетті орган**-Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;

61) **ФАТСА** – Шетелдік қаржы институттарындағы «Шоттарды салықтық бақылау туралы» АҚШ заңы (ағылш. - Foreign Account Tax Compliance Act) Қазақстан Республикасында Қазақстан Республикасы мен АҚШ үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы іске асырылады;

62) **SMS-құпиясөз** – автоматтандырылған Банктік ақпараттық жүйеде автоматты режимде жасалатын және провайдердің байланыс арналары арқылы Клиенттің сенімді нөміріне жіберілетін бір реттік пароль;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

63) **SMS-Хабарлама** – оның ішінде электронды цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі бар, ұялы байланыс арқылы Клиенттің мобильді құрылғысына бағытталған Банктен қысқа мәтіндік Хабарлама;

64) **3D Secure** – Интернет желісіндегі операциялардың қауіпсіздігін арттыру мақсатында халықаралық төлем жүйелері әзірлеген дебеттік Карточкалар үшін қауіпсіздіктің қосымша қабаты, пайдаланушының екі факторлы аутентификациясы ретінде пайдаланылатын хаттама. 3D Secure хаттамасын қолдайтын қызмет көрсету пунктінде Интернет желісінде төлемді жүзеге асыру кезінде Клиент / қосымша Карточка Ұстаушы аутентификация құпиясөзін енгізуі қажет. Құпия сөз Клиентке/ қосымша Карточка Ұстаушыға SMS-Хабарлама арқылы жіберілетін динамикалық (бір реттік) және Клиент/ қосымша Карточка Ұстаушының өзі жасайтын статикалық (тұрақты) болуы мүмкін. Банк шығарған барлық Карточкалар 3D Secure функциясын қолдайды, әдепкі бойынша, Банктің барлық Карточкаларын пайдалану кезінде динамикалық құпиясөз қолданылады.

## 2- БӨЛІМ. Негізгі ережелер

2. Шинхан Банк Қазақстан АҚ (бұдан әрі – Банк) Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ұлттық және шетел валюталарында Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.

3. Осы Жалпы шарттар Қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, тиісті төлем жүйелерінің ережелеріне сәйкес жасалған.

4. Жалпы шарттарды Банк айқындайды және Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында жарияланады және Банк кеңсесінде орналастырылған.

5. Осы жалпы шарттар Банк пен Банк Клиенттері (немесе Салымшылар (Депозит салушылар) – үшінші тұлға Банк Клиентінің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) арасындағы Банктік шоттарды ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асыруға, Карточканы (қосымша Карточканы) шығаруға және оған қызмет көрсетуге, Сейфті жалға беруге байланысты қатынастарды, сондай-ақ көрсетілген қызметтерді ұсынуға байланысты өзге де мәселелерді реттейді, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

6. шарттары барлық Клиенттер үшін бірдей және Клиент және/немесе Салымшы (Депозит салушы) тиісінше ресімдеген және қол қойған Банк белгілеген нысандар бойынша тиісті өтініштер және/немесе шарттар негізінде, осы Жалпы шарттар мен Банк акцептеген Клиенттің Өтініштері бірге Банктік қызмет көрсету шарты ретінде қарастырылады. Банктік қызмет көрсету шарты (бұдан әрі-Шарт) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 152-бабының талаптарына сәйкес жазбаша нысанда ресімделген болып есептеледі, Клиент және/немесе Салымшы (Депозит салушы) тиісті түрде ресімдеген және қол қойған, Банк белгілеген нысандар бойынша тиісті өтініштер және/немесе шарттар негізінде тұтастай алғанда осы Шартқа қосылу жолымен ғана Клиент барлық Клиенттер үшін бірыңғай және Клиент қабылдауы мүмкін - үшінші тұлға Банк Клиентінің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда, сондай-ақ Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар талаптарында, Қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келмейтін кез-келген тәсілмен ұсыну және/немесе растау арқылы, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей:

1) жазбаша түрде қағаз тасығышта;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

2) Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін, Банк айқындайтын қорғау іс-әрекеттерінің элементтерін қолдана отырып, кез-келген өзге тәсілмен.

Бұл ретте, қабылданған тиісті өтініш осы жалпы талаптардың / Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

7. Егер осы шарт жасалғанға дейін Банк пен Клиент арасында өзінің табиғаты, мәні мен талаптары бойынша – осы Шартқа ұқсас шарттар, келісімдер және өзге де мәмілелер жасалса, онда осы Шарт, егер Тараптар арасында өзгеше белгіленбесе, осы жалпы шарттар бекітілген күнгі жағдай бойынша бұрын жасалған барлық шарттарды, келісімдерді және өзге де мәмілелерді ауыстырады.

Клиент жалпы талаптармен келіспеген жағдайда, ол Банктің корпоративтік [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) интернет-ресурсында жалпы шарттар орналастырылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде бұрын жасалған шарттарды, келісімдерді және өзге де мәмілелерді бұзуды талап етуге құқылы.

Егер көрсетілген мерзімде бұрын жасалған шарттарды, келісімдерді және өзге де мәмілелерді бұзу жөніндегі талап Банкке келіп түспесе, бұл мән-жай Клиенттің Жалпы талаптармен келісуін және Клиенттің оларға тұтастай қосылуын білдіреді.

8. Шартқа, өтініштерге қол қойылғанға дейін Клиент Қолданыстағы заңнаманы, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабардар болады. Клиентке Банктің Қолданыстағы заңнаманың ережелерін Клиент бұзған жағдайда, заңнамада көзделген барлық қажетті іс-әрекеттерді қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабарланады.

9. Клиент осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, осы Жалпы шарттардың ережелері Клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келетінін, сондай-ақ Клиент үшін кез-келген ауыр ережелерді қамтымайтынын мәлімдейді. Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – үшінші тұлға Банк Клиентінің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) өтініште қолы мынаны куәландырады:

1) Банкте құжаттарды ерікті түрде ресімдейді және өз бастамасы мен ерік-жігері (шарт бостандығы) бойынша өз еркімен шарт жасасады;

2) Банк осы жалпы талаптардың ережелерімен, «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалармен және Банктің тарифтерімен танысу үшін қажетті уақыт берді, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банк Клиентке шарт шеңберінде өнімдер / қызметтер бойынша ақпарат берді;

3) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) алды, оқыды, түсінді және салымды (депозитті) орналастыру күніне Қолданыстағы өнім шарттарымен, Жалпы шарттардың ережелерімен толық көлемде, ешқандай ескертулерсіз және қарсылықтарсыз келіседі және оларға толық қосылды, сондай-ақ толық көлемде орындау міндеттемесін қабылдайды Жалпы шарттардың барлық ережелері;

4) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) өзіне қабылдайды және Жалпы шарттардың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарымен келіседі;

5) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Клиенттің Банктік шоттарынан ақшаны есептен шығару/алу тәртібі мен негіздерімен танысқан және келіскен және Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда Банк алдында бар берешек мөлшерінде Банк ашқан және қызмет көрсететін кез-келген валютадағы Клиенттің кез-келген шоттарын тікелей дебеттеу арқылы Банктің ақшаны, сондай-ақ Клиенттің жалпы шарттар бойынша, сол

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

сияқты өзге міндеттемелер бойынша және/немесе Банкпен жасалған өзге де мәмілелер бойынша міндеттемелерді бұзуына байланысты Банктің өзге шығыстары мен залалдарының сомаларын алып қоюына (есептен шығаруға) өзінің қайтарымсыз келісімін береді;

6) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда), егер Банкте Клиент қол қойған өтініш және/немесе өзге шарт болса (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Жалпы шарттарда оның қолының болмауына оның жалпы шарттарды алмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес;

7) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) жүзеге асырылатын төлемдер және/немесе ақша аударымдары (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін, орындау процесіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда) Банктің өзі пайдаланатын өнімдері/ қызметтері байланысты емес екенін растайды және/немесе одан әрі байланысты болмайды:

7-1) есепке алу нөмірін алу талап етілетін валюталық шартты орындаумен (резиденттер үшін);

7-2) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдемдесуге, Қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген рәсімдерден/іс-шаралардан жалтаруға жәрдемдесу мақсатында пайдалану;

7-3) Клиенттің заңсыз, алаяқтық, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті, оның ішінде Клиенттің шотын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген өкіл) беруімен және/немесе беруімен, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясымен байланысты қызметті жүзеге асырумен;

7-4) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізумен;

7-5) Қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, Халықаралық экономикалық санкцияларды айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы және оларды сақтау жөніндегі міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды;

8) Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда, Қазақстан Республикасының Құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, Ұлттық Банкке, Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі Агенттігіне және (немесе) валюталық бақылау органдарына, ол жүргізген төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпарат беруге келісімін білдіреді (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін, орындау процесіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда)

9) Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ бекіткен және [www.kdif.kz](http://www.kdif.kz) сайтында және Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған барлық Банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиядан Банк айырылған жағдайда кепілдік өтемді төлеу тәртібіне қатысты Хабарламамен танысты.

10. Клиент осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, егер Банк тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе Қолданыстағы заңнаманың, Банктің қаржы нарығындағы

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын орындау шеңберінде Клиент тарапынан Халықаралық экономикалық санкциялар Банкке Банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттарды, тиісті жазбаша түсіндірмелерді ұсынбаған жағдайда, Банк Банкке сұратылған ақпаратты нақты ұсынған сәтке дейін Қолданыстағы заңнаманың, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Банктегі бар Банк шоттарына уақытша шектеулер қоюға құқылы.

Осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, Клиент Клиенттің тиісті өтінішінде көрсетілген деректемелер (почта мекен-жайы, электрондық пошта мекен-жайы, ұялы телефон нөмірлері және т. б.) бойынша Банк Клиентке жолданатын және/немесе жолданатын кез-келген ақпаратты және/немесе құжаттарды алуға келіседі. Бұл ретте, ақпаратты, оның ішінде дербес деректерді ашық байланыс арналары арқылы беруді жүзеге асырған жағдайда, Клиент оны (оларды) үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелімен танысқанын және оның бар-жоғын түсінетінін растайды және өзіне осындай тәуекелді қабылдайды.

11. Клиент кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелі жоғары операцияларды жүргізуге байланысты және Банкке санкциялар/қайталама санкциялар салуға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін жағдайларда Банкті операцияларды жүзеге асыруға тартпауға міндеттенеді, халықаралық ұйымдарды, БҰҰ, FATF, АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдері мен өзге де мемлекеттердің уәкілетті органдарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей.

12. Жалпы шарттар ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе Банктік құпияның нысанасы бола алмайды, Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылады және Клиенттің талабы бойынша Банктік қызметті алу мақсатында Банкке жүгінген кезде ұсынылуы мүмкін.

13. Банктің осы Жалпы шарттарда көзделген Банктік қызметтерді көрсетуі Клиенттің осындай қызметтерді алуға тиісті өтініштері негізінде жүзеге асырылады.

Өтінішпен Клиент осы Жалпы шарттарда, қызмет көрсету күніне Қолданыстағы өнімдер мен тарифтердің шарттарында баяндалған шарттарда тиісті қызметтерді сатып алуға (оның ішінде автоматты түрде ұзарту кезінде) өзінің келісімін білдіреді.

14. Банк қосылу туралы өтініште қамтылған Клиенттің офертасын Банк акцептеген сәтке дейін қызмет көрсетуге және Клиент алдында міндеттемелер көтеруге міндетті емес. Осылайша, Клиенттің офертасын акцептеуді Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өз таңдауы бойынша Банк жүзеге асырады. Акцептом Банк Клиентке тиісті Банктік қызметтерді ұсынуға өзінің келісімін білдіреді.

15. Егер Банктің Клиенті осы Жалпы шарттарда көзделгеннен басқа Банк ұсынатын өзге де қызметтерді алуға тілек білдірген жағдайда, тиісті қызметтер көрсетуге жекелеген шарттар жасасу, сондай-ақ Банктің Қолданыстағы заңнамасында және/немесе ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де талаптарды сақтау талап етіледі.

16. Қолданыстағы заңнамаға қатысты мәмілелерді қараудың/мақұлдаудың және жасасудың жекелеген рәсімдері белгіленген мәмілелер жасалған кезде осы мәмілелер Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген рәсімдер мен мерзімдерге сәйкес жасалады.

17. **Банк осы Жалпы шарттар шеңберінде:**

1) клиенттен шот бойынша операцияларды жүргізу үшін қажетті кез келген құжаттарды, ақпаратты және мәліметтерді сұратуға, Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын, сондай-ақ банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, Банктің ішкі нормативтік құжаттарын сақтауына, банк корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптарына, сондай – ақ Foreign Account Tax Compliance (бұдан әрі-FATCA)

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;

2) Банктік қызмет көрсету шарттарының жалпы талаптары, талаптары бұзылған жағдайда, Банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын кез-келген мерзімге тоқтата тұру және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және/немесе тоқтату;

3) Банктің алаяқтық операцияларды және (немесе) алаяқтық белгілері бар транзакцияларды жүргізу туралы күдіктері болған кезде Нұсқаулықтың орындалуын тоқтата тұру және (немесе) ақша сомасын 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бұғаттау, мән-жайлар анықталғанға дейін себептері мен негіздемелерін көрсете отырып, Клиентке төлемді және (немесе) ақша аударымын көрсетуді және (немесе) бұғаттауды орындауды тоқтата тұру туралы ақпарат бере отырып;

4) Клиентке операцияны жүргізуді тоқтата тұруға және (немесе) бас тартуға, Клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу немесе қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын тоқтатуға, оның ішінде банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасымен, Біріккен Ұлттар ұйымының (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) ұйымдарының халықаралық актілерімен, АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдарымен және/немесе өзге де халықаралық/ үкіметаралық келісімдермен шектелмей, қоса алғанда, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, жалпы шарттарды орындау мақсатында, оның ішінде Банкке сұратылған құжаттарды, ақпарат пен мәліметтерді ұсынбаған кезде тәуекелге бағдарланған тәсілді негізге ала отырып;

5) егер Банкте Клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге де мүлкімен жасалатын операциялар Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) Қазақстан Республикасының алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес танылатын терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негіз болса, Банктік қызмет көрсету шартын орындаудан бас тарту Қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыру;

6) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген жағдайларда және өзге де жағдайларда, оның ішінде Банктік қызмет көрсету шартының жалпы талаптарында көзделген жағдайларда, бұл туралы Клиентті жазбаша түрде мекен-жай бойынша не Клиенттің өтінішінде көрсетілген өзге де байланыс арналары бойынша хабардар ете отырып, Банктік қызмет көрсету шартын біржақты тәртіппен бұзуға, және Клиентке Хабарлама жіберілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң шотты біржақты соттан тыс тәртіппен жабуға;

7) Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы сақтауы мақсатында операцияларды жүргізу үшін банкке берілген кез келген деректер түрін алу, тексеру/қайта тексеру бойынша қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген іс-қимылдар мен шараларды жүзеге асыруға, Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ), financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдары және/немесе шетелдік заңнаманың өзге де халықаралық/ үкіметаралық келісімдері ұйымдарының терроризмді, халықаралық актілерін қаржыландыруға;

8) Клиентке қызмет көрсету кезінде Клиентті биометриялық сәйкестендіруді жүзеге асыруға.

Клиентті биометриялық сәйкестендіру кезінде Клиенттің қайталанбайтын бақылау қозғалыстарының тізбегін биометриялық сәйкестендіру барысында Клиенттің орындалуын тексеру арқылы Клиенттің биометриялық деректерін қолдан жасау үшін статикалық кескінді немесе бейнежазбаны пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

9) шетел валютасында қолма қол ақшаны жарна салу және алу бойынша кассалық операцияларды жүргізу үшін валюталардың тізбесін белгілеуге;

10) Банкте осы операцияны жүзеге асыру үшін Техникалық не өзге мүмкіндік болмаған кезде Клиентке Клиенттің дебеттелетін/кредиттелетін шотының валютасында қолма-қол ақшаны қабылдаудан/беруден бас тартуға;

11) Банкте шетел валютасын қолма-қол тәсілмен қабылдаудың және берудің техникалық не өзге мүмкіндігі болмаған кезде Клиенттің шоттары бойынша операцияларды қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асыруға;

12) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, шет мемлекеттің және/немесе халықаралық ұйымның Банктің және/немесе Клиенттің операцияларына тікелей немесе жанама түрде таралатын/әсер ететін және/немесе Банк үшін қолма-қол шетел валютасын қабылдау және беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған кезде қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға.

18. Осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен, **Клиент міндетті:**

1) Біріккен Ұлттар ұйымының (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдарының халықаралық актілерін және/немесе өзге де халықаралық/ үкіметаралық келісімдерді қоса алғанда, бірақ шектеусіз – Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтауға;

2) Банктің бірінші талабы бойынша ұсынысты ұсынуға және / немесе қамтамасыз етуге:

2-1) өзекті, толық және дұрыс ақпарат / құжаттар топтамасы / тиісті жазбаша және / немесе ауызша түсініктемелер,

2-2) Қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен айқындалатын Банктік қызмет көрсету шартын жасасу үшін барлық қажетті құжаттар, Ақпарат және мәліметтер,

2-3) валюталық бақылауды жүзеге асыру, қолданыстағы заңнама талаптарын сақтау, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау мақсаттары үшін, сондай-ақ «Өз клиентіңді біл» («Know Your Client») қажетті рәсімдерінің немесе банкте бар және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің талаптарын сақтау үшін, сұратылатын Банк белгілеген мерзімдерде кез келген құжаттар, ақпарат және мәліметтер, FATCA талаптарына сәйкес АҚШ ішкі кірістер қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру, сондай-ақ банктің талабы бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттігін/азаматтығын) растайтын құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы ұсынуға,

2-4) операцияны жүргізу үшін негіздейтін және қажетті құжаттар мен мәліметтер Қолданыстағы заңнамаға сәйкес, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей – Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) ұйымдарының халықаралық актілері, АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдары және / немесе өзге де халықаралық / үкіметаралық келісімдер, шетелдік заңнама;

3) Банкке Клиентке қызмет көрсету кезінде биометриялық сәйкестендіруді жүргізуге келісім беруге.

Клиенттің Банк сұратқан құжаттаманы, ақпарат пен мәліметтерді ұсынбауы Банктің қызмет көрсетуді тоқтата тұруы не одан бас тартуы үшін негіз бола алады және/немесе Банктің осы жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Банктік қызмет көрсету шартынан біржақты бас тартуы үшін негіз бола алады;

19. Банк Банктік қызметтер көрсетуден және (немесе) Банктік және өзге де операцияларды жүргізуден бас тартуға және (немесе) Клиентпен іскерлік қатынастарды

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

тоқтатуға/Қолданыстағы заңнамада, халықаралық/ үкіметаралық келісімдерде, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, жалпы шарттарымен, оның ішінде Клиент бөлікте және/немесе тұтастай алғанда жалпы шарттарды және/немесе Қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда, Банк Банктік қызметтер көрсетуден және (немесе) Банктік және өзге де операцияларды жүргізуден бас тартуға және (немесе) Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға/Қолданыстағы заңнамада, халықаралық/ үкіметаралық келісімдерде, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, жалпы шарттарымен, оның ішінде Клиент бөлікте және/немесе тұтастай алғанда жалпы шарттарды және/немесе Қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда, Банк Банктік қызметтер көрсетуден және (немесе) Банктік және өзге де операцияларды жүргізуден бас тартуға және (немесе) Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға/Қолданыстағы заңнамада, халықаралық/ үкіметаралық келісімдерде, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, жалпы шарттарымен, оның ішінде Клиент бөлікте және/немесе тұтастай алғанда жалпы шарттарды және/немесе Қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда, оның ішінде:

- 1) Шотта 1 (бір) жылдан астам Ақша болмаған;
- 2) Қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді қоспағанда, Клиенттің Банктік шотында 1 (бір) жылдан астам Ақша қозғалысының болмауы;
- 3) Банктің Клиентті/өкілді/уәкілетті тұлғаны/сенім білдірілген өкілді, мүдделерінде Клиент операцияның Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын шот бойынша операциялар жасайтын адамдарды тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүзеге асыру мүмкін еместігі;
- 4) Клиенттің күмәнді, ерекше, күдікті операцияларды жүзеге асыруы;
- 5) егер Клиент/өкіл/уәкілетті тұлғалар/сенім білдірілген өкіл терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты адамдардың ұлттық тізбесіне және/немесе жаһандық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын адамдардың немесе ұйымдардың тізіміне, оның ішінде Банктің мұндай операциялар жасауы шектеулер мен/немесе Банкке жоғарыда аталған Санкциялар;
- 6) Клиентті зерделеу процесінде Клиент Банкте жасайтын операциялардың (осындай операцияны жасау әрекетін, жасау процесіндегі операцияны немесе қазірдің өзінде жасалған операцияны қоса алғанда) іскерлік қатынастарды Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдіктердің туындауы;
- 7) Банктің Клиенттің Жалпы шарттар бойынша міндеттемелерінің кез-келгенін тиісінше орындамау қатерінің бар-жоғын анықтауы (жалпы шарттар шарттарының жарамдылығына дау айтумен шектелмей, бірақ қоса алғанда);
- 8) Банктің Қолданыстағы заңнама талаптарын, жалпы талаптарды, Қазақстан

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарды тиісінше орындауына әсер ететін Қолданыстағы заңнама нормаларының өзгеруі;

9) Клиенттің жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуге және/немесе Банктің іскерлік беделіне теріс әсер етуге қабілетті Клиенттің немесе оған қарсы сот рәсімдерін қозғауы;

10) Банктің Қолданыстағы заңнаманың, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын бұзуы не уәкілетті органның Банкке Санкциялар, қадағалау ден қою шараларын қолдануы қатерінің болуы не оларды қолдану қатері;

11) Уәкілетті орган дәлелді пайымдауды пайдалана отырып, Банк жасаған мәмілені жеңілдікті шарттармен не Клиентті Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға мәмілелерге жатқызады;

12) егер Банктің пікірінше, Банктің өз қызметін жүзеге асыру шарттарында қолайсыз өзгеріс орын алса не жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындау Банк үшін қаржылық жағдайдың нашарлауына/залалға әкеп соқтырса, оның ішінде Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Жалпы шарттарда белгіленген жағдайларда;

13) Клиенттің Банкке құжаттарды, ақпаратты және мәліметтерді беруден бас тартуы, оларды уақтылы ұсынбауы және / немесе жарамсыз / дәйексіз құжаттарды, ақпарат пен мәліметтерді ұсынуы, не егер құжатта қолдан жасалған белгілер болса, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес келмейтін нысан/түрі бойынша құжаттарды ұсынуы;

14) Клиенттің Клиентті, Өкілді/Уәкілетті тұлғаларды/Сенім білдірілген өкілді тиісті тексеру жөніндегі шаралар шеңберінде немесе Клиент жүргізетін операцияны күмәнді және / немесе дәйексіз ақпарат / құжаттар ұсынуы;

15) шот бойынша операцияларды жүргізуден Банктің бірнеше рет бас тартуы;

16) салымды (депозитті) Жалпы шарттарда және өтініште көрсетілген мерзімдерде енгізбеу;

17) егер Клиент борышкердің сотқа берген өтініші негізінде/ ол туралы ақпаратты Банкке салық салу саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган берген кредиторлар сотқа мәжбүрлеп берген өтініші негізінде ерікті түрде тану бойынша әрекетсіз салық төлеуші болып табылса;

18) «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және Банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес рәсімді қолдану туралы іс қозғалды немесе рәсім қолданылды;

19) Клиентте салықтық берешектің, әлеуметтік төлемдер бойынша берешектің болуы.

Бұл ретте әлеуетті Клиент (Клиент)–Салық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар салық төлеуші келіскен жағдайда, Банк салық берешегін, әлеуметтік төлемдер бойынша берешекті толық өтегеннен кейін, оның ішінде салық төлеушінің көрсетілген Банктік шоттан берешектің осы түрлерін аудару жолымен осындай Банктік шот бойынша шығыс операциялары жүзеге асырылған жағдайда Банк шотын ашуға құқылы;

20) анонимді шот немесе жалған атпен шот ашу;

21) Клиент оған Банк қызмет көрсеткен кезде биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан жағдайда;

22) егер төлемнің және (немесе) Ақша аударымының бенефициары қылмыстық қудалау органы растаған алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары туралы деректерді қамтитын оқиғалар туралы деректер базасында болған жағдайда;

23) Банкте қолма қол шетел валютасын қабылдау мен берудің техникалық немесе өзге мүмкіндігі болмаған жағдайда;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

24) нәтижесінде Банктің жүргізіліп жатқан операция Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда белгіленген талаптарға қайшы келеді/бұзады деп пайымдауға негіз болатын өзге де негіздер бойынша.

20. Осымен Клиент тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын, қабылдаудан бас тарту, операцияларды/ мәмілелерді тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес іскерлік қатынастарды тоқтату туралы хабардар етеді және келіседі.).

**3-БӨЛІМ. Банк көрсететін қызметтер үшін төлемақы. Шығындарды өтеу. Тікелей дебеттеу шарты**

21. Клиент Банкке осы жалпы шарттар шеңберінде қызмет көрсеткені үшін Банктің тиісті қызмет көрсеткен күнгі Қолданыстағы Банк тарифтерінде көзделген мөлшерде Банкке комиссиялық сыйақы сомасын төлейді.

22. Банк өзіне көрсетілген қызметтер үшін, Банктің пайдасына төленетін өзге де төлемдер сомасы, осы жалпы шарттар бойынша Банк шеккен шығыстар сомасы үшін, сондай-ақ, Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттар негізінде тікелей дебеттеу жолымен (егер бұл Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе) шотқа қате есептелген ақша сомалары үшін (қате есептелу себептеріне қарамастан) ақы алуға құқылы.

Осы жалпы шарттар Клиенттің өтінішімен бірге Банктік шотты тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен және шарттарда жоғарыда көрсетілген мақсаттар үшін шоттан ақша алуға сөзсіз, даусыз келісім берді.

23. Көрсетілген сомаларды төлеу үшін Клиент шотта төлеуге, өтеуге не қайтаруға жататын сомада ақша болуға міндетті.

Осы сомалар есептен шығарылуға жататын валютадағы шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк өзге шоттардағы соманың қажетті баламасын басқа валютада айырбастауға және төлеуге жататын осындай сомаларды жабуға құқылы. Егер өзге бағамды қолдану Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе, айырбастау Банктің ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі.

Шотта ақшаны алу/есептен шығару үшін Банктің төлем құжатында көрсетілген ақша сомасы жеткіліксіз (жок) болған жағдайда, Банк өзге шоттардан есептен шығаруға/алуға құқылы, ал шоттардағы ақша сомасы жеткіліксіз (жок) кезде төлем құжаты Клиенттің шоттарына арналған картотекада сақталады.

Банктің Комиссиялық сыйақысын төлеу шотына Банктік шотты тікелей дебеттеуді осы Жалпы шарттардың негізінде Клиент қандай да бір қосымша келісімдер бермей Банк дербес жүргізеді.

24. Банкпен келісім бойынша Клиенттің Банк қызметтеріне ақы төлеуі, Банктің пайдасына өзге де төлемдер сомаларын төлеуі, осы жалпы шарттар шеңберінде Банк шеккен шығыстарды өтеуі, сондай-ақ шотқа қате есептелген ақша сомасын қайтару (қате есепке жатқызу себептеріне қарамастан), Клиент Банк қосымша көрсеткен деректемелер бойынша қолма-қол ақшасыз аударумен немесе Қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді ескере отырып, Банктің кассасына қолма-қол ақша енгізумен дербес орындай алады.

25. Егер осы ақпаратты Банктің тиісті қызметіне қатысты құжаттан не үзінді көшірмеден алуға болатын жағдайда, Банк үзінді көшірмеге қосымша жазбаша есептер беру міндеттемесінсіз комиссиялық сыйақы алу туралы растаманы енгізуге міндетті.

26. Осы арқылы Тараптар мыналармен келіседі:

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

1) Банктік қызмет көрсету шарты бойынша Банк пен Клиент арасындағы қатынастар тоқтатылған жағдайда, Клиент Төлеген комиссиялық сыйақы сомасы қайтарылуға жатпайды;

2) Банк бұл туралы Клиентке Жалпы шарттарда белгіленген ақпаратты жариялау тәртібін қолдана отырып, жаңа тарифтер қолданысқа енгізілгенге дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын алдын ала хабарлай отырып, шотқа қызмет көрсетуді басқа тарифтік санатқа/торға ауыстыруға құқылы.

27. Егер Клиентке Банк пен Клиенттің жұмыс берушісі арасында заңды тұлғаның қызметкерлеріне жалақы және өзге де төлемдер төлеу туралы жасалған шарттың болуына байланысты Банкте қызмет көрсетілсе, осымен Клиент өзінің хабардарлығын растайды және Банктің Клиенттің қосымша келісімінсіз Клиенттің шотына қызмет көрсетуге байланысты Клиентке көрсетілетін қызметтер үшін Клиенттің шоттарынан комиссиялық сыйақы алуға құқылы екендігімен келіседі, егер Клиенттің жұмыс берушісі соңғы аударылған күннен бастап қатарынан 6 (алты) ай ішінде Клиентке жалақыны және/немесе өзге де төлемдерді шотқа аударуды жүргізбесе.

28. Клиент Банктің қызметтеріне ақы төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін бірнеше рет (екі реттен артық) бұзған жағдайда, Банк Клиент берешекті толық өтегенге дейін қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.

#### **4-БӨЛІМ. Үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану**

29. Банк өз міндеттемелерін және Клиенттің өкімдерін/нұсқаулықтарын орындау және Клиентке осы Жалпы шарттарға сәйкес, үшінші тұлғаларды пайдалану Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, өзге де қызметтер көрсету кезінде үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы.

30. Егер Банк осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелердің бұзылуына себеп болған үшінші тұлғалардың қызметіндегі кемшіліктер үшін, егер ол осы үшінші тұлғаларды таңдау кезінде тиісті сақтық танытқанын, сондай-ақ осы Жалпы шарттардың ережелерін орындамауда олардың кінәсіздігін дәлелдей алса, жауап бермейді.

Осыған қарамастан, Банк Клиентке, егер олар үшінші тұлғаның іс-әрекетінің нәтижесі болса, соңғысының шығындарын өтеуде барлық мүмкін болатын көмекті әрдайым көрсететін болады.

31. Банк Клиенттен қосымша келісім алмай, осы жалпы шарттар бойынша Клиенттің берешегін өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға және осындай үшінші тұлғаларға Банктің тапсырмаларын орындау үшін қажетті барлық ақпарат пен құжаттарды беруге құқылы.

32. Клиент осымен өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін Банктің барлық және кез-келген өз құқықтары мен міндеттерін осы жалпы шарттар бойынша кез-келген үшінші тұлғаларға және ол Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келгенше беруге, беруге немесе аударуға құқылы екендігімен растайды. Мұндай жағдайларда, Қолданыстағы заңнаманың тікелей талабы болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Банктің құқықтары мен міндеттерін беруге, беруге немесе аударуға қатысты Банк пен Клиент арасында қандай да бір қосымша құжаттарды ресімдеу талап етілмейді.

33. Клиент осымен өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін растайды, Банк осы Жалпы шарттарда айқындалғандай өз құқықтары мен міндеттерін қайта беруді, беруді немесе аударуды жүзеге асыру мақсатында кез-келген үшінші тұлғаларға осы Жалпы шарттардың болуына және іске асырылуына байланысты барлық және кез-келген ақпаратты беруге құқылы. Осы өкілеттіктер Банк осындай үшінші тұлғалармен құпиялылықты сақтау туралы барлық қажетті уағдаластықтарға қол жеткізген жағдайда

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

жарамды болып табылады.

34. Тараптар осымен келіседі және Клиенттің Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз осы жалпы шарттар бойынша өзінің барлық және кез-келген құқықтары мен міндеттемелерін қандай да бір үшінші тұлғаға ішінара немесе толық беруге, беруге немесе аударуға құқығы жоқ екенін растайды.

35. Жалпы шарттар Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және Өкілдері/Уәкілетті тұлғалар/Сенім білдірілген өкілдер үшін міндетті болып табылады.

### **5-БӨЛІМ. Клиенттің өкілдіктері мен кепілдіктері**

36. Клиенттің төмендегі мәлімдемелері шынайы, шынайы болып табылады және Клиент осы Жалпы шарттарға сәйкес әрбір және кез-келген өтінішті берген (берген) күні қайталанып қаралуы тиіс және Клиентке Банкте қызмет көрсетудің бүкіл мерзімі ішінде жарамды болып қалады:

1) Клиент Қолданыстағы заңнаманың барлық талаптарын сақтайды;

2) Клиент ұсынған барлық ақпарат, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қаржылық жағдай туралы және Банктің қызмет көрсету мақсаттары үшін берілген өзге де ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады;

3) Шот Қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланылады. Клиентке Қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабарланады. Клиентке сондай-ақ Банктің уәкілетті органды, Ұлттық Банкті, құқық қорғау органдарын және валюталық бақылау органдарын валюталық және/немесе өзге де Қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және шектерде шотты пайдалана отырып, Клиент жүргізген операциялар туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі;

4) Банктік қызмет көрсету шартына қол қою қайшы келмейді және Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Клиент тарапы болып табылатын кез-келген шарттарға қайшы келмейді;

5) Клиент пен Банк осы жалпы талаптарға сәйкес жасасатын шарттар Клиент үшін заңды, жарамды және міндетті түрде орындалатын болып табылады.

37. Осымен Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және өзге де құқыққа қайшы әрекеттер сияқты ақшаны жылыстату жөніндегі қылмыстық іс-әрекеттер мен схемаларға Банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі.

Банк жұмысының стандарттары Банктің беделін сақтауға және қорғауға, сондай-ақ Клиенттердің Банктің адалдығына деген сенімі қандай да бір жолмен бұзылмауын қамтамасыз етуге бағытталған. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банк Клиенттеріне, Банк Клиенттері жасайтын мәмілелер мен операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді, олар мезгіл-мезгіл өзгеруі мүмкін. Осылайша, Банк Банктің бір немесе өзге Клиенті немесе Банк Клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы күмәнді/әдеттен тыс/ күдікті Клиенттер және/немесе операциялар/ мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

38. Осы арқылы, Клиент Банктің бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімдерде Банктің «өз Клиентіңді біл» («Know Your Client») қажетті рәсімдердің немесе Банкте бар және/немесе Қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын жүзеге асыруға және орындауға мүмкіндігі болуы үшін қажетті құжаттама мен ақпаратты ұсынуға міндеттенеді.

Осымен Клиент сондай-ақ Банкке Клиенттің қандай да бір нұсқауларын орындамауға, оның ішінде Банктік шот ашпай-ақ ақша төлеу және (немесе) аудару туралы нұсқауларды орындаудан бас тартуға, сондай-ақ осы Жалпы шарттарға сәйкес жасалған кез-келген және әрбір мәміле бойынша Банктің міндеттемелерін орындауды тоқтата

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

тұруға құқық береді, егер қандай да бір мәміле немесе Клиенттің операциясы күмәнді/  
әдеттен тыс/ күдікті операциялар/ мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін болса не егер  
Клиент осы тармақта көрсетілгендей күдікті санатқа жатқызылса.

**6-БӨЛІМ. Хабарламалар. Байланыс құралдарын пайдалану**

39. Жалпы шарттарға қосыла отырып, Клиент:

1) осы Жалпы шарттарда көзделген барлық Хабарламаларды Банк кез-келген байланыс  
арналары бойынша және мынадай тәсілдермен (Банктің қалауы бойынша) жіберетініне  
өз келісімін береді:

- 1-1) Клиентке жеке тапсырылады,
- 1-2) электрондық пошта (e-mail) арқылы,
- 1-3) өтініште Клиент көрсеткен ұялы телефон нөмірлеріне, мекен-жайларға.
- 1-4) пошта (курьерлік) байланысын немесе өзге де қызметті пайдалана отырып.

2) жоғарыда көрсетілген тәсілдердің кез-келгенімен және/немесе алынған Хабарламалар  
негізінде Клиент растаған кез-келген іс-әрекеттер/операциялар Клиенттің Банк қызметі  
бойынша қажетті іс-әрекеттерді/операцияларды жасау үшін Банкке жолданған нұсқауы  
болып табылатынын растайды.

40. Егер ақпарат жоғарыда көрсетілген тәсілдермен жіберілсе, оның ішінде  
техникалық себептер бойынша Хабарлама электрондық пошта (e-mail) мекен-жайына,  
Клиент өтініште Банкке көрсеткен нөмірге, мекен-жайға жеткізілмеген жағдайда және  
Клиенттің өзі ақпарат алған-алмағанына қарамастан, Клиентке жеткізілді деп есептеледі.

41. Адресаттың Хабарлама алған күні болып саналады:

- 1) Банктің уәкілетті қызметкері Клиентке жеке өзі тапсыратын Хабарламалар  
үшін-тапсырылған күні (тиісті белгісі бар);
- 2) электрондық пошта/ұялы байланыс арқылы жіберілген Хабарлама үшін-  
Хабарламаның жіберілген күні.

Бұл ретте қажетті ақпаратты (электрондық мекен-жайы, ұялы телефон нөмірі, факс  
нөмірі, Хабарламаны жіберу күні мен уақыты көрсетілген жіберілген Хабарламаның  
көшірмесі) қамтитын растау Клиентке Хабарламаны жеткізу фактісі мен күнінің тиісті  
дәлелі болып табылады;

3) пошта (курьерлік) қызметі немесе өзге де қызмет арқылы жіберілген  
Хабарламалар үшін – жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 3 (үшінші) күнге (жөнелту кезінде  
көрсетілген ұйым берген құжаттың күні бойынша);

4) бұқаралық ақпарат құралдарында/Интернетте, Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz)  
корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған ақпарат үшін қызмет көрсету  
орындарында-Хабарламаны орналастыру күні.

42. Клиент Банктің мына келесілер үшін жауап бермейтінін растайды:

- 1) Хабарламаны жеткізу кезінде;
- 2) егер жоғарыда көрсетілген байланыс құралдарын пайдалану жолымен  
жіберілген Хабарламалардың мазмұны Банкке тәуелді емес себептер бойынша үшінші  
тұлғаларға белгілі болуы мүмкін;

3) егер Хабарлама осы жалпы шарттар шеңберінде берілген өтініште келементте  
көрсетілген нөмірге және/немесе мекен-жайға жеткізілмеген жағдайда, техникалық  
себептер бойынша, курьер Хабарламаны жоғалтқан жағдайда, сондай-ақ Клиенттің  
кінәсінен;

4) байланыс құралдарын пайдалана отырып Хабарлама жіберуге байланысты  
Клиенттің кез-келген шығыны үшін, егер мұндай залалдар Банктің өз міндеттерін  
абайсыздықтың немесе қасақана орындамауының нәтижесі болып табылмаса, Клиенттің  
Хабарламаны Клиент алмауы/уақтылы алмауы, үшінші тұлғалардың қасақана әрекеттері  
нәтижесінде туындаған залалдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

5) Хабарламаны беру кезіндегі кез-келген іркілістер үшін және/немесе Хабарлама берілуге және / немесе алынуға тиіс кез-келген жабдықтың ақаулары үшін;

6) Клиенттің байланыс деректерінің/деректемелерінің өзгеруінен туындаған Хабарламаны алмағаны немесе уақтылы алмағаны үшін, ол туралы Клиент Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес Банкті жазбаша хабардар етпеді.

43. Клиент Банктің ашық байланыс арналары арқылы жіберген ақпаратын үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелін түсінетінін және мұндай тәуекелді өзіне қабылдайтынын растайды.

44. Банкте қызмет көрсетуге байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін Дербес деректер және/немесе ақпарат өзгерген жағдайда (Клиенттің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), ЖСН, пошта деректемелері, мекен-жайы, тұрғылықты жері, байланыс деректері (телефон нөмірі, электрондық пошта мекен-жайы (e-mail) сияқты жеке басына байланысты өзгерістерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жеке басын куәландыратын құжатты ауыстыру/жоғалту), салық резиденттігі, Клиент бұл туралы Банкке осындай өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын не Банк үшін қолайлы тәсілмен куәландырылған көшірмелерін қоса бере отырып, жазбаша хабарлауға міндетті.

Мұндай кез-келген өзгерістер Банкке Хабарламаны және тиісті растайтын құжаттарды алғанын растағаннан кейін ғана жарамды болады.

Клиент жоғарыда көрсетілген мерзімдерде енгізілген өзгерістерді растайтын барлық қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда, Клиенттің Банктегі Дербес деректер бойынша ақпараты және/немесе шоттың болуына байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін ақпарат Клиент Банкке жүгінген күні өзекті болып есептеледі.

Банк талап етуге құқылы, ал Клиент Банкке осы өзгерістерді растайтын кез-келген құжаттарды ұсынуға міндетті.

Банк осы тармақта көрсетілген ақпаратты ұсынбағаны/уақтылы ұсынбағаны үшін жауапты болмайды. Клиент сенімді ақпарат беру мерзімін бұзумен байланысты барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды.

Егер осы Жалпы шарттарда немесе Тараптардың өзге де жазбаша уағдаластығында өзгеше белгіленбесе, Хабарламалар осындай Хабарламаларда көрсетілген мән-жайлар туындаған/өзгерген/тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жіберіледі.

45. Клиент байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез-келген тәуекелін, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, сондай-ақ Клиент/ Банк оны алғанға дейін байланыс құралдарының, қызметтерді жеткізушілердің, Хабарламалар мен Хабарламалар беру үшін пайдаланылатын жабдықтардың жұмысындағы іркілістерден туындаған мұндай ақпараттың жоғалуы үшін, үшінші тұлғалардың кез-келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің мүмкіндігін өзіне алады.

Банк Хабарламаларды беру кезіндегі кез-келген іркілістер, Хабарлама беруге және/немесе алуға тиіс кез-келген жабдықтың ақаулары үшін жауапты болмайды.

## **7-БӨЛІМ. Тараптардың жауапкершілігі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары**

46. Жалпы шарттар бойынша қабылданған міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін Тараптар жалпы шарттар мен арызға сәйкес жауапты болады, ал Жалпы шарттар немесе өтініш тиісті жауапкершілікті белгілемеген жағдайда Тараптар Қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.

### **47. Банктің жауапкершілігі:**

1) фактісі заңды күшіне енген сот актісімен белгіленген Клиенттің нұсқауы негізсіз бас тартылған және (немесе) уақтылы орындалмаған жағдайда, Клиент Банктен

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары**

мерзімі өткен әрбір күн үшін осындай нұсқау сомасынан 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды), бірақ 1 000-нан аспайды (бір мың) теңге төлеуді талап етуге құқылы;

2) осы Жалпы Шарттардың және/немесе тиісті өтініштің ережелері бұзылған және салым (депозит) сомасы уақтылы қайтарылмаған және/немесе салым (депозит) бойынша есептелген сыйақы төленген кезде Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

Кез-келген жағдайларда Банктің жалпы шарттар мен өтініш ережелерін бұзған кездегі жауапкершілігі Банктің Жалпы шарттарда белгіленген өз міндеттемелерін бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының сомасымен шектеледі.

**48. Клиенттің жауапкершілігі:**

1) Банк қызметтерін төлемеген/уақтылы төлемеген жағдайда, Банк Клиенттен мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген / уақтылы төленбеген сомадан 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) төлеуді талап етуге құқылы. Көрсетілген жағдайларда тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) сомаларын Банк шоттан Клиенттің шотын/кез-келген өзге Банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен есептен шығарады немесе егер Банк тиісті сомаларды есептен шығару құқығын пайдаланбаса, Банкпен келісім бойынша өзге тәсілмен төлейді;

2) төлем құжатын орындаудың қателігі туралы Жалпы шарттарда көзделген мерзімде хабарланбаған жағдайда, Клиент Банк шеккен нақты шығындар үшін жауап береді.

Клиент операциялық күн өткеннен кейін Банкке нұсқаулар беруге, оның ішінде салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алады.

3) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың/ақпараттың/мәліметтердің дұрыстығы үшін жауапты болады.

**49. Жауапкершілікті алып тастау:**

1) Банк күшіне енген жалпы шарттардың, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері мен заңдарының ережелерін өзгертуге жауапты болмайды;

2) Банк Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқауларының нәтижесінде және Банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша туындаған, өтінішке сәйкес келетін жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін Клиент алдында жауап бермейді; Клиенттің нұсқауларын орындау мүмкін повстігіне, оның ішінде Клиенттің нұсқауы бойынша ақша аударымын аяқтау мүмкін невожможстігіне әкеп соққан үшінші тұлғалардың және/немесе корреспондент Банктің іс-әрекеттері;

3) Банк уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері/қаулылары/әрекеттері негізінде Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүзеге асырылған шоттағы ақшаға шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауапты болмайды; сондай-ақ Клиенттің келісімін талап етпейтін төлем құжаттарының негізінде шоттан ақшаны оның келісімінсіз үшінші тұлғалардың есептен шығару/алып қою нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

4) Банк Клиент пен оның контрагенті / кредиторы арасында жасалатын азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша талаптарды / міндеттемелерді орындамағаны үшін жауап бермейді, Банк шот ашуда және/немесе шот бойынша операцияларды жүргізуде және/немесе тоқтата тұруда біржақты тәртіппен бас тартқан және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған және/немесе шот Жалпы шарттарда және Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда/негіздер бойынша біржақты тәртіппен жабылған жағдайларда;

5) Банк Клиенттің өтінішке сәйкес келетін Жалпы шарттарда көзделген өз міндеттемелерін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда қызмет көрсету кезінде

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауапкершіліктен босатылады;

6) Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен шоттағы ақшаға өндіріп алу қолданылған жағдайда жауап бермейді;

7) егер Тараптардың кез-келгені осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындауға еңсерілмейтін күш мән-жайларына кедергі келтірсе немесе кідіртсе, онда Тараптың осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындауы еңсерілмейтін күш мән-жайлары созылатын, бірақ күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын уақытқа сәйкес тоқтатыла тұрады;

8) Банк Шарт және осы Жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындамаған немесе орындамаған жағдайда жауап бермейді, егер мұндай уақтылы орындамау немесе орындамау Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында көзделген тыйымдардан және (немесе) шектеулерден туындаса, Біріккен Ұлттар ұйымының (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдарының халықаралық актілерін және/немесе өзге де халықаралық/ үкіметаралық келісімдерді, шетелдік заңнаманы қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей.

50. Осымен Тарап осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес **еңсерілмейтін күш мән-жайларының** басталғаны туралы екінші Тарапқа хабарлауға тиіс екендігі белгіленеді. Тараптар еңсерілмейтін күш мән-жайларына мыналар жатқызылады, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей: су тасқыны, өрт, боран, дауылды жел, торнадо, соғыстар, көтерілістер, көтерілістер, революциялар, тәртіпсіздіктер, толқулар, ұлттандыру, мемлекет мұқтажы үшін алып қою, нормативтік құқықтық немесе орындалуы міндетті өзге де актілерді шығару, спутниктерді, зымыран тасығыштарды, жанармай бақтарын және олардың қоқыстарын қоса алғанда, ұшу аппараттарының құлауы, метеориттердің құлауы, найзағай, тараптардың қызметкерлері болып табылмайтын адамдардың шарикті және қылмыстық әрекеттерін қоса алғанда, сондай-ақ уәкілетті органдардың және басқа Банктердің электрондық жүйелеріндегі/желілеріндегі іркілістер, сыни қателер, Банктерге төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін өзге де мән-жайлар, сондай-ақ ауа райы жағдайлары, техникалық ақаулар, ереуілдер, ереуілдер және өзге де осындай оқиғалар, авиатасымалдаушыларға, автомобиль, теміржол тасымалдаушыларына, өзге де қызмет көрсетушілерге уақтылы орындауға мүмкіндік бермейтін кәсіптік одақтардың шешімдері міндеттемелер.

Немқұрайлылықтан немесе өзге тараптардан, олардың уәкілетті тұлғаларынан, қызметкерлерінен, агенттерінен, сондай-ақ аффилиирленген тұлғалардан туындаған кез-келген іс-әрекеттер еңсерілмейтін күш мән-жайлары болып табылмайды.

Еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде тартылған Тарап өзінің осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес әрекет ете алмауының себебі туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етуге тиіс. Егер Тарап осы Жалпы шарттардың ережелерін орындауға өзінің мүмкін остігі туралы немесе еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындау себебі бойынша орындауды кешіктіру туралы екінші Тарапқа Хабарламаса, еңсерілмейтін күш мән-жайларының нәтижесінде мұндай Тарап үшін екінші тарапқа Хабарлама жіберу мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, ол осы тарапта айтылған құқығынан айырылады. Екінші Тарап міндеттемелерді орындамауды немесе орындауды кешіктіруді бұзушылық ретінде қарастыруы және осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес әрекет етуі мүмкін.

Жалпыға белгілі сипаттағы еңсерілмейтін күш жағдайлары қосымша дәлелдемелерді немесе Хабарламаларды талап етпейді.

Еңсерілмейтін күштің Барлық өзге жағдайларына қатысты дәлелдемелерді мүдделі Тарап ұсынады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары тоқтатылғаннан кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде оған тартылған Тарап осы факт туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етуге және осы жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындауды қайта бастауға

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

тиіс.

Егер еңсерілмейтін күш мән-жайлары олар басталғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен артық жалғасатын жағдайда, Тараптар өзара келісім бойынша өзара қатынастарды үзуге құқылы, бұл ретте мүдделі Тарап бұл туралы екінші Тарапты осындай тоқтатылғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабардар етеді.

**51. Үшінші тұлғалардың жауапкершілігі:**

1) үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша шоттан ақшаны негізсіз есептен шығару/алып қою үшін осындай нұсқауларды жөнелтушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады. Банк есепшоттан ақшаны оның келісімінсіз есептен шығарған/алып қойған жағдайда жауапты болмайды және Клиенттің қарсылығын мәні бойынша қарастырмайды;

2) шот бойынша операцияларды негізсіз тоқтата тұру және/немесе шоттағы ақшаға тыйым салу және/немесе шот бойынша өзге де шектеу үшін жауапкершілікті, шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе шоттағы ақшаға тыйым салу туралы және/немесе шот бойынша өзге де шектеу туралы шешім ұсынған уәкілетті мемлекеттік орган/лауазымды адам көтереді.

52. Кез-келген жағдайда Банктің Клиент алдындағы жауапкершілігі Жалпы шарттардың ережелерін бұзған кезде Клиенттің қасақана немесе өрескел абайсызда әрекет ететін Банктің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі нәтижесінде туындаған құжатпен расталған нақты залалмен шектеледі.

Ешбір жағдайда Банк Клиент алдында қандай да бір залал немесе залал (соның ішінде жоғалған пайда) үшін жауап бермейді, тіпті егер ол осындай залалдың немесе залалдың туындау мүмкіндігі туралы хабардар етілсе де.

53. Тұрақсыздық айыбын есептеу және ұсыну тараптардың міндеті емес, құқық болып табылады, егер ол ұсынылмаса, онда есептеуге және төлеуге жатпайды.

54. Тараптың тұрақсыздық айыбын төлеуі, залалдарды өтеуі мұндай Тарапты Жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындаудан босатпайды.

55. Клиент осымен Банктің Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартқан жағдайда шеккен кез-келген шығындары, сондай-ақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін және тарифтермен реттелмейтін Банктің кез-келген өзге шығындары Клиенттің шотына жатқызылатынына келіседі. Банк Клиентке шығындар сомасын көрсете отырып, төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

**8-БӨЛІМ. Құпиялылық, қауіпсіздік және жеке / жеке деректер**

56. Осы Жалпы шарттарға байланысты Тараптар бір-біріне беретін кез-келген ақпарат құпия ақпарат болып табылады және екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етілмейді. Тараптардың әрқайсысы екінші Тараптан алынған Банктік, қаржылық, коммерциялық және Қолданыстағы заңнамамен қорғалатын өзге де құпияның қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді. Мұндай ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау немесе жария ету, егер Жалпы шарттарда және Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімімен, сондай-ақ осындай ақпаратты алуға Қолданыстағы заңнамамен тікелей уәкілеттік берілген органдар мен лауазымды адамдардың талап етуі бойынша ғана мүмкін болады. Банк осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиентке және Банк көрсететін қызметтерге қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін оған байланысты барлық шараларды қабылдайды.

57. Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген шоттарды ашу, жүргізу және жабу, операцияларды жүзеге асыру мақсаттары үшін Банк Қолданыстағы заңнаманың

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

ережелеріне және оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес кез-келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша осы Жалпы шарттарда көзделгендей, Банк белгілеген мерзімдерде және Банк құпиялылық шарттарын сақтай отырып, кез-келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

58. Өтінішке қол қою арқылы жалпы шарттарға қосылу арқылы Клиент, Банкке оның қалауы бойынша кез-келген мәліметтерді/құжаттарды, оның ішінде Клиент және/немесе өкіл/уәкілетті тұлға/сенім білдірілген өкіл туралы, оның Банктегі операциялары туралы Банктік, коммерциялық құпияның және өзге де құпия ақпараттың нысанасын құрайтын шот бойынша ақпарат ашуға және ұсынуға сөзсіз және қайтарылмайтын келісім береді:

1) Банк ақпараттың құпиялылығы туралы келісім жасасқан тұлғаларға;  
2) мұндай ақпаратты беру халықаралық шарттардың, Қолданыстағы заңнаманың және/немесе шетелдік заңнаманың талаптарын орындау мақсатында қажет болған жағдайларда Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері болып табылатын кез-келген мемлекеттік органдарға, лауазымды адамдарға, ұйымдарға және үшінші тұлғаларға;

3) Банктің корреспондент-Банктерінің және олардың сұрау салуы бойынша операцияны жүргізуге қатысатын өзге Банктердің сұрау салулары бойынша, егер соңғыларында шот бойынша жүргізілетін операциялардың заңдылығына күмән болса не оларға осы ақпарат Клиенттің операциясын жүргізу үшін қажет болса;

4) берешекті қайтару жөніндегі қызметтерді, консультациялық, заңдық, алаяқтықты, аудитті болғызбау жөніндегі қызметтерді және ұялы байланыс/пошта байланысы/өзге де байланыс қызметтерін ұсынатын операторларға, Банктің бағдарламалық қамтамасыз етуін сүйемелдеуді және оларға қызмет көрсетуді жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға, процессингтік (компьютерлік) орталықтарға, корреспондент-банктерге, сондай-ақ Іскерлік қатынастар орнату/Банк туралы мәліметтерді жаңарту кезінде корреспондент-банктерге ақша төлеуді және/немесе аударуды жүзеге асыруға қатысатын үшінші тұлғаларға (сұрау жүргізу/сауалнама), Қазақстан Республикасының аумағында да, Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерлерде де төлем карточкалары жүйелеріне/шетелдік төлем жүйелеріне Shinhan Тобының кез-келген үшінші тұлғаларына, мүшелеріне, аффилирленген компанияларына, оның ішінде болашақта Банк, Банк акционерлері және/немесе Банктің аффилирленген тұлғалары Талдамалық сауалнамаларды жүзеге асыру, өзге де қызметтер көрсету үшін жалданатыны немесе жалдайтыны;

5) Банк шотты жабу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Қолданыстағы заңнамаға, Жалпы шарттарға сәйкес Клиенттің ақша қалдығын нотариустың депозитіне аудара отырып, нотариуска;

6) Банк азаматтық-құқықтық шарттар (келісімдер) шеңберінде, оның ішінде ақпараттық жүйелерді/дерекқорларды интеграциялау мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасайтын үшінші тұлғаларға (мемлекеттік органдарға, мекемелерге, ұйымдарға) мәліметтер беру.

Клиент туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым егжей-тегжейлі тәртібін, қажет болған жағдайда, Тараптар өзге құжаттарда реттеуі мүмкін. Осы өкілеттіктер Банк әрбір нақты жағдайда рұқсат етілетін және қол жеткізуге болатын ақылға қонымды дәрежеде құпиялылықты сақтау туралы осындай үшінші тұлғалармен барлық қажетті уағдаластықтарға қол жеткізген жағдайда жарамды болып табылады.

59. Егер құпиялылық Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) кінәсінен бұзылған болса немесе құпия ақпарат белгілі болса, не өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса, Банк жауапты болмайды.

60. «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Заңына, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес, осы Жалпы Шарттарға қосылған (қосылатын) Клиент, Банктің Банктік және өзге де қызметтер көрсетуі Клиенттің дербес деректерін жинау және өңдеу қажеттілігімен ұштасады деп келіседі, осыған байланысты, Клиент Банкке дербес деректерді, оның ішінде Клиентке қатысты және оның қызметі процесінде Банкке белгілі болатын немесе белгілі болған электрондық, қағаз және (немесе) және / немесе Тараптар арасындағы Банктік қызмет көрсету шарты немесе тиісті шарт шеңберінде туындаған (туындайтын) азаматтық-құқықтық және өзге де қатынастар шеңберінде өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген барлық мәліметтерді жинауға және өңдеуге сөзсіз келісім береді. Клиент Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Тараптар қол жеткізген уағдаластықтарды сақтаған жағдайда, бұдан әрі Дербес деректерді жинауға және өңдеуге қатысты Банкке қандай да бір талаптардың болмайтынын растайды.

61. Клиент тиісті өтінішке қол қою арқылы «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банк өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге өзінің толық және сөзсіз келісімін береді.

62. Егер Клиент электрондық, қағаз және/немесе өзге де материалдық жеткізгіште (бұдан әрі – тиісінше «Дербес деректер субъектілері» және «Дербес деректер») тіркелген белгілі бір немесе олардың негізінде айқындалатын дербес/жеке деректер субъектісіне қатысты мәліметтерді Банкке берген жағдайда, Клиент осымен Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес дербес деректер субъектілерінен олардың дербес деректерін құпия негізде Банкке, оның ішінде Банктің үлестес тұлғаларына, үшінші тұлғаларға осындай үшінші тұлғалар Банктің Клиентке қызмет көрсетуге қатысатын шамада беруге келісімін алғанын растайды.

Осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиентке қызмет көрсету шеңберінде Банк алған Дербес деректер Қазақстан Республикасында да, одан тысқары жерлерде де осы тармақта көрсетілген тұлғаларға осы мақсатта одан әрі өңдеуге, сақтауға және беруге жатады:

- 1) Банктің «өз Клиентіңді біл» («know Your Client» - KYC) рәсімдерінің талаптарын сақтауы,
- 2) FATCA, CRS (ЭБДҰ) талаптарын орындау,
- 3) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы талаптарды орындау,
- 4) қаржылық немесе валюталық бақылауды жүзеге асыру,
- 5) Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтау,
- 6) Клиентке қосымша қызметтер көрсететін үшінші тұлғаларға (оның ішінде сақтандыру, консьерж сервис және басқалар).

Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес алынған дербес деректерді қорғаудың қажетті деңгейін және құпиялылығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

Клиент, әрине, жоғарыда көрсетілген шарттармен келіседі және Банктің дербес деректерге қатысты жоғарыда аталған әрекеттерді жүзеге асыруы Дербес деректер субъектілерімен келісілгеніне кепілдік береді.

Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге Клиенттің дербес деректер субъектілерінен жинаған келісімдерінің болуын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің бар екендігін құжаттамалық растау мүмкін болмаған жағдайда, осындай келісімдерді жинайды, содан кейін оларды Банкке растайды.

Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке

## «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

жүктеледі. Қазақстан Республикасының Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез-келген шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

Клиент Банкке берілген кез-келген келісімді Дербес деректер бойынша кері қайтарып алудың алдын алу жөнінде шаралар қабылдауы тиіс; Банкке Дербес деректер бойынша берілген келісімдердің кез-келгенін жарамсыз деп тану туралы дауласады; Клиенттің дербес деректер бойынша Банкке келісім (дер) беруге/ұсынуды қамтамасыз етуге байланысты жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындамауы және / немесе тиісінше орындамауы салдарынан Дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін Банкке шаралар қолдану.

63. Банк FATCA, CRS (ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналдары туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруді жүзеге асыруға құқылы.

64. Жалпы Шарттарға қосыла отырып және кейіннен жалпы шарттарды орындау кезінде Клиент ақпаратты және/немесе құжаттарды, оның ішінде құпия ақпаратты ұсынады, ал Банк өз тарапынан Қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының және жалпы шарттардың талаптарын сақтай отырып, құпия ақпараттың айналымына, пайдаланылуына, ашылуына кепілдік береді.

65. Банк өз үй-жайларында бейнежазбаны/аудиожазбаны, бейнебақылауды, Клиентті қосымша хабардар етпестен электрондық Хабарламаларды жазуды (бар болса), сондай-ақ Клиенттің қауіпсіздігін және тиісті қызмет көрсету сапасын қамтамасыз ету мақсатында Клиент пен Банк қызметкерлері арасындағы әңгіме басында жүргізілетін жазба туралы Хабарламадан кейін телефон арқылы сөйлесулерді жазуды жүзеге асыруға құқылы. Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, мұндай бейне/аудиожазбалар және/немесе телефон / электрондық Хабарлама жазбалары дауларды сотта қарау кезінде, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы кез-келген келіспеушіліктерді шешу үшін дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін екендігіне келісімін білдіреді.

### 9-БӨЛІМ. Юрисдикция және қолданылатын құқық

66. Осы жалпы шарттар мен осы Жалпы шарттарға сәйкес Тараптар жасасатын мәмілелер Қолданыстағы заңнамамен реттеледі.

67. Барлық басқа ережелер, оның ішінде осы жалпы шарттармен және тиісті өтініштермен реттелмеген, бірақ олардан туындайтын ережелер Қолданыстағы заңнамаға сәйкес реттеледі.

68. Тараптар арасында жалпы шарттар бойынша және / немесе оларға байланысты туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар келіссөздер жолымен шешеді және Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қолдануға міндетті. Келіспеушіліктерді келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, Тараптар Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, барлық даулар мен келіспеушіліктер Банктің орналасқан/тіркелген жері (шарттық соттылығы) бойынша сотта қаралатынына уағдаласты.

### 10-БӨЛІМ. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ережелер

69. Банктік қызмет көрсету шартын жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар өздеріне Қолданыстағы заңнамамен сыбайлас жемқорлық ретінде тікелей немесе жанама сараланатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттеме алады: пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

пайдалану, сондай – ақ Қолданыстағы заңнаманың, Қазақстан Республикасының халықаралық құқық нормалары мен халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын іс-әрекеттер және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар-Тараптар арасында да, үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қатынастарда да (бұдан әрі-сыбайлас жемқорлық іс-әрекеттері).

70. Тараптар Жалпы шарттардың ережелерін орындау шеңберінде міндеттенеді:

1) өз қызметін алаяқтықтың кез-келген түрінен абсолютті бас тарту қағидаты, сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік қағидаты немесе ақшаны жылыстату бойынша жүзеге асыруға және оларды іске асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өзіне алуға;

2) Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын білуге және сақтауға міндетті;

3) екінші Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне коммерциялық пара беруді жүзеге асырмауға;

4) сыбайлас жемқорлықтың, алаяқтықтың және ақшаны жылыстатудың алдын алу және алдын алу мәселелері бойынша екінші Тарапқа жәрдем көрсету;

5) сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің және/немесе осындай әрекеттерді жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ мұндай жағдайлар туралы Банктің infokz@shinhan.com корпоративтік поштасына және / немесе интернет-Банкинг жүйесі арқылы-комплаенс-бақылау қызметі үшін белгілі болған жағдайларда хабарлау.

## **БӨЛІМ - 11. Өзге ережелер**

### **Тарау - 1. Құқықтар мен міндеттерді беру**

71. Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келмейінше, осы Жалпы шарттарға сәйкес тараптар жасасқан мәмілелер бойынша кез-келген құқықтарды немесе міндеттемелерді беруге немесе беруге құқылы. Мұндай қайта беру, беру немесе аудару Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) қосымша келісімін талап етпейді.

72. Клиент Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз осы Жалпы шарттарға сәйкес Банкте қызмет көрсетуге байланысты туындаған өзінің қандай да бір құқықтарын немесе міндеттемелерін беруге немесе беруге құқылы емес. Мұндай әрекеттердің кез-келгені жарамсыз.

73. Осымен Клиент осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиентпен жасалған мәмілелер бойынша Банктің құқықтары мен міндеттемелерін тиісті түрде беру/беру/қарау мақсаттары үшін Банктің осы Жалпы шарттардың, өтініштердің және олардың шарттары мен ережелерінің болуы туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға ашуына өзінің келісімін білдіреді.

74. Осы жалпы шарттар мен өтініштердің ережелері Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары мен уәкілетті өкілдері үшін міндетті болып табылады.

75. Егер банк құқықтары немесе міндеттері қайта берілген/берілген үшінші тұлғаның құқықтары немесе міндеттері болған жағдайда, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық сияқты не мұндай рәсімдер осындай үшінші тұлғаның резиденттік елінің заңнамасында белгіленген, үшінші тұлғаны қылмыстық әрекеттерге тарту жағдайларының алдын алу үшін қажетті тиісті ішкі рәсімдер және ақшаны жылыстату схемалары бар, осымен Клиент осындай үшінші тұлғаның бірінші талабы бойынша осындай үшінші тұлғаларға белгіленген мерзімдерде осындай үшінші тұлғаның жүзеге асыруға мүмкіндігі болуы үшін қажетті құжаттама мен ақпаратты беруге немесе ұсынуды қамтамасыз етуге және «Өз Клиентіңді біл» («Know Your Client» KYC) немесе үшінші тұлғада бар және/немесе оның резиденттік елінің

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары**

заңнамасында белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын сақтау міндеттенеді

**2-Тарау. Банктік қызмет көрсету Шартының тұтастығы**

76. Осы Жалпы шарттарға сәйкес Банк пен Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) арасында жасалатын осы жалпы шарттар мен мәмілелер, тиісті мәміленің мәніне байланысты тараптардың толық өзара түсіністігін білдіреді және тиісті мәміленің талаптарына қатысты олардың арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды ауыстырады.

77. Осы Жалпы шарттардың, Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) өтініштерінің және оларға қосымшалардың мәтіндері, сондай-ақ тарифтер бірыңғай құжаттың ажырамас бөлігі болып табылады – Банктік қызмет көрсету шарты және Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) орналастырған жағдайда, тиісінше) қолы тиісті өтініштің немесе өзге шарттың соңғы бетінде Банкте Клиенттің офертасының болуын растайды (немесе Салымшы (Депозит салушы) – үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) орналастырған жағдайда, тиісінше).

78. Осымен Клиент пен Салымшы (Депозит салушы) Банктің өтінішке/Шартқа және басқа құжаттарға қол қою үшін Банктің уәкілетті тұлғасының (Банк тарапынан қол қойған) қолын (факсимилесін) факсимильді көшіру құралын пайдалануға қарсылық білдірмейтінін, сондай-ақ Банктің мөр бедерінің электрондық көшірмесін жасау, оларды таниды және болашақта Банктің оларды пайдалануына байланысты Банкке қандай да бір шағымдары болмайтынын растайды.

**3-Тарау. Банктік қызмет көрсету шартының бөлінуі**

79. Егер осы Жалпы шарттардың немесе тиісті мәлімдеменің қандай да бір ережесі күші жойылса, жарамсыз немесе заңсыз болып қалса, бұл осы Жалпы Шарттардың және/немесе мәлімдеменің қалған ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына қандай да бір түрде әсер етпеуі немесе әлсіретпеуі тиіс. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды маңызы бар Ережеге ауыстыру үшін бар күшін салады.

**4-Тарау. Банктік қызмет көрсету шартына өзгерістер енгізу және тоқтату**

80. Қолданыстағы заңнамамен біржақты өзгертуге тікелей тыйым салынған жағдайларды қоспағанда, Банк осы Жалпы шарттарға және/немесе тарифтерге, оның ішінде оларды жаңа редакцияда баяндау арқылы біржақты тәртіппен өзгерістер/толықтырулар енгізу құқығын өзіне қалдырады.

81. Егер Банк пен Клиент және/немесе Салымшы (Депозит салушы) арасындағы тиісті өтініште және/немесе шартта өзгеше мерзім белгіленбесе не Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімде Банк мұндай өзгерістер туралы олар қолданысқа енгізілгенге дейін кемінде 10 (он) жұмыс күні бұрын Клиентке хабарлауға міндетті.

82. Ақпараттандыру Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы Банктің операциялық залдарында немесе Клиентке Хабарлама жіберу арқылы (Клиенттің мұндай Хабарламаны алғаны туралы растау талап етілмейді) немесе бұқаралық ақпарат құралдары арқылы не үзінді көшірмеге қосымша

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

ақпарат енгізу арқылы жүргізіледі.

Осындай Хабарламадан кейін және егер Клиент өзгерістермен келіспеген жағдайда, Клиент мұндай өзгерістер күшіне енгенге дейін бұл туралы Банкті жазбаша нысанда дереу хабардар етеді, ал Банк пен Клиент арасындағы қатынастар, егер бұл Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, Клиент үшін қандай да бір айыппұл санкцияларын (тұрақсыздық айыбын) төлемей, жалпы шарттармен тікелей келісілген жағдайларды қоспағанда және Клиент Банк алдындағы барлық орындалмаған міндеттемелерді орындаған жағдайда тоқтатылды деп есептеледі.

Клиенттің Банк алдындағы барлық кез-келген берешегін Клиент Жалпы шарттарға және/немесе тарифтерге өзгерістер қолданысқа енгізілген күннен кешіктірмей өтеуге тиіс.

83. Егер Клиент Жалпы шарттардан бас тарту және/немесе өзгертілген тарифтермен келіспеу туралы Банкке жазбаша Хабарлама жібермеген жағдайда, өзгерістердің қабылданбауына байланысты жоғарыда көрсетілген мерзімде мұндай өзгерістер Клиент қабылдаған және келіскен болып есептеледі, и в дальнейшем Клиент не вправе предъявлять претензии Банку по измененным положениям Общих условий и/или измененным Тарифам.

84. Клиент өзіне жауапкершілікті және осы Жалпы шарттарға және/немесе тарифтерге өзгерістер туралы ақпарат алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды. Өзгерістер енгізілгеннен кейін осы жалпы шарттар және/немесе тарифтер өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады.

85. Егер Қолданыстағы заңнамада Жалпы шарттардың ережелерін міндетті түрде өзгертуге әкеп соғатын нормалар көзделсе, онда олар Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімде осындай өзгерістер күшіне енген күннен бастап өзгертілген болып есептеледі.

86. Жалпы Шарттарға, тарифтерге кез-келген өзгерістер мен толықтырулар, оның ішінде Банк бекіткен Жалпы шарттардың, тарифтердің жаңа редакциясы олар күшіне енген күннен бастап жалпы шарттарға қосылған, оның ішінде жалпы шарттарға қосылған барлық адамдарға, өзгерістер мен толықтырулар күшіне енген күннен бұрын бірдей қолданылады.

87. Жалпы шарттарға қосылу арқылы Клиент, өзінің шартсыз және даусыз келісімін береді және Банкке Клиенттің алдын ала ескертуінсіз осы Жалпы шарттарда көзделген Банктік қызметтерді ұсынумен байланысты қатынастарды біржақты тәртіппен тоқтату құқығын береді, егер:

1) Банк қызметтерін көрсету нәтижесінде Банк уәкілетті орган белгілеген нормативтердің кез-келгенін бұзады,

2) Уәкілетті орган дәлелді пайымдауды пайдалана отырып, Банк жасаған мәмілені жеңілдікті шарттармен мәмілелерге не Клиентті Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жатқызады,

3) уәкілетті органның Банкке қадағалап ден қою шараларын, санкцияларды қолдануы.

Тараптардың Банктік қызмет көрсету шарты бойынша өзара қарым-қатынасы тоқтатылған кезде Тараптар бұрын туындаған және олар бойынша міндеттемелері тоқтатылған күнге дейін күші жойылмаған барлық міндеттемелерді бір-бірінің алдында орындауға және Хабарламада көрсетілген тоқтатылған күннен кешіктірмей өзара есеп айырысулар жүргізуге міндетті, бұл ретте Клиент Банктен жалпы шарттар шеңберінде Клиент орындаған барлық нәрсені талап етуге құқылы емес.

### **5-Тарау. Құқықтардан бас тартудың жарамсыздығы**

88. Егер Тараптардың бірі осы жалпы шарттар және/немесе өтініш бойынша құқықтардың кез-келгенін пайдаланбаса немесе уақтылы пайдаланбаса, бұл осы Жалпы шарттарда және/немесе тиісті өтініште жабылып айтылған жағдайларды қоспағанда,

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

құқықтардан бас тарту ретінде бағаланбауға және тараптың құқықтарына әсер етпеуге тиіс.

### **6-Тарау. Тақырыптар**

89. Бөлімдердің/тараулардың/баптардың орналасу тәртібі және олардың атаулары (атаулары) және осы жалпы талаптарға сәйкес ресімделетін осы Жалпы шарттарда, өтініштерде және/немесе шарттарда қамтылған басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылады және осы Жалпы шарттардың қандай да бір ережелеріне қандай да бір шектеулер, сипаттамалар немесе түсіндірмелер қамтылмайды. Өтініштер, сондай-ақ жалпы шарттардың Бөлімдерін/Тарауларын/Баптарын орналастыру тәртібі кейбір Бөлімдердің/Тараулардың / Баптардың басқаларға қатысты басымдығын көрсетпейді.

### **7-Тарау - Тіл**

90. Осы жалпы шарттар мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған. Осы Жалпы шарттардың мәтіндері мемлекеттік және орыс тілдерінде сәйкес келмеген жағдайда, Тараптар осы Жалпы шарттардың түпнұсқа болып табылатын орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады. Клиенттің өтініштері мен Хабарламаларын Клиент Клиент үшін қолайлы кез-келген тілде толтырып, қол қоя алады.

## **12-БӨЛІМ. Банктік шоттар**

### **Тарау - 1. Жалпы ережелер**

91. Банк Клиентке ашатын Банктік шоттар ағымдағы және жинақ шоттарына бөлінеді және Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайды қоспағанда, теңгемен де, шетел валютасымен де жүргізіледі.

Банк шоты ашылуы мүмкін шетел валюталарының тізімін Банк айқындайды.

92. Банк шоты Клиент пен Банк арасында Банк белгілеген нысан бойынша Банкке қағаз жеткізгіште ұсынылған Клиенттің өтініші негізінде Банктік қызмет көрсету шартын жасасқан кезде ашылады.

93. Банк шотын жүргізуді және Банк шоты бойынша басқа да қызметтерді ұсынуды Банк операциялық күн ішінде орындайды.

Банк Банктің әртүрлі құрылымдық бөлімшелері, Банктік шоттар бойынша жекелеген операциялар үшін әртүрлі операциялық күнді белгілей алады.

94. Банк өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер Қолданыстағы заңнама, халықаралық/үкіметаралық келісімдер, шетелдік заңнама және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттары талап етсе, Банк шоттарын ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Банктік шотты ашу/жүргізу үшін қосымша құжаттар ұсыну талап етілсе, осымен Клиент өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде беруге міндеттенеді.

95. Клиент ұсынған құжаттар Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына толық сәйкес келген жағдайда Банк Банктік шот ашу туралы шешімді дербес қабылдайды, Қолданыстағы заңнамада көзделген Банктік шот ашуға тыйым салуды қоспағанда.

96. Банк Клиентке Банктік шот ашуды КЖ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдағаннан кейін, оның ішінде Клиент Банктік шот ашқан кезде ұсынған мәліметтер негізінде Клиенттің салықтық резиденттігін белгілегеннен кейін жүзеге асырады.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

97. Банк Қолданыстағы заңнамада, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және негіздер бойынша, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Банктік шот ашуда және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастар орнатуда себептерді түсіндірместен біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы:

1) Клиенттің, өкілдің/уәкілетті тұлғалардың/сенім білдірілген өкілдердің, мүдделерінде Клиент Банк шоты бойынша операциялар жасайтын тұлғалардың тиісті тексеруі жөніндегі шараларды Банктің жүзеге асыруының мүмкін еместігі;

2) Клиентті зерделеу процесінде іскерлік қатынастарды Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланатын болады деген күдік туындағанда;

3) егер Клиент, өкіл/уәкілетті тұлғалар/сенім білдірілген өкіл терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты адамдардың ұлттық тізбесіне және/немесе жаһандық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын адамдардың немесе ұйымдардың тізіміне енгізілсе, оның ішінде, Банктің мұндай операцияларды жасауы Банкке шектеулер және/немесе жоғарыда аталған санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін жағдайларда да;

4) Клиенттің Банкке құжаттарды, мәліметтерді беруден бас тартуы, оларды уақтылы ұсынбауы және/немесе жарамсыз, дұрыс емес құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы не егер құжатта қолдан жасалған белгілер болса, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес келмейтін нысан бойынша құжаттарды ұсынуы;

5) егер Клиенттің Банктік шотына ұсынылған уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғалардың Банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және/немесе өкімдері болса, үшінші тұлғалардың Банктік шоттан ақша алу туралы талаптары және/немесе тыйым салынатын ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Банктік шоттағы ақшаға тыйым салынды;

6) егер Клиент ол туралы ақпаратты Банкке, салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган берген әрекетсіз салық төлеуші болып табылса;

7) анонимді Банктік шот немесе жалған атпен Банктік шот ашу;

8) Клиентте салықтық берешектің, әлеуметтік төлемдер бойынша берешектің болуы.

Бұл ретте салық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар салық төлеуші келіскен жағдайда, Банк салық берешегін, әлеуметтік төлемдер бойынша берешекті толық өтегеннен кейін, оның ішінде салық төлеушінің көрсетілген Банктік шоттан берешектің осы түрлерін аудару жолымен осындай Банктік шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асырған жағдайда Банк шотын ашуға құқылы.

9) Қолданыстағы заңнамада және/немесе Жалпы шарттарда көзделген.

98. Жеке практикамен айналысатын тұлға, шетелдік, азаматтығы жоқ адам болып табылатын дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған Клиентке Банк шоты ашылған/жабылған жағдайда Банк салық органын хабардар етеді.

99. Егер Жалпы шарттардың қолданылу кезеңінде Қолданыстағы заңнамада Жалпы шарттарда белгіленгеннен өзгеше Банктік шоттарды ашу мен жүргізудің өзге тәртібі белгіленетін болса, Жалпы Шарттарға қажетті өзгерістер енгізілгенге дейін Банктік шоттарды ашу және жүргізу Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке сәйкес жүргізілетін болады.

## **2-Тарау. Міндетті кепілдік**

100. Клиенттің Банктік шотында орналастырылған ақшаға Қолданыстағы

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

заңнаманың нормаларына сәйкес кепілдік беріледі.

Банк Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі Банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті ұжымдық кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады және 2008 жылғы 25 ақпандағы №5037-1900-АО (ИУ) куәлігінің негізінде әрекет етеді.

101. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес, Салымшының (Депозит салушының) салымы (депозиті) салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік берудің нысаны болып табылады.

Заңға сәйкес, кепілдіктің ең жоғары (шектеулі) сомасы:

1) Ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша 20 (жиырма) миллион теңге;

2) Ұлттық валютадағы өзге де депозиттер (жинақ ақшадан басқа) бойынша 10 (он) миллион теңге;

3) Шетел валютасындағы депозиттер бойынша 5 (бес) миллион теңге.

102. Егер Банкке әртүрлі түрдегі және валютадағы бірнеше салым (депозит) салынса, онда барлық салымдар (депозиттер) бойынша жалпы сома қалдығы кепілдендірілген, бірақ әрбір салым (депозит) түрі бойынша лимиттерді ескере отырып, кепілдендірілген өтемақының ең жоғары сомасынан - 20 миллион теңгеден аспауы тиіс.

Төленетін кепілдік өтемақысының сомасы Банктің барлық операциялар түрлерін жүргізуге арналған банк лицензиясынан (бұдан әрі - лицензия) айырылған күні, есептелген сыйақыны ескере отырып, салым (депозит) бойынша қалдық сомасына негізделіп есептеледі және келесі нәтижелер бойынша анықталады:

1) шетел валютасындағы салымның (депозиттің) қалдығын нарықтық айырбастау бағамы бойынша теңгеге қайта есептеу;

2) түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі Банктегі өзге салымдар (депозиттер) бойынша қалдықтардың сомаларын ескере отырып, кепілдік өтемнің жиынтық сомасын есептеу.

3) егер бар болған жағдайда Банкке қарызыңыздың сомасын есепке алу, мысалы, несие бойынша

103. Банк барлық Банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – ҚДКБҚ) Банк лицензиядан айырылған күннен бастап 20 жұмыс күні ішінде салым (депозит) бойынша кепілдік өтем төлеуді бастайды.

104. Кепілдік өтемақысын төлеуге өтініш берудің басталу күні, тәртібі мен әдістері, сондай-ақ кепілдік өтемақысын төлейтін агент банктердің тізімі, кепілдік өтемақысын төлеудің басталу мерзімі немесе кейінге қалдырылуы туралы ҚДКБҚ хабарландыруы Банк лицензиясынан айырылып қалған күннен бастап 15 жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының аумағында таратылатын мерзімді басылымдарда (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), сондай-ақ ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) және басқа да БАҚ-та қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

Кепілді өтемді төлеудің басталу күні ҚДКБҚ көрсетілген хабарландыру жарияланған күннен бастап 5 жұмыс күнінен аспайды.

Кепілдік өтемді төлеу мерзімі төлем басталған күннен бастап 1 жылды құрайды. Кепілдік берілген өтемді алу үшін Салымшы (Депозит салушы) агент-банктің (агент – банктердің) тізбесінен таңдалған агент-банкке (агент-банктерге) өтінішті қағаз жеткізгіште беруге құқылы.

Кепілдік берілген өтемді төлеу Салымшы (Депозит салушы) растайтын құжаттарды қоса бере отырып, төлемге өтініш берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Кепілді өтемді төлеуге өтініш нысандарымен және растайтын құжаттар тізбесімен Салымшы (Депозит салушы) ҚДКБҚ интернет-ресурсында танысады ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

105. Кепілді өтемді төлеу мерзімінің аяқталу күні туралы ҚДКБҚ Хабарламасы төлем мерзімі аяқталғанға дейін 30 (отыз) жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында («Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»), сондай-ақ өзге де бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) жарияланады.

106. Кепілдік өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін (төлем басталған күннен бастап 1 жыл) Салымшы (Депозит салушы) талап етпеген кепілдік өтем сомасы ҚДКБҚ Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ (бұдан әрі – БЖЗҚ) ашқан ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін салымшының (депозит салушының) жеке зейнетақы шотына аударылады. Талап етілмеген кепілдік өтем сомасын БЖЗҚ-ға аудару шарттары Заңның 21-1-бабының 2-тармағында айқындалған.

107. Заңға сәйкес, төлем мерзімі ішінде өтініш беруге кедергі келтіретін дәлелді себеп болған жағдайда, Салымшы (Депозит салушы) растайтын құжаттарды (тіпті Салымшы (Депозит салушы) талап етпеген соманы БЖЗҚ-ға аударған жағдайда да) қоса бере отырып, кепілдік берілген өтемді төлеуге ҚДКБҚ-ға жазбаша өтініш беруге құқылы. Дәлелді себептердің тізбесі Заңның 21-1-бабының 4-тармағында белгіленген.

Бұл ретте мұндай өтініш Банк түпкілікті жабылғанға дейін не Қазақстан Республикасының әлеуметтік кодексіне сәйкес Салымшыда (Депозит салушыда) ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдеріне құқығы басталғанға дейін берілуі мүмкін (талап етілмеген өтем сомасы ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін Салымшының (Депозит салушының) жеке зейнетақы шотына аударылған жағдайда).

108. ҚДКБҚ бекіткен кепілдікті өтеуді төлеудің жаңа тәртібі туралы Хабарламамен [www.kdif.kz](http://www.kdif.kz) сайтта және Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында танысуға болады.

**3-Тарау . Клиенттің Банктік шотына және/немесе ондағы  
Ақшаға Сенімхат бойынша билік ету шарттары**

109. Осы арқылы Тараптар Клиенттің Клиенттің Банктік шотына және/немесе ондағы ақшаға билік етуі бойынша үшінші тұлғаларға өкілеттіктер беруіне байланысты тәуекелді барынша ықтимал төмендету мақсатында қауіпсіздік жөніндегі мынадай талаптарды сақтауға келіседі.

110. Сенімхатты растау үшін Клиент Банкке Банк шотына және/немесе ондағы ақшаға билік етуге нотариалды куәландырылған сенімхаттың түпнұсқасын береді. Сенімхатта Клиенттің уәкілетті тұлғасы беретін нақты өкілеттіктер (мысалы, екінші деңгейдегі Банкте Клиенттің Банктік шоттарына билік ету құқығы, Екінші деңгейдегі Банкте Клиенттің шоттарын ашу, жабу құқығы және берілетін өкілеттіктерге байланысты өзге де) көрсетілуі тиіс.

111. Банк қызметкері Клиенттің уәкілетті тұлғасы жүтінген кезде осындай сенімхатты беру фактісін растауды алу мақсатында Клиент ұсынған және өтініште көрсетілген байланыс деректері бойынша Клиентке қоңырау шалуды жүзеге асыруға құқылы.

Бұл ретте, Клиенттің уәкілетті тұлғасына осындай сенімхат берілгенін растауды алған сәтке дейін Банк шотын және/немесе Банк шоты бойынша операцияларды ашу жүргізілмейді.

Клиентке телефон арқылы қоңырау шалу арқылы Клиентті сәйкестендіруді жүзеге асыру кезінде Банк қызметкері Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес бірнеше бақылау сұрақтарын іріктеп қояды, олардың жауаптары Банктің қолда бар деректерімен сәйкес келуі тиіс.

112. Клиент Клиентпен телефон арқылы байланысты жүзеге асыру кезінде Банк

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

Клиентті дауыс немесе өзге белгілер бойынша сәйкестендіруге міндетті емес екендігімен және осы Жалпы шарттарға сәйкес көрсетілген телефон бойынша байланысты жүзеге асыру фактісі Банктің өз міндеттемелерін тиісінше орындауын білдіретіндігімен келіседі.

Телефон нөмірі өзгерген жағдайда Клиент 10 (он) жұмыс күні ішінде Банкке жаңа телефон нөмірін көрсете отырып, телефон нөмірінің өзгергені туралы жазбаша растаманы жеке өзі беруге міндеттенеді.

Клиент Клиент Банкке, үшінші тұлғаларға берген телефон нөмірін пайдалануға байланысты залалдар, шығыстар, залалдар, сондай-ақ Банк үшін Клиент көрсеткен телефон нөмірі бойынша Клиентпен байланысты жүзеге асыру мүмкін результатестігі нәтижесінде Клиентте туындаған залалдар үшін Клиент дербес жауап береді.

113. Тараптар, егер Банк Клиенттің рұқсатын алмаған/жоғарыда сипатталған рәсімді орындау кезінде Клиентпен байланыс орнатылмаған жағдайда, Банк уәкілетті тұлғаға ақша беруді (оның бір бөлігін немесе толық сомасын қайтаруды) жүзеге асырмауға құқылы екендігімен келіседі.

114. Банк Клиенттің уәкілетті тұлғасына сенімхат, оның ішінде Клиенттің уәкілетті тұлғасының Банктік шот бойынша операцияларды жүзеге асыруына өкім беру фактісін куәландыруда Банкте мүмкіндік болмаған кезде төлем құжатын не Клиенттің өзге де нұсқауын орындаудан бас тартуға құқылы.

115. Клиент сенімхат негізінде Банк шотына және ондағы ақшаға билік етуге уәкілетті адамдарды ауыстырған кезде не олардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа да байланыс құралдарымен/байланыс арналары арқылы дереу хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға міндетті.

116. Қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, Жалпы шарттарға сәйкес Клиенттің уәкілетті тұлғасы Клиенттің атынан Банк қызметтерін алған, Банк операцияларын жүргізген кезде Клиенттің уәкілетті тұлғасының іс-әрекеттері үшін Клиент өз іс-әрекеттері үшін жауап береді.

117. Банк мұндай тұлғаларды ауыстыру не олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы Банкті хабардар етпеген немесе уақтылы хабардар етпеген жағдайда Банк уәкілетті тұлғалардың әрекеттері үшін жауапты болмайды.

**4-Тарау. Рұқсат етілмеген төлемдерден және/немесе ақша аударымдарынан  
қорғау жөніндегі іс-әрекеттер**

118. Банктік шот бойынша операцияларды жүргізу үшін қағаз жеткізгіштегі Клиенттің төлем / кассалық құжаттарын, өзге де өкімдерін Банк оларда Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатта тиісті қолы, қолы болған жағдайда ғана қабылдайды. Бұл ретте Банк Клиентті енгізілген қорғау шаралары туралы хабардар ете отырып, рұқсат етілмеген төлемдер және/немесе ақша аударымдары қауіпін болдырмау мақсатында қосымша қорғау іс-қимылдарын қолдануға құқылы.

119. Тараптар төлем/касса құжатындағы қолдың сыртқы белгілері, Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттағы қолдың өзге өкімі бойынша визуалды сәйкестік олардың түпнұсқалығын растау болып саналатынын белгілейді. Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген қолдың төлем/кассалық құжатындағы Клиенттің қолына сәйкес келмеген не Банкте күмән болған жағдайда Банк Клиенттің нұсқауларын орындауға қабылдаудан бас тартуға құқылы.

120. Төлем / кассалық құжаттарды, Банктік шотқа өзге де өкімдерді, Банктік шотты жүргізуге байланысты сұрау салулар мен өтініштерді Банк Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес Клиенттен немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасынан ғана қабылдайды.

121. Төлем / кассалық құжатты, Банктің орындалуына өзге өкімді ұсынған Клиенттің уәкілетті тұлғасын сәйкестендіру үшін, Банк Қолданыстағы заңнамада, Банктің

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған қосымша құжаттарды/мәліметтерді талап етуге құқылы.

Бұл ретте төлем / кассалық құжат, өзге өкім төлем/кассалық құжатты, өкімді ұсынған тұлғаның жеке басын біржақты сәйкестендіру шартымен Банктің қарауына қабылданатын болады.

122. Клиенттің Банктік құпияны құрайтын ақпаратына рұқсатсыз қол жеткізу, оның рұқсатсыз өзгеруі, Банкте Банктік шотқа рұқсатсыз қол жеткізу, рұқсат етілмеген төлемді және/немесе ақша аударымын жүзеге асыру қатері туралы күдік туындаған жағдайда, Банк Банктік қызметтерді ұсынуды тоқтата тұрады және / немесе тоқтатады және Клиентке Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде Банктің корпоративтік [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz). интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы хабарлайды.

Банк қызметтерін тоқтата тұруға және / немесе тоқтатуға әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк Клиентке Банктік қызмет көрсетуді жоғарыда көрсетілген тәсілдермен кейіннен хабардар ете отырып, қайта бастайды.

123. Клиенттің операцияларды жүргізуге және растауға мүмкіндік беретін олардың SMS-құпиясөзін алдын ала растай отырып, Банктік шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыруға құқығы бар. Бір реттік парольді (SMS-құпиясөзді) Банк SMS-Хабарлама құрамында Клиенттің өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне осындай операциялар жасалған сәтте жібереді.

### **5-Тарау. Банктік шоттан ақша алу**

124. Банктік шоттан ақша алу Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен жүргізіледі.

Банк шотына нұсқауларды орындауды Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген кезектілікпен орындайды.

125. Үшінші тұлғалардың төлем талаптары заңды күшіне енген сот актісі немесе Қазақстан Республикасының өзге де мемлекеттік органының шешімі негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз (Қолданыстағы заңнамаға сәйкес өндіріп алуға жол берілмейтін Банктік шотты қоспағанда), сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша орындалады және орындалатын болады.

126. Банк барлық және кез-келген банктік шоттарды банкке тиесілі кез-келген сомаға есепке жатқызу тәртібімен, оның ішінде Банкке берешекті төлеуге арналған сомалар, Банктің комиссиялық сыйақы сомалары, Банктің осы Жалпы шарттар негізінде құқығы бар артық төленген сомалар, оның ішінде бұл Банктің банктік шот бойынша (Банктік шотқа қате аударылған Ақша және басқа да ұқсас әрекеттер) түзету жолдамаларын жасауы үшін қажет болған жағдайларда (банктік шотқа қате аударылған ақша және басқа да осыған ұқсас әрекеттер) Клиенттің алдын ала келісімінсіз және қосымша хабарламай дебеттеуге құқылы.

Бұл ретте Банктің Банктік шоттан Банкке берешекті есепке жатқызу ретінде алып қойған барлық сомалары Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген кезектілікте осындай берешекті өтеуге жіберіледі.

Егер Банк осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиентпен жасалған кез-келген мәмілеге сәйкес өзіне тиесілі толық сомада төлем алмаса, Банк осы Жалпы шарттардың негізінде және Клиент тарапынан кез-келген нысанда қандай да бір қосымша келісімінсіз Банкте Клиенттің атына ашылған барлық және кез-келген Банктік шоттардан кез-келген уақытта осындай мәмілелер бойынша Клиенттің берешек сомаларын тікелей дебеттеу жолымен есептен шығару арқылы осындай сомаларды өтеуді алуға құқылы.

127. Банк шотындағы ақша сомасы берешек валютасында жеткіліксіз болған жағдайда, Банк өзге Банк шоттарындағы берешек сомасының қажетті баламасын басқа

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

валютада айырбастауға және төлеуге жататын берешектің осындай сомаларын жабуға құқылы.

Егер өзге курсты қолдану Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе, айырбастау ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі. Көрсетілген мақсаттар үшін Клиент осы Жалпы шарттардың негізінде және Клиент тарапынан кез-келген нысанда қандай да бір қосымша келісімсіз Клиенттің Банктік шоттарынан жоғарыда көрсетілген мәмілелер бойынша Клиенттің берешек сомаларын тікелей дебеттеу жолымен осындай есептен шығаруға Банкке уәкілеттік береді.

128. Банк айқындаған шекті мөлшерден асатын сомаға қолма-қол ақша алынған жағдайда, егер өзге мерзім және/немесе сома осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен Клиенттің назарына жеткізілмеген болса, Клиент осындай операцияны жүргізу күніне дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын Банкті алдын ала хабардар етуге міндетті.

**6-Тарау. Банктік шот бойынша үзінді көшірмелер**

129. Банк Клиентке (немесе Салымшыға (Депозит салушыға) - Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Банктік шот бойынша дебеттік/кредиттік операциялар туралы ақпаратты үзінді көшірме түрінде береді. Үзінді көшірме Клиентке қағаз түрінде немесе «Интернет-Банкинг» жүйесі арқылы электрондық түрде берілуі мүмкін.

130. Осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиентке (немесе салымшыға (депозит салушыға) - үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) берілген, тиісті түрде ресімделген үзінді көшірмелер Клиенттің (немесе Салымшы (Депозит салушы) - үшінші тұлға клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) Банктік шот бойынша жасалған операциялар туралы хабардар етілгенінің жеткілікті дәлелі болып табылады және ондағы қателер/санкцияланбаған операциялар туралы Банкті дереу хабардар етпеу Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады.

131. Осы арқылы Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - клиент пайдасына Салымды (Депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Банкке қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және/немесе тиісті өтініште көзделген байланыс арналары бойынша үзінді көшірмелерді Клиенттің жазбаша нұсқауларына сәйкес Клиенттің сенім білдірілген тұлғасына жіберуге өкілеттік береді.

Бұл ретте, Клиент үшінші тұлғалардың кез-келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, рұқсатсыз қолжетімділіктің, сондай-ақ үзінді көшірмені Клиент алғанға дейін оның құрамындағы ақпараттың жоғалуын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, уәкілетті емес тұлғалардың үзінді көшірмелерді алуына байланысты барлық және кез-келген тәуекелді өзіне алады.

132. Үзінді көшірмені алмаған жағдайда Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Банкті дереу жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Егер клиентке (немесе салымшыға (депозит салушыға) - үшінші тұлға клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) ұсынылуға тиіс үзінді көшірме Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) көрсеткен пошта мекен-жайы бойынша, Клиент көрсеткен пошта мекен-жайының немесе осындай пошта мекен-жайы бойынша Клиенттің болмауына байланысты Банкке қайтарылады, Банк Үзінді көшірмені келесі 3 (үш) ай бойы сақтайды, содан кейін оны жояды.

Клиент өзіне жауапкершілікті және Банктен үзінді көшірме мен өзге де ақпаратты алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

133. Тараптар телефон немесе басқа байланыс арналары арқылы қабылданған Клиенттің Банктік шот бойынша ақпарат алу туралы нұсқаулары, Клиентті кодтық сөз бойынша сәйкестендіру шартымен, Клиенттің қолымен расталған қағаз жеткізгіште Банк алған Клиенттің жазбаша нұсқауларына баламалы болып есептеледі деп таниды.

134. Егер Банк Банктік шот бойынша операция жүргізу кезінде туындаған және/немесе Клиентке берілген ақпаратта, оның ішінде үзінді көшірмелер мен Хабарламаларда бар қандай да бір қателерді/дәлсіздіктерді анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке хабарлауға және қысқа мерзімде осындай қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге міндетті.

Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Банктік шоттан ақшаны есептен шығару жолымен есеп айырысуларды және/немесе рұқсат етілмеген төлемдерді/аударымдарды түзетуге құқылы.

Жалпы шарттарға қосыла отырып, Клиент Банкке қате, санкцияланбаған төлем және/немесе Ақша аудару, жалған төлем құжаты/нұсқау негізінде Ақша аудару бойынша ақшаны қайтаруға, Ақшаны банктік шоттан ақшаны қосымша алдын ала ескертусіз есептен шығару немесе Клиенттің келісімі және қандай да бір құжаттарды ұсыну жолымен Банк шотына аударудың қате фактісі анықталған кезде жазбаша келісім береді.

Бұл ретте, Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк тарапынан өрескел немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылатын дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, қате нұсқау, рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны осындай қайтару нәтижесінде туындаған залалдар үшін Банк жауап бермейді.

135. Қалай болғанда да, Банктің жауапкершілігі Клиентке Банктің заңсыз әрекеттерімен/әрекетсіздігімен келтірілген нақты залалдың мөлшерімен шектеледі.

136. Егер Клиент Банк шоты бойынша дұрыс жүргізілмеген операцияларға олар жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде жазбаша нысанда наразылық білдірмеген жағдайда (осы Жалпы шарттарда көзделгендей, қалдықтарды жыл сайынғы салыстырып тексеру шеңберінде Клиент жүзеге асыратын Банктік шоттағы ақша қалдықтары бойынша Растауды қоспағанда), оларды Клиент толық мақұлдаған және қабылдаған деп саналады.

Бұл жағдайда аталған операцияларды жүзеге асыруға байланысты қолайсыз салдарлар Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады.

137. Арифметикалық қателер анықталған жағдайда Банк оларды көрсетілген мерзім өткеннен кейін түзетуге міндетті.

138. Қалдықтарды жыл сайынғы салыстырып тексеру мақсатында Клиент Банкке күнтізбелік жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрбір күнтізбелік жылдың басынан бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банктік шоттағы ақша қалдығын растауға міндеттенеді. Жоғарыда көрсетілген мерзімде Банктік шоттағы ақша қалдықтары туралы Клиенттің жазбаша растауы/Банк пен Клиент арасында Банктік шоттағы ақша қалдығының сомасы бойынша келіспеушіліктердің бар екендігін куәландыратын Клиенттің талаптары болмаған кезде, үзіндіде көрсетілген Банктік шот бойынша қалдық Клиент растаған болып есептеледі.

### **7-Тарау. Дауларды реттеу**

139. Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) - үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) Банктен алынған барлық ақпаратты, оның ішінде Хабарламалар мен үзінді көшірмелерді, сондай-ақ Банктің Клиенттің тапсырмаларын орындауының дұрыстығын дереу тексеруге міндетті.

Егер Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) -Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) қандай да бір дәлсіздіктерді, дұрыс емес және/немесе толық орындалмағанын, рұқсат етілмеген операциялардың бар-жоғын анықтаса, ол бұл туралы Банкті дереу жазбаша нысанда хабардар етуге тиіс.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

140. Егер Банк Банктік шот бойынша операцияны жүргізу кезінде және/немесе Клиентке берілген ақпаратта, оның ішінде үзінді көшірмелер мен Хабарламаларда қате жібергенін анықтаған жағдайда, Банк Барлық жіберілген қателерді негізсіз кідіріссіз түзетуге міндетті.

Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз осы Жалпы шарттардың негізінде Банк шотына кредит беру не дебеттеу жолымен есеп айырысуларға түзетулер енгізуге құқылы.

141. Егер Банк Банктік шот бойынша операция жүргізу кезінде туындаған және/немесе Клиентке берілген ақпаратта бар қандай да бір қателерді/дәлсіздіктерді анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке хабарлауға және қысқа мерзімде осындай қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге міндетті.

142. Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Банктік шоттан ақшаны есептен шығару жолымен есеп айырысуларды және/немесе рұқсат етілмеген төлемдерді/аударымдарды түзетуге құқылы.

Жалпы шарттарға қосыла отырып, Клиент Банкке қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару, жалған төлем құжаты/нұсқау негізінде ақша аудару бойынша ақшаны қайтаруға, ақшаны банктік шоттан ақшаны қосымша алдын ала ескертусіз есептен шығару не клиенттің келісімі және қандай да бір құжаттарды ұсыну жолымен банк шотына аударудың қате фактісі анықталған кезде жазбаша келісім береді.

Бұл ретте, Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк тарапынан өрескел немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылатын дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, қате нұсқау, рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны осындай қайтару нәтижесінде туындаған залалдар үшін Банк жауап бермейді.

143. Қалай болғанда да, Банктің жауапкершілігі Клиентке Банктің заңсыз әрекеттерімен/ әрекетсіздігімен келтірілген нақты залалдың мөлшерімен шектеледі.

144. Егер Клиент Банк шоты бойынша дұрыс жүргізілмеген операцияларды олар жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде жазбаша нысанда наразылық білдірмеген жағдайда (осы Жалпы шарттарда көзделгендей, қалдықтарды жыл сайынғы салыстырып тексеру жүргізу шеңберінде Клиент жүзеге асыратын Банк шотындағы ақша қалдықтары бойынша Растауды қоспағанда), бұл оларды Клиент толық мақұлдаған және қабылдаған деп саналады.

Бұл жағдайда аталған операцияларды жүзеге асыруға байланысты қолайсыз салдарлар Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады.

Арифметикалық қателер анықталған жағдайда Банк оларды көрсетілген мерзім өткеннен кейін түзетуге міндетті.

145. Клиент Банктің Банктік шот бойынша жүргізілген операциялардың негізділігін растайтын құжаттардың көшірмесін ұсынуын талап етуге құқылы.

146. Барлық даулар бойынша Клиент Банкке жазбаша сұрау салады.

Егер Қолданыстағы заңнамада және «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда өзгеше көзделмесе, Банк даудың мәніне қарай оны қарау мерзімін дербес айқындайды.

147. Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда, Банк жүргізілген операцияға түзетулер, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті іс-қимылдар жүргізеді.

148. Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент Банкке қойылған талапты қарауға байланысты барлық шығыстарды, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, кейбір жағдайларда даулы операция сомасынан асып кетуі мүмкін тиісті төлем жүйесінің тұрақсыздықтарын өтейді.

Банк жалпы шарттар негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз тікелей дебеттеу жолымен Банк шотынан жұмсалған шығыстар сомасын есептен шығаруға құқылы.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

149. Осы арқылы Клиент, Клиенттің уәкілетті тұлғасының төлем құжаттарындағы қолтаңбасының түпнұсқалығы туралы мәселені шешкен кезде Банк пен Клиент мынадай Ережені басшылыққа алатын болатындығымен келіседі: төлем құжатындағы қол жеке басты куәландыратын құжаттағы Клиенттің/ Клиенттің уәкілетті тұлғасының (аты немесе тегі) қолына сәйкес келмеген жағдайда не қолтаңба үлгілері бар құжатта (бар болса) төлем құжатындағы қол жалған деп танылуы мүмкін.

**8-Тарау. Клиенттің хабарсыз жоқ болып кетуі, өлімі, қайтыс болғаны туралы хабарлау**

150. Клиенттің хабар-ошарсыз кеткені/қайтыс болғаны/қайтыс болды деп жарияланғаны туралы Хабарлама алғаннан кейін Банк осы Жалпы шарттардың негізінде Банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқылы.

151. Банк Клиенттің хабар-ошарсыз кету/ қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжаттың тиісті куәландырылған көшірмесін алғаннан кейін хабардар етілген болып есептеледі.

152. Қайтыс болған адамның/хабар-ошарсыз кеткен деп жарияланған/қайтыс болған Клиент деп жарияланған Банктік шотынан ақша беру Қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілетті мұрагерлерге/өзге де тұлғаларға тарифтерге сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын шегергенде, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мерзімдерде және құжаттар негізінде жүргізіледі.

153. Клиент қайтыс болған жағдайда Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен салым (депозит) берілуі тиіс адамдарды көрсетуге құқылы.

154. Клиент қайтыс болған/Клиент хабар-ошарсыз кетті деп танылған/ қайтыс болды деп жарияланған жағдайда Банк міндеттемелердің тоқтатылғаны туралы біржақты тәртіппен мәлімдеуге және/немесе берешектің барлық сомасын өндіріп алуға мерзімінен бұрын ұсынуға құқылы.

**9-Тарау. Өзге ережелер**

155. Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) осымен Банктің Банк шотына қызмет көрсету үшін пайдаланылатын Банктің электрондық дерекқорына қол қою үлгілерін қоса алғанда, Клиент туралы деректерді қосуға құқылы екендігіне өзінің келісімін білдіреді.

156. Банк Клиенттің ақшаны пайдалану бағыттарын айқындауға және бақылауға, Банктік шотқа бақылау орнатуға және Клиенттің Банктік шоттағы ақша кепіл нысанасы болып табылатын және Клиенттің не үшінші тұлғаның Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін кепіл туралы тиісті шарттың талаптарына сәйкес ақшаны еркін басқару құқығын шектеуге құқылы.

157. Егер Банк Клиенттің өкімі бойынша Клиенттің немесе Клиент уәкілеттік берген Үшінші тұлғалардың атына ақша, бағалы қағаздар, чектер немесе өзге де құжаттарды жіберетін болса, онда егер өзгеше жазбаша нысанда айқындалмаса, Клиент осындай жөнелтуге байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді көтереді.

158. Жалпы шарттарға қосыла отырып, Клиент өзінің Жеке кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметімен, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметімен байланысты операцияларды Банктік шот бойынша жасамауға міндеттенетіні туралы өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын міндеттемесін береді, сондай-ақ, егер мұндай аударым (дар) кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметпен, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметімен байланысты болса, үшінші тұлғаларға Банктік шотқа Ақша аудару жағдайларын алып тастауға міндеттенеді.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

Осы міндеттемені орындамағаны үшін, сондай-ақ заңды тұлға құрмай жеке кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғаларды тіркеу, салық есебіне қою мәселелерін реттейтін қолданыстағы заңнаманың талаптарын бұзғаны үшін, Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.

159. Тараптар осымен Банк клиентпен іскерлік қатынастардың тоқтатылғаны және Банктік шотта ақша болмаған жағдайда не клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді бұзған жағдайда Банк шотының жабылғаны туралы, сондай-ақ осы Жалпы шарттарда және/немесе тиісті өтініште, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша мәлімдеуге құқылы екендігіне келіседі.

**10-Тарау. Ағымдағы шоттар**

**1-Бап. Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын операцияларды ашу тәртібі**

160. Банк Ағымдағы шотты Клиенттен алынған, Клиент қол қойған өтініштің және Клиенттен Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келетін нысан мен мазмұн бойынша барлық құжаттарды алудың негізінде ашады.

161. Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Ағымдағы шот бойынша мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

- 1) Банктің Клиенттің ақшасының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз ету;
- 2) Клиенттің пайдасына ақша қабылдау (есепке жатқызу) ;
- 3) Осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиенттің басқа Банкик шоттарына не үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы Клиенттің нұсқауын (өкімін) орындау арқылы жүзеге асырылады;
- 4) Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау арқылы жүзеге асырылады;
- 5) Клиенттен қолма-қол ақшаны осы Жалпы шарттарда және (немесе) Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және шарттарда қабылдауды және оған беруді жүзеге асыру арқылы жүзеге асырылады;
- 6) Клиенттің талабы бойынша Клиенттің Банктегі ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпаратты осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен және мерзімдерде ұсынумен байланысты;
- 7) осы Жалпы шарттарда, Қолданыстағы заңнамада, Банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген Клиентке өзге де Банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру арқылы жүзеге асырылады.

**2-Бап. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді және/немесе Ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібі. Шетел валютасымен операциялар және айырбастау қызметтері (айырбастау операциялары)**

162. Ағымдағы шоттағы Ақшаға билік ету, оның ішінде Жалпы шарттарда белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, Клиенттің жазбаша нұсқауларын (өкімдерін) (қағаз жеткізгіште немесе электрондық түрде) беру арқылы жүзеге асырылады. Ағымдағы шоттағы ақшаға билік ету туралы нұсқаулар мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде жасалуға, қолданыстағы заңнамада айқындалған міндетті деректемелері бар стандартты бланкілерде не Банк қолданатын және/немесе іскерлік айналым әдет-ғұрыптары болмаған кезде орындалуға тиіс. Егер мұндай мүмкіндік қолданыстағы заңнамада және/немесе Жалпы шарттарда көзделген болса және мұндай нұсқауда Банктің клиенттің нұсқауын

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

(өкімін) тиісінше орындауы үшін қажетті барлық ақпарат қамтылған, ал банкке беру тәсілі Жалпы шарттарға сәйкес келген жағдайда Клиент Банкке нұсқау (өкім) беруге құқылы. Мұндай жағдайда Банк қолданыстағы заңнамада талап етілетін немесе Банк пайдаланатын нысан бойынша Төлем құжатын дербес қалыптастырады және мұндай қызметті Клиент тарифтерге сәйкес төлейді. Ағымдағы шоттағы Ақшаға билік ету туралы нұсқауларды берудің кез-келген өзге тәсілдері Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда алдын ала келісілуге тиіс, содан кейін бұл нұсқауларды Банк орындауға қабылдайтын болады.

163. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды тоқтата тұру немесе кері қайтарып алу туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну осы Жалпы шарттарда көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі.

164. Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде және тәртіппен Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес нұсқауларды орындауға қабылдайды және орындайды.

165. **Банк** Ағымдағы шотқа ұсынылған нұсқауларды/төлем құжаттарын қабылдамауға және (немесе) орындамауға және (немесе) мынадай жағдайларда Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға **құқылы**:

1) егер Клиенттің нұсқауына сәйкес жасалуы қажет операцияға Қолданыстағы заңнамаға тыйым салынса немесе Банктің пікірінше, Қолданыстағы заңнаманың талаптарын бұзуға/орындамауға әкеп соғуы мүмкін;

2) егер Банкке Санкциялар қолданылса, уәкілетті органның қадағалау ден қою шаралары не оларды қолдану ықтималдығы бар;

3) нұсқау/төлем құжаты Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келмесе;

4) Банктің комиссиялық сыйақысының, Банктің өзге де шығыстарының сомаларын қоса алғанда, төлем құжатында көрсетілген сома Ағымдағы шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;

5) Егер Ағымдағы шоттағы ақша Клиент берген Банк немесе үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылса;

6) Клиентті және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасын сәйкестендіруде қиындықтардың болуы, сондай-ақ Банктің Клиенттің уәкілетті тұлғасының өкілеттігін растайтын құжаттарда көрсетілген ақпараттың дұрыстығына және/немесе дұрыстығына қатысты күмәнінің болуы;

7) егер Банк Ағымдағы шотты ашқаннан кейін Банкке Ағымдағы шотты ашу үшін ұсынылған құжаттарда қателердің бар-жоғын, олардың Қолданыстағы заңнамаға немесе нақты деректерге сәйкестілігін анықтаса;

8) егер операцияны жүргізу үшін халықаралық шарттардың, Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Клиенттің Банкке қосымша құжаттарды ұсынуы талап етілсе және мұндай құжаттар Банктің талабы бойынша ұсынылмаған болса (оның ішінде операцияның Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін растайтын Клиенттің салықтық резиденттігі туралы);

9) қолданысы Банктің және/немесе Клиенттің операцияларына қолданылатын уәкілетті мемлекеттік органдардың, шет мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның санкцияларының болуы;

10) операцияны Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жасайды деген күдік болған жағдайда;

11) Банк пен Клиент арасында жасалған кез-келген шарттар/келісімдер бойынша Клиент Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және / немесе тиісінше орындамаған;

12) Клиенттің Клиентті, Клиенттің уәкілетті тұлғаларын тиісті тексеру жөніндегі шаралар шеңберінде Не Клиент жүргізетін операцияны күмәнді және/немесе дәйексіз

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

ақпаратты/құжаттарды ұсынуы;

13) Ағымдағы шоттан Ақшаны өндіріп алу туралы талап мемлекеттік бюджеттен және/немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариустың депозиті талаптарында енгізілген Ақшаны, сондай-ақ білім беру жинақтау салымы (депозиті) туралы шарт бойынша ағымдағы шотқа есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа қойылған кезде «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған;

14) корреспондент-Банктердің кез-келгенінен Клиенттің және/немесе Клиент туралы жүргізілетін операция туралы кез-келген теріс / теріс ақпарат алу;

15) Жалпы шарттарда, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша.

Бұл ретте Банк Банктің төлем құжаттарын/нұсқауларын орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді.

166. Банк барлық төлемдер мен ақша аударымдарын, егер Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында өзгеше көзделмесе, Банк операциясын жүзеге асыру үшін қажетті уақытты және Клиент айқындайтын кезектілікті ескере отырып жүзеге асырады.

167. Банк Ағымдағы шоттағы қалдық шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Ағымдағы шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжаттарын Клиентке орындаусыз қайтаруға құқылы.

Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындамайды.

168. Келіп түскен ақшаны Ағымдағы шотқа аудару төлем құжатында көрсетілген деректемелерде Клиенттің деректемелерінде сәйкессіздіктер болмаған кезде, сондай-ақ Клиентке келіп түскен аударымның Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкестігін растайтын қосымша мәліметтер және/немесе құжаттар алу қажеттілігі болмаған жағдайда, Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады.

Клиент өзінің Ағымдағы шотына кредит беру туралы Клиентке есепке жатқызу фактісі туралы белгілі болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей өзі күткен соманы хабарлауға міндетті. Осы Жалпы шарттарда көзделген мерзімде Ағымдағы шотқа ақшаны қате есептеу туралы Банктің Клиенті Хабарламаған жағдайда, Клиент Банк шеккен нақты шығындар үшін толық көлемде жауап береді.

169. Осымен Тараптар Клиенттің барлық және кез-келген нұсқаулары, оның ішінде салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулар операциялық күн ішінде ғана қабылданатынына келіседі. Клиенттің операциялық күннен кейін жасаған нұсқауларын Банк келесі операциялық күні орындауға қабылдайды. Клиент операциялық күн өткеннен кейін Банкке нұсқаулар беруге, оның ішінде салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алады.

170. Осымен Клиент төлем құжаттарындағы деректемелерді, оларды кері қайтарып алу не олардың орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдерді дұрыс көрсетпеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алатынына мәлімдейді және кепілдік береді.

171. Клиент Банкке оның талабы бойынша төлемнің және (немесе) Ақша аударымының негізділігін растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті.

172. Клиент төлем құжаттарында валюталау күнін көрсете алады. Осындай төлем құжаттарын орындауға қабылдауға байланысты Банктің құқықтары мен міндеттері Қолданыстағы заңнамамен және осы жалпы шарттармен реттеледі.

173. Клиенттің Банк орындауға қабылдаған нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтата тұруы Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

мерзімдерде жүргізіледі.

174. Банктің осындай өкілеттіктеріне қатысты Клиенттің жазбаша нұсқаулығы/келісімі болған кезде Банк Клиенттің бір Ағымдағы шотынан Банкте ашылған басқа шотына ақша аударады. Бұл ретте, егер Қолданыстағы заңнамада, тараптардың келісімінде, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында өзгеше көзделмесе, Клиенттің осындай әрбір операцияны жүзеге асыру үшін төлем құжаттарын ұсынуы Клиенттің қалауы бойынша жүргізіледі.

175. Ағымдағы шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және/немесе Клиенттің мүлкіне билік етуге уақытша шектеуді және/немесе Клиенттің мүлкімен мәмілелер мен өзге де операцияларды жасауға шектеуді және/немесе Ағымдағы шоттағы ақшаны тыйым салуды Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және рәсімге сәйкес жүзеге асырады.

176. Валюталық шартты ұсыну талап етілетін валюталық операция бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын жүргізу кезінде және оны ұсыну мүмкіндігі болмаған кезде, Клиент жүзеге асырылатын қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдары есептік нөмірді алу талап етілетін валюталық шартты орындаумен (резиденттер үшін), сондай-ақ террористік немесе экстремистік қызметті қаржыландырумен және терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдемдесумен байланысты емес екенін растайды.

Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес Банк валюталық бақылау агенті бола отырып, операциялар жүргізу кезінде, оның ішінде Клиенттердің тапсырмалары бойынша Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы талаптарының сақталуын бақылауды жүзеге асыруға міндетті. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы талаптарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында Банк резиденттерден және резидент нестерден олар валюталық операцияларды жүргізген кезде, оның ішінде валюталық шарттар бойынша міндеттемелердің орындалғанын растайтын не олардың негізінде орындалуы қажет құжаттарды және (немесе) мәліметтерді талап етуге құқылы. Өз кезегінде валюталық операцияларды жүзеге асыратын резидент немесе резидент емес Клиент, Банктің талабы бойынша жүргізілетін операциялардың заңдылығы мен экономикалық мәнін бағалау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарынан жалтаруға бағытталған заңсыз қаржы схемаларының тәуекелін болғызбау мақсатында КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарына сәйкес Банкке қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынады.

177. Ағымдағы шотты Клиент Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген шетел валютасымен операцияларды жүзеге асыру үшін пайдалана алады.

178. Өтінішке қол қоя отырып, Клиент халықаралық аударымдар және/немесе Ағымдағы шоттан шетел валютасында аударымдар жасау кезінде өзінің шартсыз және қайтарылмайтын келісімін білдіреді:

1) Банк Клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрау салуы бойынша Клиенттің және оған қатысатын адамдардың операциясына қатысты, оның ішінде Банктік және Қолданыстағы заңнамамен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтер мен түсініктемелер беруі мүмкін;

2) шетелдік корреспондент-Банктен Банктің қолында жоқ, бірақ шетел валютасындағы операцияны аяқтау үшін шетелдік корреспондент - Банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды ұсыну туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, Клиент Банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды қанағаттанарлық сапада, қажетті көлемде және Банк айқындаған мерзімдерде беруге міндетті. Бұл ретте Банк аударымның орындалмағаны, оның аяқталмағаны немесе Клиентте Клиенттің осындай мәліметтерді, түсіндірмелер мен құжаттарды ұсынбау

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

нәтижесінде туындаған кез-келген тікелей немесе жанама залалдар (нақты залал мен жоғалған пайданы қоса алғанда) туындағаны үшін жауапты болмайды;

3) халықаралық аударымды Банктің бастамасы не кінәсі бойынша қайтармаған кезде аударым сомасынан корреспондент-Банк/өзге үшінші Банк комиссия ұстап қалуы мүмкін.

179. Клиент валюталық шектеулерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, қолданыстағы заңнамада, оның ішінде шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шетел валютасына қатысты шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында ағымдағы шотты ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді, сондай-ақ ағымдағы шоттағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына қолданылуы мүмкін салықтар немесе басқа да міндетті төлемдерді өзіне қабылдайды.

180. Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, Қолданыстағы заңнамада белгіленген валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру бөлігінде Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті органды Клиент жол берген Қолданыстағы заңнаманы бұзушылықтар туралы хабардар ететіндігін растайды.

181. Өтінішке қол қоя отырып, Клиент Ағымдағы шоттан/шетел валютасындағы Ағымдағы шотқа ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізген кезде шет мемлекет заңнамасының талаптарын, халықаралық шарттарды және/немесе өзге де талаптарды басшылыққа ала отырып, шетелдік корреспондент-Банк тиісті түрде хабардар етілгенін растайды:

1) жасалатын операция туралы кез-келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында Клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;

2) мұндай бас тартудың себептерін түсіндірмей, ақшаны Банкке, оның ішінде корреспондент-Банк(тер) және/немесе өзге де үшінші Банк(тер) ұстайтын комиссияны шегергенде, шетел валютасында ақша аударымын аяқтаудан бас тартуға;

3) шетел валютасындағы операция бойынша ақшаны белгісіз мерзімге бұғаттау және Банкке ешқандай шағым жоқ.

182. Клиент айырбастау (конверсиялау не айырбастау) операцияларын жүргізу шарттары бойынша Қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Ағымдағы шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

183. Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қызмет көрсету, операция жасау күніне Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау бойынша қызметтер көрсетеді. Айырбастау бағамы қызмет көрсету күніне Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамын Банк операциялық күн ішінде нарықта қалыптасқан жағдайға байланысты өзгерте алады.

184. Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Айырбастау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады:

1) теңгеден шетел валютасына (KZT-FCY);

2) шетел валютасынан теңгеге (FCY-KZT);

3) бір шетел валютасынан екінші шетел валютасына (FCY-FCY).

Айырбастау бойынша операциялар жүзеге асырылатын валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және өз қалауы бойынша өзгертуге құқылы.

185. Клиенттің Банкте айырбастауға қатысатын валюталарда ашық Ағымдағы шоттары болған жағдайда, Клиент өз қалауы бойынша Банкте ашылған Ағымдағы шоттардың кез-келгенінен ақшаны бір валютадан екіншісіне айырбастауға Банкке өкілеттік беруге құқылы.

186. Тиісті нұсқау беру арқылы Клиент Банкке шотты тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері негізінде айырбастауға жататын соманы Банктің алып қоюына тікелей және сөзсіз келісім береді.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

187. Клиент өз қалауы бойынша Банкке Клиенттің пайдасына келіп түсетін ақшаны Ағымдағы шот валютасына айырбастауды жүргізуге өкілеттік беруге құқылы. Банк аталған әрекеттерді осы жалпы шарттар негізінде және операциялар жасалған кезде Банк белгілеген бағам бойынша клиент тарапынан қандай да бір қосымша келісімсіз немесе өкілеттігінсіз жүргізуге уәкілетті, егер өзге бағамды қолдану қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе не егер өзге бағам Банк пен клиент арасында алдын ала келісілмеген болса, Жалпы шарттардың ережелерін (банктің техникалық мүмкіндігі болған кезде) ескере отырып, тарифтерге сәйкес айырбастау үшін Банктің комиссиялық сыйақысын бір мезгілде ұстап қала отырып.

188. Ағымдағы шоттар бойынша операциялар бойынша айырбастау бағамын Банк айқындайды.

189. Банк қызмет көрсеткені, Банк Тарифтеріне сәйкес айырбастау бойынша операциялар жасағаны үшін шоттан комиссиялық сыйақы алады.

190. Клиент Банктің алдын ала берген айырбастау жөніндегі нұсқауы бойынша, оның ішінде көрсетілген байланыс құралдары/арналары арқылы келісілген және жазылған өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк Банкте және/немесе басқа Екінші деңгейдегі Банктерде, Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез-келген шоттан шотты тікелей дебеттеу жолымен Банктің тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақыны ұстап қалуға құқылы екендігімен келіседі.

191. Клиент бұрын сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ол Қазақстан Республикасының валюта заңнамасында белгіленген мерзімдерде пайдаланылмаған жағдайда, операция жасалған күні Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сату бағамы бойынша кері сатуға келіседі.

### **3-Бап. Банк үй-жайында кассалық қызмет көрсету**

192. Қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларға Банктің әртүрлі валюталардағы Банкноттар мен монеталарды қабылдауы, беруі, қайта есептеуі, айырбастауы, айырбастауы, сұрыптауы, буып-түюі, сақтауы, Банктің кассасына салынған қолма-қол ақшаны шотқа есепке жатқызуы және Банктің шоттан қолма-қол ақша беруі жатады. Көрсетілген операцияларды Банк операциялық күні Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен, Банкте техникалық немесе өзге мүмкіндік болған кезде жүзеге асырады.

193. Банк шотты оларды қабылдау, Банкноттарды, ал монеталарды үйірмелер бойынша қайта есептеу аяқталғаннан кейін нақты алынған ақша сомасына кредиттейді.

194. Клиент қолма-қол ақшаны Банк Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын негізге ала отырып айқындайтын ірі мөлшерде шотқа енгізген жағдайда, Банктің енгізілетін ақшаның шығу тегін растайтын құжаттарды талап етуге құқығы бар.

195. Қолма-қол ақша беру Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып, шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде жүргізіледі.

Клиентке қолма-қол ақша беру қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінім бойынша, ал Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банк тарифтерінде айтылған мерзімнен кешіктірмей Клиент ұсынған оларды алу мақсаттарын растайтын құжаттар жүзеге асырылады.

Клиентке қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген кассалық шығыс құжатының негізінде жүзеге асырылады. Шығыс кассалық құжатын ресімдеу кезінде Клиент Шығыс операциясының мақсаттарын нақтылайды.

196. Осымен Клиент шотқа оның атынан енгізілген ақшаны Клиент Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен Банктің үй-жайында қолма-қол ақшамен ала алатынына келіседі.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

197. Клиент шығыс кассалық құжатты пайдалану жолымен ұлттық немесе шетел валютасында ақша алған кезде Банк қызметкеріне жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын немесе цифрлық құжаттардың ресми сервисі арқылы жеке басын куәландыратын құжаттың цифрлық бейнесін көру үшін ұсынуды ұсынуға тиіс.

Клиент қолма қол шетел валютасын Банктегі өз шотына аударған кезде кіріс кассалық құжатында оның қолма қол шетел валютасын алуының негізін көрсетеді.

198. Банк Қолданыстағы заңнамада, Жалпы шарттарда, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша, сондай-ақ Банкте техникалық немесе өзге мүмкіндік болмаған жағдайда қолма-қол ақшамен жасалатын операциялардан бас тартуға құқылы.

199. Банк көрсетілген қызметтер үшін шотты тікелей дебеттеу жолымен Банктің тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы алады.

**4-Бап. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

200. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Клиент құқылы:**

1) Қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы шарттарға сәйкес Ағымдағы шоттағы ақшаға өз бетінше билік ету;

2) Ағымдағы шоттың жай-күйі туралы үзінді көшірмелерді, анықтамаларды Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен алуға;

3) кез-келген уақытта Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіпшен және шарттарда Ағымдағы шоттағы қалдық шегінде ақшаны (толық немесе ішінара) талап етуге;

4) осы Жалпы шарттарда белгіленген шарттарды ескере отырып, Қолданыстағы заңнамаға сәйкес ақшаны өсиет етіп, Ағымдағы шотқа және/немесе ондағы ақшаға үшінші тұлғаларға билік етуді сеніп тапсыру.

201. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша, **Клиент міндетті:**

1) Ағымдағы шотты ашу және жүргізу үшін қажетті сенімді және жарамды құжаттар мен мәліметтер пакетін Банкке уақтылы ұсынуға, сондай-ақ бұрын ұсынылған құжаттар мен мәліметтерге өзгерістер енгізілген, олардың өзектілігін жоғалтқан және осы Жалпы шарттарда және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда құжаттар топтамасын уақтылы толықтыруға және мәліметтер беруге міндетті. Банк Клиенттен құжаттарды талап еткен жағдайда, мұндай құжаттарды Банк белгілеген мерзімде Банкке беруге;

2) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіпшен, сондай-ақ Банктің тиісті талабын алғаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде операция жасалған кезде Банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес Банктің қызметтеріне уақтылы және толық көлемде ақы төлеуге, егер Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, Банктің Клиенттің нұсқауларын орындауына байланысты Банктің барлық шығындарын Клиенттің нұсқауы орындалған валютада, қызмет көрсету сәтінде қолданыстағы Банк тарифтері көзделетін мөлшерде және шарттарда өтеуге.

Ағымдағы шотта ақша болмаған кезде-Банктің шығыстарын өзінің (олардың) басқа (олардың) Банктік шоттарынан (шоттарынан), сондай-ақ үшінші тұлғалардың (Банкпен келісім бойынша) шоттарынан немесе Қолданыстағы заңнамамен және жалпы шарттармен рұқсат етілген өзге де тәсілдермен өтеуге;

3) Ағымдағы шотқа ақшаны есепке жатқызу/аудару не рұқсат етілмеген төлем және/немесе аудару фактісі анықталған жағдайда, қате төлемнің орындалуы анықталғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, бірақ қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және/немесе ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей бұл туралы Банкті хабардар етуге.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Қате төлем туралы Хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және өзі анықтаған қате деректемелерді көрсетеді. Бұл ретте, егер Клиент осындай төлем құжатында қате жіберген болса, Банк қате орындалған төлем құжаты бойынша жауап бермейді;

4) Банктің хат-хабарларында/ Хабарламаларында қамтылған ақпаратпен танысуға және алынған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Ағымдағы шот бойынша қате немесе рұқсат етілмеген операциялардың болуын тексеруге. Банк Клиенттің қателер туралы Хабарламасын жоғарыда көрсетілген мерзімде алмаған жағдайда-Клиенттің жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді орындамауы және/ немесе уақтылы орындамауы және/немесе Банктің қате (рұқсат етілмеген) нұсқауларды орындауы нәтижесінде Банк шеккен залалдар, шығындар, шығыстар мен шығыстар сомасын Банкке өтеуге;

5) Ағымдағы шотта орналастырылған ақшаны Клиент Банк алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін берген жағдайда - кез-келген шығыс операцияларын Банктің жазбаша келісімімен ғана жүзеге асыруға;

6) Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүргізу кезінде төлем тағайындаудың бірыңғай сыныптаушының кодын, резиденттік белгісін, экономика секторының кодын, бюджеттік сыныптау кодтарын және Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де сәйкестендіргіштерді (кодтар/деректемелер) дербес айқындауға.

Банк тиісті идентификаторды / кодты дұрыс көрсетпеудің салдары үшін жауап бермейді;

7) Ағымдағы шот бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жекеше нотариаттық қызметті жүргізуге, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметіне байланысты операцияларды жүргізбеуге;

8) өзге Банктердің (оның ішінде шетелдік банктердің) комиссиясы Банкке үстеме шығыстарды, оның ішінде почта-телеграф шығыстарын, шет тіліне (-нен) аударуға, верификациялауға, нотариаттық көрсетілетін қызметтерге және өзге де шығыстарды өтесін, егер олар Банктің нақты шығындар мөлшерінде тиісті қызметтер көрсетуі үшін талап етілсе;

9) SIM-карта жоғалған, ұрланған және өзге де жағдайларда, сондай-ақ SIM-картаны ауыстырған немесе оны кез-келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға берген жағдайда дереу Банкке хабарласып, ұялы байланыстың телефон нөмірін ауыстыруға өтініш жазуға.

Клиенттің Банкке дереу жүгіну мүмкіндігі болмаған жағдайда, Клиент ұялы байланыс операторы арқылы телефон нөмірін бұғаттауға, рұқсатсыз кіру анықталған кезде немесе өзінің Ағымдағы шоттарына рұқсатсыз кіруге күдік туралы Банкті дереу хабардар етуге құқылы.

202. Клиент Банктің өзінің беделін және Банк саясатын қорғауға, Қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыруға қарсы күрестің халықаралық стандарттарын ұстануға деген ұмтылысын және Банктің күдікті операцияларға деген көзқарасын құрметтеуі керек.

Клиенттің Ағымдағы шотына ірі сомалар (ірі мөлшерді Банк дербес айқындайды) енгізілген/есептелген жағдайда, Банктің талап етуге құқығы бар, ал Клиент осы ақшаның пайда болуының заңдылығын растайтын құжаттарды Банк белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.

Көрсетілген құжаттарды ұсынбаған кезде Банк ақшаның заңдылығын расталмаған деп санайды және ақшаны Клиенттің шотына есептемеуге және/немесе біржақты соттан тыс тәртіппен Банкте одан әрі қызмет көрсетуден бас тартуға және Клиентке онда орналастырылған ақшаны бере отырып, Ағымдағы шотты жабуға құқылы, осылайша Ағымдағы шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатады.

Бұл ретте, егер мұндай күдік расталмаса да, Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктіріп немесе тоқтата тұру салдарынан Клиенттің шығындары үшін

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

ешқандай жауапкершілік көтермейді.

203. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша **Банк құқылы:**

1) Клиенттен Ағымдағы шотты ашу және жүргізу және/немесе Ағымдағы шот бойынша жүргізілетін операциялардың Қолданыстағы заңнама нормаларына сәйкестігін тексеру үшін, сондай-ақ Банктің өзі Қолданыстағы заңнаманы сақтауын қамтамасыз ету үшін қажетті кез-келген құжаттарды, ақпаратты сұратуға;

2) өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Ағымдағы шотты ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар тізбесіне, оның ішінде Қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында тікелей көзделген жағдайларда өзгерістер енгізуге және Клиенттен қажетті құжаттарды ұсынуды талап етуге.

Егер Клиент мұндай құжаттарды ұсынбаған жағдайда - Банктік қызмет көрсету шарты бойынша қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға, сондай-ақ Клиенттің төлем құжаттарын орындауға қабылдаудан бас тартуға құқылы;

3) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен жалпы шарттар мен тарифтерге өзгерістер енгізуге;

4) Клиенттің Ағымдағы шотынан (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өндіріп алуға жол берілмейтін Ағымдағы шотты қоспағанда) оның келісімінсіз ақшаны алып қою/есептен шығару және Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

5) Ағымдағы шоттан Банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуға, сондай-ақ Клиенттен осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиенттің нұсқауларын орындауына байланысты Банк шеккен барлық шығындардың өтемақысын талап етуге;

6) Банк Ағымдағы шот бойынша төлемдер және/немесе аударымдар бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк алдын ала ескертусіз және Клиенттің қосымша келісімінсіз жүргізілген рұқсат етілмеген төлемді және/немесе аударымды анықтаған жағдайда, Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қате және/немесе рұқсатсыз төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны қайтаруды жүргізуге;

7) Клиент Банк пен Клиент арасында жасалған кез-келген шарттар/келісімдер бойынша, сондай-ақ Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша, оның ішінде Қолданыстағы заңнаманы сақтау мақсатында Банк алдындағы міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда Ағымдағы шот бойынша Клиенттің кез-келген нұсқауларын орындаудан бас тартуға;

8) Клиент Ағымдағы шотта төлемді жүзеге асыру күніне Банктің Қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу үшін жеткілікті ақшаны қамтамасыз етпеген жағдайда Клиенттің төлем құжатын орындауға қабылдаудан бас тартуға;

9) Клиент Кедитті тиісті өтінішпен белгіленген нысаналы мақсатқа сай пайдаланбаған жағдайда Клиенттің төлем құжатын орындауға қабылдаудан бас тартуға;

10) егер Ағымдағы шоттағы ақша Клиент ұсынған Банк/үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылса, Клиенттің Ағымдағы шоттағы ақшаға билік етуін шектеуге;

11) үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану қажеттілігі Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда (бірақ онымен шектелмей), өз міндеттемелерін және Клиенттің нұсқауларын/өкімдерін/нұсқаулықтарын орындау және Клиентке осы Жалпы шарттарға сәйкес өзге де қызметтер көрсету кезінде үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға;

12) Клиентке Клиент көрсеткен пошта және/немесе электрондық мекен-жай

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

бойынша Хабарламалар, Хабарламалар, құттықтаулар жіберуге;

13) Банктің техникалық не өзге мүмкіндігі болмаған кезде Клиентке Клиенттің дебеттелетін шотының валютасында қолма-қол ақша беруден бас тартуға;

14) Клиенттің шоттары бойынша операцияларды шетел валютасында тек қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Банктің техникалық не өзге де себебі бойынша жүзеге асыруға;

15) уәкілетті мемлекеттік органдардың Банк үшін қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған жағдайда, шетел валютасында қолма-қол ақшаны қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға;

16) Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен Ағымдағы шотты жабуға.

204. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша, **Банк міндетті:**

1) қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген ағымдағы шотты ашудан бас тарту үшін негіздер болмаған кезде, Клиенттің тиісті Өтініші негізінде және Клиент ағымдағы шотты ашу үшін қажетті құжаттарды және Банк қосымша сұратқан өзге құжаттарды ұсынған жағдайда, Клиентке Ағымдағы шотты ашып, оған қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз аударылған ақшаны есепке алады;

2) Клиенттің талаптары қойылған кезде Ағымдағы шотта Клиенттің ақшасының болуын қамтамасыз етуге міндетті;

3) Қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы шарттарға қатаң сәйкес Клиенттің тапсырмасы бойынша Ағымдағы шот бойынша операциялар жүргізуге;

4) мерзімді негізде және/немесе Клиенттің сұрау салуы бойынша Клиентке Ағымдағы шот бойынша үзінді көшірмелерді және Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен өзге де ақпаратты беруге міндетті;

5) осы Жалпы шарттарда белгіленген шарттарда Клиенттің Ағымдағы шотына қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге;

6) Банк Ағымдағы шот бойынша есепте, растауда, Ағымдағы шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк Клиентке берген басқа да ақпаратта өзі жасаған қателерді анықтаған жағдайда-бұл туралы Клиентке дереу хабарлау және қысқа мерзімде дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды түзету жүргізуге.

Банк Ағымдағы шотты Кредиттеу не дебеттеу жолымен есептерді түзетуді Клиенттің алдын ала Хабарламай және қосымша келісімінсіз жүргізуге құқылы. Бұл ретте Банктің кінәсінен жол берілген дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк осындай түзетулер нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді;

7) Бенефициардың тиісті сұрау салуы кезінде бенефициарға төлем күнінен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей оның пайдасына ақша қабылданғаны туралы хабарлайды. Банк Бенефициарға қағаз жеткізгіште не электрондық түрде орындалған үзінді көшірме мен төлем тапсырмасын беру арқылы хабарлай алады;

8) егер Қолданыстағы заңнамада және/немесе Жалпы шарттарда өзгеше көзделмесе, Клиенттен осындай өтінішті алған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей, Клиент ұсынған шотты жабуға арналған өтінішке сәйкес Ағымдағы шотты жабу.

#### **5-Бап. Ағымдағы шотты жабу**

205. Ағымдағы шотты жабу Қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы шарттарға сәйкес Ағымдағы шотты жабуға кедергі келтіретін негіздер болмаған кезде Клиенттің шотты жабуға берген өтінішіне сәйкес Клиенттің бастамасы бойынша жүргізіледі.

206. Ағымдағы шотты жабу сондай-ақ Банктің бастамасы бойынша осы Жалпы шарттардың ережелеріне және/немесе Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

жүргізілуі мүмкін.

207. Банк Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиент Банкте Ағымдағы шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірінше, ол үшін теріс салдары болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде Ағымдағы шотқа одан әрі қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы.

Клиент пен Банк барлық Қолданыстағы міндеттемелерді орындағаннан кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ағымдағы шоттағы ақша қалдығы, егер Қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілсе, Клиентке қолма-қол ақшамен төленеді немесе Қазақстан Республикасының басқа Банктеріндегі Клиенттің Банкке белгілі Банк шоттарына аударылады.

Клиенттің Банк алдындағы барлық және кез-келген берешегін Клиент Клиентпен қарым-қатынасты тоқтату және/немесе Ағымдағы шотты жабу туралы Хабарлама жіберілген күннен кешіктірмей өтеуге тиіс.

208. Ағымдағы шот Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де жағдайларда жабылуы мүмкін.

209. Банк Клиентте болған жағдайда Ағымдағы шотты жабудан бас тартады:

1) Банк алдындағы орындалмаған қаржылық міндеттемелер,

ағымдағы шотқа орындалмаған талаптарды немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілерді, Ағымдағы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың және/ немесе ақшаға тыйым салу құқығы бар лауазымды адамдардың уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды адамдардың өкімдерін/ шешімдерін ағымдағы шотқа, Ағымдағы шотта 1 (бір) жылдан астам Ақшаның болмауына байланысты Ағымдағы шотты жабу жағдайын қоспағанда.

2) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Ағымдағы шотқа қойылатын өзге де орындалмаған талаптар.

210. Тараптардың кез-келгені Ағымдағы шотты жабу туралы өтініш бергеннен кейін Тараптар қалған барлық орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті.

Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс.

211. Клиент Банктің Ағымдағы шоттан ақшаны тікелей дебеттеу арқылы өз талаптарын қанағаттандыруға құқылы екендігімен келіседі.

Егер Клиенттің міндеттемелерін тоқтату мүмкіндігі болмаса, Клиент Банктің талабы бойынша оның Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын тиісті қамтамасыз етуді ұсынуға міндетті.

212. Клиенттің Банктік шоты жабылған кезде Банк ЖСК күшін жояды.

213. Ағымдағы шот жабылғаннан кейін Клиенттің пайдасына ақша түскен кезде Банк ақшаны жөнелтушіге қайтарады.

### **11-Тарау. Жинақ шоты**

#### **1-Бап. Ашудың тәртібі және Жинақ шоты бойынша жүзеге асырылатын операциялар**

214. Банк Клиенттен (немесе Салымшы (Депозит салушы) – үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) алынған, Клиент немесе салымшы (депозит салушы) – үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) қол қойған Өтініштің және қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес нысан мен мазмұн бойынша барлық құжаттарды алудың негізінде жинақ шотын ашады

215. Шарттары осындай Ағымдағы шотты ашуды көздейтін салымдар (депозиттер) бойынша Банкте Ағымдағы шот болмаған кезде, Клиентке (немесе Салымшыға (Депозит салушыға) – үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) осы Жалпы шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған шарттарда және тәртіппен салым (депозит) валютасында Ағымдағы шот ашылады.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

216. Салым (Депозит) бойынша Атауы, түрі, валютасы және өзге де шарттар, оның ішінде «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген кепілдік өтеудің ең жоғары (шекті) сомасы, Өтініште немесе Клиент (немесе салымшы (депозит салушы) – Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) қол қоятын өзге құжатта көрсетіледі.

217. Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Жинақ шоты бойынша мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

1) Клиенттен немесе Салымшыдан (Депозит салушыдан) (немесе өзге де үшінші тұлғалардан) ақшаны қолма-қол, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз тәсілмен қабылдауды жүзеге асыру арқылы;

2) Банктің салым (депозит) сомаларының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз ету;

3) осы жалпы шарттармен және тиісті өтінішпен айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеу арқылы;

4) Қолданыстағы заңнамада және/немесе Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау арқылы;

5) Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және тиісті өтініште көзделген шарттарда, оның ішінде оны Клиенттің басқа Банктік шотына аудару жолымен салымды (депозитті) (толық немесе ішінара) қайтару арқылы.

218. Жинақ шоттары теңгемен де, шетел валютасымен де ашылып, жүргізілуі мүмкін.

Жинақ шоты ашылуы мүмкін шетел валюталарының тізімін Банк айқындайды.

219. Банк салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын (төменгі және жоғарғы шекараларын), қабылданатын салымдардың (депозиттердің) шекті сомалары мен мерзімдерін белгілейді, оларды Банк Жалпы шарттарда көзделген біржақты тәртіппен өзгерте алады.

Банкте Қолданыстағы салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары (төменгі және жоғарғы шекаралары), қабылданатын салымдардың (депозиттердің) шекті сомалары мен мерзімдері, сондай-ақ салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы төлеу шарттары Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған Банкте Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда белгіленген.

Банк әр түрлі факторларға сүйене отырып, салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің белгіленген шекті шамалары шеңберінде Банк Клиентке ұсына алатын сыйақы сомаларын, мерзімдерін және мөлшерлемелерін дербес айқындайды.

220. **Жинақ шоты бойынша** Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметті, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметін жүзеге асыруына байланысты операцияларды жүргізуге жол берілмейді.

**2-Бап. Салымды (Депозитті) орналастыру мен қайтарудың жалпы шарттары мен тәртібі. Салым (Депозит) бойынша сыйақы туралы жалпы шарттар**

221. Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) – клиенттің пайдасына Салымды (Депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Банк акцептеген өтініші негізінде, Банк Клиенттің атына жинақ шотын ашуға және Клиенттен (немесе салымшыдан (депозит салушыдан) – үшінші тұлға клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) Салым (Депозит) сомасын қабылдауға, салым (депозит)

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

бойынша сыйақыны тиісті өтініште көзделген мөлшерде және тәртіппен төлеуге және қолданыстағы заңнамаға, осы Жалпы шарттар мен Өтініш шарттарына сәйкес Салымды (Депозитті) (толық немесе ішінара) қайтаруға келіседі.

222. Салымды (Депозитті) Клиент немесе салымшы (депозит салушы) Клиенттің Жинақ шотында қолма-қол ақшамен/ қолма-қол ақшасыз тәртіппен енгізе алады.

223. Егер жинақ шотына Салым (Депозит) салудың өзге тәсілі Банк пен Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Клиент пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) арасында келісілмесе, Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) -үшінші тұлға Клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда) Банкке Жалпы шарттарға және тиісті өтінішке сәйкес Салым (Депозит) сомасына осындай ағымдағы шоттан ақшаны есептен шығару жолымен (Клиенттің (немесе Салымшының (Депозит салушының) -Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда – қандай да бір қосымша келісімінсіз) Банктегі Клиенттің ағымдағы шотынан Клиенттің Жинақ шотына соманы дербес аудару құқығын береді;

224. Клиент Банк қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын негізге ала отырып айқындайтын ірі мөлшерде жинақ шотына қолма-қол ақша енгізген жағдайда, Банктің енгізілетін ақшаның шығу тегін растайтын құжаттарды талап етуге құқығы бар.

225. Салымшы (Депозит салушы) клиенттің пайдасына салым (депозит) орналастырған жағдайда - Банкке ақша түсу фактісі Клиенттің Салымшыдан (Депозит салушыдан) оның Жинақ шотына Ақша түсуіне алдын ала келісім бергенінің, Салымшыға (Депозит салушыға) Жинақ шотына Салым (Депозит) енгізу үшін қажетті мәліметтерді беруінде, сондай-ақ Клиентке банкте салымдарды (депозиттерді) орналастыру шарттары мен шарттары белгілі екендігінің дәлелі болып табылады және мұндай шарттарды Клиент қабылдайды.

226. Осы арқылы, Тараптар Жинақ шоты жабылуға жатады, ал Тараптардың Салым (Депозит) бойынша өзара қарым-қатынасы Жинақ шотына өтініш берілген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде ақша түспеген жағдайда тоқтатылды деп есептеледі.

Егер Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Клиенттің пайдасына салымды (депозитті) үшінші тұлға орналастырған жағдайда) Салым (Депозит) сомасын дер кезінде Жинақ шотына аудармаса, онда Тараптар Салымды (Депозитті) орналастыру бойынша мәміле жасаудан бас тартты деп болжанады және мәміле жетілмеген деп танылады.

Банкке Клиенттен жинақ шотын жабуға қосымша өкілеттік талап етілмейді.

227. Сыйақыны есептеуді күн соңындағы ақша қалдығын негізге ала отырып, күн сайын қосымша жарналар мен ішінара алып қою сомалары ескеріле отырып (Егер салым (депозит) шарттарында көзделсе) Банк жүзеге асырады.

228. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі қызметтер бойынша сыйақының шамалары туралы ақпаратты тарату, оның ішінде оны жариялау кезінде көрсетіледі; Клиенттердің ауызша және жазбаша сұрау салулары бойынша; Банктің акцептелген өтініштерінде Банктің сыйақы мөлшерлемесі көрсетілген сол ұсыныста.

Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі-салыстырмалы (шартты) есептеуде есептелген салымға (депозитке) тартылатын ақшаның нақты құны салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеу үшін пайдаланылмайды.

229. Салым (Депозит) бойынша сыйақы жинақ шотындағы салымның (депозиттің) нақты сомасы және осы Жалпы шарттарға сәйкес мөлшерлемені өзгерту жөніндегі шарттарды ескере отырып, өтініште көрсетілген мөлшерлеме бойынша Жинақ шотына ақша орналастырылған күндердің нақты саны негізге алына отырып есептеледі.

Қосымша жарналарға сыйақы есептеу Жинақ шотына қосымша жарна сомасы енгізілген күннен бастап жүргізіледі.

Жинақ шотынан ақшаны ішінара алып қойғаннан кейін қалған салым (депозит) сомасына сыйақыны есептеу Жинақ шотынан ақша алынған күннен бастап өтініште

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі бойынша жүргізіледі.

230. Сыйақыны есептеу кезінде 1 (бір) күнтізбелік жыл 360 (үш жүз алпыс) күнге тең деп есептеледі, 1 (бір) күнтізбелік ай айдағы нақты күндерге тең деп есептеледі.

Сыйақы төлеу өтініш шарттарына және / немесе Жалпы шарттарға сәйкес жүргізіледі.

Егер есептелген сыйақыны төлеу күні демалыс және / немесе мереке күніне келетін болса, төлем есептелген айдан кейінгі айдың бірінші күнтізбелік күнінде жүзеге асырылады.

231. Салым (Депозит) бойынша сыйақыны есептеу мақсаттары үшін салымды (депозитті), оның ішінде жинақ шотында кейінгі қосымша жарналарды (бар болса) қабылдау және қайтару күні бір күн болып есептеледі.

232. Егер салымдағы (депозиттегі) ақшаға қолданыстағы заңнамаға сәйкес Жинақ шотындағы шығыс операциялары тыйым салынған және/немесе тоқтатылған жағдайда, Жинақ шотындағы шығыс операцияларын тыйым салу және/немесе тоқтата тұру кезеңінде Банк сыйақыны нөлдік мөлшерлеме бойынша есептеуге құқылы (жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі күні бойынша Өтініш 0%-ды құрайды).

233. Банк жинақ шотынан сомаларды алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған күннен бастап сыйақы есептеу жүргізілмейді. Бұл ретте Банк салым (депозит) бойынша есептеген және Төлеген сыйақыны өтініш шарттарына сәйкес Клиент (немесе Салымшы (Депозит салушы) – Банкте Клиент Салымшының (Депозит салушының) құқықтарынан жазбаша бас тартқан жағдайда) қайта есептеуге және қайтаруға тиіс.

234. Банк Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларда жинақ шотынан сомаларды алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған жағдайда, және төмендетілмейтін қалдықты сақтау шарты бұзылған жағдайда (егер өтініште көзделген болса), Банк салым (депозит) бойынша есептелген және бұрын төленген сыйақыны қайта есептеуді жүзеге асыруға және салымның (депозиттің) қалдығын мерзімінен бұрын (бар болса) қайтаруға құқылы.

Бұл ретте артық төленген сыйақы сомасы салым (депозит) сомасынан ұсталады. Бұл жағдайда Банк Клиентке (немесе Салымшыға (Депозит салушыға) – Банкте Клиент салым (депозит) бойынша құқықтардан жазбаша бас тартқан жағдайда) салымды (депозитті) қайтару туралы Хабарламаны, егер өтініште өзгеше белгіленбесе, Банк жинақ шотынан сомаларды алып қою туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде жібереді және жинақ шотын жабады.

235. Сыйақы төлеу кезінде Клиент Банкке Клиенттің Банкте ашылған Банктік шотынан (шоттарынан) тікелей дебеттеу жолымен, Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен табыс алуға байланысты Клиент төлеуі тиіс салықтарды ұстап қалуға / есептен шығаруға өзінің келісімін береді.

Бұл ретте, Тараптар Клиенттің резиденттігін айқындау Клиент Банкке ұсынған резиденттікті растайтын құжаттарды негізге ала отырып жүзеге асырылады деген келісімге келді.

Клиент тиісті құжаттарды ұсынбаған және / немесе уақтылы ұсынбаған жағдайда Банк Клиенттің резиденттік мәртебесін растауға жауапты болмайды.

236. Мерзімді салым (депозит) бойынша ішінара немесе толық қайтару, жинақ салымы (депозиті) бойынша, оның ішінде Клиенттің талабының түсуі бойынша мерзім өткенге дейін не шартты салым (депозит) бойынша шарт туындағанға дейін толық қайтару осы Жалпы шарттардың ережелеріне және өтінішке сәйкес жүргізіледі.

237. Егер Қолданыстағы заңнамада немесе тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе, шетел валютасында енгізілген салымдарды (депозиттерді) қайтару сол валютада жүргізіледі.

238. Егер салым (депозит) мерзімі аяқталған күн демалыс немесе мереке күніне түсетін болса, онда салымды (депозитті) қайтаруды және сыйақыны төлеуді Банк келесі

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

жұмыс күні жүзеге асырады. Бұл ретте сыйақы көрсетілген демалыс / мереке күндерін қоса алғанда, салым (депозит) мерзімінің нақты кезеңі үшін есептеледі.

239. Салымды (Депозитті) қайтару, оның ішінде салымды (депозитті) мерзімінен бұрын қайтару қолма – қол ақшамен не Клиенттің Ағымдағы шотына қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақша аудару жолымен (Салымшыға (Депозит салушыға) -Клиент салым (депозит) бойынша құқықтардан бас тартқан жағдайда ғана) Банкте ашылған, өтініште көрсетілген және Клиент тарапынан қандай да бір қосымша келісімсіз немесе өкілеттіксіз жүргізіледі.

240. Банк Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес тиісінше ресімделген қағаз жеткізгіштегі төлем құжатының негізінде салымды (депозитті) мерзімінен бұрын қайтаруды, сондай-ақ салымды (депозитті) немесе салым (депозит) қалдығын (бар болса) салымды/салым (депозитті/депозит) қалдығын Банкте ашылған Клиенттің кез-келген Ағымдағы шотына аудару жолымен қайтаруды жүргізеді.

241. Банк осы Жалпы шарттарда және өтініште белгіленген тәртіппен салымды (депозитті) (толық немесе бір бөлігінде) Банк тарифтерінде белгіленген мөлшерде қайтарғаны үшін комиссиялық сыйақы алуға құқылы.

242. Егер Клиент салымды (депозитті) ол орналастырылған мерзім өткеннен кейін немесе Банктік қызмет көрсету шарты салымды (депозитті) қайтаруды байланыстыратын мән-жайлар туындағаннан кейін талап етпесе, онда салым (депозит) автоматты түрде салым (депозит) ашылған кездегі өтініште көрсетілген ұқсас мерзімге және салымның (депозиттің) осы түрі үшін ұзарту күніне қолданылатын шарттар бойынша ұзартылады. Бұл ретте есептелген сыйақыны төлеу мерзімі ұзартылған күні жүргізіледі.

243. Егер салым (депозит) салымның (депозиттің) осы түрі үшін өнімнің шарттарына сәйкес келмеген жағдайда, ұзарту мүмкін емес және салым (депозит) қайтарылуға жатады (салым (депозит) сомасын Банкте ашылған және өтініште көрсетілген Ағымдағы шотқа аудару), ал Жинақ шоты жабылады.

244. Салым (Депозит) мерзімі автоматты түрде ұзартылған жағдайда, көрсетілген кезең ішінде сыйақы салымның (депозиттің) осы түрі үшін Банкте қолданылып жүрген мөлшерлеме бойынша салым (депозит) сомасына аударылған күнге есептеледі.

245. Банк салымның (депозиттің) белгілі бір түрлері бойынша ақша қабылдауды тоқтатқан жағдайда, Банк мұндай шешім қабылданған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде, салымның (депозиттің) осы түрін толықтырудың, оның ішінде автоматты түрде ұзартудың мүмкін еместігі туралы ақпаратты Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастыру арқылы Клиентті хабардар етеді.

Бұл ретте, салым (депозит) оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін, оның ішінде соңғы ұзарту мерзімі аяқталғанға дейін қолданылады.

Егер салым (депозит) сомасын Клиент салым (депозит) мерзімі өткеннен кейін, оның ішінде өтініште белгіленген ұзартылған салым (депозит) сомасы талап етілмеген жағдайда, Банк салым (депозит) сомасын Банкте ашылған және өтініште көрсетілген Ағымдағы шотқа аудару жолымен салымды (депозитті) және Банк есептеген сыйақыны алдын ала ескертусіз және келісімсіз қайтаруға құқылы.

246. Салымның (Депозиттің) толық сомасын қайтаруды Банк Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда бұл туралы Клиентке алдын ала Хабарламай біржақты тәртіппен жүргізуі мүмкін.

247. Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, сөзсіз және даусыз келіседі және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банкке төлем қабілетсіз Банктер санатына жатқызылған Банкті реттеу жөніндегі шараларды қолдануға байланысты өтініште көзделген салым (депозит) бойынша сыйақы мерзімі мен мөлшерін біржақты өзгертуге Банкке құқық береді.

248. Осы арқылы Тараптар егер Клиент Банкке жинақ шотындағы ақшаны

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

кепілге берген жағдайда, онда Банк оларды басқа Жинақ шотына (бұдан әрі – депозит-кепілдік шоты) орналастырады, оның деректемелері тиісті қамтамасыз ету туралы шартта көрсетіледі, ал кері қайтару қамтамасыз ету туралы шарт тоқтатылған кезде, ол айқындалған жағдайларды қоспағанда, орындалады деп уағдаласты.

Клиент қамтамасыз ету туралы өтінішке және Шартқа қол қою арқылы депозит-кепілдік шотын ашуға өзінің сөзсіз және даусыз келісімін береді және көрсетілген мақсаттар үшін Банкке депозит-кепілдік шотына аудару үшін Клиенттің қосымша келісімінсіз тікелей дебеттеу жолымен Жинақ шотынан ақшаны есептен шығару құқығын береді.

Бұл ретте депозит-кепілдік шотына қатысты қамтамасыз ету туралы шартта белгіленген шектеулерді ескере отырып, өтініште көзделген талаптар қолданылуын жалғастырады.

249. Осы жалпы талаптар сондай-ақ Банк шотын тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке салым (депозит) бойынша артық төленген сыйақы сомаларын қайтару мақсаттары үшін жинақ шотынан ақшаны алуға, сондай-ақ Клиент жинақ шотындағы ақшаны Банкке кепілге берген жағдайда, Клиент комиссиялық сыйақы төлеу және/немесе салым (депозит) сомасын депозит-кепілдік шотына орналастыру мақсаттары үшін Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен және шарттарда сөзсіз, даусыз келісім берді.

Жинақ шотын тікелей дебеттеуді осы Жалпы шарттардың негізінде Клиент қандай да бір қосымша келісімдер бермей Банк дербес жүргізеді.

250. Клиент 14 (он төрт) жасқа толғанға дейін, сондай-ақ Клиентке 14 (он төрт) жылдан асқан қамқоршылық белгіленген жағдайда, Клиенттің салым (депозит) бойынша құқықтары мен міндеттерін оның атынан Клиенттің ата-анасы немесе өзге де заңды өкілдері іске асырады.

Клиентке 14 (он төрт) жылдан асқан қамқоршылық белгіленген жағдайда, Клиент салымға (депозитке) оның қамқоршысының келісімімен ғана билік етуге құқылы. Клиентке қорғаншылық немесе қамқоршылық белгіленген жағдайда Салымшы (Депозит салушы) немесе қорғаншы / қамқоршы (егер ол Салымшы (Депозит салушы) болып табылмаса) Клиенттің салым (депозит) бойынша құқықтары мен міндеттерін іске асыру кезінде немесе олардың салымға (депозитке) билік етуге келісімін алу қажеттілігі кезінде қорғаншы немесе қамқоршы мәртебесін растайтын құжаттарды қосымша ұсынуға тиіс.

Егер Клиентте (16 (Он алты) жасқа толмаған) жеке басын куәландыратын құжат болмаған жағдайда, салымға (депозитке) қосымша жарналар енгізуді және оларға билік етуді Клиент өзінің заңды өкілдерінің қатысуымен ғана жүзеге асырады.

### **3-Бап. Салымдардың (Депозиттердің) түрлері**

251. Салымдарды (Депозиттерді) қайтару шарттары мен тәртібіне байланысты олар келесі түрлерге бөлінеді:

- a. Талап етілгенге дейінгі салым (депозит) - белгісіз мерзімге енгізіледі және Клиенттің бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылуға жатады;
- b. Мерзімді салым (депозит) - ішінара шешіп алу мүмкіндігімен өтінішпен айқындалған мерзімге енгізіледі;
- c. Жинақ салымы (депозиті) - ішінара алып қою мүмкіндігінсіз өтінішпен айқындалған мерзімге енгізіледі;
- d. Шартты салым (депозит) - өтінішпен айқындалған жағдайлар немесе мән-жайлар басталғанға дейін енгізіледі.

#### **Талап етілгенге дейінгі салым (депозит)**

252. Ақшаны жеке жарналармен, кез-келген сомада және кез-келген кезеңділікпен енгізуге болады.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

253. Салымның (депозиттің) минималды және максималды мөлшері талап етілгенге дейін шектелмейді.

254. Талап етілгенге дейінгі салымдар (депозиттер) бойынша салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеу және есептеу кезінде салымның (депозиттің) осы түрі үшін Банк белгілеген және өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі қолданылады.

255. Салым (Депозит) бойынша сыйақы салым (депозит) сомасы және одан кейінгі қосымша жарналар өтініште белгіленген мөлшерлеме бойынша Жинақ шотына түскен күннен бастап есептеледі.

256. Банктің бастамасы бойынша салымды (депозитті) қайтарған кезде салымның (депозиттің) және ол бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақының сомасы Банктің тиісті Хабарламасында көрсетілген Салымды (Депозитті) қайтару күнінде Клиенттің Банкте ашылған кез-келген Ағымдағы шотына төленеді.

257. Клиенттің салым (депозит) сомасының бір бөлігін қайтару туралы талабы Банкке келіп түскен жағдайда, Банк Клиенттің талабында көрсетілген салым (депозит) сомасының бір бөлігін салым (депозит) бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны бір мезгілде төлемей, Банктің Клиенттің көрсетілген талабын Банкте ашылған Клиенттің кез-келген Ағымдағы шотына алған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей қайтарады.

258. Клиенттің салымның (депозиттің) толық сомасын қайтару туралы талабы Банкке келіп түскен жағдайда, Банк Клиенттің талабында көрсетілген салымның (депозиттің) толық сомасын және ол бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны Банктің Клиенттің көрсетілген талабын Банкте ашылған Клиенттің кез-келген Ағымдағы шотына алған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей қайтарады.

**Мерзімді және Жинақ салымы (депозиті)**

259. Ақша біржолғы, салымның (депозиттің) толық сомасында енгізілуі мүмкін.

Мерзімді және жинақ салымына (депозитіне) қосымша жарналарға осы Жалпы шарттарда, өтініште, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жол беріледі.

260. Мерзімді және жинақ салымдарын (депозиттерін) орналастырудың ең жоғары және ең аз мерзімдерін Банк Банкте Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге сәйкес белгілейді.

Мерзімді және Жинақ салымдарының (депозиттерінің) ең жоғары және ең төменгі мөлшері Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленеді.

261. Орналастыру мерзімі өтініште көрсетіледі.

262. Мерзімді және Жинақ салымдары (депозиттері) бойынша салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеу және есептеу кезінде салымның (депозиттің) осы түрі үшін Банк белгілеген және өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі қолданылады.

Салым (Депозит) бойынша сыйақы мөлшерлемесін осы Жалпы шарттарда белгіленген рәсімге сәйкес салым (депозит) мерзімі ұзартылған (ұзартылған) жағдайда Банк біржақты тәртіппен өзгерте алады.

263. Сыйақы өтініште белгіленген ставка бойынша жиын шотына салым (депозит) сомасы келіп түскен күннен бастап есептеледі және өтініш шарттарына және / немесе осы Жалпы шарттарға сәйкес төленеді.

264. Банктің сыйақыны есептеудің, қайта есептеудің және төлеудің нақты тәртібі, сондай-ақ Клиенттің мерзімдік салым (депозит) өтінішпен белгіленген мерзім басталғанға дейін қайтарылған жағдайда артық алынған сыйақы сомасын қайтару тәртібі осы жалпы шарттармен және/немесе өтінішпен айқындалады.

265. Егер осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште өзгеше көзделмесе, мерзімді және жинақ салымын (депозитін) қайтаруды Банк Клиенттің бірінші талабы бойынша не өтініште белгіленген мерзім басталған кезде жүргізеді.

266. Клиенттің мерзімді салымның (депозиттің) толық сомасын оның мерзімі

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

өткенге дейін қайтару туралы талабы түскен немесе Банк жинақ шотынан сомаларды алу туралы үшінші тұлғаның талабын орындаған кезде сыйақы өтініште белгіленген тәртіппен есептеледі. Бұл ретте артық төленген сыйақы сомасы салым (депозит) сомасынан ұсталады.

267. Жинақ салымы (депозиті) сомасын ішінара қайтаруға жол берілмейді.

268. Мерзімді салым (депозит) бойынша ақшаны ішінара қайтаруға өтініште көзделген төмендетілмейтін қалдық сомасы сақталған жағдайда жол беріледі.

269. Жинақ салымын (депозитін) толық қайтаруды, сондай – ақ мерзімді салымды (депозитті) толық не ішінара қайтаруды Банк Клиенттің бірінші талабы бойынша, бірақ Клиенттің мерзімді салым (депозит) бойынша талабы түскен күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей және Клиенттің талабы түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей-жинақ салымы (депозиті) бойынша не мерзім басталған кезде жүргізеді өтінішпен белгіленген.

270. Салым (Депозит) мерзімі аяқталғанға дейін Клиенттің бастамасы бойынша салым (депозит) сомасы ішінара және / немесе толық қайтарылған жағдайда, Банк тиісті өтініште көрсетілген тәртіппен және мөлшерде салым (депозит) бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны қайта есептеуді жүргізеді.

**Шартты салым (депозит)**

271. Ақша біржолғы, салымның (депозиттің) толық сомасында енгізілуі мүмкін.

Егер Банктің өтінішінде, ішкі нормативтік құжаттарында өзгеше белгіленбесе, шартты салымға (депозитке) қосымша жарналарға жол берілмейді.

272. Салым (депозит) бойынша шарт өтініште жазбаша айқындалуы, нақты тұжырымдалуы, Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмеуі және салым (депозит) беруді қиындататын түсініксіздігі болмауы тиіс.

273. Клиенттің Жинақ шотына шартты салым (депозит) салған Салымшы (Депозит салушы), егер Клиент осы Шарттың орындалғанын растайтын құжатты ұсынбаса, белгіленген шартты өзгертуге, Клиент салым (депозит) енгізу кезінде көрсетілген шартты орындамаған не Клиент қайтыс болған жағдайда, өтініште көзделген шартты орындағанға дейін салымға (депозитке) билік етуге құқылы.

274. Салымшы (Депозит салушы) Клиенттің атына шартты салым (депозит) енгізген кезде Клиент оған өтініште белгіленген шарттар туындаған кезде ғана билік етуге құқылы.

Көрсетілген шарттар басталғанға дейін Клиент салымға (депозитке) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес ресімделген Салымшының (Депозит салушының) жазбаша рұқсаты болған кезде ғана билік етуге құқылы.

275. Шартты салымдар (депозиттер) бойынша салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеу және есептеу кезінде салымның (депозиттің) осы түрі үшін Банк белгілеген және өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі қолданылады.

Салым (Депозит) бойынша сыйақы мөлшерлемесін осы Жалпы шарттарда белгіленген рәсімге сәйкес салым (депозит) мерзімі ұзартылған (ұзартылған) жағдайда Банк біржақты тәртіппен өзгерте алады.

276. Шартты салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеудің, қайта есептеудің және төлеудің нақты тәртібі, сондай-ақ Клиенттің Шартты салым (депозит) өтініште белгіленген шарт басталғанға дейін қайтарылған жағдайда артық алынған сыйақы сомасын қайтару тәртібі жеке өтінішпен айқындалады.

277. Егер өтініште және Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Шартты салымды (депозитті) қайтаруды Клиент талабы келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде шарттар/мән-жайлар басталған кезде Банк Клиенттің бірінші талабы бойынша жүргізеді, ал Жинақ шоты жабылады.

Шартты салымды (депозитті) өтініште белгіленген шарт басталғанға дейін қайтару тәртібі осындай өтінішпен және осы Жалпы шарттармен реттеледі.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

278. Егер Клиент өтініште көзделген шарттар/ мән-жайлар туындаған кезде шартты салымды (депозитті) талап етпесе, егер Өтініште өзгеше белгіленбесе және Қолданыстағы заңнамада көзделмесе, салым (депозит) мерзімі Банк белгілеген шарттарда ұзартылған болып есептеледі.

279. Салымшының (Депозит салушының) Клиенттің пайдасына шартты салымды (депозитті) орналастыру ерекшеліктері:

**а. Салымшы (Депозит салушы) құқылы:**

1-1) өтініште белгіленген шарттарға сәйкес салымға (депозитке) қатысты Клиенттің құқықтарын пайдалану, оның ішінде Клиенттің Банкте жеке өзі болған сәтте Банкке берілген салым (депозит) бойынша құқықтардан Клиент жазбаша бас тартқан жағдайда, сондай-ақ егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, салым (депозит) талаптары сақталғанға/басталғанға дейін Клиент қайтыс болған жағдайда салымға (депозитке) билік етуге;

1-2) егер Клиент Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, белгіленген мерзімде Банкке Салым (Депозит) шарттарының сақталуын/басталуын растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, салым шарттарын өзгертуге.

**б. Клиент құқылы:**

2-1) Салым (Депозит) талаптары сақталғанға/басталғанға дейін-егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салымшының (Депозит салушының) Банкте жеке өзі болған сәтте Банкке ұсынылған Салымшының (Депозит салушының) жазбаша рұқсаты бойынша салымға (депозитке) билік етуге;

2-2) егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банкте жеке өзі болған сәтте Банкке құқықтардан жазбаша бас тарту жолымен салым (депозит) бойынша құқықтардан бас тартуға.

**4-Бап. Банктің, Клиенттің және Салымшының (Депозит салушының) құқықтары мен міндеттері**

280. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Клиент құқылы:**

1) егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, осы жалпы шарттар мен өтініштің ережелеріне сәйкес салым (депозит) сомасын (толық немесе бір бөлігінде) талап етуге және ол бойынша есептелген сыйақы алуға;

2) егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, жинақ шотының жай-күйі туралы үзінді көшірмелер, анықтамалар алуға;

3) егер осы Жалпы шарттардың ережелерінде және өтініште өзгеше көзделмесе-осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген тәртіппен қосымша жарналарды орналастыруға;

4) осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште белгіленген шарттар ескеріле отырып, Қолданыстағы заңнамаға сәйкес салымға (депозитке), оның ішінде есептелген сыйақыға, үшінші тұлғаларға өсиет етуге және билік етуге сенуге.

281. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша, **Клиент міндеттенеді:**

а. Банкке жинақ шотын ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар топтамасын ұсыну, сондай-ақ бұрын ұсынылған құжаттарда өзгерістер болған, олардың өзектілігін жоғалтқан және осы Жалпы шарттарда және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда осындай өзгерістер болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы топтаманы толықтыруға;

б. Салымшы (Депозит салушы) Клиенттің пайдасына салым (депозит) салған жағдайларды қоспағанда, өтініште көрсетілген салымға (депозитке) бастапқы жарна мөлшерінде Салым (Депозит) енгізуге.

Осы Шарт, егер өтініште көзделген болса, Жиің шотқа қосымша жарналарға

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

қолданылмайды;

с. Банктен Жинақ шоты бойынша ақпаратты алған кезде, сондай-ақ салымды (депозитті) қолма-қол ақшамен енгізген және қайтарған кезде, мұндай қайтаруды Тараптар келіскен жағдайларда Банктің Қолданыстағы заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк талап ететін жеке басын куәландыратын құжатты және өзге де құжаттарды табыс етуге;

d. егер осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште өзгеше көзделмесе – осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне Банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес Банктің қызметтеріне ақы төлеуге;

e. егер осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште өзгеше көзделмесе-егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, осы Жалпы шарттарда және өтініште белгіленген тәртіппен және шарттарда артық төленген сыйақы сомасын қайтаруға.

282. Салымшы (Депозит салушы) Клиенттің пайдасына орналастыратын салымдарға (депозиттерге) қатысты және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Салымшы (Депозит салушы) құқылы:**

a. Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, жинақ шотының жай-күйі туралы үзінді көшірмелер, анықтамалар алуға;

b. Осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген тәртіппен қосымша жарналар енгізуге міндетті.

283. Салымшы (Депозит салушы) Клиенттің пайдасына орналастыратын салымдарға (депозиттерге) қатысты және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Салымшы (Депозит салушы) міндеттенеді:**

a. Банкке жинақ шотын ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар топтамасын ұсыну, сондай-ақ бұрын ұсынылған құжаттарда өзгерістер болған, олардың өзектілігін жоғалтқан және осы Жалпы шарттарда және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда осындай өзгерістер болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы топтаманы толықтыруға;

b. өтініште көрсетілген салымға (депозитке) бастапқы жарна мөлшерінде Салым (Депозит) енгізуге.

Осы Шарт, егер өтініште көзделген болса, Жиік шотқа қосымша жарналарға қолданылмайды;

с. Банктен Жинақ шоты бойынша ақпаратты алған кезде, сондай-ақ салымды (депозитті) қолма-қол ақшамен енгізген және қайтарған кезде, мұндай қайтаруды Тараптар келіскен жағдайларда Банктің Қолданыстағы заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк талап ететін жеке басын куәландыратын құжатты және өзге де құжаттарды табыс етуге;

d. егер осы Жалпы шарттарда және/немесе Өтініште өзгеше көзделмесе – осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне Банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес Банктің қызметтеріне ақы төлеуге;

e. егер осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште өзгеше көзделмесе-егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, осы Жалпы шарттарда және өтініште белгіленген тәртіппен және шарттарда артық төленген сыйақы сомасын қайтаруға.

284. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Банк құқылы:**

a. егер мұндай ақша сомасы өтініште көрсетілген ақша сомасынан аз немесе көп болса, жиын шотқа ақша сомасын салымға (депозитке) бастапқы жарна ретінде қабылдаудан бас тартуға.

Осы Шарт, егер өтініште көзделген болса, Жинақ шотына қосымша жарналарға қолданылмайды;

b. салым (депозит) мерзімі шегінде салым (депозит) сомасын өз қалауы бойынша пайдалануға;

с. Осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген тәртіппен қызмет

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

көрсету күніне қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуға құқылы;

d. Клиенттің Жинақ шотынан оның келісімінсіз ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындауға және Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

e. Банк Төлемдер және/немесе шот бойынша аударым бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк жүргізген рұқсат етілмеген төлемді және/немесе аударымды анықтаған жағдайда – Клиенттің және/немесе Салымшының (Депозит салушының) алдын ала хабардар етуінсіз және қосымша келісімінсіз осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен және Банк дербес айқындайтын мерзімдерде қате не рұқсат етілмеген төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны қайтаруды жүргізуге;

f. Банк салымның (депозиттің) тиісті түрі бойынша ақша қабылдауды тоқтатқан жағдайда, сондай – ақ Қолданыстағы заңнамада, осы жалпы талаптарда және/немесе өтініште көзделген өзге де жағдайларда-Банктік қызмет көрсету шартында және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Салымды (Депозитті) қайтаруға;

g. Жинақ шотын Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген жағдайларда және тәртіппен жабуға;

h. осы Жалпы шарттарда белгіленген рәсімге сәйкес салым (депозит) мерзімі ұзартылған (оның ішінде ұзартылған) жағдайда сыйақы мөлшерлемесін және салым (депозит) бойынша өзге де шарттарды біржақты тәртіппен өзгертуге.

**285. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша, Банк міндеттенеді:**

- a. Клиенттің атына жинақ шотын ашу, салым (депозит) сомасын есепке алуға, салым (депозит) мерзімі ішінде салымның (депозиттің) сақталуын және оның есебін қамтамасыз етуге;
- b. осы жалпы шарттар мен өтініштің ережелеріне сәйкес салым (депозит) бойынша сыйақы сомасын есептеуді және төлеуді жүзеге асыруға;
- c. егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, осы Жалпы шарттарда және өтініште көзделген тәртіппен Клиенттің Салымды (Депозитті) қайтару туралы талабын (толық немесе бір бөлігінде) алғаннан кейін Клиентке салым (депозит) сомасын (толық немесе бір бөлігінде) қайтаруға;
- d. Қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы шарттарға сәйкес салым (депозит) құпиясына кепілдік беруге.

Клиенттің келісімінсіз салымға (депозитке) қатысты үшінші тұлғаларға анықтамалар Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда ғана берілсін.

### **5-Бап. Жинақ шотын жабу**

286. Банк Клиент және/немесе Салымшы (Депозит салушы) Қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиент және/немесе Салымшы (Депозит салушы) Банкте жинақ шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірінше, ол үшін теріс салдары болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде Жинақ шотына одан әрі қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы.

Бұл жағдайда Клиенттің және / немесе Салымшының (Депозит салушының) Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс.

287. Банк салымның (депозиттің) толық сомасын және ол бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны қайтарған күні жинақ шотын жабады.

Банктің Клиенттен жинақ шотын жабуға қосымша өкілеттігі талап етілмейді.

288. Қолданыстағы заңнамада, Жалпы шарттарда және/немесе өтініште көзделген өзге де жағдайларда Жинақ шоты жабылуы мүмкін.

Жинақ шоты жабылған күннен бастап Тараптардың салым (депозит) бойынша өзара

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

қарым қатынасы тоқтатылды деп есептеледі.

289. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, орындалмаған қаржылық және өзге де міндеттемелер болған кезде жинақ шотын жабу мүмкін емес.

290. Осымен Тараптар салымның (депозиттің) толық сомасы қайтарылған және кейіннен салымның (депозиттің) толық сомасы қайтарылған күннен бастап күнтізбелік 365 (үш жүз алпыс бес) күн ішінде жинақ шотына ақша түспеген жағдайда Жинақ шоты жабылуға жатады деп келіседі.

Банкке Клиенттен Жинақ шотынға қосымша өкілеттік талап етілмейді.

291. Тараптардың кез-келгені Жинақ шоты бойынша өзара қарым-қатынастарды тоқтату туралы мәлімдегеннен кейін Тараптар қалған барлық орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Егер Клиенттің және/немесе Салымшының (Депозит салушының) міндеттемелерін тоқтату мүмкіндігі болмаса, Клиент және / немесе Салымшы (Депозит салушының) Банктің талабы бойынша оның (олардың) Банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін тиісті қамтамасыз етуді ұсынуға міндетті.

**13-БӨЛІМ. Карточка  
1-Тарау. Жалпы ережелер**

292. Клиенттің тиісті өтініші негізінде Банк Клиентке Карточка шығарады және ұсынады, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамаға, осы Жалпы Шарттарға, Банктің Банктік операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Ағымдағы шот пен Карточкаға Банктік қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.

293. Карточка бойынша Карточканың түрі, типі, валютасы және өзге де шарттар, оның ішінде «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі Банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген кепілдік өтемінің ең жоғары (шекті) сомасы өтініште немесе Клиент қол қоятын өзге де құжатта көрсетіледі.

294. Клиент осы Жалпы шарттарға сәйкес Карточканы қабылдауға және пайдалануға, Тарифтерге сәйкес Карточкаға қызмет көрсету бойынша Банктің қызметтерін уақтылы төлеуге міндеттенеді.

**2-Тарау. Карточканы пайдалану ережелері**

295. Карточканы беру және сақтау тәртібі:

1) Банк дайындалған Карточканы тікелей Карточканың Клиентіне не Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Клиент берген сенімхат негізінде әрекет ететін уәкілетті тұлғаға береді;

2) Банк пен Клиенттің жұмыс берушісі арасында жасалған заңды тұлғаның қызметкерлеріне жалақы және өзге де төлемдер төлеу туралы шартты орындау шеңберінде Клиенттің төлем Карточкасын шығаруға және қызмет көрсетуге өтінішін Банк мақұлдаған жағдайда, Клиент Банкке Карточканы беруге және Ағымдағы шоттардың және/немесе Карточканың нөмірлері туралы ақпаратты жұмыс берушінің уәкілетті өкіліне беруге құқық береді. Клиент осы ақпаратты жұмыс берушінің немесе оның өкілінің заңсыз пайдалануы үшін барлық жауапкершілікті өз мойнына алады. Жұмыс берушімен шарт шеңберінде Клиент Банкке Карточканы жұмыс берушінің өкіліне беруге, сондай-ақ кез-келген байланыс арналары арқылы Ағымдағы шоттардың және/немесе Карточкалардың нөмірлеріне қатысты ақпарат беруге өкілеттік береді. Клиент бұл ақпаратты жұмыс берушінің немесе оның өкілінің теріс пайдалану қаупін тудырады;

3) Карточканы Ұстаушының алғанын растау өтініште Қолданыстағы

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

заңнамада көзделген тәртіппен Клиент берген сенімхат негізінде әрекет ететін Клиенттің не уәкілетті тұлғаның қолы болып табылады;

4) төлем Карточкасын алған кезде Клиент / қосымша Карточка Ұстаушы не Клиент берген сенімхат негізінде әрекет ететін уәкілетті тұлға Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Банкке жеке басын куәландыратын құжатты ұсынады. Төлем Карточкасын алған кезде Клиент Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен бекітілген рәсімді пайдалана отырып, картадағы ПИН кодты бірегей кодқа ауыстыруға міндетті;

5) Карточка Ұстаушы өтініш берілген күннен бастап күнгізбелік 3 (үш) айдан астам мерзімде төлем Карточкасын алу үшін Банкке келмеген жағдайда, Банк Карточканың күшін жоюға құқылы. Бұл ретте Карточканы шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін Банктің комиссиясы қайтарылмайды;

6) Карточка Банктің меншігі болып табылады және Карточка Ұстаушыға Карточканы пайдалана отырып Ағымдағы шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана беріледі;

7) Карточка қатаң жеке. Карточканы үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады. Уәкілетті емес тұлға ұсынған Карточка алып қоюға жатады. Барлық төлемдер Клиенттің/қосымша Карточка Ұстаушының көз алдында жүзеге асырылуы тиіс;

8) Карточканың артқы жағында кодталған ақпараты бар магниттік жолақ орналасқан. Қолайсыз факторлардың әсеріне жол берілмейді: электромагниттік өрістер (дисплейлермен, магниттелген немесе магниттері бар заттармен, мысалы, кілттермен, сөмкелердегі магниттік құлыптармен және т. б.), механикалық зақымданулар (сызаттар, ластану, қызып кету, мысалы, күн сәулелері) және т. б. магниттік жолақтағы жазбаны зақымдауы және автоматтандырылған авторизация режимінде Карточкалық операцияларды жүргізу мүмкін кстігіне әкелуі мүмкін;

9) Карточканы корпуста немесе әмиянда сақтау керек, оны өңдеу кезінде шамадан тыс күш жұмсамау керек;

10) Клиент Карточканың үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіру/ пайдалану мүмкіндігін болдырмайтын орындарда және тәсілдермен тиісті түрде сақталуын қамтамасыз етуге міндетті;

11) Клиент Карточканы пайдалануға байланысты барлық тәуекелдерді, үшінші тұлғалардың Карточкаға рұқсатсыз араласуын/қол жеткізуін, үзінді көшірмелерде не өзге де хат-хабарларда қамтылған ақпаратты Банк оларды Клиент көрсеткен барлық немесе кез-келген мекен-жайлар бойынша жіберген кезде, сондай-ақ Қолданыстағы заңнама талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілікті өзіне алады.

296. ПИН-код:

а. Карточканы Клиентке / қосымша Карточка Ұстаушыға берген кезде ПИН-кодты Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы Банктегі арнайы құрылғыда код жасау жолымен не Банктің Байланыс орталығына жүгіну жолымен дербес белгілейді. Карточканы уәкілетті тұлғаға берген кезде Клиент Банктің Байланыс орталығына жүгіну арқылы жасалған ПИН кодты алады.

Банктің Байланыс орталығына жүгінген жағдайда ПИН-код Клиенттің өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне SMS-Хабарлама жіберу арқылы белгіленеді. Осылайша алынған ПИН-код Банкке тікелей жүгінген кезде ғана өзгертілуі мүмкін.

б. Пин-код Банк қызметкерлеріне белгісіз және оны Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы Карточканы пайдаланудың барлық уақытында құпия ұстауы керек. ПИН-кодты үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады. ПИН-кодтың құпиялылығы үшін Клиент жауап береді;

с. Клиенті/Қосымша Карточканың Ұстаушысы қажетті қауіпсіздік шараларын сақтауы және ПИН-кодтың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін белгілі бір ережелерді сақтауы керек;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

d. ПИН-кодты теру кезінде электрондық құрылғылардың дисплейлеріндегі сандар арнайы көрсетілмейді, бірақ шартты белгімен ауыстырылады. Теру кезінде қателіктер жібермеу маңызды. Егер қатарынан үш рет (кез-келген уақыт аралығымен, бір немесе бірнеше электрондық құрылғыларды пайдаланған кезде) қате ПИН-код терілсе, онда қатарынан үшінші қатемен Банк Карточканы бұғаттайды. ПИН-кодты қате теру және Карточканың құлпын ашу әрекеттерінің есептегішін нөлге келтіру үшін Банкке немесе Банктің Байланыс Орталығына хабарласу қажет;

e. ПИН-код Клиенттің қолтаңбасының аналогы болып табылады. Автоматтандырылған режимде жүргізілетін және ПИН-кодтың дұрыс жиынтығымен расталған Карточкалық операцияларды Тараптар Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы жасаған деп қарайды;

f. Егер ПИН-кодты Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы ұмытып кеткен жағдайда, Клиент / қосымша Карточка Ұстаушы / сенім білдірілген өкіл Банктегі арнайы құрылғыда код жасау үшін Банкке жүгінеді.

Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Клиентті/қосымша Карточка Ұстаушыны/өкілді/уәкілетті тұлғаны / сенім білдірілген өкілді сәйкестендіруді және тексеруді жүргізеді.

### **3-Тарау. Қосымша Карточканы шығару және қызмет көрсету ерекшеліктері**

297. Клиенттің (негізгі карта иесінің) қалауы бойынша қосымша Карточканы шығаруға өтініште Клиент көрсеткен кез-келген жеке тұлғаның атына ресімделген қосымша Карточка шығарылуы мүмкін (мұндай тұлға осы Жалпы шарттарда, Банктің ішкі талаптарында көзделген барлық құжаттарды ұсынған жағдайда және егер көрсетілген адамға қосымша Карточка шығару Банктің Қолданыстағы заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келмеген жағдайда).

298. Егер осы бөлімде өзгеше белгіленбесе, Карточканы шығару, қызмет көрсету және пайдалану мәселелерін реттейтін осы Жалпы шарттардың ережелері қосымша Карточка Ұстаушыға және қосымша Карточканы шығару, қызмет көрсету және пайдалану тәртібіне қолданылады.

Клиент қосымша Карточка Ұстаушыны осы жалпы шарттармен таныстыруға және қосымша Карточка Ұстаушының осы жалпы шарттар мен Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтауы үшін толық жауапкершілікте болуға, оның ішінде қосымша Карточка Ұстаушы жасаған шығыстар бойынша толық қаржылық жауапкершілікті бақылауға және көтеруге міндетті. Банк Клиент пен қосымша Карточка Ұстаушы арасындағы барлық дауларға қатыспайды.

### **4-Тарау. Карточкаға қызмет көрсетудің және Карточкалық операцияларды жүргізудің жалпы шарттары**

299. Карточканы Қазақстан Республикасының аумағында да, шетелде де пайдалануға болады. Карточка онда көрсетілген айдың және жылдың соңына дейін жарамды. Қолданылу мерзімі өткен Карточкалар бойынша Карточкалық операциялар жүргізілмейді.

300. Клиент Карточкалық операцияларды жүргізу, Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін төлеу, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада және төлем жүйесінің ережелерінде көзделген өзге де операцияларды пайдалану үшін қолжетімді және Карточкалық операцияларды жүргізу үшін жеткілікті сомалар шегінде жүзеге асыру үшін Карточканы пайдаланады. Банк үшінші тұлғалардың Карточкаға қызмет көрсетуден бас тартқаны үшін жауап бермейді.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

301. Қауіпсіздік мақсатында Банк Карточканың қызмет көрсету пункттерінде төлем Карточкасын пайдалана отырып жүргізуге болатын операциялар сомасына лимит белгілейді: бір транзакцияға лимит, тәулігіне лимит және бір айға лимит. Банк барлық шығарылатын Карточкалар үшін лимиттерді Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес автоматты режимде белгілейді (Карточкалық операциялардың түрі бойынша, бір операцияның ең жоғары сомасы және/немесе белгілі бір кезең ішіндегі операциялардың ең жоғары сомасы бойынша).

302. Клиент сәйкестендіру рәсімінен өтіп төлем Карточкасы бойынша операциялар сомасының лимиттерін уақытша өзгерту туралы өтінішпен Банктің Байланыс орталығына телефон арқылы жүгінуге құқылы

303. Банк Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес төлем Карточкасы бойынша қолма-қол ақша алу лимитін белгілеуге құқылы.

304. Банк Карточкаға қызмет көрсетуді, тікелей бақылауы бар жүйелер мен электрондық құрылғылардың үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және Банкке байланысты емес себептер бойынша олар тоқтатылған жағдайда қызмет көрсетуді қалпына келтіру үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға міндеттенеді.

305. Банк Карточкалық операцияларды жүргізу кезінде қателерді жүзеге асырмаған немесе жіберген кәсіпкер кассирлерінің әрекеттері үшін, атап айтқанда, егер кассир Карточка берушіні сәйкестендіруді және оның қолын Карточкадағы және/немесе Карточка берушінің жеке басын куәландыратын құжаттағы қолымен салыстырып тексеруді жүзеге асырмаса, жауапты болмайды.

306. Клиенттің атынан Слиптер мен чектердегі дұрыс ПИН-кодты және/немесе қолтаңбаны теру Клиенттің Ағымдағы шоттан ақша алуға тапсырмасы болып табылады.

**5-Тарау. Қолма-қол ақшаны алу және / немесе жарна салу  
үшін картаны пайдалану**

307. Клиенттің / Ұстаушының Карточканы пайдалана отырып, Ағымдағы шоттан қосымша қолма-қол ақша алуы Банкоматтың көмегімен жүргізіледі.

308. Әдетте, қолма-қол ақша болу елінің валютасындағы Карточка бойынша беріледі. Кейбір елдерде Карточка бойынша қолма-қол ақшаны беру жиілігі мен максималды сомасы тиісті болу елінің заңнамасымен, эквайер саясатымен және/немесе төлем жүйелерінің ережелерімен шектелуі мүмкін.

309. Әр түрлі төлем жүйелерінің ережелері әр түрлі болуы мүмкін болғандықтан, Банк тиісті төлем жүйесіне қатысушы Банктердің Карточка бойынша қолма-қол ақша бергені үшін қандай да бір қосымша сыйақы (Банк Тарифтеріне жатпайтын) алғаны үшін жауап бермейді.

310. Клиент / Ұстаушының Банкоматты пайдалана отырып, Карточкалық операцияның қосымша Карточкасын жүргізуі өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде Банкоматтар орналасқан ғимараттардың/ үй-жайлардың жұмыс қағидаларында Банкоматқа еркін қол жеткізу мүмкіндігі көзделген сағаттарда жүзеге асырылады.

Банкоматтың жұмыс істеп тұрғанына көз жеткізгеннен кейін Клиент Карточканы дұрыс бағдарлап, оны Карточканы қабылдау-беру құрылғысына орналастырады. Құрылғының механизмі картаны ішке қарай тартады. Банкомат дисплейінде тиісті пернелерді басу арқылы байланыс тілін таңдау туралы ұсыныс көрсетіледі. Содан кейін сандық пернетақтада ПИН- кодын теру туралы ұсыныс пайда болады. ПИН- кодын тергеннен кейін Клиент қажетті функцияны таңдайды: Ағымдағы шот бойынша ақшаның ағымдағы қалдығы туралы басып шығаруды ұсыну, қолма-қол ақша беру немесе басқа қызмет. Соңғы жағдайда Клиент пернетақтада қажетті соманы тереді. Кейбір сомалар Банкомат дисплейінде көрсетілген және сіз осы үшін бөлінген бір пернені басу арқылы соманы таңдай аласыз. Кейбір қабылдау-беру құрылғыларында қолма-қол ақшаны беру

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

тәртібі басқаша болуы мүмкін. Егер басқа сома қажет болса, соманы «Enter» («Enter») пернесін басы арқылы растайтын сандық пернетақтаны пайдалану керек. Осыдан кейін қабылдау құрылғысы картаны қайтарады, ал дисплейде картаны алу қажеттілігі туралы ескерту пайда болады. Операция Карточка қабылдау-беру құрылғысынан уақтылы алынғаннан кейін ғана жалғасады. Егер ПИН-код дұрыс терілген болса, Ағымдағы шоттағы ақша сомасы сұралған соманы беру үшін жеткілікті және Карточка бұғатталмаған болса, онда Банкоматтың сұралған соманы беруге дайын екендігі туралы Хабарлама келеді және 5-10 секундтан кейін сұралған сомадағы Банкноттар Банкоматтың қолма-қол ақшасын беру құрылғысынан алуға ұсынылады. Карточкалық операция аяқталғаннан кейін және Банкоматтан Банкноттар алынғаннан кейін чек басып шығарылады (егер чекті басып шығару опциясы таңдалған болса). Чектегі ақпараттың құпиялылығына байланысты басып шығарылған чекті өзіңізбен бірге алып, оны ешқашан Банкоматтың жанында қалдырмау ұсынылады. Қате ПИН-кодты терген кезде Банкомат дисплейінде тиісті Хабарлама пайда болады және Карточкалық операциядан бас тартылады.

311. Дұрыс ПИН-кодты теру кезінде жарамды Карточка үшін Операция келесі себептерге байланысты қабылданбауы мүмкін:

a. сұратылған соманы Банкомат кассеталарындағы Банкноттар бере алмайды. Осы Банкоматқа арналған нұсқаулықта көрсетілген Банкноттардың ең төменгі номиналына еселенген соманы сұрау керек;

b. сұрау салынатын сома Банкоматтың қолма-қол ақша беру құрылғысының габариттерімен айқындалатын біржолғы беру лимитінен асады. Сұралған соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

c. сұралған сома Ағымдағы шоттағы ақша қалдығынан асады. Бұл жағдайда тексеру шотындағы ақша қалдығы туралы ақпаратты басып шығару мүмкіндігін пайдалану арқылы нақтылауға болатын аз соманы сұрау ұсынылады;

d. сұралған сома Клиент / Банк белгілеген Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға арналған күнделікті лимиттен асады.

312. Банкоматпен жұмыс істеген кезде, Егер қайтарылатын Карточка және/немесе берілетін Банкноттар беру құрылғысынан 20 секунд ішінде алынбаса, қорғау жүйесі іске қосылатынын және Клиенттің ақшасын сақтау мақсатында Карточка және/немесе Банкноттар Банкоматтың ішіне тартылып, арнайы бөлімде ұсталатынын есте ұстаған жөн. Мұндай жағдайларда Карточканы ұстау және Банкпен кеңесу себептерін анықтағаннан кейін ғана Карточканы Клиентке (қосымша Карточка Ұстаушыға) қайтаруды осы Банкоматқа қызмет көрсететін Банк жүргізуі мүмкін, авторизация фактісі бойынша Ағымдағы шоттан алынған Карточкалық операция (немесе оның алынбаған бөлігі) сомасын қалпына келтіру Банкомат қайта аударылғаннан және Клиент алмаған қолма-қол ақша сомасы нақтыланғаннан кейін ғана жүргізілуі мүмкін.

313. Банк Карточканы Банкоматта ұстау себебін Клиент Банкке ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша өтініш берген күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей анықтайды.

314. Банкоматтың көмегімен Ағымдағы шотқа қолма-қол ақша жарнасын Клиент өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде арнайы вексель қабылдағышы бар Банкоматтарда жүргізеді.

315. Банкомат қолма-қол ақшаны теңгемен қабылдайды. Қолма-қол ақшаны өзге валютада енгізген кезде Банкомат оларды сәйкестендірмейді, сондай-ақ тозған, иілген, күйдірілген, мыжылған, жалған вексельдерді, монеталарды сәйкестендірмейді.

316. Банкомат купюрасындағы ақша вексельдерге, тегістелген түрде және бір валютада салынуы керек.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

317. Салынған вексельдерді санап, олардың номиналы мен түпнұсқалығын анықтағаннан кейін, Банкомат жалпы соманы есептейді және Клиентке операция сомасын растауды ұсынады.

318. Клиент операция сомасын растаған жағдайда ақша Ағымдағы шотқа аударылады. Ағымдағы шотқа ақша аудару, егер операция операциялық күн ішінде жүргізілген болса, жарна операциясы жасалған күнмен жүзеге асырылады. Егер Банкомат арқылы қолма-қол ақша жарнасы бойынша операция ағымдағы операциялық күн аяқталған сәтте немесе одан кейін жасалса, онда ақша келесі операциялық күні Ағымдағы шотқа аударылады.

319. Банкоматтың бағдарламалық жасақтамасына олардың түпнұсқалығын тексеруге мүмкіндік бермейтін вексельдер Клиентке қайтарылады. Егер салынған вексельдердің ішінде Банкомат төлемсіз вексельдерді анықтаса, онда ол Клиентке қабылданбаған вексельдерді алып тастауды және осы вексельдерді алып тастағандағы сомаға Ағымдағы шотты толтыруды ұсынады. Келіскен жағдайда Клиент Банкомат вексельдерін қабылдағыштан төлем жасамайтын вексельдерді алады, ал Банкомат аз соманы қабылдайды. Клиент келіспеген жағдайда толтыру операциясы жүргізілмейді және Банкомат барлық салынған вексельдерді қайтарады.

320. Карточкалық операция аяқталғаннан кейін чек басып шығарылады (егер чекті басып шығару опциясы таңдалған болса). Чектегі ақпараттың құпиялылығына байланысты басып шығарылған чекті өзіңізбен бірге алып кету және оны ешқашан Банкоматтың жанында қалдырмау ұсынылады.

321. Банк Ағымдағы шотқа қолма-қол ақша жарнасы операцияларының жиілігі мен сомасына Банкоматтың көмегімен шектеу (лимит) белгілеуге құқылы.

322. Дұрыс ПИН-кодты терген кезде жарамды Карточка үшін қолма-қол ақша жарнасы операциясы келесі себептерге байланысты қабылданбауы мүмкін:

а. Банкоматтың купюра қабылдағышына Төлемге жатпайтын вексельдер, өзге валюта, монеталар және/ немесе басқа да заттар, әртүрлі валютадағы вексельдер салынса;

б. Банкомат қабылдағышына салынған вексельдер Саны Банкомат үшін белгіленген біржолғы операцияға арналған вексельдердің максималды санынан асады. Енгізілген соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

с. енгізілетін сома осы операциялар үшін белгіленген Банк лимитінен асады. Бұл жағдайда Банкке жүгіну ұсынылады.

323. Банкомат арқылы түспеген ақшаны Ағымдағы шотқа есепке алу Банкомат қайта аударылғаннан, есепке алынбаған соманы нақтылағаннан және мұндай есепке алмаудың себебі анықталғаннан кейін ғана жүргізілуі мүмкін.

324. Клиент Банктің (Банкоматтың) мүлкінің бүлінуіне, оның ішінде Банкоматтың қолма-қол ақшасын Қабылдау құрылғысының бүлінуіне байланысты қасақана іс-әрекеттері үшін Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде жауапты болады.

325. Банк Ағымдағы шотқа түсетін Ағымдағы шоттың валютасынан өзгеше валютада көрсетілген ақша сомаларын Ағымдағы шотқа ақша түскен күні Банк белгілеген айырбастау бағамы бойынша шоттың валютасына айырбастауды жүзеге асырады.

**6-Тарау. Кәсіпкердің тауарларына, жұмыстарына және қызметтеріне ақы төлеу  
үшін Карточканы пайдалану**

326. Төлем жүйелерінің қағидалары бойынша кәсіпкер қолма-қол есеп айырысумен салыстырғанда төлем Карточкасын қабылдаған кезде тауарлардың, жұмыстардың немесе көрсетілетін қызметтердің құнын көтеруге құқылы емес.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары**

327. Банк тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу үшін Карточканы қабылдайтын Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) мен кәсіпкер арасындағы барлық дауларға қатысы жоқ болып қалады.

328. Карточкалық операция автоматтандырылған авторизация режимінде жүргізілуі мүмкін. Операцияны жүргізу рәсімі осы Жалпы шарттарда сипатталған.

329. Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді ескере отырып, Карточка бойынша төленген сатып алуды қайтаруға немесе Карточка бойынша алдын ала төленген қызметтен бас тартуға құқылы. Ол үшін Клиенттің талабы бойынша және кәсіпкердің келісімімен кассир «сатып алуды қайтару» операциясын жүзеге асырады. Сатып алуды қайтару кәсіпкер авторизация жүргізгенге дейін немесе кейін жүзеге асырылуы мүмкін.

Бірінші жағдайда, операция оны ресімдеуді тоқтату арқылы тікелей кәсіпкерде тоқтатылады. Клиентке, егер Слипке әлі қол қойылмаған болса да, Карточканың бедері алынып тасталған Слиптің жойылуын бақылау ұсынылады.

Екінші жағдайда, Клиент қайтару операциясын жүргізуді талап етуі керек, өйткені авторизацияны алғаннан кейін операция сомасы Клиенттің Ағымдағы шотынан алынады. Қайтару операциясын жүргізу үшін кассир Клиент пен кассирдің қолдарымен куәландырылатын арнайы қайтарымды (кредиттік) Слипті («reversal slip») ресімдейді немесе арнайы чекті басып шығара отырып, электрондық терминалдың («reversal») арнайы функциясын іске қосады. Бұл ретте, операция сомасы Банк тиісті төлем жүйесінен жүргізілген қайтару операциясы туралы деректерді алғаннан кейін келесі жұмыс күні Ағымдағы шотта қалпына келтірілетін болады. Бұл жағдайды Карточка бойынша қол жетімді соманы есептеу кезінде ескеру қажет.

### **7-Тарау. Cashback қызметін ұсыну шарттары**

330. Тауарлар/қызметтер үшін, оның ішінде Интернет-Банкинг арқылы ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз Карточкалық операцияларды жүргізу кезінде Банк мынадай операцияларды қоспағанда, Cash back-ті Клиенттің Ағымдағы шотына қайтарады:

- 1) Банктің қызметтеріне ақы төлеу;
- 2) казино мен тотализаторлардағы операциялар бойынша;
- 3) лотерея билеттері мен облигацияларды сатып алуға байланысты операциялар бойынша;
- 4) кейіннен ақша қайтарылған операциялар бойынша;
- 5) Карточкадан Банкте немесе басқа Банктерде ашылған Банк шоттарына ақша аударуға байланысты барлық операциялар бойынша;
- 6) электрондық әмияндарды толықтыруға, байланыс операторының қызметтеріне ақы төлеуге байланысты операциялар бойынша;
- 7) Банкоматтар, байланыс операторының интернет-ресурсы арқылы тауарларды/көрсетілетін қызметтерді жеткізушілердің пайдасына қолма-қол ақшасыз төлеу;
- 8) 8) коммуналдық қызметтер (электр, газ, су, кабельдік теледидар), мемлекеттік қызметтер, мемлекеттік почта қызметтері, салық төлемдері, алимент, айыппұлдар, кепіл мен төлем міндеттемелерін төлегені үшін сот шығыстары, Жолаушылар тасымалы, автобус маршруттары, ақылы жолдар үшін алым үшін ақы төлеуге байланысты операциялар бойынша;
- 9) ақпараты Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған мынадай МСС-кодтармен операциялар бойынша .

331. Cash back Клиенттің Ағымдағы шотына теңгемен есептеледі.

332. Клиент кейіннен тиісті Карточкалық операция бойынша ақша қайтарылған тауарды қайтарған/қызметтен бас тартқан жағдайларда, Банк бұрын есептеген Cash Back

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

сомасы Ағымдағы шоттан, ал Ағымдағы шотта болмаған кезде - Қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған кез-келген тәсілмен Банкте ашылған Клиенттің кез-келген өзге Банктік шотынан есептен шығарылады.

**8-Тарау. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

333. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Клиент құқылы:**

- 1) Карточканы осы Жалпы шарттарға сәйкес пайдалануға;
- 2) Ағымдағы шоттағы ақша қалдығы шегінде Карточкалық операциялар жасауға;
- 3) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Карточканы бұғаттау немесе бұғаттаудың күшін жою туралы ауызша немесе жазбаша талаппен Банкке жүгінуге құқылы;
- 4) Банкке қосымша Карточкаларды шығару және/немесе олардың күшін жою туралы өтініш беруге құқылы;
- 5) Банкке Карточкалық операцияның даулы жағдайы бойынша өтініш жіберуге;
- 6) негізгі және / немесе қосымша Карточка бойынша Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға лимиттер белгілеуге, сондай-ақ бұрын белгіленген лимиттерді өзгертуге не олардан бас тартуға не бұрын жойылғандарын қалпына келтіруге;
- 7) Ағымдағы шот бойынша Карточкалық операцияларды көрсететін үзінді көшірмелер алуға.

334. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттерге қосымша, **Клиент міндетті:**

- 1) Карточканы/төлем Карточкасын шығаруға өтінішті толтыру кезінде дұрыс мәліметтерді көрсету және Банкке осындай өзгерістер болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қажетті растайтын құжаттарды қоса бере отырып, өтініште көрсетілген Клиентке және қосымша Карточка Ұстаушыға қатысты мәліметтердің өзгергені туралы жазбаша түрде хабарлауға;
- 2) Банктің Қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Карточканы шығару, оған қызмет көрсету және Ағымдағы шотты жүргізу бойынша Банктің қызметтеріне ақы төлеуге;
- 3) Басқа Екінші деңгейдегі Банктердің Карточкасын алған жағдайда Банкті кез-келген қолжетімді тәсілмен/байланыс арналарына хабарлауға міндетті;
- 4) негізгі Карточканы да, қосымша Карточканы да пайдалана отырып жүргізілген, Карточканы Бұғаттағанға дейін жүргізілген, мынадай тәсілдердің бірімен куәландырылған Карточкалық операциялар бойынша барлық шығыстарды (шығындарды) толық көлемде көтеруге: дұрыс ПИН-кодты теру, Клиенттің немесе қосымша Карточка Ұстаушының төлем құжаттарында/чектерінде қол қоюы, 3D Secure аутентификация құпиясөзі, ажырату Клиенттің бастамасы бойынша 3D Secure, берешекті уақтылы өтеуге;
- 5) Ағымдағы шоттан қаражаттың жұмсалуды бақылауға;
- 6) берешекті уақтылы өтеуге;
- 7) уәкілетті емес адамның Карточканы (қосымша Карточканы) жоғалтқаны, ұрлағаны және/немесе пайдаланғаны туралы (Карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша талаппен) Банкке дереу хабарлауға;
- 8) Банктен тиісті жазбаша немесе SMS-Хабарлама алған кезде Карточкалық операцияларды жасауды тоқтату және Хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде барлық шығарылған Карточкаларды Банкке қайтаруға;
- 9) Банктің Клиенттің және/немесе қосымша Карточка Ұстаушының кінәсінен шеккен шығындарын Банкке өтеуге;
- 10) ағымдағы жылдың бірінші күніндегі жағдай бойынша жыл сайын ағымдағы күнтізбелік жылдың бірінші айының 10 (он) жұмыс күні ішінде Ағымдағы шоттағы ақша қалдығын тексеруге. Көрсетілген мерзім өткеннен кейін әрбір ағымдағы күнтізбелік

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

жылдың бірінші күніндегі жағдай бойынша Клиенттің Ағымдағы шотындағы ақшаның шығыс қалдығы, егер осы қалдықтың сомасы бойынша Банк пен Клиент арасында сәйкессіздіктердің бар екендігін куәландыратын Клиенттен жазбаша шағымдар болмаса, расталды деп есептеледі;

11) қате/ рұқсатсыз төлем нәтижесінде Клиентке тиесілі емес ақша Ағымдағы шотқа аударылған жағдайда, - оның ішінде Клиент (не қосымша Карточка Ұстаушы) сұратқан және Банкомат чегінде көрсетілген (осындай қате есепке алу/алу себебіне қарамастан) сомадан артық Банкоматты пайдалана отырып, Клиент (не қосымша Карточка Ұстаушы) қате алған сомаларды, оның ішінде Банкоматтардың жұмысын қоса алғанда, Банк жабдығының техникалық істен шығуы салдарынан артық берілген немесе Ағымдағы шоттың/Карточканың нөмірі қате енгізілген кезде Ағымдағы шотқа есептелген сомаларды, қате / рұқсат етілмеген төлем нәтижесінде есептелген/ алынған ақшаны қайтару қажеттілігі туралы Банктен тиісті жазбаша Хабарлама алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкке қайтаруға;

12) алаяқтық қаупі жоғары елде Карточканы пайдалану тоқтатылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Карточканы бұғаттау және оны жаңа нөмірмен және жаңа ПИН-кодпен қайта шығару үшін Банкке жүгінуге. Осы тармақшаның талаптары сақталмаған жағдайда Клиент алаяқтық қаупі жоғары елде Карточканы пайдалану тоқтатылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні өткен соң жүзеге асырылған барлық рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар үшін толық жауапты болады. Алаяқтық қаупі жоғары елдердің тізімін Банкке хабарласу немесе Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz). корпоративтік интернет - ресурсында танысу арқылы алуға болады;

13) осы жалпы шарттармен танысуға;

14) Қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, тиісінше ресімделген, қандай да бір іс-әрекеттерді жүзеге асыру құқығына үшінші тұлғаның атына сенімхат беру туралы Банкті барлық қолжетімді тәсілдермен уақтылы хабардар етуге;

15) қосымша Карточка Ұстаушыны Карточкаға қызмет көрсету бөлігінде осы жалпы шарттармен таныстыруға;

16) осы Жалпы шарттарға сәйкес қосымша Карточка Ұстаушының осы жалпы шарттарды сақтауын және Карточканы Ұстаушының қосымша Карточканы тиісінше пайдалануын қамтамасыз етуге;

17) даулы Карточкалық операциялар бойынша Клиенттің негізсіз талаптары үшін төлем жүйесіне Клиент төлеуге жататын айыппұлдарды төлеуге;

18) Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын - Ағымдағы шотқа шығарылған Карточканы қайта шығаруға немесе оның күшін жоюға жазбаша өтініш беру. Клиент Карточканы қайта шығаруға немесе оның күшін жоюға өтінішті уақтылы бермеген кезде Банк Карточкаға келесі жыл / ай үшін жылдық / айлық қызмет көрсету құнын ұстап қалуға.

335. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Қосымша Карточка Ұстаушы құқылы:**

- a. Клиент белгілеген шектерде Карточкалық операциялар жасауға;
- b. Жалпы шарттар мен Қағидаларда көзделген тәртіппен қосымша Карточканы бұғаттау немесе қосымша Карточканы бұғаттан шығару туралы ауызша немесе жазбаша талаппен Банкке жүгінуге құқылы;
- c. Банкке Карточкалық операция бойынша даулы жағдай бойынша өтініш жіберуге құқылы.

336. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Банк құқылы:**

1) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиенттің алдын ала хабардар етуінсіз және қосымша келісімінсіз Ағымдағы шотты сомаға дебеттеуге:

1-1) Клиент және қосымша Карточка Ұстаушы жүргізген Карточкалық операцияларды;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

1-2) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақыны;

1-3) Банк Ағымдағы шот бойынша төлемдер және / немесе аударымдар бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк жүргізген рұқсат етілмеген төлемді және/немесе аударымды анықтаған жағдайда, қате немесе рұқсат етілмеген төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны қайтаруға;

1-4) даулы Карточкалық операциялар бойынша Клиенттің негізсіз талаптары үшін төлем жүйесіне Клиент төлеуге жататын айыппұлдарды;

1-5) Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) Карточканы осы жалпы талаптардың ережелерін және/немесе Карточканы шығаруға және қызмет көрсетуге арналған Шартты бұза отырып пайдалануы нәтижесінде Банктің шеккен кез-келген шығындары мен шығыстарын;

2) Клиенттің Ағымдағы шотынан оның келісімінсіз ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындау және Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

3) Клиент еңбек қатынастарында тұрған ұйымнан түскен Ағымдағы шотқа ақша қате есептелген жағдайда, Қолданыстағы заңнамада көзделген қажетті деректемелерді көрсете отырып, Клиенттің жазбаша өтініші негізінде Ағымдағы шотты тікелей дебеттеу жолымен қате есептелген ақша сомаларын есептен шығаруды жүзеге асыруға;

4) Клиенттен Банк жабдығының, оның ішінде Банкоматтардың техникалық істен шығуы салдарынан артық берілген/енгізілген ақшаны қайтаруды талап етуге;

5) Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен Карточканы бұғаттауды жүзеге асыруға міндетті;

6) Клиенттің төлем қабілетсіздігі немесе ол (не қосымша Карточка Ұстаушы) осы жалпы шарттарды бұзған жағдайда, Клиенттің қосымша Хабарламасынсыз не келісімінсіз дербес Карточканы (негізгі де, қосымша да) Стоп-параққа енгізуге міндетті;

7) Клиент не қосымша Карточка Ұстаушы Карточканы алу үшін Банкке келмеген жағдайда Карточканың күшін жоюға және Клиент Карточканы шығару туралы/ Карточканы қайта шығару туралы/ қосымша Карточканы шығару және оған қызмет көрсету туралы тиісті өтініш берген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай ішінде Клиентке Жылдық қызмет көрсету құнын қайтармауға;

8) негізгі Карточка жойылған жағдайда Ағымдағы шот бойынша ресімделген қосымша Карточкалардың күшін жоюға;

9) төлем жүйесінен және/немесе процессингтік орталықтан Карточкалық операцияны жүзеге асыру фактісін растайтын құжаттарды алғанға дейін жүргізілген Карточкалық операция бойынша авторизация сомасына Ағымдағы шоттағы ақшаны бұғаттауға. 32 (отыз екі) күнтізбелік күн ішінде растайтын құжаттар келіп түспеген жағдайда, бұғатталған сома бұғаттан босатылуға тиіс;

10) Клиентке қызмет көрсету Карточканы пайдалана отырып тоқтатылған жағдайда (оның ішінде Карточканың қолданылу мерзімінің аяқталуына байланысты) - Ағымдағы шоттан ақша қалдығының сомасы Қолданыстағы тарифтерге сәйкес Ағымдағы шоттан қолма-қол ақша беру жөніндегі Банк қызметтерінің құнынан аспайтын немесе оған тең болған жағдайда, Ағымдағы шоттан ақша қалдығын алып қоюға және/немесе оларды өзге Банктік шотқа аударуға;

11) рұқсат етілмеген Карточкалық операцияны жүзеге асыру тәуекелін төмендету мақсатында Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға лимиттер белгіленсін. Лимиттердің мөлшерін, сондай-ақ оларды белгілеу шарттары мен тәртібін Банк дербес айқындайды;

12) Егер Карточканы шығару және оған қызмет көрсету жөніндегі қызметтерді Банк Клиентке Банк пен Клиенттің жұмыс берушісі арасында жасалған заңды тұлғаның қызметкерлеріне жалақы және өзге де төлемдер төлеу туралы шарттың талаптарын іске

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

асыру шеңберінде Банк Клиентпен онымен еңбек не өзге де шарттық қатынастарды бұзу туралы Клиенттің жұмыс берушісінен жазбаша Хабарлама алған кезде - Клиенттен Карточкалар және Ағымдағы шотты жабу 10 (он) күнтізбелік күн ішінде және / немесе Клиентке бұрын қолданылған тарифтерді біржақты тәртіппен өзгертуге;

13) өз қалауы бойынша және Клиентпен қосымша келісусіз Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес шектеулер белгілеуге:

13-1) Интернет арқылы/пошта/телефон тапсырыстары арқылы Карточка деректемелерін пайдалана отырып операциялар жүргізуге,

13-2) POS - терминал, Импринтер, Банкомат арқылы Карточка бойынша ақша алудың ай сайынғы / тәуліктік лимиті,

13-3) Карточкалық операцияларды жүргізуге,

13-4) қосымша Карточка бойынша Карточкалық операцияларды жүргізуге;

14) ұтыс ойындарын, жарнамалық, ақпараттық сипаттағы акцияларды өткізу үшін Клиентті тарту. Осыған байланысты Клиент Банкке немесе өзге де үшінші тұлғаға ол туралы ақпаратты Тегі, Аты, Әкесінің аты, мөлшері, ұтыс немесе жұлде сомасы көрсетіле отырып бұқаралық ақпарат құралдарында, жарнамалық, ақпараттық материалдарда жариялауға, сондай-ақ Банктің жарнамалық және ақпараттық қызметіне тікелей немесе жанама байланысты өзге де іс-шараларды жүргізуге келісім береді;

15) Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылатын Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген шарттарда В тәртібімен Клиентке Cash back-ті өз қалауы бойынша жүзеге асыруға;

16) Ағымдағы шотқа ескірген және / немесе төленбеген купюралар жарнасын тиісті сәйкестендіру жүзеге асырылғаннан кейін-Клиенттің қосымша келісімін алмай (акцептісіз), осындай ескірген және/немесе төленбеген купюраларды енгізу арқылы оған есептелген ақша сомасын осындай Ағымдағы шоттан есептен шығаруға және оларды Клиентке қайтаруға;

17) Клиенттің қосымша ерік білдіруінсіз Банк өз қалауы бойынша Карточканы автоматты түрде қайта шығаруды, оның ішінде оның қолданылу мерзімі өткеннен кейін қосымша Карточканы қайта шығаруды жүзеге асыра алады;

18) Клиенттен Клиенттің басқа Екінші деңгейдегі Банктердің Карточкаларын алғаны туралы ақпарат/мәліметтер беруді талап етуге міндетті.

337. Осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттерге қосымша, **Банк міндетті:**

1) Ағымдағы шотты ашу (ондай болмаған кезде) және Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген Карточканы шығару (қайта шығару) үшін қажетті құжаттардың толық пакетін алғаннан кейін Банк өз бетінше айқындайтын мерзімдерде Клиентке Ағымдағы шотты ашуға (ондай болмаған кезде) және оған Карточканы шығаруға (қайта шығаруға);

2) өтінішке қол қойылғанға дейін Клиентті осы жалпы шарттармен таныстыруға;

3) егер жалпы қарапайым Карточкалық жүйе 2 (екі) сағаттан артық болса, техникалық жұмыстарды жүргізу туралы, өзінің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы Клиентті хабардар етуге міндетті.

## 9-Тарау. Тексеру шотындағы Ақшаны бұғаттау және Карточканы бұғаттау

338. Карточкалық операциялар бойынша есеп айырысу үшін Ағымдағы шоттағы ақшаның жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында Клиент Банкке Ағымдағы шотта авторизация сомасына ақшаны бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге бұғаттауға өкілеттік береді.

339. Осымен Клиент Банкті алдын ала хабардар етпей және Клиенттің қосымша келісімінсіз Карточкалық операциялар сомасына Ағымдағы шотты дебеттеуге уәкілеттік береді.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

340. Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) Карточкалық операцияларды Клиенттің Ағымдағы шотындағы баланс шегінде ғана жүзеге асыруға құқылы.

341. Банк Ағымдағы шотты бұғаттауды (Ағымдағы шот бойынша операцияларды жоюды немесе тоқтата тұруды) Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда белгіленген жағдайларда және тәртіппен Клиенттің қосымша келісімінсіз жүргізеді.

342. Карточка жоғалған, ұрланған немесе рұқсатсыз пайдаланылған жағдайда Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы дереу байланыс орталығына Карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша талаппен (бұдан әрі - Талап) жүгінуі қажет. Бұл ретте байланыс орталығы қызметкерінің сұрауы бойынша оны Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы ретінде сәйкестендіру үшін қажетті сұратылған ақпаратты хабарлау қажет.

Клиент / қосымша Карточка Ұстаушы сәйкестендіру рәсімінен өтпеген жағдайда, Карточканы уақытша бұғаттау ғана мүмкін болады.

Клиент интернет-Банкингті (<https://kz.shinhanglobal.com>) пайдалана отырып, картаны өз бетінше бұғаттай алады. Ол үшін картаны бұғаттауға арналған тиісті бөлімге өтіп, сайтта көрсетілген барлық нұсқауларды орындау қажет.

343. Жазбаша талапта Клиенттің/қосымша Карточка Ұстаушының Тегі, Аты, Әкесінің аты, мүмкіндігінше қосымша ақпарат: туған күні, Карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі, сондай-ақ бұғаттау себебі және байланыс деректері (бар болса) - мекен-жайы, телефон нөмірі, электрондық пошта мекен-жайы көрсетіледі.

344. Клиент / қосымша Карточка Ұстаушы Банкке ауызша немесе жазбаша талаппен жүгінуге құқылы.

345. Байланыс орталығына телефон арқылы жүгіну қауіпсіздікті қамтамасыз ету, Клиентке қызмет көрсетудің тиісті сапасын қамтамасыз ету және кез-келген ықтимал даулы жағдайларды талдау мақсатында телефон арқылы сөйлесулерді жазу жүйесінің көмегімен тіркеледі, бұл туралы Клиентке әңгіме басында хабарланады. Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, мұндай телефон жазбаларын дауларды сот талқылауы кезінде дәлел ретінде, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы кез-келген келіспеушіліктерді шешу үшін пайдалануға болатындығына келісімін білдіреді.

346. Банкке талап берілген жағдайда, Карточканы бұғаттау Клиент/қосымша Карточка Ұстаушы атынан талап тіркелгеннен кейін күшіне енеді және Банк Карточканы бұғаттау салдары үшін шағымдарды қабылдамайды. Телефон арқылы жүгінген кезде Карточканы бұғаттаудың күшіне ену уақыты өтініш берушіге дереу хабарланады.

347. Осымен Клиент тиісті түрде тіркелген талап болмаған кезде Карточка Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) иелігінде және пайдалануында деп есептелетініне, ал Банк талапты тіркегенге дейін Карточканы пайдалана отырып жасалған Карточкалық операциялар Клиент тиісті түрде санкциялаған болып есептелетініне сөзсіз келіседі. Клиент Карточканы бұғаттау күшіне енгенге дейін жасалған Карточкалық операцияларға қатысты тәуекел мен жауапты болады.

348. Ауызша талап ауызша талап етілген күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банкке ұсынылатын Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) жазбаша өтінішімен расталуға тиіс. Жоғарыда көрсетілген мерзімде жазбаша Талап беру мүмкін болмаған жағдайда, Клиент (қосымша Карточканы Ұстаушы) бұл туралы жазбаша Талап беру мүмкін причинстігінің себептерін көрсете отырып, Банкті алдын ала хабардар етуге және бірінші мүмкіндік болған кезде талапты растайтын жазбаша өтінішті Банкке беруге міндетті.

349. Талап Клиенттен (қосымша Карточка Ұстаушыдан) туындайтын болып есептеледі, ол тәуекелге ұшырайды және Талаптың оның ерік білдіруіне ықтимал сәйкес келмеуі үшін, сондай-ақ Банктің Карточканы Бұғаттауының салдары үшін жауап береді. Банк осы Жалпы шарттарда баяндалған талаптарға сәйкес телефон/ телекс/ факс арқылы берілген Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) атынан талап негізінде жүргізілген

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Карточканы бұғаттаудың салдары үшін жауап бермейді.

350. Қажет болған жағдайда Карточканы Бұғаттағаннан кейін және Клиенттің жазбаша өтініші негізінде Банк Карточканың жаңа нөмірімен жаңа Карточка шығарады.

351. Банк Карточканы сақтауға және пайдалануға қойылатын талаптар сақталмаған жағдайда, сондай-ақ ПИН-кодтың құпиялылығы сақталмаған жағдайда (оның ішінде Карточканы бұғаттағаннан кейін), сондай-ақ Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) қасақана құқыққа қайшы әрекеттері анықталған жағдайда Клиентке талап қою құқығын сақтайды.

352. Бұрын жоғалған деп мәлімделген Карточка табылған жағдайда Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) бұл туралы дереу Банкке хабарлауға және Карточканы Банкке қайтаруға міндетті. Табылған Карточка осы тармақта белгіленгендей қайтарылмаған жағдайда, Клиент Карточканы Банкке қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ Карточканы алып қоюға байланысты Банк көтеруі мүмкін кез-келген қосымша шығыстарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

353. Тараптар телефон немесе басқа байланыс арналары арқылы қабылданған Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) Карточканы бұғаттау туралы нұсқауларын (Карточка жоғалған немесе ұрланған жағдайда), сондай ақ Карточканы рұқсатсыз пайдалану кезінде), Карточканың құлпын ашу, сондай-ақ Карточка және Карточкалық операциялар туралы ақпарат алу туралы, Клиентті (қосымша Карточка Ұстаушының) сәйкестендіру шартымен Банктің бекітілген Ішкі құжаттарымен рәсімдер Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) қолымен расталған қағаз жеткізгіште Банк алған Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) жазбаша нұсқауларына баламалы болып есептелетінін мойындайды.

354. Карточка Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) жазбаша өтініші негізінде немесе егер оны одан әрі пайдалану мүмкін болса, Банк бекіткен Клиентті сәйкестендіру рәсімдерінен өтіп, Банктің байланыс орталығына жүгіну арқылы ашылуы мүмкін.

355. Бұрын уақытша мәртебемен бұғатталған Карточканың құлпын ашуға Клиенттің телефон қоңырауы арқылы келесі жағдайларда рұқсат етіледі:

- 1) Карточка Клиенттің талабы бойынша бұғатталған, бірақ Клиент Карточканың жоғалғанына / ұрланғанына / рұқсатсыз пайдаланылғанына сенімді емес болса;
- 2) Клиент операциялардың мониторингі кезінде анықталған күмәнді операцияларға қатысуын растаған кезде;
- 3) Карточканы Банк ықтимал компаға байланысты бұғаттайды. Бұғаттан шығару көрсетілген мерзім өткеннен кейін қайта бұғаттаумен ағымдағы күнгі сағат 24:00-ден аспайтын кезеңге жүзеге асырылады. Бұл ретте байланыс орталығының қызметкері Клиентке Карточка деректемелерінің ықтимал бұзылуына байланысты рұқсат етілмеген операциялар тәуекелі туралы хабарлайды.

356. Банк мынадай жағдайларда осы бөлімде көзделгендей талап болмаған кезде Карточканы бұғаттауды жүзеге асыруға құқылы:

1) Ағымдағы шоттағы ақшаға тыйым салу кезінде, Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Ағымдағы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру және/немесе өзге де шектеулер кезінде;

2) Хабарламаның негізінде жоғалған, жоғалған, ұрланған және/немесе санкцияланбаған Карточкалық операцияларды жүзеге асырғаны туралы Хабарламаны алған кезде ең қысқа мерзімде, бірақ тиісті Хабарламаны алған сәттен бастап 1 (бір) сағаттан аспайтын болса;

3) Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) осы жалпы шарттарды, сондай-ақ төлем жүйесінің талаптарын бұзған кезде-Карточканы кейіннен алып қоя отырып;

4) Банкке Карточка бойынша қызмет көрсетуді тоқтату немесе Банк осындай шешім қабылдағаны туралы Клиенттің жазбаша Хабарламасы келіп түскен кезде-кейіннен

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Карточканы алып қоя отырып;

5) Банк Клиенттің жалған немесе жарамсыз құжаттарды не ақпаратты ұсыну фактісін анықтаған кезде, оның ішінде Клиенттің кредит алу мақсаттары үшін;

6) Егер Карточкалық операцияны Банк күмәнді/ әдеттен тыс/ күдікті мәмілелер/ операциялар санатына жатқызуы мүмкін болса;

7) Банк белгіленбеген мерзімде орындалуға жататын төлем құжаттарының Ағымдағы шотының картотекасына қабылдаған кезде;

8) Карточкалық операцияларды олардың алдын алу мақсатында алаяқтық жасау үшін мүмкін болатын операциялар/транзакциялар ретінде жіктеу кезінде;

9) Клиенттің уәкілетті мемлекеттік органдардың тізбесіне түсу себебі бойынша Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде.

### 10Тарау. Карточканы ұстау

357. Карточканы кәсіпкерде немесе қолма-қол ақша беру пунктінде ұстап қалу, егер:

1) Карточка бұғатталған болса;

2) Карточканы ұсынушы Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) болып табылмайтын болса;

3) Клиент (қосымша Карточка Ұстаушы) Карточкалық операцияны жүргізгеннен кейін Карточканы ұмытып кеткен болса.

358. Карточканы ұстауды Банкомат, кәсіпкердің кассирі немесе қолма-қол ақша беру пунктінде Банк қызметкері жүргізеді. Карточканы ұстаған кезде (оны Банкомат ұстаған жағдайларды қоспағанда) тиісті акт жасалады.

359. Карточканы ұстап қалу себебін Банк Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) немесе Карточканы ұстап қалған тиісті төлем жүйесіне мүше Банктің Банкке жүгінген күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей анықтайды.

360. Кідірілген Карточканы қайтаруды жеке басын куәландыратын құжатты көрсеткен кезде Клиенттің (қосымша Карточка Ұстаушының) жазбаша талабы бойынша тиісті төлем жүйесіне мүше жергілікті Банк немесе Банк (кідірілген Карточканы Банкке жеткізген жағдайда) осындай қайтару туралы шешім қабылдағаннан кейін Банк тікелей Клиентке (қосымша Карточка Ұстаушыға) жүргізеді.

### 11-Тарау. Тараптардың жауапкершілігі

361. Осы Жалпы шарттарда көзделген жауапкершілік туралы өзге де ережелерге қосымша, **Банк мыналарға жауапты болады:**

1) Ағымдағы шоттан дебеттелген сома, сондай-ақ осы операцияны жүзеге асырғаны үшін Банк қызметтері құнының мөлшері шегінде қате операция үшін;

362. Осы Жалпы шарттарда көзделген жауапкершілікті шектеу туралы өзге де ережелерге қосымша, **Банк мыналарға жауапты болмайды:**

1) үшінші тұлғалардың Карточкаға қызмет көрсетуден бас тартуы;

2) Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып сатып алынған/ төленген тауарлардың, жұмыстардың және көрсетілетін қызметтердің сапасы;

3) Клиенттің/қосымша Карточка Ұстаушының мүдделеріне әсер етуі мүмкін үшінші тұлғалар белгілеген Карточка бойынша лимиттер мен шектеулер және қосымша сыйақылар;

4) Клиенттің/қосымша Карточка Ұстаушының жоғалған/ жоғалған/ ұрланған Карточканы бұғаттау туралы талаппен Банкке уақтылы жүгінбеуінің, сондай-ақ Ағымдағы шоттарға рұқсатсыз қол жеткізудің салдары;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

5) Клиент пен қосымша Карточка Ұстаушы арасындағы келіспеушіліктерді және дауларды реттеу;

6) Банктің осы жалпы шарттарды орындауына кедергі келтірген үшінші тұлғалардың-Банк контрагенттерінің әрекеті және / немесе әрекетсіздігі, егер Банк өз тарапынан оларды орындау үшін барлық қажетті шараларды қабылдаса;

7) Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен лимитті жойған және/немесе Клиенттің/ қосымша Карточка Ұстаушының бастамасы бойынша 3D Secure өшірілгеннен кейін жасалған Карточкалық операцияны;

8) 3D Secure ПИН-кодын және/немесе құпиясөзін үшінші тұлғаларға жария ету не үшінші тұлғалардың 3D Secure ПИН-кодына және/немесе Құпиясөзіне қол жеткізуі нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

9) Клиенттің/ Ұстаушының төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде дұрыс емес / жеткіліксіз деректемелердің қосымша Карточкасын көрсетуі;

10) Карточкалық операцияны жүргізу мүмкін повстігіне, оның ішінде Карточкалық операция бойынша ақша аударымын аяқтау мүмкін невозможстігіне әкеп соққан Карточкалық операцияны жүргізуге қатысатын төлем жүйелерінің және/немесе корреспондент-Банктің іс-әрекеттері;

11) байланыс құралдарының, көрсетілетін қызметтерді жеткізушілердің, Банктің тікелей бақылауы жоқ Хабарламалар мен Хабарламаларды беру үшін пайдаланылатын жабдықтың жұмысы кезіндегі кез-келген бас тартулары немесе іркілістері үшін, сондай-ақ Клиентке/ қосымша Карточка Ұстаушыға қызмет көрсетуді уақытша тоқтата тұруға және Банктің өз қызметін орындауына әкеп соғуы мүмкін Банкке тәуелді емес басқа да себептер үшін жалпы шарттар бойынша міндеттемелер;

12) үшінші тұлғалардың комиссия алуы үшін;

363. Осы Жалпы шарттарда көзделген жауапкершілік туралы өзге де ережелерге қосымша, **Клиент мыналарға жауапты болады:**

1) Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде жоғалған/жоғалған/ұрланған Карточканы бұғаттау туралы талаппен Банкке уақтылы жүгінбеудің салдары;

2) Осы Жалпы шарттарға сәйкес Банкке берілген ақпараттың толықтығы мен дұрыстығы;

3) Банктен тиісті жазбаша Хабарламадан кейін Ағымдағы шотқа қате есептелген ақшаны, сондай - ақ Ағымдағы шоттың/Банкоматтағы Карточканың нөмірін дұрыс жүргізбеген кезде Ағымдағы шотқа есептелген ақшаны-Қолданыстағы заңнамада көзделген мөлшерде және тәртіппен Банкке қайтармау;

4) егер Клиенттің және/немесе қосымша Карточка Ұстаушының әрекеттері және/немесе әрекетсіздігі рұқсат етілмеген Карточкалық операцияға жол беруге әкеп соқтырған жағдайда, Карточкалық операцияны жүзеге асырғаны үшін Банк көрсеткен қызметтің құнын ескере отырып, рұқсат етілмеген Карточкалық операция сомасындағы санкцияланбаған Карточкалық операция үшін;

5) уақытша ПИН-кодты тұрақты ПИН-кодқа ауыстырғаннан кейін ПИН-кодты дұрыс енгізбеуге байланысты Карточка бойынша қызмет көрсетуден ықтимал бас тартулар;

6) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Жалпы шарттарға сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың/ақпараттың толықтығы мен дұрыстығы үшін;

7) төлем құжаттарында деректемелердің дұрыс көрсетілмеуіне байланысты Салдарлар үшін;

8) Клиенттің және/немесе қосымша Карточка Ұстаушының осы Жалпы шарттардың ережелерін бұзғаны үшін.

**12-Тарау. Карточканың жарамдылық мерзімі. Карточканы Қайта Шығару. Карточканы пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату--**

364. Карточкада оның қолданылу мерзімінің аяқталу уақыты (айы мен жылы) көрсетіледі. Карточка онда көрсетілген айдың және жылдың соңғы күнінің соңына дейін жарамды.

Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнамада және халықаралық төлем жүйесінде белгіленген шектеулерді қоспағанда, шығарылатын Карточканың/қосымша Карточканың қолданылу мерзімін дербес айқындайды.

Мерзімі өтіп кеткен Карточкалар, қолданылу мерзімі әлі келмеген Карточкалар бойынша, сондай-ақ Карточкамен қамтамасыз етілетін Ағымдағы шот жабылған кезде Карточкалық операциялар жүргізілмейді.

Мерзімі өткен барлық Карточкалар бұғатталады және Банкке қайтарылады.

365. Жоғарыда көрсетілген шарттар сақталмаған жағдайда, сондай-ақ Карточка автоматты түрде қайта шығаруға жатпайды, егер:

1) Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Банк Клиенттің Карточканың күшін жоюға жазбаша өтінішін алса.

Клиент Карточканың күшін жоюға өтінішті уақтылы бермеген жағдайда, соңғысы Карточкаға Жылдық қызмет көрсету құнын төлеуге міндетті;

2) Банк Банктің және Клиенттің жұмыс берушісінің арасында жасалған заңды тұлғаның қызметкерлеріне жалақы және өзге де төлемдер төлеу туралы шарттың талаптарын іске асыру шеңберінде Клиенттің төлем Карточкасын шығаруға өтінішін растаған жағдайда - Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Банк Клиенттің жұмыс берушісінің Карточканың күшін жоюға жазбаша өтінішін алса.

Клиенттің жұмыс берушісі Карточканың күшін жоюға уақтылы өтініш бермеген жағдайда, соңғысы Карточкаға Жылдық қызмет көрсету құнын төлеуге міндетті.

3) егер Карточка бойынша 90 (тоқсан) күн ішінде белсенді транзакциялар болмаған жағдайда.

366. Клиент Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Банкке тиісті өтініш бере отырып, Карточканы автоматты түрде қайта шығарудан бас тартуға және Карточканы, сондай-ақ қолда бар қосымша Карточкаларды тапсыруға құқылы.

Клиент Карточканың күшін жоюға өтінішті уақтылы бермеген жағдайда, Банк Клиенттен Карточкаға Жылдық қызмет көрсету құнын төлеуді талап етуге құқылы.

367. Банк кез-келген сәтте өз қалауы бойынша Карточканы алып қоюға немесе бұғаттауға және/немесе Клиенттің ықтимал шығыстарының қандай да бір өтемақысыз Карточканы қайта шығарудан бас тартуға құқылы, кейіннен Карточканы не Идентификаторды нақты бұғаттаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Клиентке хабарлайды.

**13-Тарау. Карточканы ауыстыру**

368. Карточканы ауыстыру немесе жоғалған Карточканың орнына жаңа Карточка шығару, Банкке ұсынылған Клиенттің жазбаша өтініші негізінде жүргізіледі.

369. Карточка мынадай жағдайларда ауыстырылуға жатады, егер:

- 1) Карточка бүлінген болса;
- 2) Карточка жоғалса/ұрланса;
- 3) ПИН-код құпиясыздандырылса;
- 4) Клиент ПИН-кодты ұмытып қалса;
- 5) Банк Карточка бойынша жүргізілген немесе рұқсат етілмеген операцияларды

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

жүзеге асыру мүмкіндігі бар деп айтуға негіз бар. Бұл ретте Клиент Банкке тиісті өтінішпен жүгінуі қажет. Осы тармақшаның талаптары сақталмаған жағдайда Клиент барлық рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар үшін толық жауапты болады;

б) басқа жағдайларда Клиенттің қалауы бойынша.

370. Ауыстырылатын Карточка Банкке міндетті түрде тапсырылуы тиіс (жоғалған / ұрланған Карточкаларды қоспағанда). Клиент Карточканы осы бөлімде белгіленгендей қайтармаған жағдайда, Клиент Карточканы Банкке қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне алады, сондай-ақ Карточканы алып қоюға байланысты Банктің кез-келген қосымша шығыстарын Банкке өтеуге міндеттенеді.

371. Банк Клиенттен жаңа Карточканы дайындау және жеткізу үшін Банктің тарифтеріне сәйкес және Банктің жаңа Карточканы осындай дайындауға және жеткізуге байланысты шеккен курьерлік/ почта шығыстарын ескере отырып (бар болса) ақы алады.

#### **14-Тарау. Карточкалық операциялар бойынша дауларды реттеу**

372. Клиентке тексеру шоты бойынша ақшаны жұмсауды есепке алу және Карточкалық операциялар бойынша ықтимал дауларды шешу үшін Слиптер мен чектерді сақтау ұсынылады.

373. Клиент Банктен Ағымдағы шоттан ақша алудың дұрыстығын растайтын құжаттардың көшірмелерін талап етуге құқылы.

374. Барлық даулар бойынша Клиент Банкке жазбаша сұрау салады, ол шағым қабылданған жағдайда Клиенттің атынан төлем жүйесінің алдында әрекет етеді.

Даулы Карточкалық операция бойынша өтініш тиісті құжаттарды (Слиптерді, чектерді) қоса бере отырып, даулы Карточкалық операция жүргізілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде қабылданады. Әйтпесе, жасалған Карточкалық операция расталған болып саналады және талаптарды Банк қабылдамауы мүмкін.

Даулы Карточкалық операция бойынша өтініште көрсетілген фактілер расталған жағдайда, даулы Карточкалық операция бойынша ақша сомасын Банк Ағымдағы шотта қалпына келтіреді. Даулы жағдай бойынша өтінішті қарау төлем жүйесі мен Банктің рәсімдеріне сәйкес жүзеге асырылады. Банкке қызмет көрсету желісіндегі даулы Карточкалық операция бойынша өтінішті қарау мерзімі 15 (он бес) күнтізбелік күнге дейін, өзге Банктерге қызмет көрсету желісіндегі даулы Карточкалық операциялар бойынша – 180 (жүз сексен) күнтізбелік күнге дейін құрайды. Даулы Карточкалық операция бойынша өтінішті қарау мерзімдерін ұзарту қажет болған кезде Банк өтінішті қарау мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 3 (үш) күн бұрын Клиентке өтінішті қарау мерзімін ұзарту туралы жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес Банк үшін қол жетімді кез-келген тәсілмен хабарлайды.

375. Негізсіз шағымдар бойынша төлем жүйесі даулы Карточкалық операция сомасынан асатын айыппұл санкцияларын салады. Банк Клиенттің келісімінсіз осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Ағымдағы шоттан осындай айыппұл сомаларын алып қоюға құқылы.

376. Тараптар дауларды шешу кезінде төлем жүйесінен және/немесе процессингтік орталықтан алынған электрондық ақпарат тасығыштарда Карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде қалыптастырылған Карточкалық операциялар туралы деректерді дәлел ретінде тануға келіседі.

#### **14-БӨЛІМ. Сейф операциялары**

##### **1-Тарау. Құндылықтарды сақтау Сейфіне орналастыру. Сейфке қолжетімділік**

377. Осы Жалпы шарттарда және Клиенттің тиісті өтінішінде көзделген шарттарда Банк Клиентке құндылықтарды сақтау үшін арнайы жабдықталған қорғалатын үй – жайда-

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

Банктің Сейф депозитарийінде жеке Сейфті жалға береді.

Клиент өтініш негізінде бір немесе бірнеше Сейфті жалға алуға құқылы.

Сейфтің мөлшері, жалдау мерзімі және Сейф бойынша өзге де шарттар Клиент не өкіл / уәкілетті тұлға / сенім білдірілген өкіл қол қоятын өтініште көрсетіледі.

378. Банк Клиенттің Сейфті жалға алуға өтінішін акцептегеннен кейін Банк Клиентті Банк жүйесінде биометриялық тіркеуді жүргізеді және Клиентке Сейфтің кілті беріледі. Бұл ретте, Сейфті пайдалану мерзімі ішінде Клиент биометриялық сәйкестендіру рәсімінен өтеді және осы арқылы Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, Банктің биометриялық сәйкестендіруді жүргізуіне өзінің сөзсіз және қайтарымыз келісімін білдіреді.

Клиент кілтті алған сәтте Банк қызметкерімен бірге кілттің және құлыптың жұмыс қабілеттілігін тексеруі, сондай-ақ Сейфтің жарамды күйде екеніне және мақсатына сай пайдаланылуы мүмкін екеніне көз жеткізуі тиіс.

379. Клиент Банктің Қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Сейфті жалға алудың жоспарланған мерзімі үшін жалдау ақысының сомасын енгізгеннен кейін Сейф Клиентке кілтпен, тиісті түрде және жарамды күйде беріледі.

380. Құндылықтарды Сейфке/Сейфке толтыруды және алып қоюды Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарда Банктің қатысуынсыз дербес жүргізеді. Банк Сейфте сақталатын құндылықтарды бағалауды, тізімдеуді және есепке алуды жүзеге асырмайды.

381. Сейфке қол жетімділік Клиентке Банктің белгіленген операциялық күні ішінде беріледі.

382. Сейфте Қос механикалық кілт құлпы бар.

ОСейфті жабу бір уақытта екі түрлі кілтпен жүзеге асырылады: Банктің мастер-кілті - Банктің жауапты қызметкері және Клиенттің кілті-Клиент.

Клиент Сейфті өз кілтімен жабады, екінші құлып автоматты түрде жабылады.

383. Клиент кілтті бүлдірген немесе жоғалтқан жағдайда, Клиент кейіннен кілттің бүлінгені немесе жоғалғаны туралы Банкке жазбаша өтініш бере отырып, бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге міндетті.

Сейфті Банк Клиенттің қатысуымен ашады. Бұл ретте Клиент Сейф мазмұнының тұтастығы мен сақталуын жазбаша растауға міндетті.

384. Сейф ашылғаннан кейін Клиентке осы Жалпы шарттардың мерзіміне және шарттарына ұқсас мөлшердегі жаңа Сейф беріледі.

Бос Сейф (ұяшық) болмаған жағдайда құндылықтарды Клиентке қайтарады, Банк пайдаланылмаған жалдау мерзімі үшін Клиент Төлеген жалдау ақысының сомасын қайта есептеуді және қайтаруды жүзеге асырады, содан кейін Сейфті жалға алу бойынша Тараптардың өзара қарым-қатынасы тоқтатылды деп есептеледі.

385. Сейфке қол жетімділік тек Клиентке не Клиент Сейфке қол жеткізу құқығына сенімхат берген тұлғаға және Сейфте сақталатын құндылықтарға билік етуге (бұдан әрі – сенім білдірілген өкіл) ғана беріледі. Сейф депозитарийіне баруды Клиент не сенім білдірілген өкіл жүзеге асырады.

386. Клиент Сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың күшін жою туралы уақтылы Хабарламаған жағдайда Банк сенім білдірілген Клиенттің Сейфіне кіруге және Сейфке салымдардың (депозиттердің) сақталуына жауапты болмайды.

387. Клиентті және/немесе сенім білдірілген өкілді сәйкестендіріп, сенім білдірілген өкілдің сенімхатын тексергеннен кейін Банктің жауапты қызметкері аталған адамға Сейфке кедергісіз қол жеткізуді қамтамасыз етеді.

Клиенттің / Сейфтің сенім білдірілген өкілінің әрбір келуін Банк келулерді есепке алу Карточкасында тіркейді.

388. Банк Клиенттің және құндылықтары бар сенім білдірілген өкілдің әрекеттері үшін жауап бермейді.

## 2-Тарау. Сейфті жалдау мерзімі және жалдау ақысы

389. Сейфті жалға алуды Банк Клиентке Клиенттің өтінішінде көрсетілген мерзімге береді.

Егер жалдау мерзімінің аяқталу күні жұмыс емес күнге келетін болса, онда одан кейінгі жұмыс күні жалдау мерзімінің аяқталу күні болып есептеледі.

390. Банк Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған Банк Тарифтеріне сәйкес Сейфті жалға бергені үшін жалдау ақысын алады.

Банкке өтініш берген күні Клиент Банкке Сейфті жалға алудың барлық жоспарланған мерзімі үшін құндылықтарды орналастыру күніне Қолданыстағы тарифтерге сәйкес жалдау ақысын төлейді.

Сейфті жалға алу құнын төлеуді Клиент қолма қол ақшасыз ақша аудару немесе Банк кассасына қолма қол ақша енгізу жолымен жүзеге асырады.

391. Клиент Сейфті мерзімінен бұрын босатқан жағдайда, Клиент барлық жалдау мерзімі үшін төлеген жалдау ақысының сомасы қайта есептелмейді және қайтарылмайды.

392. Егер Сейф пен кілтті Клиент Сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін қайтармаса, онда жалға алу мерзімі Сейфті жалға алу сәтіндегі өтініште көрсетілген ұқсас мерзімге және Ағымдағы шотта ақша болған жағдайда Сейфті жалға алу сомасын есептен шығару үшін Сейфті ұзарту сәтіндегі Ағымдағы шотта Қолданыстағы шарттар бойынша автоматты түрде ұзартылады. Ағымдағы шотта ақша болмаған жағдайда, Сейфті жалға алу сомасын есептен шығару үшін, Банктің тарифтеріне сәйкес, ұзарту кезінде-ұзарту мүмкін емес.

393. Егер Сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін, Сейфті жалға алу сомасын есептен шығару үшін Ағымдағы шотта ақша болмаған кезде Клиент Сейфті жалға алу мерзімін ұзартуға жүгінбесе, Сейфті босатпаса және Сейф пен кілтті Банкке тапсырмаса, Клиент әрбір тариф сомасынан 0,5% (нөл бүтін оннан бес пайыз) мөлшерінде өсімпұл төлеуге міндетті Сақтау күні бірақ 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен аспайды. Осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып Клиент Банк есептеген өсімпұлды төлеуге өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін білдіреді.

Бұл ретте, Сейфті жалға алу мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 180 (жүз сексен) күн өткен соң Банктің осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен Сейфті мәжбүрлеп ашуға құқығы бар.

394. Банк Сейфті одан әрі жалға беруден, біржақты тәртіппен ұзартудан бас тартуға құқылы, оның ішінде:

- a. Клиенттің осы жалпы шарттарды (кез-келген шартты) орындамауы;
- b. Банктің қызметтің осы түрі бойынша жалға беруді тоқтатуы туралы Банктің осындай шешім қабылданған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы Клиентке хабарлайды қызметтің осы түрін, оның ішінде автоматты түрде ұзартуды ұсынудың мүмкін еместігі туралы. Бұл ретте Сейфті жалға алу мерзімі оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін қолданылады.

395. Клиент Банк алдында қандай да бір берешек болмаған немесе Сейфті жалға алуды мерзімінен бұрын тоқтатуға кедергі келтіретін шектеу (Қолданыстағы заңнамаға сәйкес мәмілелер мен мүлікпен өзге де операцияларды жасауға тыйым салу, тоқтата тұру)болмаған кезде Банкке тиісті жазбаша өтініш беру жолымен Сейфті одан әрі жалға беруден біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

### 3-Тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

396. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттерге қосымша, **Банк міндетті:**

а. Клиентті қызмет көрсету орындарында және/немесе Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы және / немесе хабарлаудың кез-келген басқа тәсілімен тарифтермен таныстыруға;

б. Қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және осы Жалпы шарттарға сәйкес Сейфті жалға беру бойынша қызметтер көрсетуге міндетті;

с. Сейфті үшінші тұлғалар тарапынан қандай да бір қол сұғушылықтардан қорғауға міндетті;

д. Клиентке/Сенім білдірілген өкілге Сейфке кедергісіз қол жеткізуді, құндылықтарды Сейфке орналастыру және оларды Сейфтен ешкімнің бақылауынан тыс, оның ішінде Банк тарапынан алып қою мүмкіндігін осы Жалпы шарттарға сәйкес Банк белгілеген операциялық күн ішінде қамтамасыз етуге;

е. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент/сенім білдірілген өкіл, Клиент жалдайтын Сейфтің нөмірі туралы, сондай-ақ Сейфті беру фактісі туралы мәліметтерді үшінші тұлғаларға жария етпеуге.

397. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Банк құқылы:**

а. Банк жүйесінде Клиентті биометриялық тіркеуді жүргізуге;

б. Клиенттің Сейфті жалға алу шарттарын бұзуын болдырмау мақсатында арнайы техникалық және өзге де құралдарды қолдана отырып, Сейфтің ішіндегісін (Сейфті ашпай) тексеруді жүзеге асыру немесе Клиенттен тексеру үшін орналастырылған құндылықтарды көрсетуді талап етуге.

Егер осы тексеру нәтижесінде Сейфке орналастыруға тыйым салынған заттар мен заттар анықталса, Банк Клиентке/сенім білдірілген өкілге Сейфке кіруден бас тартуға, сол сияқты Клиенттің келісімін және тиісті ресімдеуді алмай Сейфті жалға алуды мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Сейфтің мазмұны көрсетілмеген немесе Клиент/сенім білдірілген өкіл Банк тиісті Хабарлама берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң келмеген жағдайда, Банк осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Сейфті мәжбүрлеп ашуды жүзеге асыруға құқылы;

с. Клиенттен осы Жалпы шарттарға және өтінішке сәйкес Сейфті жалға алу құнын, оның ішінде Сейфті жалға алу мерзімін ұзарту кезінде Банкке төлеуді талап етуге;

д. Банктің тарифтеріне, сондай-ақ Сейфтің және/немесе Банктің/Банк Клиенттерінің өзге де мүлкінің бүлінуіне байланысты Банктің шеккен шығындарына сәйкес, Клиенттен кілттің бүлінуіне/жоғалуына, Сейфтің құлпын ауыстыруға немесе Сейфті мәжбүрлеп ашуға байланысты Банк шығындарын өтеуді, Сейфті жалға алу шарттарын бұзғаны үшін айыппұл төлеуді талап етуге;

е. Клиентті қызмет көрсету орындарында және/немесе Банктің [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) корпоративтік интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы және / немесе хабарлаудың кез-келген өзге тәсілімен жаңа тарифтер қолданысқа енгізілгенге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей, Банк тарифтеріндегі өзгерістер туралы хабардар ете отырып, Банктің тарифтерін біржақты тәртіппен өзгертуге;

ф. Клиентті / Сенімді өкілді Сейфке жібермеуге:

6-1) Сейфті жалға алу бойынша Банк алдындағы барлық (кез-келген) берешек толық көлемде өтелгенге дейін;

6-2) Клиенттің/ сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжат жарамсыз болған немесе сенім білдірілген өкілеттігі тоқтатылған жағдайда;

г. Клиенттің Сейфті жалға алу бойынша Банк алдындағы берешегінің кез-келген

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

сомасын (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей: жалдау ақысының сомасын, оның ішінде жалдау мерзімін ұзарту кезінде, Сейфті мәжбүрлеп ашу, жоғалған немесе бүлінген кілтті ауыстыру, бүлінген құлыпты немесе Сейфті ауыстыру жөніндегі шығыстарды) Клиенттің Банкте ашылған кез-келген Банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен есептен шығару.

Осымен Клиент көрсетілген мақсаттарда Банктің тиісті ақша сомаларын есептен шығаруына Банкке даусыз және сөзсіз келісім береді.

h. осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және шарттарда, оның ішінде Сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 180 (бір жүз сексен) күн өткен соң Сейфті мәжбүрлеп ашуды жүзеге асыруға;

i. Сейфті босату және/немесе Сейфті кез-келген қолжетімді және ықтимал тәсілмен (ұялы байланыстың абоненттік нөмірі бойынша, сондай-ақ Хабарламаны тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып, сондай-ақ Клиент ұсынған Клиенттің электрондық немесе пошталық мекен-жайына Хабарлама жіберу арқылы) мәжбүрлеп ашу қажеттілігі туралы Клиентке хабарлауға;

j. осы Жалпы шарттарда және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген шарттарға сәйкес біржақты тәртіппен Сейфті жалға беру жөніндегі міндеттемелерді орындаудан бас тартуға.

398. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де міндеттерге қосымша, **Клиент міндетті:**

a. Банк Клиенттің өтінішін акцептегеннен кейін Банк қызметкерінің қатысуымен кілттердің, құлыптың және Сейфтің жарамды күйде екеніне және мақсатына сай пайдаланылуы мүмкін екеніне жеке көз жеткізуге.

Клиентке көрсетілген мүлікті бергеннен кейін және Клиенттен қандай да бір шағымдар болмаған кезде Клиент аталған мүліктің жарамдылығы үшін дербес жауапты болады;

b. Сейфті осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарда пайдалануға;

c. осы Жалпы шарттарда көзделген барлық төлемдерді, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, кілттің бүлінуіне/жоғалуына, Сейф құлып ауыстыруға, Сейфті мәжбүрлеп ашуға, Сейфтің және/немесе Банктің/Банк Клиенттерінің өзге де мүлкінің бүлінуіне байланысты Банктің жалдау ақысын, шығыстарын/залалдарын толық көлемде төлеуді жүзеге асыру қолма-қол ақшаны Банктің кассасына немесе ақшаны Банктің шотына қолма-қол ақшасыз аудару жолымен енгізуге;

d. Сейфте сақтауға жол бермеуге:

4-1) атыс қаруы, газ, травматикалық қару және оларға оқ-дәрілерді, суық қаруды;

4-2) жанғыш, бактериологиялық, химиялық, жарылғыш заттарды;

4-3) есірткі және психотроптық заттар, прекурсорлар, улы және улы заттарды;

4-4) улы, радиоактивті заттарды;

4-5) азық-түлік, тірі организмдер, тез бұзылатын заттар мен заттар, биологиялық шыққан заттар және сақтау процесінде өзінің химиялық және/немесе физикалық қасиеттерін өзгертетін өзге де заттар/заттар, сондай-ақ Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға, адамдардың денсаулығына материалдық немесе өзге де зиян келтіруге қабілетті заттарды;

4-6) Сейфтің бүлінуіне әкелетін (ылғалдылық, тот және басқа да осыған ұқсас бүлінулер), сондай-ақ сақтаудың ерекше жағдайларын талап ететін заттарды;

4-7) өсімдіктер, жемістер, адамдар мен жануарлардың мүшелері мен тіндерін, микроорганизмдер дақылдарын;

4-8) Қазақстан Республикасының аумағында айналыстан алынған және/немесе еркін айналысқа тыйым салынған не сақтаудың ерекше шарттарын талап ететін немесе сақталуы Сейфтің және/немесе оның бөліктерінің және/немесе Банктің/Банк Клиенттерінің өзге де мүлкінің бүлінуіне әкеп соғуы мүмкін өзге де мүлікті.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

е. Банктің талабы бойынша Сейфті жалға алу шарттарының бұзылуына жол бермеу мақсатында Банк Клиентке Хабарлама жіберген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде тексеруге, оның ішінде сақтауға тыйым салынған заттар мен заттарды анықтау мәніне Сейфте орналастырылатын арнайы техникалық және өзге де құралдармен құндылықтарды ұсынуға.

Егер осы тексеру нәтижесінде Сейфке орналастыруға тыйым салынған заттар мен заттар анықталса, Банк Клиентке Сейфке кіруден бас тартуға, сол сияқты Клиенттің келісімін және тиісті ресімдеуді алмай, Сейфті жалға беруді мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Клиент келмеген және/немесе Клиент Сейфтің мазмұнын көрсетуден бас тартқан жағдайда, Банк көрсетілген мерзім өткеннен кейін осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Сейфті мәжбүрлеп ашуды жүзеге асыруға құқылы;

f. Клиентке Сейф жалға берілген Сейф депозитарийі орналасқан Банктің орналасқан жерінің өзгеруі туралы Банктің Хабарламасын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, бірақ Банк Хабарлама жіберген күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күнінен кешіктірмей Банк қызметкерлеріне Сейфке қол жеткізуді ұсынуға;

g. Сейф кілтінің сақталуын қамтамасыз ету, үшінші тұлғалардың кілтке кіруін шектеу жөнінде барлық қажетті және жеткілікті шаралар қабылдау, сондай-ақ Сейфтің, кілттердің және Сейф құлпының жай-күйінің нашарлауына (бүлінуіне), жоғалуына жол бермеуге.

Кез-келген ақаулар, бүліну, жоғалту туралы Банкті дереу хабардар етуге және оған Сейфті ашуға және құлыпты және кілттерді ауыстыруға байланысты барлық шығыстарды, егер бүліну немесе жоғалту Клиенттің кінәсінен болса, Клиенттің өтініш берген күнгі Қолданыстағы Банк Тарифтеріне сәйкес өтеуге;

h. Сейфті одан әрі жалға алуға мүдделілік болмаған кезде жалға алудың соңғы күнінен кешіктірмей Сейфті босатып, оны кілтпен бүтін және жарамды күйде Банк қызметкеріне тапсыруға;

i. Банкке осы Жалпы Шарттарға, Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес, оның ішінде Тараптардың Сейфті жалға алу жөніндегі өзара қарым-қатынастарын ресімдеу және Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтау үшін қажетті кез-келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде беруге;

j. Сейфті жалға алуға байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін Дербес деректер және/немесе ақпарат өзгерген жағдайда (пошта деректемелерінің, мекен-жайларының, байланыс деректерінің (телефон нөмірлерінің, электрондық пошта мекен-жайларының (e - mail), Клиенттің/сенім білдірілген өкілдің, салықтық резиденттіктің және басқалардың өзгерістерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) мәліметтер), Клиент бұл туралы Банкті осындай өзгерістерден кейін Клиент Банкке алғашқы жүгінген күні Банк үшін қолайлы тәсілмен куәландырылған түпнұсқаларды не көшірмелерді, осындай өзгерістерді растайтын құжаттарды ұсына отырып, жазбаша хабардар етуге, жүгінбеген жағдайда-осындай өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабардар етуге міндетті.

Мұндай кез-келген өзгерістер Банкке Хабарламаны және тиісті растайтын құжаттарды алғанын растағаннан кейін ғана жарамды болады.

Клиент жоғарыда көрсетілген мерзімдерде енгізілген өзгерістерді растайтын барлық қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда, Клиенттің Банктегі Дербес деректер бойынша ақпараты және/немесе Сейфті жалға алуға байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін ақпарат Клиент Банкке жүгінген күні өзекті болып есептеледі;

k. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Сейфті жалға беруге байланысты сенім білдірілген өкілдің, сондай-ақ Клиент Банкке ұсынатын құжаттарда/ақпаратта көрсетілген тұлғалардың дербес деректеріне қатысты мәліметтерді, ақпаратты және құжаттарды

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының  
жалпы талаптары

жинауға, жинақтауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға, беруге, оның ішінде трансшекаралық, иесіздендіруге, бұғаттауға және жоюға сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін алуға.

399. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де құқықтарға қосымша, **Клиент құқылы:**

а. Банктің операциялық күні ішінде осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен Сейфті пайдалануға;

б. Сейфтің мөлшерін және жалға алуды пайдалану мерзімін таңдауға, Сейфті ауыстыруға, Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы қосымша қызметтерді пайдалануға;

с. Сейфті пайдалану құқығын сенім Білдірілгенге беруге;

д. Банктің операциялық күні кезінде Сейфке/Сейфке құндылықтарды алуға және салуға;

е. ұзартылған жалдау мерзімі үшін жалдау ақысын төлей отырып, Сейфті жалға алу мерзімін ұзартуға;

ф. Осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарда Сейфті біржақты тәртіппен жалға беруден бас тартуға;

г. өтініштің өз данасы жоғалған кезде өтініш негізінде «Телнұсқа» белгісі бар өтініштің телнұсқасын алуға құқылы.

400. **Клиент** Сейфті қосалқы жалға беруге, Сейфті жалға алуға қатысты өз құқықтары мен міндеттерін басқа тұлғаға беруге (қайта қабылдауға), Сейфті өтеуіс пайдалануға беруге **құқылы емес.**

#### 4-Тарау. Сейфті мәжбүрлеп ашудың негіздері мен тәртібі

401. **Банк** Клиенттің қандай да бір келісімінсіз келесі жағдайларда Сейфті мәжбүрлеп ашуды жүзеге асыруға **құқылы:**

а. Клиент осы Жалпы шарттарда белгіленген мерзімде Сейфті және құндылықтарды Банктің тексеруіне беру үшін келмегенде немесе осы Жалпы шарттарға сәйкес тексеру үшін олардың Банкке Сейфтің ішіндегісін көрсетуден бас тартқан кезде;

б. Клиенттің Сейфті жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін күнтізбелік 180 (жүз сексен) күн өткен соң келмеуі.

с. Мұрагер/өсиетті орындаушы/мұраны сенімгерлікпен басқарушы өтініш жасаған кезде – Клиент қайтыс болған жағдайда-Сейфтің (ұяшықтың) кілті болмаған кезде;

д. Клиентке Сейф жалға берілген Сейф депозитарийі орналасқан Банктің орналасқан жерін өзгертуге, Клиент Сейфті ашу үшін Клиент ұсынған мекен-жай бойынша Банктің Клиентке Хабарламаны жеткізгені туралы растауды жіберген және алған күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде келмеген жағдайда, осындай өзгеріс туралы;

е. Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

402. Сейфті (ұяшықты) мәжбүрлеп ашуды Банктің кемінде 3 (үш) қызметкері бар Банк комиссиясы жүргізеді.

Сейфті мәжбүрлеп ашу қорытындысы бойынша комиссия Сейфті мәжбүрлеп ашу және құндылықтарды алып қою туралы акт (бұдан әрі – ашу актісі) жасайды, Сейфтің мазмұны мөрленеді және Банктің Сейф (қоймасы) бөлмесіне (үй-жайына) беріледі. Бұл ретте, құндылықтарды сақтау шарттарын қоспағанда, Банк алып қойылған құндылықтардың мазмұны үшін жауапты болмайды.

403. Сейфті мәжбүрлеп ашу процесі кейіннен Сейфті ашқан күннен бастап 3 (үш) жыл ішінде осы жазбаны цифрлық жеткізгіште сақтай отырып, Банктің міндетті бейнетіркеуіне жатады.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

404. Сейфті мәжбүрлеп ашу нәтижесінде тыйым салынған құндылықтар анықталған кезде Сейфтің мазмұны құзыретті органдарға беріледі (егер ол Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайда) немесе жойылады (егер салым (депозит) нысанасы Тамақ өнімдері, тез бұзылатын заттар мен заттар болып табылса), бұл туралы ашу актісінде тиісті белгі жасалады.

Бұл жағдайда Сейфті (ұяшықты) жалға алу мерзімі тоқтатылады, бұрын төленген комиссиялық сыйақы және өзге де төлемдер қайтарылуға жатпайды.

405. Сейфті мәжбүрлеп ашуға және / немесе құндылықтарды одан әрі жауапкершілікпен сақтауға байланысты Банк шеккен шығыстарды Клиент өтеуге тиіс.

406. Клиенттің өтініште Клиент ұсынған мекен-жай бойынша Клиент Хабарламаны алғаны туралы растаудың / Клиенттің болмауы (егер Банк тиісті Хабарламаны жіберу құқығын пайдаланған жағдайда), сондай-ақ Клиенттің Банкке келмеуі Сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.

407. Құндылықтар алынғаннан кейін Клиент талап еткенге дейін Банктің Сейф (қойма) бөлмесінде (үй-жайында) сақталады және Клиенттің өтініш берген күніне Қолданыстағы тарифтерге сәйкес Банктің барлық сақтау мерзімі үшін оның қызметтеріне ақы төленеді.

Құндылықтарды Клиент Сейфті жалға алу кезеңінде Банк алдында туындаған барлық (кез-келген) берешекті өтеген жағдайда ғана, сондай-ақ құндылықтарды жауапты сақтау бойынша Банк Клиентке қайтарады.

408. Клиент Сейфті Банк мәжбүрлеп ашқан күннен бастап бір жыл өткен соң құндылықтарды талап етпеген жағдайда, **Банк құқылы:**

- a. адал сатып алушы ретінде құндылықтарды Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен өз меншігіне айналдыруға,
- b. не белгіленген сот тәртібімен осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиенттен берешек сомаларын өндіріп алу бойынша сотқа талаптар қойылсын. Мұндай жағдайда Сейфтегі мүлікке билік ету сот актілеріне сәйкес жүргізіледі.

409. Осы арқылы, Клиент осы Жалпы шарттарда белгіленген жағдайларда және тәртіппен Сейфті мәжбүрлеп ашуға өзінің сөзсіз келісімін береді, сондай-ақ бейнежазба және тиісті бейнежазба, ашу актісі Сейфтің мазмұнының жеткілікті және толық дәлелі болып табылатынына келіседі.

410. Осы арқылы Клиент, егер Клиент жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін осы Жалпы шарттарда белгіленген мерзімде Банкке осы мақсатта жүгінбегенін растайды және келіседі:

- a. Ағымдағы шотта ақша болмаған кезде Сейфті жалға алу мерзімін ұзарту;
- b. Сейфтен құндылықтар алу және Сейфті жалға алуды тоқтату,
- c. не осы Жалпы шарттарда белгіленген негіздер бойынша Банк Сейфті ашқан жағдайда,

Клиент Сейфтегі құндылықтардың сақталуы үшін толық жауапкершілікті өзіне алады, ал Банк тиісінше алынған құндылықтардың мазмұны үшін қандай да бір жауапкершіліктен босатылады.

## 5-Тарау. Клиенттің кепілдіктері мен растаулары

411. Осы арқылы Клиент сөзсіз және қайтарымсыз мәлімдейді және кепілдік береді:

a. Клиенттің құндылықтарды Банкке сақтауға беру үшін барлық қажетті құқықтары болады, Клиенттің сақтауға берілетін құндылықтарға құқықтарына үшінші тұлғалар дау айтпайды;

b. сақтауға берілетін құндылықтар қылмыстық/әкімшілік/азаматтық іс бойынша заттай дәлелдемелер болып табылмайды;

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету Шартының жалпы талаптары

- с. сақтауға берілетін құндылықтардың сипаты Сейфте орналастыруға тыйым салынған құндылықтардың белгілеріне жауап бермейді;
- d. Осы Жалпы шарттарға сәйкес Клиент ұсынған барлық ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады;
- е. Клиент ұсынған барлық құжаттар заңды және жарамды болып табылады;
- f. Клиент Сейфте құндылықтарды орналастыру Банк тарапынан құндылықтар тізімдемесінсіз жүзеге асырылатынын толық түсінеді және келіседі, және тиісінше Банк Сейфтің мазмұны үшін жауап бермейді және жауапты бола алмайды.

**6-Тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

412. Банк Клиент жалға алған Сейфтің тұтастығы мен сақталуына жауап береді. Банк Сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды жүзеге асырады және Сейфтің мазмұны үшін, оның ішінде Сейфтің мазмұны туралы анық мәліметтердің болмауы салдарынан Клиент Сейфке салған құндылықтардың толықтығы мен сәйкестігі үшін жауапты болмайды.
413. Сейфтің тұтастығын бұзуға байланысты Сейфтегі құндылықтардың жоғалуы, жетіспеуі немесе бүлінуі Клиентке келтірілген залалды Банк Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Сейфтің тұтастығын жеткіліксіз қамтамасыз етуде Банктің кінәсі дәлелденген жағдайда ғана нақты залал мөлшерінде өтейді. Банк Клиентке жоғалған пайданы өтемейді.
414. Сенім білдірілген өкілдің құқықтарын ауыстыру / тоқтату туралы Клиентті уақтылы хабардар етпеген/хабардар етпеген жағдайда, Банк уәкілетті емес адамдарды Сейфке жіберуге және Сейфтегі құндылықтардың сақталуына жауапты болмайды.
415. Сейфте тыйым салынған заттар мен заттарды орналастырғаны үшін Клиент Қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.
416. Клиент Банкке/оның Клиенттеріне, Банктің/оның Клиенттерінің мүлкіне залал келтіруге әкеп соққан Сейфті жалға беру жөніндегі міндеттемелерді бұзған жағдайда, Клиент осы залалды Банктің залалды өтеу туралы тиісті талабында көзделген мерзімдер мен тәртіппен толық өтеуге міндетті.

**15-БӨЛІМ. Тараптардың мекен-жайы мен деректемелері**

- 417. Банктің мекен-жайлары мен деректемелері:**  
**«Шинхан Банк Қазақстан» Акционерлік қоғамы:**  
050010 / A25D9D1, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,  
Медеу ауданы, Достық даңғылы, 38  
БСК – SHBKZKA  
БСН – 080240019735  
Корр.шот KZ72125KZT1001300680  
ҚРҰБ «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» ММ-де (БСК NBRKKZKX)  
Резиденттік белгісі: 1  
Экономика секторының коды: 4  
Тел: +7 (727) 356-96-00, +7 (727) 356-96-01  
Факс: +7 (727) 356-95-86  
Банктің корпоративтік интернет-ресурсы [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz)

- 418. Клиенттің мекен-жайлары мен деректемелері: тиісті өтініштерде көрсетілген.**