

Договор срочного банковского вклада юридического лица (Стандартные условия)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящим Договором срочного банковского вклада юридического лица (Стандартные условия) (далее по тексту - Договор) определяются стандартные условия размещения денег (далее – Вклад) Вкладчиком на сберегательном счете (далее – Счет) в АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее – Банк). Конкретные условия Вклада, в том числе – вид Вклада, сумма, срок, ставка вознаграждения, в том числе годовая эффективная ставка вознаграждения, периодичность и способ выплаты вознаграждения, определяются Вкладчиком в Заявлении на размещение вклада, предоставляемом в Банк. Виды Вкладов и их общие условия, на которых Вклады могут быть размещены Вкладчиком в Банке, утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.shinhan.kz и в операционном отделении Банка.
- 1.2. Для заключения Договора Вкладчик предоставляет в Банк Заявление на присоединение к Договору срочного банковского вклада юридического лица (стандартные условия) по форме Приложения №1 к Договору (далее –Заявление). Для размещения Вклада Вкладчик представляет в Банк Заявление на размещение вклада по форме Приложения №2 к Договору, содержащее условия, необходимые для размещения Вклада соответствующего вида. Заявление подписывается уполномоченным лицом Вкладчика и скрепляется печатью Вкладчика (при наличии) в двух идентичных экземплярах.
- 1.3. Принятие Банком от Вкладчика Заявления означает присоединение Вкладчика к Договору. Заявление считается принятым, а Договор – заключенным, после проставления Банком на оригинале Заявления отметок о его принятии (по требованию Вкладчика Банком выдается копия Заявления).
- 1.4. Полученное Банком от Вкладчика Заявление, скрепленное подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при наличии) Вкладчика, свидетельствует о том, что Вкладчик получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к Договору. Вкладчик не вправе ссылаться на отсутствие подписи его уполномоченных лиц и печати на настоящем Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления, принятого Банком в порядке, установленном Договором.
- 1.5. Условия размещения Вклада указываются в Заявлении на размещение вклада. Подтверждением размещения Вклада является передача Банком Вкладчику не позже следующего рабочего дня после принятия Банком Заявления на размещение вклада второго экземпляра такого Заявления с отметками Банка о его принятии и подтверждения по форме Приложения №5 к Договору (далее - Подтверждение).
- 1.6. Все Заявления Вкладчика, принятые Банком в порядке, установленном Договором, являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.7. Настоящий Договор, формы Заявлений, виды и условия Вкладов размещаются на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.shinhan.kz.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «Шинхан Банк Казахстан» и его структурные подразделения.

Вклад - деньги, внесенные на Счет на определенных Договором и Заявлением условиях.

Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2012 года № 137.

Договор - настоящий Договор срочного банковского вклада юридического лица (Стандартные условия).

Вкладчик – резидент и нерезидент Республики Казахстан - юридическое лицо либо обособленное подразделение юридического лица (филиал, представительство) - владелец Сберегательного Счета.

Картотека – учет поступивших указаний, подлежащих исполнению в неопределенные сроки, при отсутствии или недостаточности суммы денег на счете.

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Вкладчикам свои услуги.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают операции в Республике Казахстан.

Счет – сберегательный банковский счет в Банке, открытый согласно условиям Договора с целью учета Вклада (-ов) и отражения операций с ним (-и).

Сторона – Банк или Вкладчик.

Стороны – Банк и Вкладчик.

Текущий счет – банковский счет, предназначенный для внесения, пополнения Вклада, изъятия Вклада/части Вклада на/с Счет(а).

Уполномоченное лицо - лицо, наделенное полномочиями в соответствии с действующим законодательством и выступающее от имени Вкладчика, Банка или третьих лиц.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Банк принимает от Вкладчика Вклад и размещает его на Счете на условиях, установленных Договором и Заявлением на размещение вклада.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 4.1. На основании Заявления на размещение вклада Банк открывает Вкладчику Счет. Для открытия Счета Вкладчик представляет в Банк документы, наличие которых является обязательным для открытия сберегательного счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 4.2. Счет открывается не позднее одного операционного дня с даты предоставления Заявления на размещение вклада и документов, указанных в п. 4.1. Договора.
- 4.3. Ведение Счета осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

5. ВНЕСЕНИЕ ВКЛАДА

- 5.1. Все операции с Вкладом, в т.ч. внесение, пополнение Вклада, изъятие Вклада/части Вклада (если соответствующий вид Вклада предусматривает изъятие частей Вклада), осуществляются через Текущий счет.
- 5.2. При отсутствии у Вкладчика Текущего счета в Банке, и если условиями Вклада его наличие необходимо, Вкладчик его открывает на условиях, и в порядке, определенных соответствующим договором между Банком и Вкладчиком.
- 5.3. Если для размещения Вклада Вкладчику открывается новый сберегательный счет и/или изменились данные в ранее представленном в Банк документе с образцами подписей и оттиском печати, - Вкладчик предоставляет в Банк 1 (один) экземпляр Документа с образцами подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) Вкладчика,. В последующем, если изменились данные, указанные в представленном в Банк документе с образцами подписей и оттиска печати, Вкладчик представляет новый документ с образцами подписей до проведения операций по открытым счетам.
- 5.4. Для внесения Вклада Вкладчик обеспечивает на Текущем счете сумму Вклада, указанную в Заявлении на размещение вклада (если иное не предусмотрено внутренними документами Банка).
- 5.5. Банк на основании принятого Заявления на размещение вклада и Договора списывает сумму Вклада с Текущего счета (путем его прямого дебетования без получения дополнительного согласия на это Вкладчика) и зачисляет списанную сумму на Счет (если иное не предусмотрено внутренними документами Банка).

- 5.6. Если в день принятия Банком Заявления на размещение вклада на Текущем счете не будет обеспечена сумма Вклада - Стороны признают, что Вкладчик отказался от Договора (Договор прекращается).
- 5.7. Документом, подтверждающим внесение Вклада в Банк, является - выданное Банком Подтверждение о внесении/перечислении суммы Вклада и второй экземпляр Заявления на размещение вклада с отметками Банка о его принятии.
- 5.8. Условия размещения Вклада в каждом конкретном случае могут определяться посредством проведения переговоров по телефону уполномоченными сотрудниками Сторон (Вкладчик на каждое уполномоченное лицо Вкладчика при присоединении к Договору предоставляет Банку доверенность). Обязательному согласованию между уполномоченными сотрудниками Сторон подлежат основные условия размещения Вклада:
- 5.8.1. валюта сделки;
- 5.8.2. сумма сделки;
- 5.8.3. срок размещения Вклада - дата предоставления и дата возврата Вклада;
- 5.8.4. ставка вознаграждения по Вкладу (одновременно указывается годовая эффективная ставка вознаграждения, рассчитываемая исходя из условий сделки согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан);
- 5.8.5. порядок выплаты вознаграждения по Вкладу;
- 5.8.6. платежные инструкции (при необходимости).
- 5.9. В день проведения переговоров по телефону (не позднее 15:00 времени Алматы) Вкладчик предоставляет Заявление на размещение Вклада согласно п.1.2. Договора, содержащего идентичные основные условия Вклада, договоренность по которым достигнута в соответствии с п.5.8. Договора.
- 5.10. В случае, если в полученном Банком Заявлении на размещение Вклада Вкладчиком допущены расхождения по основным условиям размещения Вклада, договоренность по которым достигнута по телефону в соответствии с п.5.8. Договора, Банк направляет Вкладчику письменное уведомление об отказе в принятии Заявления.

6. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 6.1. Вклад считается предоставленным со дня зачисления Вклада (его первоначальной суммы – для Вкладов, допускающих дополнительные взносы) на Счет в соответствии с п. 5.4. Договора.
- 6.2. Отсчет срока Вклада начинается со дня зачисления Вклада (его первоначальной суммы – для Вкладов, допускающих дополнительные взносы) на Счет.
- 6.3. За период нахождения Вклада на Счете на Вклад начисляется вознаграждение, рассчитываемое по ставке, предусмотренной Договором, которая отражается в Заявлении на размещение Вклада и Подтверждении. Расчет вознаграждения производится Банком исходя из базы: 360 дней в году и фактическому количеству дней в месяце, если иное не указано в Заявлении и/или не предусмотрено внутренними документами Банка.
- 6.4. Размер ставки вознаграждения, определенный в Заявлении на размещение Вклада и Подтверждении, является неизменным в течение всего срока размещения Вклада, указанного в Заявлении, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.2. настоящего Договора.
- 6.5. Вознаграждение по Вкладу (периодичность, сроки, условия и способ выплаты) выплачивается в зависимости от вида Вклада в соответствии с внутренними документами Банка и определяется в Заявлении на размещение вклада. В случае, если день выплаты начисленного вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, выплата вознаграждения осуществляется на следующий за таким днем рабочий день.
- 6.6. При выплате вознаграждения по Вкладу Банком производится удержание подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан).
- 6.7. Условия Договора распространяются на все Счета Вкладчика, открытые согласно Заявлениям на размещение вклада.
- 6.8. Дата увеличения суммы Вклада после очередной капитализации вознаграждения на Счет (если согласно Заявлению на размещение вклада вознаграждение выплачивается путем капитализации) учитывается в каждом последующем периоде (соответственно, - месяц/квартал) начисления вознаграждения по Вкладу.
- 6.9. В течение срока размещения Вклада ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, Банк предоставляет Вкладчику выписку по Счету. Выписка по Счету предоставляется при обращении Вкладчика в Банк. При этом, Банк не несет ответственности за непредоставление или несвоевременное предоставление Вкладчику выписки по Счету в случае необращения или несвоевременного обращения Вкладчика в Банк за получением выписки.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ

- 7.1. Дополнительные взносы возможны только по видам Вкладов, определенным Банком, при этом сумма вносимого дополнительного взноса может быть ограничена Банком. В случае, если дополнительные взносы по Вкладу возможны, - для внесения дополнительного взноса во Вклад Вкладчик предоставляет в Банк Заявление на дополнительный взнос по форме Приложения №4 к Договору. Банк на основании Заявления на дополнительный взнос осуществляет списание суммы дополнительного взноса, указанного в Заявлении на дополнительный взнос, с Текущего счета (путем прямого дебетования Текущего счета без получения дополнительного согласия на это Вкладчика) и перечисляет списанную сумму на Счет.
- 7.2. Для внесения дополнительного взноса Вкладчик обеспечивает на Текущем счете сумму дополнительного взноса, определенную в представленном Заявлении на дополнительный взнос. Если в день принятия Банком Заявления на дополнительный взнос на Текущем счете не будет обеспечена сумма дополнительного взноса, Стороны признают, что Вкладчик отказался от Заявления на дополнительный взнос.
- 7.3. Сумма дополнительного взноса соответствующим образом увеличивает сумму Вклада. Дата внесения дополнительных взносов учитывается при начислении вознаграждения.
- 7.4. Банк не принимает (возвращает) Заявление на дополнительный взнос при нарушении Вкладчиком порядка пополнения Вклада дополнительными взносами.

8. ИЗЪЯТИЕ ЧАСТИ ВКЛАДА

- 8.1. Изъятие части Вклада возможно только по видам Вкладов, определенным Банком. Возможность изъятия части Вклада определяется в Заявлении на размещение Вклада.
- 8.2. Для изъятия части Вклада Вкладчик предоставляет в Банк заявление по форме Приложения №3 к Договору.
- 8.3. Выдача части Вклада по требованию Вкладчика осуществляется только при условии, что:
- 8.3.1. такое условие предусмотрено Заявлением на размещение Вклада и внутренними документами Банка;
- 8.3.2. остаток на Счете после изъятия части Вклада будет не меньше суммы, определенной внутренними документами Банка на дату обращения Вкладчика в Банк с заявлением об изъятии части Вклада.
- 8.4. Заявление на изъятие части вклада подлежит предоставлению в Банк в день планируемого изъятия и является неотъемлемой частью Договора.

9. ДОСРОЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ВКЛАДА. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

- 9.1. Досрочное изъятие Вклада осуществляется по инициативе Вкладчика на основании его заявления по форме Приложения №3 к Договору, которое подлежит предоставлению в Банк не менее, чем за один рабочий день до даты изъятия, либо Банка в соответствии с п.9.4. Договора, а также в иных случаях, определенных Договором.
- 9.2. В случае досрочного истребования со Счета Вклада (остатка на Счете) возврат суммы Вклада (остатка на Счете) осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором. Размер вознаграждения за фактический период нахождения Вклада на Счете (с учетом дополнительных взносов и частичных изъятий – если они имели место) подлежит пересчету Банком по ставке, установленной Договором для досрочно истребуемых вкладов соответствующего вида и срока, действующими на момент досрочного изъятия Вклада. Выплата вознаграждения в таком случае выполняется также с учетом п. 6.б. Договора. Выплата вознаграждения производится одновременно с возвратом суммы истребованного Вклада на банковский счет Вкладчика, реквизиты которого указаны в заявлении на возврат вклада по установленной форме.

- 9.3. В случае, если до момента досрочного истребования Вклада Вкладчиком в соответствии с порядком выплаты вознаграждения по Вкладу, установленным в Заявлении на размещение Вклада, было получено вознаграждение по Вкладу, разница между суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной в соответствии с Заявлением на размещение Вклада, и суммой вознаграждения, начисленного по ставке, определенной согласно п.9.2 Договора, удерживается Банком из суммы Вклада. В случае, если на Счете отсутствует остаток денег либо сумма остатка недостаточна для возмещения Банку такой разницы, списание разницы (а также любой задолженности Вкладчика перед Банком по Договору) осуществляется Банком в порядке, установленном п. 13.7 Договора.
- 9.4. Договор может быть прекращен Банком в одностороннем порядке при условии письменного уведомления об этом Банком Вкладчика за 10 (десять) рабочих дней. В таком случае Банк производит возврат суммы Вклада(-ов)/остатка Вклада(-ов) (с учетом имевших место дополнительных взносов/изъятий) и начисленного вознаграждения на текущий счет в дату, указанную в уведомлении Банка, но в любом случае не ранее 10 рабочих дней после направления уведомления. При этом вознаграждение по Вкладу (по каждому/любому из вкладов) начисляется в соответствии с условиями Договора исходя из ставки, определенной в соответствующем Заявлении на размещение Вклада, за фактический срок размещения Вклада на Счете (с даты размещения Вклада до даты возврата).
- 9.5. Банк вправе без объяснения причин прекратить деловые отношения с Вкладчиком, без соблюдения, установленного настоящим пунктом Договора срока, уведомления о прекращении Договора по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возврат Вклада(-ов) осуществляется в порядке, установленном настоящим пунктом Договора.
- 9.6. Договор может быть прекращен Вкладчиком в одностороннем порядке на основании заявления в свободной форме при условии отсутствия действующих вкладов. При наличии действующих вкладов, Вкладчик предварительно производит досрочное изъятие Вклада(-ов) в порядке, установленном настоящим разделом Договора.
- 9.7. Договор действует без ограничения срока – до его прекращения Сторонами в порядке, установленном Договором.
- 9.8. Во всех случаях Договор считается прекращенным только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов по Договору. Если Вкладчик не исполняет предусмотренные Договором обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Вкладчиком своих обязательств по Договору.
- 10. ВОЗВРАТ ВКЛАДА И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**
- 10.1. Возврат Банком Вклада осуществляется путем перечисления суммы Вклада и начисленного по нему вознаграждения на Текущий счет Вкладчика, реквизиты которого указаны в Заявлении на размещение вклада. При этом, с момента окончания срока размещения Вклада вознаграждение по нему не начисляется. В случае, если день перечисления суммы Вклада и начисленного вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, перечисление осуществляется на следующий рабочий день.
- 10.2. Возврат Вклада осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения Вклада, установленного в Заявлении на размещение Вклада.
- 10.3. Вклад считается возвращенным со дня списания суммы Вклада со Счета. День предоставления Вклада и день его возврата считаются за один день.
- 10.4. Закрытие Счета(-ов) осуществляется Банком в случае прекращения Договора в соответствии с условиями Договора, а также по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА**
- 11.1. **Вкладчик вправе:**
- 11.1.1. получать вознаграждение по Вкладу, на условиях и с периодичностью, определенных в Заявлении на размещение Вклада. Сумма начисленного вознаграждения в соответствии с Заявлением на размещение Вклада перечисляется Банком на Текущий счет или прибавляется к сумме Вклада (капитализируется);
- 11.1.2. по истечении срока Вклада получить сумму Вклада/остаток на Счете с учетом внесенных Вкладчиком дополнительных взносов и изъятий частей Вклада, произведенных в течение срока Вклада/сумму вклада, увеличенную на размер вознаграждения (если установлено условие капитализации вознаграждения). Сумма Вклада (в пределах остатка на Счете) перечисляется Банком на Текущий счет;
- 11.1.3. потребовать досрочный возврат Вклада с учетом п.9.2. Договора до истечения срока Вклада, путем предоставления в Банк письменного заявления установленной формы в порядке, установленном Договором;
- 11.1.4. внести на Счет дополнительные взносы (увеличить сумму Вклада) до окончания срока Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) с учетом ограничений, определенных условиями Вклада. Заявление Вкладчика на дополнительный взнос на Счет с отметками Банка о его исполнении является неотъемлемой частью Договора;
- 11.1.5. истребовать часть Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) согласно условиям Договора.
- 11.2. **Вкладчик обязуется:**
- 11.2.1. в день предоставления Заявления на размещения Вклада перевести на Текущий счет или внести наличными, если это не противоречит действующему законодательству Республики Казахстан сумму, оговоренную в Заявлении на размещение Вклада;
- 11.2.2. оплачивать услуги Банка по Договору в соответствии с Тарифами Банка;
- 11.2.3. в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения выписки по Счету уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Счет деньгах с их незамедлительным возвратом Банку;
- 11.2.4. в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления требования Банка вернуть ошибочно зачисленные на Счет деньги в случае их не возврата Банку, как устанавливается пп.11.2.3. Договора;
- 11.2.5. при изменении учредительных документов, местонахождения, платежных реквизитов, номеров телефонов, факсов, замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, в трехдневный срок уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения, или их нотариально заверенные копии (если применимо в зависимости от характера изменений);
- 11.2.6. в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- 11.2.7. строго исполнять условия Договора.
- 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**
- 12.1. **Банк вправе:**
- 12.1.1. в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком, вносить изменения в условия Договора и Тарифы Банка в соответствии с разделом 16 Договора, за исключением размера ставки вознаграждения, изменение которой может быть осуществлено в случае, предусмотренном п. 9.2 Договора;
- 12.1.2. самостоятельно принимать решение об открытии Счета или отказе в открытии Счета;
- 12.1.3. отказать в одностороннем порядке в открытии Счета следующим категориям Вкладчиков:
- 12.1.3.1. имеющим открытый в Банке банковский счет, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций;
- 12.1.3.2. бездействующим налогоплательщикам;
- 12.1.3.3. при наличии задолженности перед Банком (просроченная задолженность по займам, неоплаченная комиссия Банка/другие задолженности перед Банком).
- 12.1.4. отказать в одностороннем порядке в открытии Счета/размещении Вклада/банковском обслуживании в случаях:
- 12.1.4.1. когда данные Вкладчика и/или бенефициарного собственника (участника/учредителя/акционера) Вкладчика и/или любого из уполномоченных лиц Вкладчика, совпадают с данными лиц, указанных в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей;

- 12.1.4.2. в случаях, когда страна резидентства Вкладчика совпадает с перечнем стран, в отношении которых введены санкции или иные ограничения, делающие недопустимым/нежелательным сотрудничество с Банком, или в которых не должным образом реализована политика противодействия отмывания денег и финансирования терроризма;
- 12.1.4.3. в случаях, когда Вкладчик по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, внутренними нормативными документами Банка;
- 12.1.5. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Вкладчиком и отказывать в выполнении распоряжений Вкладчика о совершении операций по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В таком случае расторжение Договора выполняется в порядке, определенном в п.9.4.
- 12.1.6. в случае предоставления Вкладчиком Заявления о досрочном возврате Вклада, осуществить перерасчет суммы вознаграждения по Вкладу за фактический период нахождения Вклада на Счете с учетом п.9.2., п.9.3. Договора;
- 12.1.7. в безакцептном порядке (путем прямого дебетования на основании требований Банка) без предварительного уведомления Вкладчика на основании Договора списывать со Счета, а также с любых других банковских счетов Вкладчика ошибочно зачисленные на Счет деньги. Настоящим Вкладчик предоставляет Банку безусловное и беспспорное право безакцептного списания денег в сумме и на условиях Договора (без дополнительного акцепта Вкладчика). В случае невозможности получения Банком ошибочно зачисленных на Счет, а также излишне выплаченных Вкладчику денег способами, определенными в настоящем пункте Договора, Вкладчик обязан осуществить возврат таких сумм денег Банку иными способами, соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения требования Банка;
- 12.1.8. в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, потребовать надлежащим образом оформленные документы, требуемые к представлению в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- 12.1.9. запрашивать от Вкладчика любые документы и информацию, необходимые для открытия Счета, размещения Вклада и проверки соответствия проводимых по Счету Вкладчика операций нормам действующего законодательства Республики Казахстан, в т.ч. по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком;
- 12.1.10. закрыть Счет в соответствии с условиями Договора и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
- 12.1.11. отказать в одностороннем порядке Вкладчику в открытии Счета и установлении деловых отношений с ним, путем предоставления соответствующего уведомления;
- 12.1.12. прекратить действие Договора в одностороннем порядке с учетом условий Договора;
- 12.1.13. Банк вправе отказать в исполнении указаний Вкладчика или уполномоченных им лиц о выполнении операций по Счету, если такие указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, на Счете отсутствует сумма денег, достаточная для выполнения таких указаний.
- 12.2. Банк обязан:**
- 12.2.1. учитывать Вклад на Счете;
- 12.2.2. начислять на сумму Вклада вознаграждение в соответствии с условиями Договора и Заявлением на размещение Вклада;
- 12.2.3. на основании принятого Банком Заявления на размещение Вклада открыть Вкладчику Счет(-а) в течение одного (1) операционного дня, следующего за днем предоставления Вкладчиком Заявления на размещение Вклада и документов, указанных в п. 4.1. Договора, и учитывать на нем внесенный Вкладчиком Вклад (-ы);
- 12.2.4. предоставить Вкладчику Подтверждение не позднее дня, следующего за днем зачисления Вклада на основании принятого Заявления на размещение Вклада.
- 12.2.5. в случае досрочного возврата Вклада, вернуть сумму Вклада (в пределах остатка на Счете) и вознаграждение, пересчитанное с учетом п.9.2., п.9.3. Договора на банковский счет Вкладчика, реквизиты которого указаны в заявлении на возврат вклада по установленной форме, - не позднее одного рабочего дня со дня получения Банком заявления Вкладчика о досрочном возврате;
- 12.2.6. по окончании срока Вклада, Банк обязан возвратить сумму Вклада и начисленного по нему вознаграждения с учетом п.6.3, 6.6. Договора на банковский счет Вкладчика, реквизиты которого указаны в Заявлении на размещение вклада - не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока Вклада, установленного в Заявлении на размещение вклада;
- 12.2.7. по требованию Вкладчика выдать часть Вклада, если это предусмотрено условиями конкретного вида Вклада, определенного в Заявлении на размещение Вклада.
- 13. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**
- 13.1. Указания Банка, а также третьих лиц, имеющих в соответствии с законодательством Республики Казахстан право безакцептного списания денег со Счета, при достаточности денег на Счете исполняются Банком в сумме предъявленного указания о списании денег в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
- 13.2. При отсутствии на Счете суммы денег, достаточной для исполнения предъявленного третьими лицами или Банком указания о списании денег (за исключением инкассовых распоряжений органов государственных доходов по погашению задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также органов исполнительного производства), Банк помещает такое указание в картотеку к Счету и хранит в течение 1 (одного) года либо до поступления суммы, достаточной для полного исполнения указания (если иное не будет установлено законодательством Республики Казахстан); иные платежные документы в картотеку к Счету Банком не принимаются и возвращаются без исполнения.
- 13.3. Инкассовые распоряжения органов государственных доходов (за исключением инкассовых распоряжений о взыскании задолженности по обязательным пенсионным взносам и/или социальным отчислениям), а также органов исполнительного производства, при недостаточности на Счете суммы денег, необходимой для исполнения такого указания, исполняются Банком частично в пределах суммы, имеющейся на Счете. Частично исполненные инкассовые распоряжения помещаются в картотеку к Счету и хранятся до их полной оплаты либо до закрытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13.4. В случае полного исполнения Банком указания о списании денег со Счета, предъявленного Банком или третьими лицами, имеющими в соответствии с законодательством Республики Казахстан право безакцептного списания денег со Счета (за исключением указаний органов государственных доходов), сумма денег в размере остатка на Счете подлежит перечислению на Текущий счет с учетом п.9.2. Договора.
- 13.5. В случае полного исполнения Банком со Счета инкассового распоряжения, предъявленного органами государственных доходов, - сумма денег в размере остатка на Счете будет являться суммой Вклада с даты исполнения Банком такого указания и будет храниться на Счете до окончания срока Вклада на условиях, установленных в Заявлении на размещение Вклада.
- 13.6. В случае досрочного истребования Вклада/его части в связи с исполнением Банком в порядке, определенном настоящей статьёй Договора, указаний о списании денег со Счета, предъявленных имеющими в соответствии с законодательством Республики Казахстан право безакцептного списания денег со Счета:
- 13.6.1. третьими лицами, Банком (исключая указания органов государственных доходов), - начисление вознаграждения производится с учетом п. 9.2., п.9.3 Договора за весь фактический период нахождения Вклада/соответствующей части Вклада на Счете;
- 13.6.2. органами государственных доходов, - начисление вознаграждение производится Банком за фактический период нахождения Вклада/соответствующей части Вклада на Счете, исходя из ставки вознаграждения, установленной согласно Заявлению на размещение Вклада.

- 13.7. В случае, если в результате исполнения указаний третьих лиц, Банка, на Счете отсутствует остаток денег либо сумма остатка недостаточна для возмещения Банку разницы (при ее наличии) между суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной в Заявлении на размещение Вклада, и суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной п 9.2. Договора, Банк в безакцептном порядке списывает сумму указанной разницы путем прямого дебетования Счета на основании документов, предусмотренных законодательством РК, внутренними документами Банка, а в случае отсутствия денег на Счете путем:

1) прямого дебетования любых банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных законодательством РК, Договором и внутренними документами Банка;

и/или

2) предъявления к банковским счетам Вкладчика, открытым в Банке либо в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) в РК либо за ее пределами, платежных требований-поручений.

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

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

В случае изъятия (списания) с банковских счетов Вкладчика суммы денег в иной (чем валюта разницы) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту разницы в соответствии с требованиями валютного законодательства производится с применением рыночного курса конвертации валюты на дату изъятия, с взиманием за счет Вкладчика сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с Тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы).

Настоящим Вкладчик предоставляет Банку право списания денег без дополнительного согласия (акцепта) Вкладчика в случаях и порядке, определенных в настоящем разделе Договора.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ИСКЛЮЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 14.1. Каждая из Сторон за нарушение взятых на себя обязательств по Договору и представленного в соответствии с его условиями Заявления на размещение Вклада несет ответственность перед другой Стороной в соответствии с условиями Договора, а в случае, когда ответственность не предусмотрена Договором, - в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

- 14.2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету Договора.

- 14.3. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 1 (одного) месяца после его наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты такого прекращения.

- 14.4. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору, в том числе за невозможность зачисления денег на Счет в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, текущему счету, аресте денег на Счете, текущем счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При этом изъятие денег со Счета без согласия Вкладчика, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Вкладчиком в таких случаях.

- 14.5. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Вкладчику неправомерными действиями/бездействиями Банка.

- 14.6. Вкладчик несет ответственность за невозврат и/или несвоевременный возврат ошибочно зачисленных на Счет денег в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления требования Банка - в виде пени в размере 0,02% (две сотых процента) от невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы ошибочно зачисленных на Счет денег за каждый день просрочки возврата/невозврата.

- 14.7. Вкладчик несет ответственность за неупоминание Банка об ошибочно зачисленных на Счет деньгах в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения выписки со Счета - в виде пени в размере 0,02% (две сотых процента) от суммы ошибочно зачисленных на Счет денег за каждый день просрочки в уведомлении.

- 14.8. Банк несет ответственность перед Вкладчиком за невозврат/несвоевременный возврат суммы Вклада и/или вознаграждения, - в виде пени в размере 0,02% (две сотых процента) от невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки, но не более 5 (пяти) % от такой суммы.

- 14.9. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей при нарушении Вкладчиком условий, предусмотренных пп.11.2.5. Договора.

15. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 15.1. Все вопросы, прямо или косвенно связанные с Договором и не урегулированные в нем, решаются и регулируются Сторонами в соответствии с Договором, а во всем, что не урегулировано Договором - в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.

- 15.2. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров.

- 15.3. При не достижении согласия по возникшим спорам путем переговоров в течение 10 (десяти) рабочих дней, споры по инициативе заинтересованной Стороны рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

16. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

- 16.1. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком, вносить изменения в Договор.

- 16.2. Банк уведомляет об изменении Договора, комиссиях, подлежащих применению по проводимым операциям не позднее, чем 10 дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения информации в операционных отделениях (залах) Банка и на корпоративном сайте Банка по адресу: www.shinhan.kz. После внесения изменений настоящий Договор продолжает действовать в новой редакции.

- 16.3. При несогласии Вкладчика с новой (измененной) редакцией Договора, Договор прекращается в порядке, установленном п. 9.5. Договора. Непредставление Вкладчиком в Банк заявления о прекращении Договора/на досрочное изъятие Вклада(-ов) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования сообщения Банка о внесении изменений/измененной редакции Договора, означает согласие Вкладчика с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений.

- 16.4. Вкладчик самостоятельно знакомится с измененной редакцией Договора, узнает размер комиссий на соответствующую дату в операционных отделениях Банка либо на Веб - сайте Банка, а также по номерам телефонов Банка.

17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 17.1. Если какое-либо одно или более положений настоящего Договора утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, это влияет на действительность и законность остальных условий, содержащихся в настоящем Договоре.
- 17.2. неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из настоящего Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, также как и обязанности, в соответствии с настоящим Договором являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей.
- 17.3. Присоединяясь к настоящему Договору, Вкладчик в лице уполномоченного лица Вкладчика дает Банку официальное письменное согласие (отдельного согласия Вкладчика не требуется) на предоставление Банком отчетности и/или информации, связанной с настоящим Договором и размещаемых в рамках него Вкладов, в уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям. Условия, предусмотренные настоящим пунктом Договора, являются предусмотренным законодательством Республики Казахстан согласием Вкладчика на разглашение банковской и иной тайны в рамках и на условиях, определенных настоящим пунктом Договора.
- 17.4. При предоставлении банковского вклада в залог, условия Договора подлежат соответствующему изменению. Для внесения таких изменений Вкладчик должен обратиться в Банк для заключения соответствующего дополнительного соглашения не позднее даты заключения договора, по которому вклад передается в обеспечение.
- 17.5. Стороны вправе использовать электронные документы для исполнения обязательств по Договору при условии заключения соответствующего договора.
- 17.6. Банк не принимает: неясные поручения; незаполненные поручения, не подписанные Вкладчиком или иными Уполномоченными лицами или не содержащие требуемых сведений, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, поручения с поправками. Банк возвращает такие поручения без исполнения, указав причину отказа. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Вкладчиком в связи с тем, что Банк не выполнил такое поручение.
- 17.7. Стороны не вправе передавать любые права или обязательства по Договору без предварительного письменного одобрения другой Стороны (если иное не будет предусмотрено законодательством Республики Казахстан). Любые попытки такой передачи в нарушение настоящего пункта не имеют юридической силы и последствий. Договор обязателен для Сторон, их правопреемников и уполномоченных лиц.
- 17.8. Договор со всеми приложениями, которые являются составной частью Договора, представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними по тому же предмету.
- 17.9. В отдельных случаях по согласованию Сторон возможно установление индивидуальных условий по Вкладу, которые определяются в Заявлении или – по в зависимости от характера условий – в соответствующем соглашении Сторон.
- 17.10. Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. В случае наличия противоречий между текстами настоящего Договора на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.