

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Советом Директоров
АО «Шинхан Банк Казахстан»
от «29» апреля 2025 года, протокол №520

Дата вступления в силу «16» мая 2025 года

**Общие условия Договора банковского обслуживания
физических лиц АО «Шинхан Банк Казахстан»**

(с учетом внесенных изменений и дополнений №1, утвержденных решением Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан», протокол №536 от «29» января 2026 года, вводятся в действие с «01» января 2026 года, с распространением их действия на договоры банковского счета и (или) банковского вклада, заключаемые с «01» января 2026 года)

г. Алматы
2025 год

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Оглавление

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц АО «Шинхан Банк Казахстан».....	1
РАЗДЕЛ 1. Используемые термины и определения	4
РАЗДЕЛ 2. Основные положения	10
РАЗДЕЛ 3. Плата за оказываемые Банком услуги. Возмещение расходов. Договор прямого дебетования.....	18
РАЗДЕЛ 4. Использование услуг третьих лиц	19
РАЗДЕЛ 5. Представительства и гарантии Клиента.....	20
РАЗДЕЛ 6. Уведомления. Использование средств связи	21
РАЗДЕЛ 7. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы.....	22
РАЗДЕЛ 8. Конфиденциальность, безопасность и персональные/личные данные	25
РАЗДЕЛ 9. Юрисдикция и применимое право.....	28
РАЗДЕЛ 10. Антикоррупционные положения	29
РАЗДЕЛ 11. Иные положения.....	29
Глава 1. Передача прав и обязанностей	29
Глава 2. Целостность Договора банковского обслуживания	30
Глава 3. Делимость Договора банковского обслуживания	30
Глава 4. Внесение изменений и прекращение	30
Глава 5. Недействительность отказа от прав.....	32
Глава 6. Заголовки.....	32
Глава 7. Язык	32
РАЗДЕЛ 12. Банковские счета	32
Глава 1. Общие положения	32
Глава 2. Обязательное гарантирование.....	34
Глава 3. Условия распоряжения банковским счетом Клиента и/или Деньгами на нем по Доверенности.....	35
Глава 4. Защитные действия от несанкционированных	37
Глава 5. Изъятие Денег с банковского счета	37
Глава 6. Выписки по банковскому счету	38
Глава 7. Урегулирование споров	40
Глава 8. Безвестное отсутствие, смерть, объявление умершим Клиента	41
Глава 9. Иные положения.....	42
Глава 10. Текущие счета	43
Статья 1. Порядок открытия и операции, осуществляемые по Текущему счету.....	43
Статья 2. Порядок осуществления безналичных платежей и/или переводов Денег. Операции с иностранной валютой и услуги по конвертации (обменные операции)	43
Статья 3. Кассовое обслуживание в помещении Банка.....	48
Статья 4. Права и обязанности Банка и Клиента	49
Статья 5. Закрытие Текущего счета	52

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Глава 11. Сберегательный счет.....	53
Статья 1. Порядок открытия и операции, осуществляемые по Сберегательному счету.....	53
Статья 2. Общие условия и порядок размещения и возврата Вклада (Депозита). Общие положения о вознаграждении по Вкладу (Депозиту).....	54
Статья 3. Виды Вкладов (Депозитов).....	58
Статья 4. Права и обязанности Банка, Клиента и Вкладчика (Депозитора).....	61
Статья 5. Закрытие Сберегательного счета	64
РАЗДЕЛ 13. Карточка.....	64
Глава 1. Общие положение	64
Глава 2. Правила пользования Карточкой	65
Глава 3. Особенности выпуска и обслуживания Дополнительной карточки.....	67
Глава 4. Общие условия обслуживания Карточки и проведения Карточных операций	67
Глава 5. Использование Карточки для получения и/или взноса наличных Денег.....	68
Глава 6. Использование Карточки для оплаты товаров, работ и услуг Предпринимателя.....	70
Глава 7. Условия предоставления услуги Cashback.....	71
Глава 8. Права и обязанности Банка и Клиента	71
Глава 9. Блокировка Денег на Текущем счете и блокирование Карточки.....	75
Глава 10. Задержание Карточки.....	78
Глава 11. Ответственность Сторон.....	78
Глава 12. Срок действия Карточки. Перевыпуск Карточки. Приостановление и прекращение пользования Карточкой	79
Глава 13. Замена Карточки.....	80
Глава 14. Урегулирование споров по Карточным операциям	81
РАЗДЕЛ 14. Сейфовые операции	81
Глава 1. Размещение ценностей в Сейфе для хранения Доступ к Сейфу.....	81
Глава 2. Срок аренды и оплата аренды Сейфа	82
Глава 3. Права и обязанности Сторон	83
Глава 4. Основания и порядок принудительного вскрытия Сейфа.....	87
Глава 5. Гарантии и заверения Клиента.....	88
Глава 6. Ответственность Сторон.....	89
РАЗДЕЛ 15. Адрес и реквизиты Сторон.....	89

РАЗДЕЛ 1. Используемые термины и определения

1. Термины, используемые в тексте настоящих Общих условиях Договора банковского обслуживания физических лиц АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее – Общие условия), имеют толкование, которое дано в настоящем Разделе, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте Общих условий.

Иные термины, используемые в Общих условиях, используются в значении, закрепленном в Действующем законодательстве или принятым в международной банковской практике:

1) **Аннулирование Карточки** – означает признание Карточки недействительной и изъятие её из обращения;

2) **Банк** – АО «Шинхан Банк Казахстан», его подразделения и работники должным образом уполномоченные представлять АО «Шинхан Банк Казахстан» в определенных взаимоотношениях, связанных с предоставлением Клиентам услуг;

3) **Банковский счет/счет** – способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Клиентом и Банком по банковскому обслуживанию Клиента.

Банковский счет подразделяется на Текущий счет либо Сберегательный счет, открытый Банком Клиенту, на основании Заявления Клиента, в соответствии с настоящими Общими условиями и Действующим законодательством;

4) **Бенефициар** – лицо, в пользу которого осуществляется платеж либо перевод денег;

5) **Биометрическая идентификация** – процедура, позволяющая установить личность Клиента по его физиологическим и биологическим особенностям и верифицировать в информационных системах Банка. К ним относятся лицо, движение губ, сетчатка глаза, отпечаток пальца, рисунок вен и иные особенности. Биометрическая идентификация клиента осуществляется Банком при обслуживании Клиента в офисах Банка;

6) **Блокирование Карточки** - полный или частичный запрет на проведение Карточных операций (без изъятия Карточки при ее предъявлении к обслуживанию);

7) **Вклад (Депозит)** – деньги, поступившие на Сберегательный счет в Банке от Клиента или от третьего лица в пользу Клиента в качестве изначально размещенной на Сберегательный счет суммы, в том числе, если иное не предусмотрено Заявлением, суммы дополнительно размещенных взносов и капитализированного вознаграждения;

8) **Вкладчик (Депозитор)** – физическое лицо, оформившее Заявление в пользу Клиента и разместившее Вклад (Депозит) на Сберегательный счет Клиента. В качестве Вкладчика (Депозитора), в том числе, выступает Законный представитель, который действует без доверенности;

9) **Выписка** – документ, сформированный Банком из автоматизированной банковской информационной системы Банка и содержащий обязательные установленные требованиями Действующего законодательства сведения, отражающие информацию о проведенных по Счету операциях за определенный период времени, в том числе в связи с предоставлением Кредита, остатке Денег на Счете. Выписка может быть предоставлена Клиенту в виде бумажной распечатки либо в электронном виде. Выписка является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции, в том числе операции по предоставлению (привлечению) и погашению Кредита, имели место. В контексте настоящих Общих условий и Договора банковского обслуживания Выписки из бухгалтерских проводок Банка являются надлежаще оформленными документами и не требуют какого-либо дополнительного удостоверения и/или проверки, если иные требования прямо не установлены Действующим законодательством, если они представляют собой распечатку на бумажном носителе информации о транзакциях,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

проведенных по Счету, в том числе в связи Кредитом. Операции считаются совершенными в дату, которая указана как дата совершения операции в Выписке;

10) **Годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения по Вкладу (Депозиту) в достоверном, годовом, эффективном сопоставимом исчислении, рассчитываемая в соответствии с Действующим законодательством;

11) **Действующее законодательство** – законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке на референдуме либо уполномоченным государственным органом или должностным лицом государства, действующее в момент совершения операции/ сделки и/или открытия, ведения, закрытия банковского счета/ предоставления банковских продуктов, услуг Банка, а также законодательство иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке;

12) **Держатель Дополнительной карточки** – доверенное лицо Клиента, являющееся физическим лицом, на имя которого выпущена Дополнительная карточка, на основании соответствующего распоряжения Клиента;

13) **Деньги** – наличные и безналичные деньги в любых валютах;

14) **Диспутная ситуация по карточной операции** – оспаривание операций, совершенных с использованием Карточек, эмитированных Банком, в соответствии с правилами международных платежных систем и/или внутренними нормативными документами Банка;

15) **Доверенный номер** – номер мобильного (сотового) телефона Клиента, предоставленный Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, идентификационный номер Мобильного устройства Клиента, для отправки уведомлений, фиксируемые Банком в Системе Банка и используемый Клиентом для обслуживания;

16) **Доверенность** – письменное уполномочие одного лица (доверителя) для представительства от его имени, выдаваемое им другому лицу (поверенному);

17) **Документ, удостоверяющий личность** – документ установленного образца с зафиксированной в нем информацией о персональных данных физического лица, позволяющей установить личность и правовой статус его владельца в целях идентификации личности, выдаваемый на материальном носителе либо в случаях, определенных Законом Республики Казахстан «О документах, удостоверяющих личность», в электронной форме.

Гражданско-правовые сделки совершаются по следующим документам: паспорт гражданина Республики Казахстан / удостоверение личности гражданина Республики Казахстан / вид на жительство иностранца в Республики Казахстан / удостоверение лица без гражданства / заграничный паспорт/ свидетельство о рождении;

18) **Договор банковского обслуживания** – договор, заключенный между Клиентом/Представителем / Уполномоченным лицом / Поверенным (или Вкладчиком (Депозитором)/ - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) и Банком посредством подачи Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) Заявления и его акцепта Банком, регулирующий права и обязанности Клиента (или Вкладчика (Депозитора) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) и Банка, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Общие условия, Тарифы, Заявления, а также упомянутые в нем приложения, формы/шаблоны, связанные с:

18-1) открытием, ведением и закрытием Текущего счета

18-2) внесением Вклада (Депозита) и открытием, ведением, закрытием Сберегательного счета,

18-3) выпуском и обслуживанием Карточки (Дополнительной Карточки),

18-4) арендой Сейфа (ячейки).

Настоящие Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц

лиц АО «Шинхан Банк Казахстан» и акцептованные Банком Заявления Клиента вместе рассматриваются как Договор банковского обслуживания, заключаемый в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан путем разработки Банком Общих условий, с одной Стороны, и принятия их Клиентом (присоединения), в целом, с другой Стороны.

19) **Дополнительная карточка** – платежная карточка, дополнительно выпущенная на имя доверенного лица и/или Клиента. Клиент дает полное право на распоряжение Деньгами, находящимися на Текущем счете или вправе установить ограничение на вид Карточных операций по Дополнительной карточке и максимальную сумму, доступную по Дополнительной карточке в течение определенного периода времени;

20) **Задолженность** – все и любые долги Клиента Банку по Договору банковского обслуживания, включая, но, не ограничиваясь Комиссионное вознаграждение Банка и иные долги, которые могут возникнуть у Клиента по отношению к Банку в соответствии с условиями Договора банковского обслуживания, изложенными в Заявлении и настоящих Общих условиях. Расчет суммы Задолженности Клиента производится Банком на ежедневной основе.

21) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также все подзаконные/ведомственные акты, относящиеся к Закону о ПОД/ФТ.

22) **Закрытие Текущего счета** – изменение в автоматизированной банковской информационной системы Банка статуса Текущего счета на закрытый при условии отсутствия положительного остатка или Задолженности. При закрытом статусе Текущего счета любое движение денег по данному счету, невозможно;

23) **Заявление о присоединении/Заявление** – письменное волеизъявление Клиента (или Вкладчика (Депозитора) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента), содержащее намерение (оферту) Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) присоединиться к Общим условиям и заключить с Банком Договор банковского обслуживания, содержащий все существенные условия Договора банковского обслуживания.

На основании Заявления Банком совершаются действия, связанные с установлением и осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию. Заявление считается подтверждением присоединения к настоящим Общим условиям. В рамках настоящих Общих условий понятие «Заявление» включает, но не ограничивается, Заявление о присоединении к Общим условиям, Заявление на открытие Текущего счета, Заявление на открытие Сберегательного счета, Заявление на выпуск и обслуживание Карточки (Дополнительной Карточки), Заявление на аренду Сейфа;

24) **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Действующим законодательством сведений о Клиентах, их представителях, бенефициарных собственниках, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем;

25) **ИИК (Счет)** – индивидуальный идентификационный код Клиента, являющийся номером банковского счета Клиента;

26) **Канал связи** – средства передачи информации между Банком и Клиентом, такие как: лично Клиенту, электронная почта (e-mail), почтовая (курьерская) связь или иной службы, на номера мобильных телефонов, адреса, указанные Клиентом в Заявлении или на иные номера/адреса, сообщенные Банку Клиентом, используемые на условиях и в порядке, определяемых Банком, в период действия настоящего Договора;

27) **Капитализация** – добавление начисленных процентов к сумме Вклада (Депозита). Капитализация позволяет получать доход не только от первоначальной суммы вклада (депозита), но и с причисленных (капитализированных) процентов.

28) **Карточка/платежная карточка** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую Клиенту и/или Держателю Дополнительной карточки посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы Денег либо получать наличные Деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях.

Карточка может быть Основной или Дополнительной, совместно именуемые по тексту настоящих Общих условий как «Карточка», или соответственно «Основная карточка» и «Дополнительная карточка», и позволяющей выполнять операции бесконтактной оплаты с использованием технологии NFC;

29) **Карточные операции** – оплата товаров и услуг в торговых точках, получение/снятие наличных Денег, осуществление платежей и переводов Денег в сетях банкоматов, посредством POS-терминалов/электронных терминалов или иных устройств и каналов связи с использованием Карточки либо ее реквизитов (номер, срок действия Карточки и т.д.) и/или Текущего счета, оплата таможенных платежей, зачисление Денег на Текущий счет и проведение других операций, установленных Банком и предусмотренных Действующим законодательством, правилами Платежной системы, международной банковской практикой, обычаями делового оборота, совершаемых с использованием Карточки, в пределах суммы Денег на Текущем счете;

30) **Клиент** – физическое лицо, на чье имя открыт Счет в Банке и/или пользующийся иными услугами Банка в соответствии с настоящими Общими условиями и Заявлением;

31) **Кодовое слово** – комбинация символов (букв и/или цифр), выбранная Клиентом и указанная им в Заявлении, используемая Сторонами для идентификации Клиента по телефону и другим каналам связи;

32) **Комиссионное вознаграждение** – сумма денег, которую Клиент оплачивает Банку по действующим Тарифам Банка, за проведение Банком соответствующей банковской или иной операции, или оказания соответствующей банковской услуги;

33) **Контактный центр** – подразделение Банка, выполняющее функции по обслуживанию телефонных, электронных и письменных обращений действующих и потенциальных клиентов Банка, по оказанию информационно-консультационных услуг по всем продуктам Банка, и выполняющее Блокирование Карточки от имени Клиента либо Держателя Дополнительной карточки или по инициативе Банка, а также осуществляющее поддержку Клиентов по всем вопросам, касающимся выдачи и обслуживания Карточек;

34) **Обменные операции** – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые через обменные пункты;

35) **Операционный день** – установленное Банком время Рабочего дня, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций.

Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации в операционных залах Банка, а также другими способами по выбору Банка, в том числе, но не ограничиваясь, путем размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz, и/или в Правилах об общих условиях проведения банковских операций АО «Шинхан Банк Казахстан», и/или в Тарифах. Банк вправе изменять продолжительность Операционного дня в одностороннем порядке, а информация об изменениях доводится до Клиента вышеперечисленными способами. Все платежи, совершенные после 18-00 по времени г. Алматы, считаются совершенными на следующий Рабочий день;

- 36) **Основная карточка** – Карточка, оформленная на имя Клиента.
- 37) **ОТР** - (одноразовый (единовременный) код) – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Электронным банковским услугам и Дистанционному обслуживанию;
- 38) **Пакет документов** – документы, представленные Клиентом в Банк для открытия банковского счета, согласно требованиям Действующего законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка;
- 39) **Перевод денег** – последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями;
- 40) **Перевыпуск** – выдача новой Основной/Дополнительной карточки взамен прежней с изменением ее номера;
- 41) **Персональные данные/личные данные Клиента** - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая но не ограничиваясь: фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), место регистрации и фактического проживания, документы, удостоверяющие личность, контактная информация (номер телефона, электронная почта, мессенджеры и др.), в том числе используемая для связи с Клиентом, способ связи, иные персональные/ общедоступные данные о Клиенте;
- 42) **Персональные Лимиты** - ограничения на Карточные операции, устанавливаемые Клиентом по его желанию для минимизации рисков ущерба в связи с возможными Несанкционированными операциями;
- 43) **ПИН-код** - персональный идентификационный номер, четырехзначный цифровой секретный код, присваиваемый Карточке и предназначенный для идентификации Клиента как держателя Карточки или Держателя Дополнительной карточки при использовании Карточки в электронном устройстве (в том числе в банкомате) при получении наличных Денег в банкоматах, пунктах выдачи наличных и, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров и услуг, а также пополнении Текущего счета;
- 44) **Платеж** – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных документов;
- 45) **Платежный документ** – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и/или перевод денег;
- 46) **Платежная система** – Международная Платежная Система, предусматривающая систему расчетов посредством использования платежных карточек, имеющих международное признание. Платежная система устанавливает правила функционирования платежных карточек и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами платежной системы с соответствующей конвертацией валют;
- 47) **Платежная транзакция с признаками мошенничества** - платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег Клиента путем обмана или злоупотребления доверием;
- 48) **Потенциальное событие нарушения** – любое событие, которое, по единоличному мнению, Банка, может стать или с течением времени привести к наступлению События нарушения, либо, по единоличному мнению, Банка, угрожает возможности Клиента обеспечить надлежащее исполнение им своих обязательств перед Банком;

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

49) **Предприниматель** – юридическое либо физическое лицо, зарегистрированное в качестве хозяйствующего субъекта без образования юридического лица, принимающее Карточку для оплаты предоставляемых им товаров, работ или услуг;

50) **Представитель/Уполномоченное лицо/Поверенный** – лицо, действующее от имени и в интересах или за счёт Клиента, совершающее сделки и/или операции с деньгами или иным имуществом, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;

51) **Рабочий день** – день (кроме официальных выходных и праздничных дней в Республике Казахстан), когда Банк открыт для проведения банковских операций и совершения сделок, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента либо отзыве таких указаний или, в случае международного перевода денег в иностранной валюте, день, когда банки открыты для проведения банковских и иных операций в Республике Казахстан и в стране, в которой такая иностранная валюта является законным платежным средством. В случаях, когда при установлении сроков по тексту Общих условий не указано напрямую на необходимость подсчета сроков в Рабочих днях, такой срок подсчитывается в календарных днях. В случае, если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день;

52) **Санкционированная Карточная операция** – Карточная операция, при осуществлении которой Карточка не была заблокирована, не истек срок ее действия и Карточка или её реквизиты были использованы для осуществления платежа в соответствии с правилами Платежной системы и настоящими Общими условиями;

53) **Сейф/Сейфовые операции** – услуги, предоставляемые Банком по хранению документов и ценностей Клиентов, путем сдачи в аренду индивидуальных сейфов (ячеек);

54) **Сейфовый депозитарий** – кладовая с сейфами (ячейками), каждый из которых имеет свой индивидуальный номер. Сейфовый депозитарий может быть оснащен автоматизированной системой доступа к ней;

55) **Сторона/Стороны** – лица, заключившие между собой Договор банковского обслуживания в соответствии с настоящими Общими условиями;

56) **Тарифы** – утвержденные Банком размеры Комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги, размещенные на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz (кроме предоставленных индивидуально, которые доводятся до Клиента способом, определенным Банком).

В тексте настоящих Общих условий под Тарифами понимаются тарифы, действующие на момент проведения Банком соответствующей банковской или иной операции, или оказания соответствующей банковской услуги;

57) **Текущий курс** – курс валюты, установленный Банком на момент осуществления банковских операций;

58) **Уведомления** – означают письменные и/или устные сообщения Сторон, направленные способами, предусмотренными настоящими Общими условиями, Действующим законодательством, Заявлением;

59) **Условия продукта** – документ, отражающий утвержденные Банком условия продуктов, размещаемый на корпоративном интернет- ресурсе Банка www.shinhan.kz (кроме предоставленных индивидуально, который доводится до сведения Клиента способом, определенным Банком);

60) **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

61) **ФАТСА** – Закон США «О налоговом контроле счетов» в иностранных финансовых учреждениях (англ. – Foreign Account Tax Compliance Act), реализуемый в

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Республике Казахстан посредством соглашения между Правительствами Республики Казахстан и США о совершенствовании международной налоговой дисциплины;

62) **SMS-пароль** – одноразовый пароль, генерируемый в автоматизированной банковской информационной системе в автоматическом режиме и направляемый через каналы связи провайдера на Доверенный номер Клиента;

63) **SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение от Банка, направленное на Мобильное устройство Клиента посредством сотовой связи, которое в том числе содержит сгенерированную уникальную последовательность электронных цифровых символов;

64) **3D Secure** – протокол, который используется как дополнительный уровень безопасности для дебетных Карточек, двухфакторной аутентификации пользователя, разработанный международными платежными системами с целью повышения безопасности операций в сети Интернет. При осуществлении оплаты в сети Интернет в пункте обслуживания, поддерживающем протокол 3D Secure, Клиенту/ Держателю Дополнительной карточки необходимо ввести пароль аутентификации. Пароль может быть динамическим (одноразовым), который отправляется Клиенту/ Держателю Дополнительной карточки SMS-сообщением, и статическим (постоянным), который создается самим Клиентом/ Держателем дополнительной карточки. Все Карточки, выпущенные Банком, поддерживают функцию 3D Secure, по умолчанию при использовании всех Карточек Банка применяется динамический пароль.

РАЗДЕЛ 2. Основные положения

2. АО Шинхан Банк Казахстан (далее – Банк) осуществляет банковские и иные операции в национальной и иностранных валютах в соответствии с Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

3. Настоящие Общие условия составлены в соответствии с Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка, правилами соответствующих платежных систем.

4. Общие условия определены Банком и опубликованы на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz и размещены в офисе Банка.

5. Настоящие Общие условия регулируют отношения между Банком и Клиентами Банка (или Вкладчиками (Депозиторами) – в случае размещения третьим лицом вклада (депозита) в пользу Клиента Банка), связанные с открытием, ведением, закрытием банковских счетов, осуществлением платежей и/или переводов денег, выпуском и обслуживанием Карточки (Дополнительной Карточки), предоставлением в аренду Сейфа, а также иные вопросы, связанные с предоставлением указанных услуг, а также устанавливает права, обязанности, ответственность и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

6. **Настоящие Общие условия и акцептованные Банком Заявления Клиента вместе рассматриваются как Договор банковского обслуживания.** Договор банковского обслуживания (далее – Договор) является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан и считается оформленным в письменной форме в соответствии с требованиями статьи 152 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании соответствующих Заявлений и/или договоров по установленным Банком формам, надлежащим образом оформленных и подписанных Клиентом и/или Вкладчиком (Депозитором) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента Банка, а также на условиях Правил об общих условиях проведения банковских операций АО «Шинхан Банк Казахстан», размещенных на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

путем предоставления и/или подтверждения любым способом, не противоречащим требованиям Действующего законодательства, включая, но не ограничиваясь:

- 1) письменно на бумажном носителе;
- 2) любым иным способом с применением элементов защитных действий, не противоречащих Действующему законодательству, которые определяются Банком.

При этом, принятое соответствующее Заявление является неотъемлемой частью настоящих Общих условий / Договора.

7. Если до заключения настоящего Договора между Банком и Клиентом заключались договоры, соглашения и иные сделки, аналогичные по своей природе, сути и условиям – настоящему Договору, то настоящий Договор заменяет собой все ранее заключенные договоры, соглашения и иные сделки по состоянию на дату утверждения настоящих Общих условий, если иное не будет установлено между Сторонами.

При несогласии Клиента с Общими условиями он вправе потребовать расторжения ранее заключенных договоров, соглашений и иных сделок в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты размещения Общих условий на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz.

Если в указанный срок требование по расторжению ранее заключенных договоров, соглашений и иных сделок не поступило в Банк, данное обстоятельство означает согласие Клиента с Общими условиями, и присоединение Клиента к ним в целом.

8. До подписания Договора, Заявлений Клиент должным образом осведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства, законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка, требований международных экономических санкций. Клиент уведомлен об обязанности Банка предпринимать, в случае нарушения Клиентом положений действующего законодательства все необходимые предусмотренные законодательством действия и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

9. Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, заявляет, что положения настоящих Общих условий в полной мере соответствуют интересам Клиента, а также не содержат любых обременительных для Клиента положений. Подпись Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента Банка) на Заявлении свидетельствует о том, что:

1) добровольно оформляет документы в Банке и добровольно заключает Договор по собственной инициативе и волеизъявлению (свобода договора);

2) Банком предоставлено необходимое время для ознакомления с положениями настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения банковских операций АО «Шинхан Банк Казахстан» и Тарифами Банка, а также в соответствии с требованиями Действующего законодательства Банком предоставлена Клиенту информация по продуктам/услугам в рамках Договора;

3) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) получил, прочитал, понял и согласен с Условиями продукта, действующими на дату размещения Вклада (Депозита), положениями Общих условий в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений и присоединился к ним полностью, а также принимает обязательство в полном объеме выполнять все положения Общих условий;

4) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) принимает на себя и согласен с возможными неблагоприятными последствиями неисполнения и/или ненадлежащего исполнения положений Общих условий;

5) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) ознакомлен и согласен с порядком и основаниями

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

списания/изъятия денег с банковских счетов Клиента и дает свое безотзывное согласие на изъятие (списание) Банком денег путем прямого дебетования любых счетов Клиента в любой валюте, открытых и обслуживаемых Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком в случаях, предусмотренных Общими условиями, а также сумм иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением Клиентом обязательств по Общим условиям, а равно по иным обязательствам и/или по иным сделкам, заключенным с Банком;

6) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Общих условиях как доказательство того, что Общие условия не были им получены, если у Банка имеется Заявление и/или иной Договор, подписанный Клиентом (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента);

7) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) подтверждает, что осуществляемые платежи и/или переводы Денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), используемые им продукты/ услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:

7-1) с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов);

7-2) использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур / мероприятий, предусмотренных требованиями Действующего законодательства;

7-3) осуществлением Клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельностью, в том числе связанной с представлением и/или передачей права использования Счета Клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, поверенный), платежной транзакцией с признаками мошенничества;

7-4) куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;

7-5) совершением операций/ сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных Действующим законодательством, международных экономических санкций и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению;

8) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и (или) переводах Денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения) в правоохранительные органы Республики Казахстан, Уполномоченный орган, Национальный Банк, Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу и (или) органам валютного контроля;

9) Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) ознакомлен с Уведомлением касательно порядка выплаты гарантийного возмещения в случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций, утвержденным АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и размещенном на сайте www.kdif.kz и на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

10. Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям ознакомлен и согласен, что в случае если на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований Действующего законодательства, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, международных экономических санкций со стороны Клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения, Банк вправе до момента фактического представления в Банк запрошенной информации наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, в соответствии с требованиями Действующего законодательства, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке и/или внутренними нормативными документами Банка.

Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент соглашается на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении Клиента (почтовый адрес, адрес электронной почты, номера мобильных телефонов и т.д.). При этом, в случае осуществления передачи информации, в том числе персональных данных по открытым каналам связи, Клиент подтверждает, что ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами, и принимает на себя такой риск.

11. Клиент обязуется не вовлекать Банк в осуществление операций, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск отмыwania доходов и финансирования терроризма и в ситуации, влекущие или возможные повлечь наложение на Банк санкций/вторичных санкций включая, но не ограничиваясь - международных организаций, ООН, FATF, уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и иных государств.

12. Общие условия являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны, размещаются на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz и могут быть предоставлены по требованию Клиента при обращении его в Банк с целью получения банковской услуги.

13. Предоставление Банком банковских услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями, осуществляется на основании соответствующих Заявлений Клиента на получение таких услуг.

Заявлением Клиент выражает свое согласие на приобретение (в том числе при автоматической пролонгации) соответствующих услуг на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях, Условиях продуктов и Тарифов, действующих на дату оказания услуги.

14. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении. Таким образом, акцепт оферты Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг.

15. В случае, если Клиент Банка желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в настоящих Общих условиях, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных Действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка.

16. При совершении сделок, в отношении которых Действующим законодательством установлены отдельные процедуры рассмотрения/одобрения и заключения сделок, то данные сделки совершаются в соответствии с процедурами и сроками, установленными Действующим законодательством и внутренними

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

нормативными документами Банка.

17. **Банк** в рамках настоящих **Общих условий вправе:**

1) запрашивать у Клиента любые документы, информацию и сведения, необходимые для проведения операций по Счету, соблюдения Банком требований Действующего законодательства, а также законодательства иностранных государств, оказывающие влияние на деятельность Банка, требований международных экономических санкций, внутренних нормативных документов Банка, условиями заключенных Банком договоров с банками-корреспондентами/ третьими лицами, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

2) в случае нарушения требований **Общих условий**, условий **Договоров** банковского обслуживания, приостановить действие **Договора** банковского обслуживания на любой срок и/или расторгнуть и/или прекратить деловые отношения с Клиентом;

3) приостановить исполнение указания и (или) заблокировать сумму денег на срок не более 3 (трех) рабочих дней при наличии у Банка подозрений о проведении мошеннических операций и (или) транзакции с признаками мошенничества, с предоставлением Клиенту информации о приостановлении исполнения указания и (или) блокировании платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований до выяснения обстоятельств;

4) приостановить и (или) отказать Клиенту в проведении операции, расторгнуть с Клиентом деловые отношения или прекратить действие **Договора** банковского обслуживания в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, в том числе, включая, но не ограничиваясь законодательством иностранных государств, оказывающие влияние на деятельность Банка, международными актами организаций Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и/или иными международными/ межправительственными соглашениями, в том числе исходя из риск ориентированного подхода, в целях исполнения требований международных экономических санкций, **Общих условий**, в том числе при не предоставлении Банку запрошенных документов, информации и сведений;

5) отказать от исполнения **Договора** банковского обслуживания, если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иных случаях, в том числе предусмотренных общими условиями **Договора** банковского обслуживания расторгнуть **Договор** банковского обслуживания в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиента в письменном виде по адресу либо по иным Каналам связи, указанным в Заявлении Клиента и закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту Уведомления;

7) осуществлять любые не запрещенные Действующим законодательством действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения операций, в целях соблюдения Банком законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, международных актов организаций

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и/или иные международные/ межправительственные соглашения иностранного законодательства;

8) осуществлять биометрическую идентификацию Клиента при обслуживании Клиента.

При биометрической идентификации Клиента обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных Клиента путем проверки выполнения клиентом в ходе биометрической идентификации неповторяющихся последовательностей контрольных движений.

9) устанавливать перечень валют для проведения кассовых операций по вносу и снятию наличных денег в иностранной валюте;

10) отказать Клиенту в приеме/выдаче наличных денег в валюте дебетуемого/кредитуемого счета Клиента, при отсутствии у Банка технической либо иной возможности для осуществления данной операции;

11) осуществлять операции по счетам Клиента в иностранной валюте в безналичном порядке, при отсутствии у Банка технической либо иной возможности приема и выдачи иностранной валюты наличным способом;

12) не осуществлять прием и выдачу наличной иностранной валюты при наличии решений уполномоченных государственных органов, решений иностранного государства и/или международной организации, которые прямо или косвенно распространяются/влияют на операции Банка и/или Клиента, и/или которые делают невозможным/затруднительными/невыгодными для Банка осуществление операций по приему и выдаче наличной иностранной валюты.

18. В порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, **Клиент обязан:**

1) соблюдать требования Действующего законодательства, в том числе, включая, но не ограничиваясь – международные акты организаций Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и/или иные международные/ межправительственные соглашения, иностранным законодательством и при проведении операций;

2) по первому требованию Банка предоставить и/или обеспечить предоставление:

2-1) актуальной, полной и достоверной информации/пакета документов/соответствующие письменные и/или устные пояснения,

2-2) всех необходимых документов, информации и сведений для заключения Договора банковского обслуживания, определяемых Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка,

2-3) любые документы, информацию и сведения в сроки установленные Банком, запрашиваемые для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований Действующего законодательства, выполнения требований международных экономических санкций, а также для соблюдения требований необходимых процедур "Знай своего клиента" («Know Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством, осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан,

2-4) обосновывающие и необходимые для проведения операции документы и сведения в соответствии с Действующим законодательством, в том числе, включая, но

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

неограничиваясь – международные акты организаций Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и/или иные международные/ межправительственные соглашения, иностранного законодательства;

3) предоставить Банку согласие на проведение биометрической идентификации при обслуживании Клиента.

Непредоставление Клиентом запрошенной Банком документации, информации и сведений, может быть основанием для приостановления либо отказа Банком от оказания услуг и/или основанием для одностороннего отказа Банком от Договора банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

19. Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг и (или) проведении банковских и иных операций и (или) прекратить деловые отношения с Клиентом/закреть Счет в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, международными/ межправительственными соглашениями, законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка, требований международных экономических санкций, внутренними нормативными документами Банка, Общими условиями, в том числе в случае нарушения Клиентом в части и/или в целом Общих условий и/или Действующего законодательства, в том числе в случае:

- 1) отсутствия Денег на Счете более 1 (одного) года;
- 2) отсутствия движения Денег на банковском счете Клиента, за исключением ограничений, установленных Действующим законодательством, более 1 (одного) года;
- 3) невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке Клиента/Представителя/Уполномоченного лица/Поверенного, лиц, в интересах которого Клиентом совершаются операции по Счету, подтверждающих соответствие операции требованиям Действующего законодательства;
- 4) осуществления Клиентом сомнительных, необычных, подозрительных операций;
- 5) если Клиент/Представитель/Уполномоченные лица/Поверенный включены в национальный перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и/или в список лиц или организаций, на которые распространяются глобальные экономические, политические и иные санкции, в том числе, и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и/или вышеуказанных санкций к Банку;
- 6) возникновения в процессе изучения Клиента и/или операций, совершаемых Клиентом в Банке (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию) подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 7) выявления Банком наличия угрозы ненадлежащего исполнения любого из обязательств Клиента по Общим условиям (включая, но, не ограничиваясь оспариванием действительности условий Общих условий);
- 8) изменения норм Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение Банком требований Действующего законодательства, Общих условий, международных договоров, ратифицированных Республики Казахстан;
- 9) возбуждения судебных процедур Клиентом или против него, способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Общим условиям и/или негативным образом повлиять на деловую репутацию Банка;
- 10) наличия угрозы нарушения Банком требований Действующего законодательства, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, либо применения к Банку санкций, мер надзорного реагирования

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Уполномоченным органом либо угроза их применения;

11) Уполномоченный орган, используя мотивированное суждение отнесет сделку, совершенную Банком, к сделкам с льготными условиями либо Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

12) если, по мнению Банка, имеет место неблагоприятное изменение условий осуществления Банком своей деятельности, либо исполнение обязательств по Общим условиям влечет для Банка ухудшение финансового состояния/ущерб, в том числе, в случаях, установленных Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка, Общими условиями;

13) отказа Клиента в предоставлении Банку документов, информации и сведений, несвоевременного их предоставления, и/или предоставления недействительных/недостоверных документов, информации и сведений, либо если документ содержит признаки подделки, а также предъявления документов по форме/виду, не соответствующих требованиям Действующего законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка;

14) представления Клиентом в рамках мер по надлежащей проверке Клиента, Представителя/Уполномоченных лиц/Поверенного, либо операции, проводимой Клиентом сомнительно и/или недостоверной информации/документов;

15) неоднократных отказов Банка в проведении операций по Счету;

16) невнесения Вклада (Депозита) в сроки, указанные в Общих условиях и Заявлении;

17) если Клиент является бездействующим налогоплательщиком по добровольному признанию на основании заявления должника в суд/ по принудительному заявлению в суд кредиторами, информация о котором передана Банку, уполномоченным государственным органом в области налогообложения;

18) возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

19) наличия у Клиента налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам.

При этом в случае согласия потенциального клиента (клиента)–налогоплательщика, имеющего налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам, Банк вправе открыть банковский счет при условии осуществления расходных операций по такому банковскому счету после полного погашения налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, в том числе путем перечисления данных видов задолженности налогоплательщиком с указанного банковского счета;

20) открытия анонимного Счета или Счета на вымышленное имя;

21) в случае отказа Клиента в прохождении биометрической идентификации при его обслуживании Банком;

22) в случае если бенефициар платежа и (или) перевода денег находится в базе данных о событиях содержащие данные о платежных транзакциях с признаками мошенничества, подтвержденных органом уголовного преследования;

23) в случае отсутствия у Банка технической или иной возможности приема и выдачи наличной иностранной валют;

24) по иным основаниям, в результате которых у Банка имеются основания полагать, что проводимая операция противоречит/нарушает требования, установленные Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями.

20. Настоящим Клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/зачисления, приостановление операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями Действующего законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой

ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

РАЗДЕЛ 3. Плата за оказываемые Банком услуги. Возмещение расходов. Договор прямого дебетования

21. Клиент уплачивает Банку суммы Комиссионного вознаграждения за оказание Банком услуг в рамках настоящих Общих условий, в размерах, предусмотренных Тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги.

22. Банк вправе взимать плату за предоставленные им услуги, суммы иных выплат в пользу Банка, суммы расходов, понесенных Банком по настоящим Общим условиям, а также ошибочно зачисленные на Счет суммы денег (вне зависимости от причин ошибочного зачисления) путем прямого дебетования (если это не противоречит Действующему законодательству) на основании документов, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Настоящие Общие условия вместе с Заявлением Клиента являются также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие Денег со Счета для вышеуказанных целей, в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими условиями.

23. Для оплаты указанных сумм Клиент обязан иметь на Счете Деньги в сумме, подлежащей оплате, возмещению либо возврату.

В случае недостаточности суммы Денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание данных сумм, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы с иных Счетов в другой валюте и покрыть такие суммы, подлежащие уплате. Конвертация производится по Текущему курсу Банка, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством.

В случае недостаточности (отсутствия) на Счете суммы денег, указанной в платежном документе Банка для изъятия/списания денег, Банк вправе списывать/изымать с иных Счетов, а при недостаточности (отсутствии) суммы денег на Счетах платежный документ хранится в картотеке к Счетам Клиента.

Прямое дебетование банковского счета в счет оплаты Комиссионного вознаграждения Банка, производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании настоящих Общих условий.

24. По согласованию с Банком оплата Клиентом услуг Банка, уплата сумм иных выплат в пользу Банка, возмещение расходов, понесенных Банком в рамках настоящих Общих условий, а также возврат ошибочно зачисленных на Счет суммы денег (вне зависимости от причин ошибочного зачисления), может быть выполнена Клиентом самостоятельно безналичным перечислением по реквизитам, дополнительно указываемым Банком, или внесением наличных в кассу Банка с учетом установленных Действующим законодательством ограничений.

25. Банк обязан включать в Выписку подтверждение о взимании Комиссионного вознаграждения без обязательства предоставлять дополнительные письменные отчеты при условии, если данную информацию можно получить из документа, касающегося соответствующей услуги Банка либо Выписки.

26. Настоящим Стороны соглашаются, что:

1) в случае прекращения отношений между Банком и Клиентом по Договору банковского обслуживания, уплаченная Клиентом сумма Комиссионного вознаграждения возврату не подлежит;

2) Банк вправе перевести обслуживание Счета на другую тарифную категорию/сетку, предварительно уведомив об этом Клиента не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до введения новых Тарифов в действие с применением порядка

опубликования информации, установленного Общими условиями.

27. В случае если Клиент обслуживается в Банке в связи с наличием между Банком и работодателем Клиента заключенного договора о выплате заработной платы и иных выплат работникам юридического лица, настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность и соглашается с тем, что Банк вправе, без дополнительного согласования Клиента, взимать Комиссионное вознаграждение со Счетов Клиента за услуги, оказываемые Клиенту в связи с обслуживанием Счета Клиента в случае, если работодатель Клиента не производит перечисление заработной платы и/или иных платежей Клиенту на Счет в течение 6 (шести) последовательных месяцев с даты последнего перечисления.

28. В случае неоднократного (более двух раз) нарушения Клиентом своих обязательств по оплате услуг Банка, Банк вправе приостановить оказание услуг до полного погашения Клиентом Задолженности.

РАЗДЕЛ 4. Использование услуг третьих лиц

29. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и распоряжений/инструкций Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с настоящими Общими условиями, включая, но не ограничиваясь, случаями, когда использование третьих лиц прямо установлено Действующим законодательством.

30. Банк не несет ответственности за недостатки в деятельности третьих лиц, явившиеся причиной нарушения обязательств по настоящим Общим условиям, если он может доказать, что он проявил должную осторожность при выборе этих третьих лиц, а также их невиновность в произошедшем невыполнении положений настоящих Общих условий.

Несмотря на это, Банк будет всегда оказывать всю возможную помощь Клиенту в возмещении убытков последнего, если они явились результатом действий третьего лица.

31. Банк вправе без получения дополнительного согласия от Клиента поручать третьим лицам взыскание задолженности Клиента по настоящим Общим условиям и предоставлять таким третьим лицам всю информацию и документы, необходимые для исполнения поручений Банка.

32. Клиент настоящим подтверждает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что Банк вправе переуступать, передавать или переводить все и любые свои права и обязанности, в части или полностью, по настоящим Общим условиям любым третьим лицам и до тех пор, пока это не противоречит порядку, установленному Действующим законодательством. В таких случаях, оформление каких-либо дополнительных документов между Банком и Клиентом в отношении переуступки, передачи или перевода прав и обязанностей Банка не требуется, за исключением случаев, когда это является прямым требованием Действующего законодательства.

33. Клиент настоящим подтверждает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что Банк, для целей осуществления переуступки, передачи или перевода своих прав и обязанностей, как это определено в настоящих Общих условиях, вправе предоставлять любым третьим лицам всю и любую информацию, связанную с наличием и реализацией настоящих Общих условий. Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком были достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности.

34. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что Клиент не вправе без предварительного письменного согласия Банка переуступать, передавать или переводить все и любые свои права, и обязательства, в части или полностью, по настоящим Общим условиям какому-либо третьему лицу.

35. Общие условия являются обязательными для Сторон, их правопреемников и Представителей/Уполномоченных лиц/Поверенных.

РАЗДЕЛ 5. Представительства и гарантии Клиента

36. Нижеследующие заявления Клиента являются правдивыми, достоверными и должны рассматриваться повторенными в дату подачи (предоставления) Клиентом каждого и любого Заявления в соответствии с настоящими Общими условиями и остаются действительными в течение всего срока обслуживания Клиента в Банке:

- 1) Клиент соблюдает все требования Действующего законодательства;
- 2) вся информация, предоставленная Клиентом, включая, но, не ограничиваясь, о финансовом положении, и иная информация, предоставленная для целей предоставления услуг Банком, является достоверной, полной и точной;
- 3) Счет используется в полном соответствии с Действующим законодательством. Клиент должным образом уведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства. Клиент также уведомлен об обязанности Банка информировать Уполномоченный орган, Национальный Банк, правоохранительные органы, и органы валютного контроля о проведенных Клиентом операциях с использованием Счета по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным Действующим законодательством;
- 4) подписание Договора банковского обслуживания не противоречит, и не будет противоречить положениям Действующего законодательства, любым договорам, стороной которых является Клиент;
- 5) договоры, заключаемые Клиентом и Банком в соответствии с настоящими Общими условиями, являются законными, действительными и обязательно исполняемыми для Клиента.

37. Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и иные противоправные действия.

Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка, сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной Клиент Банка либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории сомнительных/необычных/подозрительных Клиентов и/или операций/сделок.

38. Настоящим Клиент обязуется, по первому требованию Банка, в сроки, установленные Банком, предоставить, или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур "Знай своего клиента" («Know Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством.

Настоящим Клиент также предоставляет Банку право не исполнять те или иные указания Клиента, в том числе отказать в исполнении указаний о платеже и (или) переводе денег без открытия банковского счета, а также приостановить исполнения обязательств Банка по любой и каждой сделке, заключенной в соответствии с настоящими Общими условиями, в случае, если та или иная сделка или операция Клиента может быть отнесена к категории сомнительных/необычных/подозрительных операций/сделок либо если Клиент будет отнесен к категории подозрительных, как это указано в настоящем пункте.

РАЗДЕЛ 6. Уведомления. Использование средств связи

39. Присоединившись к Общим условиям, Клиент:

1) дает свое согласие на то, что все Уведомления, предусмотренные настоящими Общими условиями, направляются Банком по любым Каналам связи и следующими способами (по усмотрению Банка):

1-1) вручаются лично Клиенту,

1-2) по электронной почте (e-mail),

1-3) на номера мобильных телефонов, адреса, указанные Клиентом в Заявлении.

1-4) с использованием почтовой (курьерской) связи или иной службы.

2) подтверждает, что любые действия/операции, подтвержденные Клиентом любым из вышеуказанных способов и/или на основании полученных Уведомлений, являются указанием Клиента, адресованным Банку для совершения необходимого (-ой) действия/операции по банковскому обслуживанию.

40. Информация считается доставленной Клиенту, если направлена вышеуказанными способами, в том числе в случае, если по техническим причинам Уведомление не доставлено на адрес электронный почты (e-mail), номер, адрес, указанный Клиентом Банку в Заявлении, и независимо от того, получил ли информацию сам Клиент.

41. Датой получения адресатом Уведомления, считается:

1) для Уведомлений, которые вручаются лично Клиенту уполномоченным работником Банка – дата вручения (с соответствующей отметкой);

2) для Уведомления, направленного по электронной почте/мобильной связи – дата отправки Уведомления.

При этом надлежащим доказательством факта и даты доставки Уведомления Клиенту является подтверждение, содержащее необходимую информацию (копия отправленного Уведомления с указанием электронного адреса, номера мобильного телефона, номера факса, даты и времени отправки Уведомления);

3) для Уведомлений, направленных через почтовую (курьерскую) службу или иную службу – на 3 (третий) календарный день после отправки (по дате документа, выданного указанной организацией при отправке);

4) для информации, размещенной в средствах массовой информации/в интернете, на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz в местах обслуживания – дата размещения Уведомления.

42. Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности:

1) за время доставки Уведомления;

2) в случае, если содержание Уведомлений, направленных путем использования вышеуказанных средств связи, может стать известным третьим лицам по причинам, не зависящим от Банка;

3) в случае, если Уведомление не доставлено на номер и/или адрес, указанные в Клиентом в Заявлении, предоставленном в рамках настоящих Общих условий, по техническим причинам, в случае утери курьером Уведомления, а также по вине Клиента;

4) за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой Уведомления с использованием средств связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/несвоевременного получения Уведомления Клиентом, злоумышленных действий третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязанностей;

5) за любые сбои при передаче Уведомления и/или за неполадки любого оборудования, при помощи которого должно быть передано и/или получено Уведомление;

6) за неполучение или несвоевременное получение Уведомления, вызванное

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

изменением контактных данных/реквизитов Клиента, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с положениями Общих условий.

43. Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым Каналам связи и принимает на себя такой риск.

44. В случае изменения персональных данных и/или информации, имеющих или которые могут иметь значение для Банка в связи с обслуживанием в Банке (включая, но не ограничиваясь, изменениями, связанными с личностью Клиента таких как фамилии, имени, отчества (при наличии), ИИН, почтовых реквизитов, адреса, места жительства, контактных данных (номера телефона, адреса электронной почты (e-mail), заменой/утратой документа, удостоверяющего личность), налогового резидентства, Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк, с приложением оригиналов либо копий, удостоверенных приемлемым для Банка способом, документов, подтверждающих такие изменения не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты таких изменений.

Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после подтверждения получения Банком Уведомления и соответствующих подтверждающих документов.

В случае непредставления Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих внесенные изменения в вышеуказанные сроки, имеющаяся в Банке информация Клиента по персональным данным и/или информация, имеющая или могущая иметь значение для Банка в связи с наличием Счета, будет считаться актуальной на дату обращения Клиента в Банк.

Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку любые документы, подтверждающие эти изменения.

Банк не несет ответственности за непредставление/несвоевременное предоставление информации, указанной в настоящем пункте. Все риски, связанные с нарушением срока предоставления достоверной информации Клиент принимает на себя.

Если иное не установлено настоящими Общими условиями или иной письменной договоренностью Сторон, Уведомления направляются не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты возникновения/изменения/прекращения указанных в таких Уведомлениях обстоятельств.

45. Клиент принимает на себя весь и любой риск использования средств связи, включая, но не ограничиваясь, возможностью любых умышленных действий третьих лиц, в том числе, мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Клиентом/ Банком, вызванную сбоями в работе средств связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и Уведомлений.

Банк не несет ответственности за любые сбои при передаче Уведомлений, неполадки любого оборудования, при помощи которого должно быть передано и/или получено Уведомление.

РАЗДЕЛ 7. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы

46. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Общим условиям, Стороны несут ответственность в соответствии с Общими условиями и Заявлением, а в случае, когда Общие условия или Заявление соответствующую ответственность не устанавливают, Стороны несут ответственность предусмотренную Действующим законодательством.

47. Ответственность Банка:

1) в случае необоснованного отказа и (или) несвоевременного исполнения указания Клиента, факт которого установлен вступившим в законную силу судебным

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

актом, Клиент вправе требовать от Банка уплаты неустойки (пени) в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процентов) от суммы такого указания за каждый день просрочки, но не более 1 000 (одной тысячи) тенге;

2) при нарушении положений настоящих Общих условий и/или соответствующего Заявления и несвоевременном возврате суммы Вклада (Депозита) и/или уплате начисленного вознаграждения по Вкладу (Депозиту), Банк несет ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

В любых случаях ответственность Банка при нарушении положений Общих условий и Заявления ограничивается суммой неустойки за нарушение Банком своих обязательств, установленных Общими условиями.

48. Ответственность Клиента:

1) в случае неоплаты/несвоевременной оплаты услуг Банка, Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки (пени) в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процентов) от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки. Суммы неустойки (пени) в указанных случаях списываются Банком со Счета путем прямого дебетования Счета/любых иных банковских счетов Клиента или по согласованию с Банком оплачиваются иным способом, если Банк не воспользовался своим правом списания соответствующих сумм;

2) в случае неизвещения об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный Общими условиями, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки.

Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

3) за достоверность документов/информации/сведений представляемых в Банк в соответствии с Действующим законодательством.

49. Исключение ответственности:

1) Банк не несет ответственность за изменение положений Общих условий, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов и законов Республики Казахстан;

2) Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Общим условиям, соответствующему Заявлению, возникшее в результате неясных, неполных или неточных указаний Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, независящим от Банка; действия третьих лиц и/или банка-корреспондента, повлекшие за собой невозможность исполнения указаний Клиента, в том числе невозможность завершения перевода денег по указанию Клиента;

3) Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящихся на Счете, осуществленных в соответствии с Действующим законодательством, на основании решений/постановлений/действий уполномоченных государственных органов; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате списания/изъятия денег со Счета без его согласия третьими лицами на основании платежных документов, не требующих согласия Клиента;

4) Банк не несет ответственности за неисполнение условий/обязательств Клиентом по гражданско-правовым сделкам, заключаемым между ним и его контрагентом/ кредитором, в случаях отказа Банка в одностороннем порядке в открытии Счета и/или в проведении и/или приостановлении операций по Счету, и/или прекращения деловых отношений с Клиентом, и/или закрытия Счета в одностороннем порядке по основаниям/в случаях предусмотренным (-х) Общими условиями и Действующим законодательством;

5) Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

причинен Клиенту при оказании услуг в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, соответствующим Заявлением;

6) Банк не несет ответственности в случае обращения взыскания на деньги, находящиеся на Счете, по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством;

7) если какой-либо из Сторон, препятствуют или задерживают исполнение обязательств по настоящим Общим условиям обстоятельства непреодолимой силы, тогда исполнение Стороной обязательств по настоящим Общим условиям приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся обстоятельства непреодолимой силы, но не более 30 (тридцати) календарных дней;

8) Банк не несет ответственность в случае несвоевременного исполнения или неисполнения своих обязательств по Договору и настоящими Общими условиями, если такое несвоевременное исполнение, либо не исполнение вызвано запретами и (или) ограничениями, предусмотренными Действующим законодательством Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь - международными актами организаций Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченных органов США, Великобритании, стран Европейского союза и/или иными международными/ межправительственными соглашениями, иностранным законодательством.

50. Настоящим устанавливается, что Сторона должна уведомить другую Сторону **о наступлении обстоятельства непреодолимой силы**, в соответствии с положениями настоящих Общих условий. К обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: наводнения, пожары, бураны, ураганный ветер, торнадо, войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных обязательных к исполнению актов, падение летательных аппаратов, включая спутники, ракетносители, топливные баки и их обломки, падение метеоритов, молнии, включая шаровые и преступные действия лиц, не являющихся сотрудниками Сторон, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях Уполномоченных органов и других банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи, а также погодные условия, технические неисправности, забастовки, стачки и иные подобные события, решения профессиональных союзов, не позволяющие авиаперевозчикам, автомобильным, железнодорожным перевозчикам, иным поставщикам услуг своевременно исполнять обязательства.

Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников, агентов, а также аффилированных лиц.

В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченная Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о причине своей невозможности действовать в соответствии с положениями настоящих Общих условий. Если Сторона не уведомила другую Сторону о своей невозможности выполнять положения настоящих Общих условий или о задержке в исполнении по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, как установлено настоящим, она теряет право, оговоренное настоящим, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать Уведомление другой Стороне. Другая Сторона может рассматривать невыполнение или задержку в исполнении обязательств как нарушение и действовать в соответствии с положениями настоящих Общих условий.

Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Доказательства в отношении всех иных обстоятельства непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной. В течение 5 (пяти) Рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы вовлеченная в него Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о данном факте и должна возобновить исполнение своих обязательств по настоящим Общим условиям.

В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прервать взаимоотношения по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 5 (пяти) Рабочих дней до такого прекращения.

51. Ответственность третьих лиц:

1) ответственность за безосновательное списание/изъятие денег со Счета по указаниям третьих лиц, несут отправители таких указаний (взыскатели). Банк не несет ответственности и не рассматривает по существу возражения Клиента в случае списания/изъятия денег со Счета без его согласия;

2) ответственность за безосновательное приостановление операций по Счету и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, и/или иное ограничение по Счету, несет уполномоченный государственный орган/должностное лицо, предъявивший (-ее) решение о приостановлении операций по Счету и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и/или об ином ограничении по Счету.

52. В любых случаях ответственность Банка перед Клиентом при нарушении положений Общих условий ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействий Банка, действующего умышленно или с грубой неосторожностью.

Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

53. Начисление и предъявление неустойки является правом, а не обязанностью Сторон, и если она не предъявлялась, то к начислению и оплате не подлежит.

54. Уплата Стороной неустойки, возмещение убытков не освобождает такую Сторону от надлежащего исполнения своих обязательств по Общим условиям.

55. Клиент настоящим соглашается, что любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, а также любые иные издержки Банка, которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом и которые не регулируются Тарифами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.

РАЗДЕЛ 8. Конфиденциальность, безопасность и персональные/личные данные

56. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с настоящими Общими условиями, является конфиденциальной информацией и не может быть разглашена третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны. Каждая из Сторон обязуется сохранять строгую конфиденциальность банковской, финансовой, коммерческой и иной охраняемой Действующим законодательством тайны, полученной от другой Стороны. Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не предусмотрено Общими условиями и Действующим законодательством, а также по требованию прямо уполномоченных Действующим законодательством на получение такой информации органов и должностных лиц. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

конфиденциальности информации относительно Клиента и услуг, оказываемых Банком в соответствии с настоящими Общими условиями.

57. Клиент настоящим соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счетов, осуществления операций, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком и с соблюдением Банком условий конфиденциальности, как предусмотрено настоящими Общими условиями.

58. Клиент, присоединяясь к Общим условиям путем подписания Заявления, предоставляет безусловное и безотзывное согласие Банку по его усмотрению раскрывать и предоставлять любые сведения/документы, в том числе составляющие предмет банковской, коммерческой тайны и иной конфиденциальной информации о Клиенте и/или Представителе/Уполномоченном лице/Поверенном в том числе, об его операциях в Банке, информацию по Счету:

1) лицам, с которыми Банк заключил соглашение о конфиденциальности информации;

2) любым государственным органам, должностным лицам, организациям и третьим лицам, являющимся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан в случаях, когда предоставление такой информации необходимо в целях исполнения требований международных договоров, Действующего законодательства и/или иностранного законодательства;

3) по запросам банков-корреспондентов Банка и иных банков, участвующих в проведении операции по их запросу, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по Счету либо данная информация им необходима для проведения операции Клиента;

4) любым третьим лицам, членам, аффилированным компаниям Группы Shinhan, том числе, наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, по предотвращению мошенничества, аудита и иные услуги, операторам, предоставляющим услуги сотовой связи/почтовой связи/иной связи, третьим лицам, осуществляющим сопровождение и обслуживание программного обеспечения Банка, процессинговым (компьютерным) центрам, банкам-корреспондентам, а также третьим лицам, участвующим в осуществлении платежа и/или перевода денег, банкам-корреспондентам при установлении деловых отношений/обновлении сведений о Банке (опросник/анкета), системам платежных карточек/иностранному платежным системам как на территории Республики Казахстан так и за пределами Республики Казахстан;

5) нотариусу, в случае принятия Банком решения о закрытии Счета, перечислив остаток денег Клиента на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством, Общими условиями;

6) предоставление сведений третьим лицам (государственным органам, учреждениям, организациям), с которыми Банк взаимодействует в рамках гражданско-правовых договоров (соглашений), в том числе по вопросам интеграции информационных систем/баз данных.

Более подробный порядок сбора, обработки и раскрытия информации о Клиенте, в случае необходимости, может быть урегулирован Сторонами в иных документах. Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

конфиденциальности в той разумной степени, которая допустима и достижима в каждом конкретном случае.

59. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента (или Вкладчика (Депозитора) или конфиденциальная информация была известна, либо стала известна третьим лицам из иных источников.

60. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными законодательными актами Республики Казахстан, Клиент, присоединившийся (присоединяющийся) к настоящим Общим условиям, соглашается с тем, что оказание Банком банковских и иных услуг сопряжено с необходимостью сбора и обработки персональных данных Клиента, в связи с чем, Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на такие сбор и обработку персональных данных, в том числе всех сведений, относящихся к Клиенту и зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности и/или в рамках гражданско-правовых и иных отношений между Сторонами, возникших (возникающих) в рамках Договора банковского обслуживания или соответствующего Договора. Клиент подтверждает, что каких-либо претензий к Банку касательно сбора и обработки персональных данных в дальнейшем иметь не будет, при условии соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан и/или достигнутых Сторонами договоренностей.

61. Клиент, подписанием соответствующего Заявления, дает свое полное и безоговорочное согласие на сбор и обработку своих персональных данных Банком, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

62. В случае, если Клиент передает в Банк сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных/личных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные», соответственно), Клиент настоящим подтверждает, что он получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Действующего законодательства на передачу их Персональных данных на конфиденциальной основе Банку, в том числе аффилированным лицам Банка, третьим лицам в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банком услуг Клиенту.

Персональные данные, полученные Банком в рамках обслуживания Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями подлежат дальнейшей обработке, хранению и передаче как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, лицам, указанным в настоящем пункте, с целью:

- 1) соблюдения Банком требований процедур «Знай своего клиента» («Know Your Client» - KYC),
- 2) выполнения требований FATCA, CRS (ОЭСР),
- 3) выполнения требований о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
- 4) осуществления финансового или валютного контроля,
- 5) соблюдения требований применимого законодательства и/или Действующего законодательства,
- 6) третьим лицам, оказывающим Клиенту дополнительные услуги (в т.ч. страхование, консьерж сервис и иное).

При этом Банк обязуется обеспечить необходимый уровень защиты и конфиденциальность полученных Персональных данных в соответствии с Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Клиент безусловно соглашается с вышеизложенными условиями и гарантирует, что

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у Субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных Банку, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, собирает такие согласия, а затем подтверждает Банку их получение.

Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите, Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Клиент должен принимать меры по предотвращению отзыва любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Общим условиям, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку согласия (-ий) по Персональным данным.

63. Банк согласно требованиям FATCA, CRS (ОЭСР) вправе предоставлять информацию о персоне США, иностранных государств, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

64. Присоединяясь к Общим условиям и в последующем при исполнении Общих условий Клиент предоставляет информацию и/или документы, в том числе конфиденциальную информацию, а Банк со своей стороны гарантирует обращение, использование, раскрытие конфиденциальной информации с соблюдением требований Действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка и Общих условий.

65. Банк вправе осуществлять видео/аудиозапись, видеонаблюдение в своих помещениях, запись электронных сообщений (при наличии таковых), без дополнительного уведомления Клиента, а также запись телефонных переговоров после уведомления о производимой записи в начале разговора между Клиентом и работниками Банка в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента. Клиент, присоединившись к Общим условиям, выражает свое согласие с тем, что такие видео/аудиозаписи и/или записи телефонных переговоров/электронных сообщений могут быть использованы в качестве доказательств в ходе судебного разбирательства споров, а также для разрешения любых разногласий между Банком и Клиентом.

РАЗДЕЛ 9. Юрисдикция и применимое право

66. Настоящие Общие условия и сделки, заключаемые Сторонами в соответствии с настоящими Общими условиями, регулируются Действующим законодательством.

67. Все прочие положения, в том числе не урегулированные настоящими Общими условиями и соответствующими Заявлениями, но вытекающие из них, регулируются в соответствии с Действующим законодательством.

68. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по Общим условиям и/или в связи с ними, разрешаются Сторонами путем переговоров и Стороны обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. В

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, Стороны договорились, что все споры и разногласия рассматриваются в суде по месту нахождения/регистрации Банка (договорная подсудность), за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

РАЗДЕЛ 10. Антикоррупционные положения

69. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора банковского обслуживания Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, прямо или косвенно квалифицируемых применимым законодательством как коррупционные: дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования Действующего законодательства, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан, и иные коррупционные нарушения – как в отношении между Сторонами, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами (далее – коррупционные действия).

70. Стороны в рамках исполнения положений Общих условий обязуются:

1) осуществлять свою деятельность по принципу абсолютного неприятия любых форм мошенничества, принципу нулевой терпимости к коррупции или отмывание денег и принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;

2) знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;

3) не осуществлять коммерческий подкуп должностных лиц, представителей, работников другой Стороны;

4) оказывать содействие другой Стороне по вопросам профилактики и предупреждения коррупции, мошенничества и отмывания денег;

5) сообщать обо всех фактах совершения коррупционных действий и/или намерения совершить такие действия, а также в случаях, если станет известно о подобных случаях на корпоративную почту Банка: infokz@shinhan.com и/или через систему интернет-банкинг – для Службы комплаенс-контроля.

РАЗДЕЛ 11. Иные положения

Глава 1. Передача прав и обязанностей

71. Банк вправе переуступать или передавать любые права или обязательства по сделкам, заключенным Сторонами в соответствии с настоящими Общими условиями, до тех пор, пока это не противоречит порядку, установленному Действующим законодательством. Такие переуступка, передача или перевод не требуют дополнительного согласия Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента).

72. Клиент не вправе переуступать или передавать какие-либо из своих прав или обязательств, возникших в связи с обслуживанием им в Банке в соответствии с настоящими Общими условиями без предварительного письменного согласия Банка. Любые такие попытки недействительны.

73. Настоящим Клиент выражает свое согласие на раскрытие Банком информации о наличии настоящих Общих условий, Заявлений и их условиях, и положениях третьим лицам для целей рассмотрения и/или оформления соответствующей переуступки/передачи прав и обязательств Банка по сделкам, заключенным с Клиентом в соответствии с настоящими Общими условиями.

74. Положения настоящих Общих условий и Заявлений являются обязательными для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

75. В случае, если у третьего лица, которому Банком были переуступлены/переданы права или обязанности, имеются соответствующие внутренние процедуры, необходимые для предотвращения случаев вовлечения третьего лица в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция либо такие процедуры установлены законодательством страны резидентства такого третьего лица, настоящим Клиент обязуется, по первому требованию такого третьего лица, в сроки, установленные таким третьим лицом, предоставить, или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы такое третье лицо имело возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур «Знай своего клиента» («Know Your Client» KYC) или прочих подобных процедур, существующих у третьего лица и/или установленных законодательством его страны резидентства.

Глава 2. Целостность Договора банковского обслуживания

76. Настоящие Общие условия и сделки, заключаемые между Банком и Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) в соответствии с настоящими Общими условиями, представляют собой полное взаимопонимание Сторон в связи с предметом соответствующей сделки, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения, или договоренности, имевшиеся между ними в отношении условий соответствующей сделки.

77. Тексты настоящих Общих условий, Заявлений Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) и приложений к ним, а также Тарифы являются неотъемлемыми частями единого документа – Договора банковского обслуживания и подпись Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента, соответственно) на последней странице соответствующего Заявления или иного Договора подтверждает наличие у Банка оферты Клиента (или Вкладчик (Депозитор) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента, соответственно).

78. Настоящим Клиент и Вкладчик (Депозитор) подтверждают, что не возражают против использования Банком для подписания Заявления/Договора и других документов средства факсимильного копирования подписи (факсимиле) уполномоченного лица Банка (подписанта со стороны Банка), а также электронного воспроизведения оттиска печати Банка, признают их и не будут иметь каких-либо претензий к Банку в будущем в связи с их использованием Банком.

Глава 3. Делимость Договора банковского обслуживания

79. Если какое-либо положение настоящих Общих условий или соответствующего Заявления утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений настоящих Общих условий и/или Заявления. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

Глава 4. Внесение изменений и прекращение Договора банковского обслуживания

80. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в настоящие Общие условия и/или Тарифы, в том числе

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

посредством изложения их в новой редакции, за исключением случаев, когда одностороннее изменение, прямо запрещено Действующим законодательством.

81. Банк обязан информировать Клиента о таких изменениях не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие, если иной срок не установлен соответствующим Заявлением и/или Договором между Банком и Клиентом и/или Вкладчиком (Депозитором) либо в срок, предусмотренный Действующим законодательством.

82. Информирование производится путем размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz либо в операционных залах Банка, либо посредством направления Клиенту Уведомления (подтверждение о получении такого Уведомления Клиентом не требуется), либо через средства массовой информации, либо путем внесения дополнительной информации в Выписку.

После такого Уведомления и в случае если Клиент не согласен с изменениями, Клиент незамедлительно уведомляет об этом Банк в письменной форме до вступления таких изменений в силу, а отношения между Банком и Клиентом считаются прекращенными, если это не противоречит Действующему законодательству, без уплаты каких-либо штрафных санкций (неустойки) для Клиента, за исключением случаев, прямо оговоренных Общими условиями, и при условии исполнения Клиентом всех неисполненных на момент прекращения обязательств перед Банком.

Вся любая Задолженность Клиента перед Банком должна быть погашена Клиентом не позднее даты введения в действие изменений в Общие условия и/или Тарифы.

83. В случае, если Клиент не направил письменного уведомления в Банк об отказе от Общих условий и/или несогласия с измененными Тарифами, в связи с неприятием изменений, в срок, указанный выше, такие изменения считаются принятыми и согласованными Клиентом, и в дальнейшем Клиент не вправе предъявлять претензии Банку по измененным положениям Общих условий и/или измененным Тарифам.

84. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях к настоящим Общим условиям и/или Тарифам. После внесения изменений настоящие Общие условия и/или Тарифы продолжают действовать в измененном виде.

85. Если Действующим законодательством предусмотрены нормы, влекущие обязательное изменение положений Общих условий, то они считаются измененными со дня вступления таких изменений в силу в срок, предусмотренный Действующим законодательством.

86. Любые изменения и дополнения Общих условий, Тарифов, в том числе утвержденная Банком новая редакция Общих условий, Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, в том числе присоединившихся к Общим условиям, ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

87. Клиент, присоединившись к Общим условиям, дает свое безусловное и беспорное согласие и предоставляет право Банку в одностороннем порядке, без предварительного предупреждения Клиента, прекратить отношения, связанные с предоставлением банковских услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями в случаях, если:

- 1) в результате предоставления банковских услуг Банк нарушит любой из нормативов, установленных Уполномоченным органом,
- 2) Уполномоченный орган, используя мотивированное суждение, отнесет совершенную Банком сделку к сделкам с льготными условиями, либо Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями,
- 3) применения к Банку Уполномоченным органом мер надзорного реагирования,

санкций.

При прекращении взаимоотношений Сторон по Договору банковского обслуживания Стороны обязаны исполнить друг перед другом все ранее возникшие и не прекратившие силу к дате прекращения обязательства по ним и произвести взаиморасчеты не позднее даты прекращения, указанной в Уведомлении, при этом Клиент не вправе требовать от Банка всего исполненного Клиентом в рамках Общих условий.

Глава 5. Недействительность отказа от прав

88. Если одна из Сторон не использует или несвоевременно использует любые из прав по настоящим Общим условиям и/или Заявлению, это не должно расцениваться как отказ от прав, кроме случаев, закрытительно оговоренных в настоящих Общих условиях и/или соответствующем Заявлении, и не должно влиять на права Стороны.

Глава 6. Заголовки

89. Порядок расположения Разделов/Глав/Статей и их наименования (названия), и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Общих условиях, Заявлениях и/или Договорах, оформляемых в соответствии с настоящими Общими условиями, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений настоящих Общих условий и Заявлений, равно как и порядок расположения Разделов/Глав/Статей Общих условий не свидетельствуют о приоритете одних Разделов/Глав/Статей в отношении других.

Глава 7. Язык

90. Настоящие Общие условия составлены на государственном и русском языках. В случае несоответствия текстов настоящих Общих условий на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом настоящих Общих условий на русском языке, являющемся оригиналом. Заявления Клиента и Уведомления могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из указанных языков, приемлемом для Клиента.

РАЗДЕЛ 12. Банковские счета

Глава 1. Общие положения

91. Банковские счета открываемые Банком Клиенту подразделяются на текущие и сберегательные счета, и ведутся как в тенге, так и в иностранной валюте, за исключением случая, предусмотренного Действующим законодательством.

Список иностранных валют, в которых может быть открыт банковский счет, определяется Банком.

92. Банковский счет открывается при заключении между Клиентом и Банком Договора банковского обслуживания на основании Заявления Клиента по форме, установленной Банком, представленного в Банк на бумажном носителе.

93. Ведение банковского счета и предоставление других услуг по банковскому счету выполняются Банком в течении Операционного дня.

Банк может устанавливать разный Операционный день для разных структурных подразделений Банка, отдельных операций по банковским счетам.

94. Банк вправе по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия и ведения банковских счетов, в случае, если того требует Действующее законодательство,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

международные/межправительственные соглашения, иностранное законодательство и/или внутренние нормативные документы Банка. Если, в связи с такими изменениями, для открытия/ведения банковского счета требуется предоставление дополнительных документов, настоящим Клиент выражает свое согласие и обязуется предоставить их в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

95. Банк самостоятельно принимает решение об открытии банковского счета в случае полного соответствия представленных Клиентом документов требованиям Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, за исключением запрета на открытие банковского счета, предусмотренного Действующим законодательством.

96. Открытие Клиенту банковского счета осуществляется Банком после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, в том числе установление налогового резидентства Клиента на основании сведений, представленных Клиентом при открытии банковского счета.

97. Банк вправе отказать в одностороннем порядке без объяснения причин в открытии банковского счета и/или установлении деловых отношений с Клиентом в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, внутренними нормативными документами Банка, Общими условиями, в том числе, но не ограничиваясь:

1) невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке Клиента, Представителя/Уполномоченных лиц/Поверенных, лиц, в интересах которого Клиентом совершаются операции по банковскому счету;

2) возникновения в процессе изучения Клиента подозрений о том, что деловые отношения будут использоваться Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3) если Клиент, Представитель/Уполномоченные лица/Поверенный включены в национальный перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и/или в список лиц или организаций, на которых распространяются глобальные экономические, политические и иные санкции, в том числе, и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и/или вышеуказанных санкций к Банку;

4) отказа Клиента в предоставлении Банку документов, сведений, несвоевременного их предоставления и/или предоставления недействительных, недостоверных документов, сведений, либо если документ содержит признаки подделки, а также предъявлении документов по форме не соответствующих требованиям Действующего законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка;

5) если имеются предъявленные к банковскому счету Клиента решения и/или распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, требования третьих лиц об изъятии Денег с банковского счета и/или наложен арест на Деньги, находящиеся на банковском счете, при условии недостаточности суммы Денег, на которую налагается арест;

6) если Клиент является бездействующим налогоплательщиком, информация о котором передана Банку, уполномоченным государственным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

7) открытия анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;

8) наличия у Клиента налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

При этом в случае согласия налогоплательщика, имеющего налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам, Банк вправе открыть банковский счет при условии осуществления расходных операций по такому банковскому счету после полного погашения налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, в том числе путем перечисления данных видов задолженности налогоплательщиком с указанного банковского счета.

9) предусмотренных Действующим законодательством и/или Общими условиями.

98. В случае открытия/закрытия банковского счета Клиенту, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, являющимся лицом, занимающимся частной практикой, иностранцем, лицом без гражданства, Банк уведомляет налоговый орган.

99. Если в период действия Общих условий, Действующим законодательством будет установлен иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от установленного Общими условиями, до внесения необходимых изменений в Общие условия открытие и ведение банковских счетов будет производиться в соответствии с установленным Действующим законодательством порядком.

Глава 2. Обязательное гарантирование

100. Деньги, размещенные на банковском счете Клиента, гарантируются в соответствии с нормами Действующего законодательства.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, и действует на основании Свидетельства №5037-1900-АО (ИУ) от 25 февраля 2008 года.

101. Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан (далее – Закон) вклад (депозит) Вкладчика (Депозитора) является объектом обязательного гарантирования вкладов (депозитов).

Согласно Закону максимальная (предельная) сумма гарантии составляет:

- 1) 20 (двадцать) миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- 2) 10 (десять) миллионов тенге по иным депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте;
- 3) 5 (пять) миллионов тенге по депозитам в иностранной валюте.

102. Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).

Размер гарантийного возмещения к выплате рассчитывается на дату лишения Банка лицензии, исходя из суммы остатков на депозите (вкладе), с учетом начисленного вознаграждения, и определяется по результатам:

- 1) зачета суммы задолженности Вкладчика (Депозитора) перед Банком, например, по Займу;
- 2) перерасчета суммы остатка на депозите (вкладе) в иностранной валюте в тенге по рыночному курсу обмена валют;
- 3) расчета совокупной суммы гарантийного возмещения с учетом сумм остатков по иным депозитам (вкладам) в Банке, различным по видам и валюте.

103. В случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) начинает выплату

гарантийного возмещения по Вкладу (Депозиту) в течение 35 (тридцать пять) рабочих дней с даты лишения Банка лицензии.

104. Объявление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном Законом, публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан («Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

Дата начала выплаты гарантийного возмещения не превышает 5 рабочих дней с даты публикации указанного объявления КФГД.

Срок выплаты гарантийного возмещения составляет 1 год с даты начала выплаты. Для получения гарантийного возмещения Вкладчик (Депозитор) вправе подать заявление в банк-агент, выбранный из перечня банков-агентов, на бумажном носителе.

Выплата гарантийного возмещения осуществляется не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня подачи Вкладчиком (Депозитором) заявления на выплату с приложением подтверждающих документов. С формами заявлений на выплату гарантийного возмещения и перечнем подтверждающих документов Вкладчик (Депозитор) ознакомляется на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

105. Уведомление КФГД о дате завершения срока выплаты гарантийного возмещения публикуется за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока выплаты в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан («Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

106. После истечения срока выплаты гарантийного возмещения (1 год с даты начала выплаты) невостребованная Вкладчиком (Депозитором) сумма гарантийного возмещения перечисляется КФГД на индивидуальный пенсионный счет Вкладчика (Депозитора) для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите. Условия перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ определены пунктом 2 статьи 21–1 Закона.

107. Согласно Закону, при наличии уважительной причины, препятствовавшей подаче заявления в течение срока выплаты, Вкладчик (Депозитор) вправе подать в КФГД письменное заявление на выплату гарантийного возмещения с приложением подтверждающих документов (даже в случае перечисления КФГД невостребованной Вкладчиком (Депозитором) суммы в ЕНПФ). Перечень уважительных причин установлен пунктом 4 статьи 21–1 Закона.

При этом такое заявление может быть подано до окончательной ликвидации Банка либо до наступления у Вкладчика (Депозитора) права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (в случае перечисления невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет Вкладчика (Депозитора) для учета добровольных пенсионных взносов).

108. С уведомлением о новом порядке выплат гарантийного возмещения, утвержденном КФГД можно ознакомиться на сайте www.kdif.kz и на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz.

Глава 3. Условия распоряжения банковским счетом Клиента и/или Деньгами на нем по Доверенности

109. Настоящим Стороны соглашаются соблюдать нижеследующие условия по

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

безопасности в целях максимально возможного снижения риска, связанного с предоставлением Клиентом полномочий третьим лицам по распоряжению банковским счетом Клиента и/или Деньгами на нем.

110. Для подтверждения Доверенности Клиент предоставляет Банку оригинал нотариально удостоверенной доверенности на распоряжение банковским счетом и/или Деньгами на нем. В Доверенности должны быть указаны точные полномочия, которыми наделяется Уполномоченное лицо Клиента (например, право распоряжения банковскими счетами Клиента в банке второго уровня, право открытия, закрытия счетов Клиента в банке второго уровня и иные, в зависимости от полномочий, которые передаются).

111. Работник Банка вправе при обращении Уполномоченного лица Клиента осуществить звонок Клиенту по контактными данным, предоставленным Клиентом и указанных в Заявлении, с целью получения подтверждения факта выдачи такой доверенности.

При этом, до момента получения подтверждения выдачи Уполномоченному лицу Клиента такой доверенности, открытие банковского счета и/или операции по банковскому счету не производятся.

При осуществлении идентификации Клиента посредством телефонного звонка Клиенту, Работник Банка задает выборочно несколько контрольных вопросов, согласно внутренним процедурам Банка, ответы на которые должны совпадать с имеющимися у Банка данными.

112. Клиент согласен, что при осуществлении связи с Клиентом по телефону Банк не обязан идентифицировать Клиента по голосу или иным признакам и факт осуществления связи по указанному в соответствии с настоящими Общими условиями телефону будет означать надлежащее исполнение Банком своих обязательств.

В случае изменения номера телефона Клиент обязуется в течение 10 (десяти) Рабочих дней лично предоставить Банку письменное подтверждение об изменении номера телефона с указанием нового номера телефона.

Клиент самостоятельно несет ответственность за убытки, расходы, ущерб, связанные с использованием номера телефона, предоставленного Клиентом Банку, третьими лицами, а также убытки, возникшие у Клиента в результате невозможности для Банка осуществить связь с Клиентом по указанному Клиентом номеру телефона.

113. Стороны соглашаются, что Банк вправе не осуществлять выдачу Денег (возврат части или полной суммы) Уполномоченному лицу в случае, если Банком не будет получено разрешение Клиента/не будет установлена связь с Клиентом при выполнении вышеописанной процедуры.

114. Банк вправе отказать в исполнении платежного документа либо иного указания Клиента при отсутствии возможности у Банка в удостоверении факта выдачи доверенности на Уполномоченное лицо Клиента, в том числе и распоряжений на осуществление Уполномоченным лицом Клиента операций по банковскому счету.

115. Клиент обязан при замене лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом и Деньгами на нем на основании доверенности, либо при досрочном прекращении их полномочий незамедлительно уведомить Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствами связи/каналам связи и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения.

116. При получении банковских услуг, проведении банковских операций от имени Клиента Уполномоченным лицом Клиента в соответствии с Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка, Общими условиями, за действия Уполномоченного лица Клиента Клиент отвечает, как за свои собственные.

117. Банк не несет ответственность за действия Уполномоченных лиц в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о замене таких лиц либо о

досрочном прекращении их полномочий.

Глава 4. Защитные действия от несанкционированных платежей и/или переводов Денег

118. Платежные/кассовые документы, иные распоряжения Клиента на бумажном носителе для проведения операций по банковскому счету принимаются Банком только при условии наличия в них подписи, соответствующей подписи в документе, удостоверяющей личность Клиента. При этом Банк вправе применять дополнительные меры защитных действий в целях исключения угрозы несанкционированных платежей и/или переводов Денег, с уведомлением Клиента о введенных мерах защиты.

119. Стороны устанавливают, что визуальное соответствие по внешним признакам подписи на платежном/кассовом документе, ином распоряжении подписи в документе, удостоверяющим личность Клиента, считается подтверждением их подлинности. Банк вправе отказать в принятии к исполнению указаний Клиента в случае несоответствия либо наличия у Банка сомнений в соответствии подписи Клиента на платежном/кассовом документе подписи, указанной на документе, удостоверяющем личность Клиента.

120. Платежные/кассовые документы, иные распоряжения к банковскому счету, запросы и заявления, связанные с ведением банковского счета, принимаются Банком только от Клиента или Уполномоченного лица Клиента в соответствии с положениями Общих условий.

121. Для идентификации Уполномоченного лица Клиента, предоставившего платежный/кассовый документ, иное распоряжение на исполнение Банка, Банк вправе затребовать дополнительные документы/сведения, определенные Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка.

При этом платежный/кассовый документ, иное распоряжение будет принят (-о) к рассмотрению Банком при условии однозначной идентификации личности лица, предоставившего платежный/кассовый документ, распоряжение.

122. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации Клиента, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, возникновения подозрений у Банка угрозы несанкционированного доступа к банковскому счету, осуществления несанкционированного платежа и/или перевода денег, Банк приостанавливает и/или прекращает предоставление банковских услуг и уведомляет Клиента способами, предусмотренными Общими условиями либо путем размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz в сроки, предусмотренные Действующим законодательством.

При устранении причин, повлекших приостановление и/или прекращение банковских услуг, Банк возобновляет банковское обслуживание Клиента с последующим его уведомлением вышеуказанными способами.

123. Клиент имеет право осуществлять операции по банковским счетам с предварительным подтверждением их SMS-паролем, позволяющим произвести и подтвердить операции. Одноразовый пароль (SMS-пароль) направляется Банком в составе SMS-сообщения на мобильный номер телефона Клиента, указанный в Заявлении, в момент совершения таких операций.

Глава 5. Изъятие Денег с банковского счета

124. Изъятие Денег с банковского счета производится с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

Исполнение указаний к банковскому счету выполняется Банком в очередности,

установленной Действующим законодательством.

125. Платежные требования третьих лиц принимаются к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента на основании вступившего в законную силу судебного акта или решения иного государственного органа Республики Казахстан (за исключением банковского счета, взыскание по которому не допускается в соответствии с Действующим законодательством), а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

126. Банк вправе дебетовать все и любые банковские счета без предварительного согласия и дополнительного уведомления Клиента в порядке зачета на любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе суммы, предназначенные к уплате Задолженности Банку, суммы Комиссионного вознаграждения Банка, излишне выплаченные суммы, на которые Банк имеет право на основании настоящих Общих условий, в том числе, в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по банковскому счету (ошибочно зачисленные на банковский счет Деньги и иные аналогичные действия).

При этом все суммы, изъятые Банком с банковского счета в качестве зачета Задолженности Банку, направляются в погашение такой Задолженности в очередности, предусмотренной Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями и/или Заявлением.

Если Банком не получен платеж в полной сумме, причитающейся ему в соответствии с любой сделкой, заключенной с Клиентом в соответствии с настоящими Общими условиями, Банк вправе получить возмещение таких сумм посредством списания путем прямого дебетования сумм задолженности Клиента по таким сделкам в любое время со всех и любых банковских счетов, открытых на имя Клиента в Банке, на основании настоящих Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента.

127. В случае недостаточности суммы Денег на банковском счете в валюте Задолженности, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы Задолженности с иных банковских счетов в другой валюте и покрыть такие суммы Задолженности, подлежащие уплате.

Конвертация производится по текущему курсу, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством. Для указанных целей, настоящим Клиент уполномочивает Банк на такое списание путем прямого дебетования сумм задолженности Клиента по вышеуказанным сделкам с банковских счетов Клиента, на основании настоящих Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента.

128. В случае снятия наличных Денег на сумму, превышающую пороговую величину, определенную Банком, Клиент обязан предварительно уведомить Банк за 5 (пять) Рабочих дней до даты проведения такой операции, если иной срок и/или сумма не были доведены до сведения Клиента в установленном настоящими Общими условиями порядке.

Глава 6. Выписки по банковскому счету

129. Банк предоставляет Клиенту (или Вкладчику (Депозитору) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) информацию о дебетовых/кредитовых операциях по банковскому счету в виде Выписки. Выписка может быть предоставлена Клиенту в виде бумажной распечатки либо в электронном виде посредством Системы «Интернет-Банкинг».

130. Предоставленные Клиенту (или Вкладчику (Депозитору) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) в соответствии с настоящими Общими условиями, надлежащим образом оформленные Выписки являются

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

достаточным доказательством того, что Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) был поставлен в известность о совершенных по банковскому счету операциях, и отсутствие незамедлительного уведомления Банка о содержащихся в них ошибках/несанкционированных операциях является риском и ответственностью Клиента (или Вкладчика (Депозитора) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента).

131. Настоящим Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) уполномочивает Банк направлять Выписки по каналам связи, предусмотренным Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и/или соответствующим Заявлением, доверенному лицу Клиента в соответствии с письменными указаниями Клиента.

При этом, Клиент принимает на себя весь и любой риск, связанный с получением Выписок неуполномоченными лицами, включая, но, не ограничиваясь, возможностью любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничество, неуполномоченный доступ, а также утрата информации, содержащейся в Выписках до ее получения Клиентом.

132. В случае неполучения Выписки, Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) обязан незамедлительно в письменной форме проинформировать Банк. В случае если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту (или Вкладчику (Депозитору) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) по указанному Клиентом (или Вкладчику (Депозитору) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) почтовому адресу, возвращается Банку в связи с отсутствием указанного Клиентом почтового адреса либо Клиента – по такому почтовому адресу, Банк хранит Выписку в течение 3 (трех) последующих месяцев, после чего уничтожает ее.

Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением Выписки и иной информации от Банка.

133. Стороны признают, что указания Клиента, принятые по телефону или другим каналам связи, о получении информации по банковскому счету, при условии идентификации Клиента по Кодовому слову, считаются эквивалентными письменным указаниям Клиента, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента.

134. В случае, если Банк обнаружит какие-либо ошибки/неточности, возникшие при проведении операции по банковскому счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, в том числе в Выписках и Уведомлениях, Банк обязан уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки исправить такие ошибки/неточности.

Банк вправе производить корректировку расчетов и/или несанкционированных платежей/переводов путем списания Денег со банковскому счета без дополнительного согласия Клиента.

Присоединяясь к Общим условиям, Клиент предоставляет Банку письменное согласие на возврат Денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу Денег, переводу Денег на основании поддельного платежного документа/указания, при установлении факта ошибочности зачисления Денег на банковский счет путем списания Денег с банковского счета без дополнительного предварительного уведомления, либо согласия Клиента и предоставления каких-либо документов.

При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате такого возврата Денег по ошибочному указанию, несанкционированному платежу, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые явились результатом грубой

небрежности со стороны Банка.

135. В любом случае ответственность Банка ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием Банка.

136. В случае, если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по банковскому счету в течение 3 (трех) месяцев с даты их совершения (за исключением подтверждения по остаткам Денег на банковском счете, осуществляемого Клиентом в рамках проведения ежегодной сверки остатков, как предусмотрено настоящими Общими условиями), то будет считаться, что они одобрены и приняты Клиентом в полном объеме.

В этом случае, неблагоприятные последствия, связанные с осуществлением указанных операций, являются риском и ответственностью Клиента.

137. При обнаружении арифметических ошибок Банк обязан исправить их по истечении указанного срока.

138. Для целей проведения ежегодной сверки остатков Клиент обязуется подтверждать Банку остаток Денег на банковском счете по состоянию на 31 декабря календарного года в течение 30 (тридцать) календарных дней с начала каждого календарного года. При отсутствии в вышеуказанный срок письменного подтверждения Клиента об остатках Денег на банковском счете/претензий Клиента, свидетельствующих о наличии разногласий между Банком и Клиентом по сумме остатка Денег на банковском счете, указанный в Выписке остаток по банковскому счету считается подтвержденным Клиентом.

Глава 7. Урегулирование споров

139. Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) обязан незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе Уведомления и Выписки, а также правильность исполнения Банком поручений Клиента.

Если Клиент (или Вкладчик (Депозитор) - в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме.

140. В случае если Банк обнаружит, что допустил ошибку при проведении операции по банковскому счету и/или в информации, предоставленной Клиенту, в том числе в Выписках и Уведомлениях, Банк обязан без неоправданных задержек исправить все допущенные ошибки.

Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования банковскому счету, на основании настоящих Общих условий без дополнительного согласия Клиента.

141. В случае, если Банк обнаружит какие-либо ошибки/неточности, возникшие при проведении операции по банковскому счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, Банк обязан уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки исправить такие ошибки/неточности.

142. Банк вправе производить корректировку расчетов и/или несанкционированных платежей/переводов путем списания Денег с банковского счета без предварительного согласия Клиента.

Присоединяясь к Общим условиям, Клиент предоставляет Банку письменное согласие на возврат Денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу денег, переводу Денег на основании поддельного платежного документа/указания, при установлении факта ошибочности зачисления Денег на банковский счет путем списания Денег с банковского счета без дополнительного предварительного уведомления, либо согласия Клиента и предоставления каких-либо

документов.

При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате такого возврата Денег по ошибочному указанию, несанкционированному платежу, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые явились результатом грубой небрежности со стороны Банка.

143. В любом случае ответственность Банка ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/ бездействием Банка.

144. В случае, если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по банковскому счету в течение 3 (трех) месяцев с даты их совершения (за исключением подтверждения по остаткам Денег на банковском счете, осуществляемого Клиентом в рамках проведения ежегодной сверки остатков, как предусмотрено настоящими Общими условиями), то будет считаться, что они одобрены и приняты Клиентом в полном объеме.

В этом случае, неблагоприятные последствия, связанные с осуществлением указанных операций, являются риском и ответственностью Клиента.

При обнаружении арифметических ошибок Банк обязан исправить их по истечении указанного срока.

145. Клиент вправе требовать предоставления Банком копии документов, подтверждающих обоснованность произведенных операций по банковскому счету.

146. По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк.

Банк в зависимости от существования спора самостоятельно определяет срок его рассмотрения, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и Правилами об общих условиях проведения банковских операций АО «Шинхан Банк Казахстан».

147. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.

148. В случае признания претензии Клиента необоснованной, Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии, включая, но не ограничиваясь, неустойками соответствующей платежной системе, которые, в некоторых случаях, могут превышать сумму спорной операции.

Банк вправе на основании Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента списывать с банковского счета сумму понесенных расходов путем прямого дебетования.

149. Настоящим Клиент соглашается, что при решении вопроса о подлинности подписи Клиента, уполномоченного лица Клиента на платежных документах, Банк и Клиент будут руководствоваться следующим правилом: подпись на платежном документе может быть признана поддельной в случае, когда подпись на платежном документе не соответствует подписи Клиента/ уполномоченного лица Клиента (имени или фамилии) на документе, удостоверяющем личность, либо на документе с образцами подписей (при наличии).

Глава 8. Безвестное отсутствие, смерть, объявление умершим Клиента

150. По получении уведомления о безвестном отсутствии/смерти/объявления умершим Клиента, Банк вправе, на основании настоящих Общих условий, приостановить расходные операции по банковскому счету.

151. Банк считается уведомленным по получении должным образом удостоверенной копии документа, подтверждающего факт безвестного отсутствия/ смерти/объявления умершим Клиента.

152. Выдача Денег с банковского счета умершего/объявленного безвестно отсутствующим/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с Действующим законодательством, за вычетом Комиссионного вознаграждения Банка согласно Тарифам, в сроки и на основании документов, установленных Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка.

153. Клиент имеет право указать лиц, которым в случае его смерти должен быть выдан Вклад (Депозит) в порядке, установленном Действующим законодательством.

154. В случае смерти Клиента/признания Клиента безвестно отсутствующим/объявленного умершим Банк вправе в одностороннем порядке заявить о прекращении обязательств и/или досрочно предъявить к взысканию всю сумму Задолженности.

Глава 9. Иные положения

155. Клиент (или Вкладчик (Депозитор) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) настоящим выражает свое согласие с тем, что Банк вправе включить данные о Клиенте, включая образцы подписей (при наличии таковых), в электронную базу данных Банка, используемую для обслуживания банковского счета.

156. Банк вправе определять и контролировать направления использования Денег Клиентом, устанавливать контроль над банковским счетом и ограничивать права Клиента свободно распоряжаться Деньгами, в соответствии с условиями соответствующего договора о залоге, на основании которого Деньги на банковском счете являются предметом залога и обеспечивают исполнение обязательств Клиента либо третьего лица перед Банком.

157. Если Банк по распоряжению Клиента высылает Деньги, ценные бумаги, чеки или иные документы в адрес Клиента или уполномоченных Клиентом третьих лиц, то Клиент несет все возможные риски, связанные с такой отправкой, если иное не будет определено в письменной форме.

158. Присоединяясь к Общим условиям, Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное обязательство о том, что он обязуется не совершать по банковскому счету операций, связанных со своей индивидуальной предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора, а также обязуется исключить случаи перевода третьим лицам Денег на банковский счет, если такой перевод (-ы) связан (-ы) с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора.

За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований Действующего законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную Действующим законодательством.

159. Настоящим Стороны соглашаются, что Банк вправе заявить о прекращении деловых отношений с Клиентом и закрытии банковского счета в случае отсутствия на банковском счете Денег, либо при нарушении Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) обязательств по настоящим Общим условиям, а также по другим основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями и/или соответствующим Заявлением, внутренними нормативными документами Банка и Действующим законодательством.

Глава 10. Текущие счета

Статья 1. Порядок открытия и операции, осуществляемые по Текущему счету

160. Банк открывает Текущий счет на основании полученного от Клиента Заявления, подписанного Клиентом и получения от Клиента всех документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

161. В соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренними нормативными документами Банка, по Текущему счету осуществляются операции, связанные с:

- 1) обеспечением наличия и использованием Банком Денег Клиента;
- 2) приемом (зачислением) Денег в пользу Клиента;
- 3) выполнением указания (распоряжения) Клиента о переводе Денег на другие банковские счета Клиента либо в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 4) исполнением указаний третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями;
- 5) осуществлением приема от Клиента и выдачи ему наличных Денег в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими условиями и (или) Действующим законодательством;
- 6) предоставлением по требованию Клиента информации о сумме Денег Клиента в Банке и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями;
- 7) осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного настоящими Общими условиями, Действующим законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, внутренними нормативными документами Банка.

Статья 2. Порядок осуществления безналичных платежей и/или переводов Денег.

Операции с иностранной валютой и услуги по конвертации (обменные операции)

162. Распоряжение Деньгами на Текущем счете осуществляется в том числе посредством предоставления письменных указаний (распоряжений) Клиентом (на бумажном носителе или в электронном виде), с учетом особенностей, установленных Общими условиями. Указания о распоряжении Деньгами на Текущем счете должны быть составлены на государственном и/или русском языках, выполнены на стандартных бланках с обязательными реквизитами, определенными Действующим законодательством либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком и/или обычаями делового оборота. Клиент вправе предоставить Банку указания (распоряжения) в иной форме, если такая возможность предусмотрена Действующим законодательством и/или Общими условиями и при условии, что такое указание будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания (распоряжения) Клиента, а способ передачи в Банк соответствует Общим условиям. В таком случае, Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком, и такая услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами. Любые иные способы предоставления указаний о распоряжении Деньгами на Текущем счете должны быть предварительно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти указания будут приниматься Банком к исполнению.

163. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах Денег, а также распоряжений об их приостановлении или отзыве, производится на основании и в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

164. Банк принимает к исполнению и исполняет указания в соответствии с

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

внутренними нормативными документами Банка в сроки и в порядке, установленные Действующим законодательством.

165. **Банк вправе** не принимать и (или) не исполнять указания/платежные документы, предъявленные к Текущему счету и (или) отказать в проведении операций по Текущему счету в следующих случаях:

1) если операция, которую необходимо произвести в соответствии с указанием Клиента, запрещена Действующим законодательством или, по мнению Банка, может повлечь нарушение/неисполнение требований Действующего законодательства;

2) если к Банку применены санкции, меры надзорного реагирования Уполномоченным органом либо имеется вероятность их применения;

3) несоответствия указания/платежного документа требованиям Действующего законодательства;

4) сумма, указанная в платежном документе, включая суммы Комиссионного вознаграждения Банка, иных расходов Банка, превышает остаток Денег на Текущем счете;

5) если Деньги, находящиеся на Текущем счете, являются предоставленным Клиентом обеспечением исполнения обязательств перед Банком или третьими лицами;

6) наличия затруднений в идентификации Клиента и/или Уполномоченного лица Клиента, а также наличия у Банка сомнений в отношении действительности и/или достоверности информации, указанной в документах, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица Клиента;

7) если после открытия Текущего счета Банком будет выявлено наличие ошибок в представленных в Банк для открытия Текущего счета документах, несоответствие их Действующему законодательству или фактическим данным;

8) если для проведения операции в соответствии с требованиями международных договоров, Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка требуется предоставление Клиентом в Банк дополнительных документов и такие документы не были предоставлены по требованию Банка (в том числе о налоговом резидентстве Клиента, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства Республики Казахстан);

9) наличия санкций уполномоченных государственных органов, иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на операции Банка и/или Клиента;

10) наличия подозрений, что операция совершается Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

11) неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком по любым договорам/соглашениям, заключенным между Банком и Клиентом;

12) представления Клиентом в рамках мер по надлежащей проверке Клиента, Уполномоченных лиц Клиента, либо операции, проводимой Клиентом сомнительной и/или недостоверной информации/документов;

13) когда требование о взыскании Денег с Текущего счета предъявлено к Текущему счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и/или из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, а также к Текущему счету по договору об образовательном накопительном вкладе (депозите), заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

14) получения любой негативной/отрицательной информации о проводимой операции Клиента и/или о Клиенте от любого из банков- корреспондентов;

15) по иным основаниям, установленным Общими условиями, Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка или вытекающих из них.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

При этом Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении платежных документов/указаний.

166. Все платежи и переводы Денег осуществляются Банком с учетом времени, необходимого для осуществления банковской операции и в очередности, определяемой Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка.

167. Банк осуществляет платежи и переводы Денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах остатка на Текущем счете. В случае, если на Текущем счете недостаточно Денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения.

Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.

168. Зачисление на Текущий счет поступивших Денег осуществляется в сроки, установленные Действующим законодательством, при отсутствии расхождений в указанных в платежном документе реквизитах реквизитам Клиента, а также в случае отсутствия необходимости получения дополнительных сведений и/или документов, подтверждающих соответствие поступившего Клиенту перевода требованиям Действующего законодательства.

Клиент обязан уведомить Банк о кредитовании на его Текущий счет суммы, которую он не ожидал получить, не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня, когда Клиенту стало известно о факте зачисления. При отсутствии уведомления Клиентом Банка об ошибочном зачислении на Текущий счет Денег в срок, предусмотренный настоящими Общими условиями, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки в полном объеме.

169. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня. Указания, сделанные Клиентом после Операционного дня, принимаются к исполнению Банком следующим Операционным днем. Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

170. Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах, распоряжениях об их отзыве либо приостановлении их исполнения.

171. Клиент обязан предоставить Банку, по его требованию, документы, подтверждающие обоснованность платежа и (или) перевода Денег.

172. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с принятием к исполнению таких платежных документов регулируются Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

173. Отзыв Клиентом принятого к исполнению Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством.

174. Банк переводит Деньги с одного Текущего счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции/согласия Клиента относительно таких полномочий Банка. При этом предоставление Клиентом платежных документов для осуществления каждой такой операции производится по желанию Клиента, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, соглашением Сторон, внутренними нормативными документами Банка.

175. Приостановление операций по Текущему счету и/или временное ограничение на распоряжение имуществом Клиента и/или ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом Клиента и/или арест Денег на Текущем счете осуществляется Банком по основаниям и в соответствии с процедурой, установленными Действующим

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

законодательством.

176. При проведении платежа и (или) перевода денег по валютной операции, по которой требуется представление валютного договора, и при отсутствии возможности его представления, Клиент подтверждает, что осуществляемые безналичные платежи и переводы денег не связаны с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов), а также с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму или экстремизму.

В соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан Банк, являясь агентом валютного контроля, обязан осуществлять контроль за соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан при проведении операций, в том числе по поручениям клиентов. В целях обеспечения соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан Банк вправе требовать от резидентов и нерезидентов при проведении ими валютных операций, в том числе документы и (или) сведения, подтверждающие исполнение либо на основании которых необходимо исполнение обязательств по валютным договорам. В свою очередь Клиент, являющийся резидентом или нерезидентом, осуществляющий валютные операции, по требованию Банка представляет документы и информацию, необходимые Банку в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ, в целях оценки правомерности и экономического смысла проводимых операций, а также предотвращения риска незаконных финансовых схем, направленных на уклонение от требований валютного законодательства Республики Казахстан.

177. Текущий счет может использоваться Клиентом для осуществления операций с иностранной валютой, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

178. Подписав Заявление, Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что при совершении международных переводов и/или переводов в иностранной валюте с Текущего счета:

1) Банком по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте, могут быть предоставлены сведения и разъяснения, касающиеся операции Клиента и участвующих в них лиц, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую Действующим законодательством тайну;

2) в случае поступления от иностранного банка-корреспондента запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения операции в иностранной валюте, Клиент обязан предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем качестве, необходимом объеме и в сроки, определенные Банком. При этом Банк не несет ответственность за неисполнение перевода, его незавершение или возникновение у Клиента любых прямых или косвенных убытков (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), явившихся результатом непредставления Клиентом таких сведений, пояснений и документов;

3) при возврате международного перевода не по инициативе либо вине Банка, с суммы перевода может быть удержана комиссия банком-корреспондентом/иным третьим банком.

179. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Текущего счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными Действующим законодательством, в том числе законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютных ограничений, а также налоги или иные обязательные платежи, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Текущем счете, или операции с их использованием.

180. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Действующего законодательства, обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Уполномоченного органа о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

181. Подписав Заявление Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег с Текущего счета/на Текущий счет в иностранной валюте иностранный банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства иностранного государства, международными договорами и/или иными требованиями, может:

- 1) приостановить перевод Денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- 2) отказать в завершении перевода Денег в иностранной валюте без объяснения причин такого отказа, вернув Деньги Банку, в том числе за минусом комиссии, удерживаемой банком(ами)-корреспондентом(ами) и/или иным(и) третьим(и) банком(ами);
- 3) заблокировать Деньги по операции в иностранной валюте на неопределенный срок, и претензий к Банку не имеет.

182. Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство по условиям проведения конвертации (конверсионных либо обменных) операций. Конвертация осуществляется в пределах остатка Денег на Текущем счете на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.

183. Банк, в соответствии с Действующим законодательством, предоставляет услуги по конвертации по курсу, установленному Банком на день оказания услуги, совершения операции. Курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день оказания услуги. Курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменен Банком в течение Операционного дня, в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

184. Банк, в соответствии с Действующим законодательством, осуществляет операции по конвертации:

- 1) из тенге в иностранную валюту (KZT-FCY);
- 2) из иностранной валюты в тенге (FCY-KZT);
- 3) из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту (FCY-FCY).

Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и вправе изменять по своему усмотрению.

185. Клиент вправе, по своему усмотрению, уполномочить Банк на конвертацию Денег с любого из Текущих счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую, при условии наличия у Клиента в Банке открытых Текущих счетов в участвующих в конвертации валютах.

186. Подачей соответствующего указания, Клиент предоставляет Банку прямое и безусловное согласие на изъятие Банком суммы, подлежащей конвертации, на основании платежного ордера, путем прямого дебетования Счета.

187. Клиент вправе, по своему усмотрению, уполномочить Банк производить конвертацию поступающих в пользу Клиента Денег в валюту Текущего счета. Банк уполномочен производить указанные действия на основании настоящих Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия или полномочия со стороны Клиента по курсу, установленному Банком на момент совершения операций, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством либо если иной курс предварительно не был согласован между Банком и Клиентом, с одновременным удержанием Комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с Тарифами с учетом положений Общих условий (при наличии технической возможности

Банка).

188. По операциям по Текущим счетам курс конвертации определяется Банком.

189. Банк взимает комиссионное вознаграждение со Счета за оказание услуг, совершение операций по конвертации в соответствии с Тарифами Банка.

190. Клиент соглашается, что в случае неисполнения им своих обязательств по заранее данному им указанию Банку по конвертации, в том числе согласованной и записанной посредством указанных средств/каналов связи, Банк вправе удержать с любого Счета, открытого в Банке и/или других банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, путем прямого дебетования Счета.

191. Клиент соглашается на обратную продажу ранее приобретенной безналичной иностранной валюты в случае её неиспользования в установленные валютным законодательством Республики Казахстан сроки по курсу продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день совершения операции.

Статья 3. Кассовое обслуживание в помещении Банка

192. Операции с наличными Деньгами включают в себя прием, выдачу, пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку, хранение Банком банкнот и монет в различных валютах, зачисление внесенных в кассу Банка наличных Денег на Счет и выдачу Банком наличных денег со Счета. Указанные операции осуществляются Банком в Операционный день в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка, при наличии у Банка технической или иной возможности.

193. Банк кредитует Счет на фактически полученную сумму Денег по окончании их приема, полистного пересчета банкнот, а монет по кружкам.

194. В случае внесения Клиентом наличных Денег на Счет в крупном размере, который определяется Банком исходя из требований Действующего законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка, Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых денег.

195. Выдача наличных Денег производится в пределах доступного баланса на Счете с учетом Комиссионного вознаграждения Банка.

Выдача наличных денег Клиенту осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними процедурами Банка, также документы, подтверждающие цели их получения, представленной Клиентом не позднее срока, оговоренного в Тарифах Банка, в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

Операция по выдаче наличных денег Клиенту осуществляется на основании надлежащим образом оформленного расходного кассового документа. При оформлении расходного кассового документа Клиент детализирует цели расходной операции.

196. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Деньги, внесенные на Счет от его имени, могут быть получены Клиентом наличными в помещении Банка, в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

197. Клиент при снятии денег в национальной или иностранной валюте путем использования расходного кассового документа должен предоставить работнику Банка оригинал документа, удостоверяющего личность или предоставление для обозрения цифрового изображения документа, удостоверяющего личность, посредством официального сервиса цифровых документов.

Клиент при зачислении наличной иностранной валюты на свой Счет в Банке указывает в приходном кассовом документе основание получения им наличной иностранной валюты.

198. Банк вправе отказать в операции с наличными деньгами в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, Общими условиями, внутренними нормативными документами Банка, а также в случае отсутствия у Банка технической или иной возможности.

199. Банк взимает за оказанные услуги Комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, путем прямого дебетования Счета.

Статья 4. Права и обязанности Банка и Клиента

200. Дополнительно к иным правам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Клиент вправе:**

- 1) в соответствии с Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, самостоятельно распоряжаться Деньгами на Текущем счете;
- 2) получать Выписки, справки о состоянии Текущего счета способами, предусмотренными Общими условиями;
- 3) в любое время истребовать Деньги (полностью или в части) в пределах остатка на Текущем счете в порядке и на условиях установленных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;
- 4) завещать Деньги и доверять распоряжение Текущим счетом и/или Деньгами на нем третьим лицам, в соответствии с Действующим законодательством с учетом условий, установленных настоящими Общими условиями.

201. Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Клиент обязан:**

1) своевременно предоставить в Банк пакет достоверных и действительных документов и сведений, необходимые для открытия и ведения Текущего счета, а также своевременно пополнять пакет документов и предоставлять сведения в случае изменений в ранее представленных документах и сведениях, утери ими актуальности и прочих случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и/или Действующим законодательством. В случае истребования Банком у Клиента документов, предоставлять такие документы Банку в установленный Банком срок;

2) своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операции, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, а также, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения соответствующего требования Банка, компенсировать Банку все затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются действующими на момент предоставления услуг Тарифами Банка, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом.

При отсутствии Денег на Текущем счете – возмещать расходы Банка со своего (-их) другого (-их) банковских счета (-ов), а также со счетов третьих лиц (по согласованию с Банком) или иными допустимыми Действующим законодательством и Общими условиями способами;

3) в случае установления факта ошибочности зачисления/перечисления денег на Текущий счет либо несанкционированного платежа и/или перевода, в течение 3 (трех) Рабочих дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (трех) лет с даты исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и/или перевода денег, уведомлять об этом Банк.

В сообщении об ошибочном платеже Клиент указывает реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. При этом, Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент;

- 4) ознакомливаться с информацией, содержащейся в корреспонденции/

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Уведомлениях Банка и проверять наличие ошибочных или несанкционированных операций по Текущему счету в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты получения. В случае неполучения Банком извещения Клиента об ошибках в вышеуказанный срок – возместить Банку суммы убытков, потерь, расходов и издержек, понесенных Банком в результате неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств и/или исполнения Банком ошибочных (несанкционированных) указаний;

5) в случае, когда Деньги, размещенные на Текущем счете, предоставлены Клиентом в обеспечение исполнения обязательств перед Банком – любые расходные операции осуществлять только с письменного согласия Банка;

6) при проведении операций по Текущему счету самостоятельно определять код Единого классификатора назначения платежей, признак резидентства, код сектора экономики, коды бюджетной классификации и иные предусмотренные Действующим законодательством идентификаторы (коды/реквизиты).

Банк не несет ответственности за последствия неверного указания соответствующего идентификатора/кода;

7) не проводить по Текущему счету операции, связанные с ведением предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора;

8) возместить Банку комиссии иных банков (в том числе иностранных банков), накладные расходы, в том числе почтово-телеграфные расходы, расходы на перевод с/на иностранный (-го) язык (-а), верификацию, нотариальные услуги и иные расходы, если таковые требуются для надлежащего оказания Банком услуг в размере фактических затрат;

9) в случае утери, кражи и иных случаях утраты SIM-карты, а также смены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно обратиться в Банк, написать заявление на смену номера телефона сотовой связи.

В случае отсутствия возможности у Клиента немедленно обратиться в Банк, Клиент имеет право заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи, немедленно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим Текущим счетам.

202. Клиент должен уважать стремление Банка защищать свою репутацию и политику Банка придерживаться международных стандартов борьбы, с легализацией Денег, полученных преступным путем, и отношение Банка к подозрительным операциям.

В случае внесения/зачисления крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на Текущий счет Клиента, Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих Денег.

При непредоставлении указанных документов, Банк считает легальность Денег не подтвержденной и имеет право не зачислять Деньги на счет Клиента и/или в одностороннем внесудебном порядке отказаться от дальнейшего обслуживания в Банке и закрыть Текущий счет, выдав Клиенту размещенные на нем Деньги, прекращая тем самым ведение и обслуживание Текущего счета.

При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента даже в случае, если такие подозрения не подтвердились.

203. Дополнительно к иным правам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Банк вправе:**

1) запрашивать от Клиента любые документы, информацию, необходимые для открытия и ведения Текущего счета и/или проверки соответствия проводимых по Текущему счету операций нормам Действующего законодательства, а также для обеспечения соблюдения Действующего законодательства самим Банком;

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

2) по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия и ведения Текущего счета, в том числе, в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка и требовать предоставления необходимых документов от Клиента.

В случае, если Клиент не предоставит такие документы – приостановить оказание услуг по Договору банковского обслуживания, а также вправе отказать в принятии к исполнению платежных документов Клиента;

3) вносить изменения в Общие условия и Тарифы в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

4) производить изъятие/списание Денег с Текущего счета Клиента (за исключением Текущего счета, взыскание по которому не допускается в соответствии с законодательством Республики Казахстан) без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

5) взимать с Текущего счета Комиссионное вознаграждение за оказание услуг в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, а также требовать от Клиента компенсации всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

6) в случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в операциях по платежам и/или переводам по Текущему счету, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода – без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента, произвести возврат Денег по ошибочному и/или несанкционированному платежу и/или переводу в порядке и сроки, установленном Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

7) отказать в исполнении любых указаний Клиента по Текущему счету в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком по любым договорам/соглашениям, заключенным между Банком и Клиентом, а также по основаниям, предусмотренным Общими условиями, в том числе в целях соблюдения Действующего законодательства;

8) отказать в принятии к исполнению платежного документа Клиента в случае необеспечения Клиентом денег на Текущем счете, достаточной для оплаты Комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка на дату осуществления платежа;

9) отказать в принятии к исполнению платежного документа Клиента в случае использования Кредита Клиентом не по целевому назначению, установленному соответствующим Заявлением;

10) ограничить Клиента в распоряжении Деньгами, находящимися на Текущем счете, в случае, если деньги, находящиеся на Текущем счете, являются обеспечением исполнения обязательств перед Банком/третьими лицами, предоставленным Клиентом;

11) пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и указаний/распоряжений/инструкций Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с настоящими Общими условиями, включая (но, не ограничиваясь) случаи, когда необходимость использования услуг третьих лиц прямо установлена Действующим законодательством;

12) направлять Клиенту Уведомления, сообщения, поздравления по почтовому и/или электронному адресу, указанный Клиентом;

13) отказать Клиенту в выдаче наличных денег в валюте дебетуемого счета Клиента, при отсутствии технической либо иной возможности Банка;

14) осуществлять операции по счетам Клиента в иностранной валюте только в безналичном порядке, по технической либо иной причине Банка;

15) не осуществлять прием и выдачу наличных денег в иностранной валюте, в случае наличия решений уполномоченных государственных органов, которые делают невозможным/затруднительными/невыгодными для Банка осуществление приема и выдачи наличной иностранной валюты;

16) закрыть Текущий счет, в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

204. Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Банк обязан:**

1) при отсутствии оснований для отказа в открытии Текущего счета, установленных Действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка, на основании соответствующего Заявления Клиента и при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Текущего счета и иных документов, дополнительно запрашиваемых Банком, открыть Клиенту Текущий счет и учитывать на нем внесенные наличными или перечисленные в безналичном порядке Деньги;

2) обеспечить наличие Денег Клиента на Текущем счете при предъявлении требований Клиента;

3) производить операции по Текущему счету по поручению Клиента в строгом соответствии с Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

4) на периодической основе и/или по запросу Клиента предоставлять Клиенту Выписки по Текущему счету и иную информацию в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

5) обеспечить конфиденциальность информации относительно Текущего счета Клиента на условиях, установленных настоящими Общими условиями;

6) в случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в учете по Текущему счету, подтверждении, Выписке по Текущему счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту – немедленно уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных расчетов.

Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования Текущего счета без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые были допущены по вине Банка;

7) извещать Бенефициара о принятии денег в его пользу не позднее Операционного дня, следующего за датой платежа, при соответствующем запросе Бенефициара. Банк может извещать Бенефициара путем представления ему Выписки и платежного поручения, исполненного на бумажном носителе, либо в электронном виде;

8) закрыть Текущий счет, согласно предоставленного Клиентом заявления на закрытие Счета, не позднее 7 (семи) Рабочих дней с даты получения такого заявления от Клиента, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и/или Общими условиями.

Статья 5. Закрытие Текущего счета

205. Закрытие Текущего счета производится по инициативе Клиента согласно заявлению Клиента на закрытие Счета при отсутствии оснований, препятствующих закрытию Текущего счета в соответствии с Действующим законодательством и настоящим Общими условиями.

206. Закрытие Текущего счета может также производиться по инициативе Банка в соответствии с положениями настоящих Общих условий и/или требованиями Действующего законодательства.

207. Банк вправе в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Текущего счета в Банке, а также при наступлении условий, которые, по мнению Банка, могут иметь негативные последствия для него отказаться от дальнейшего обслуживания Текущего счета.

В течение 5 (пяти) Рабочих дней после выполнения всех существующих обязательств Клиентом и Банком, остаток Денег на Текущем счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, или переводится на известные Банку банковские счета Клиента в других банках Республики Казахстан.

Вся и любая задолженность Клиента перед Банком должна быть погашена Клиентом не позднее даты направления уведомления о прекращении отношений с Клиентом и/или закрытия Текущего счета.

208. Текущий счет может быть закрыт также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями.

209. Банк отказывает в закрытии Текущего счета при наличии у Клиента:

- 1) неисполненных финансовых обязательств перед Банком,
- 2) неисполненных требований к Текущему счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, распоряжений/ решений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц к Текущему счету, обладающих правом приостановления расходных операций по Текущему счету, решений/ постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на Деньги, за исключением случая закрытия Текущего счета в связи с отсутствием Денег на Текущем счете более 1 (одного) года,

- 3) иных неисполненных требований к Текущему счету в соответствии с Действующим законодательством.

210. После заявления любой из Сторон о закрытии Текущего счета Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства.

Все обязательства Клиента перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению.

211. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить свои требования путем прямого дебетования Денег с Текущего счета.

Если нет возможности прекратить обязательства Клиента, Клиент обязан предоставить, по требованию Банка, соответствующее обеспечение исполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.

212. При закрытии банковского счета Клиента Банк аннулирует ИИК.

213. При поступлении денег в пользу Клиента после закрытия Текущего счета, Банк производит возврат денег отправителю.

Глава 11. Сберегательный счет

Статья 1. Порядок открытия и операции, осуществляемые по Сберегательному счету

214. Банк открывает Сберегательный счет на основании полученного от Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) Заявления, подписанного Клиентом (или Вкладчиком (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) и получения всех документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

215. При отсутствии Текущего счета в Банке по Вкладам (Депозитам), условия которых предполагают открытие такого Текущего счета, Клиенту (или Вкладчику (Депозитору) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) открывается Текущий счет в валюте Вклада (Депозита) на условиях и в порядке,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

определенных настоящими Общими условиями и внутренними документами Банка.

216. Наименование, вид, валюта и иные условия по Вкладу (Депозиту), в том числе установленная Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения, указываются в Заявлении или ином документе, подписываемом Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента).

217. В соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренними нормативными документами Банка, по Сберегательному счету осуществляются операции, связанные с:

- 1) осуществлением приема от Клиента или Вкладчика (Депозитора) (или иных третьих лиц) Денег, как наличным, так и безналичным способом;
- 2) обеспечением наличия и использованием Банком сумм Вклада (Депозита);
- 3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых настоящими Общими условиями и соответствующим Заявлением;
- 4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или Общими условиями;
- 5) возвратом Вклада (Депозита) (полностью или в части) на условиях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и соответствующим Заявлением, в том числе путем его перевода на другой банковский счет Клиента.

218. Сберегательные счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте.

Список иностранных валют, в которых может быть открыт Сберегательный счет, определяется Банком.

219. Банк устанавливает предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (Депозитам), предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (Депозитов), которые Банк может изменять в одностороннем порядке, предусмотренном Общими условиями.

Действующие в Банке предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (Депозитам), предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (Депозитов), а также условия выплаты вознаграждения по Вкладам (Депозитам) установлены в Правилах об общих условиях проведения банковских операций в Банке, которые размещены на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz.

Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах определяет суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин ставок вознаграждения по Вкладам (Депозитам).

220. **По Сберегательному счету не допускается** проведение операций, связанных с осуществлением Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора.

**Статья 2. Общие условия и порядок размещения и возврата Вклада (Депозита).
Общие положения о вознаграждении по Вкладу (Депозиту)**

221. На основании акцептованного Банком Заявления Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента), Банк соглашается открыть на имя Клиента Сберегательный счет и принять от Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) сумму Вклада (Депозита), выплачивать по Вкладу (Депозиту) вознаграждение, в размерах и порядке, предусмотренном соответствующим Заявлением,

и вернуть Вклад (Депозит) (полностью или в части) в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и условиями Заявления.

222. Вклад (Депозит) может быть внесен наличными/ в безналичном порядке Клиентом либо Вкладчиком (Депозитором) на Сберегательный счет Клиента.

223. Если иной способ внесения Вклада (Депозита) на Сберегательный счет не согласован между Банком и Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента), Клиент (или Вкладчик (Депозитор) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) предоставляет право Банку самостоятельно перевести сумму с Текущего счета Клиента в Банке на Сберегательный счет Клиента путем списания денег с такого Текущего счета на сумму Вклада (Депозита) в соответствии с Общими условиями и соответствующим Заявлением (без какого-либо дополнительного согласия Клиента (или Вкладчика (Депозитора) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента);

224. В случае внесения Клиентом наличных Денег на Сберегательный счет в крупном размере, который определяется Банком исходя из требований Действующего законодательства и/или внутренних нормативных документов Банка, Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых денег.

225. В случае размещения Вкладчиком (Депозитором) Вклада (Депозита) в пользу Клиента – факт поступления Денег в Банк является свидетельством того, что Клиентом дано предварительное согласие на поступление Денег на его Сберегательный счет от Вкладчика (Депозитора), выраженное в предоставлении Вкладчику (Депозитору) сведений, необходимых для внесения Вклада (Депозита) на Сберегательный счет, а также того, что Клиенту известны условия размещения Вкладов (Депозитов) в Банке и такие условия принимаются Клиентом.

226. Настоящим Стороны соглашаются, что Сберегательный счет подлежит закрытию, а взаимоотношения Сторон по Вкладу (Депозиту) считаются прекращенными в случае непоступления на Сберегательный счет Денег в течение 7 (семи) Рабочих дней с даты предоставления Заявления.

В случае, если Клиент (или Вкладчик (Депозитор) – в случае размещения третьим лицом Вклада (Депозита) в пользу Клиента) своевременно не перевел сумму Вклада (Депозита) на Сберегательный счет, то предполагается, что Стороны отказались от совершения сделки по размещению Вклада (Депозита), и сделка признается несовершенной.

Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется.

227. Начисление вознаграждения осуществляется Банком ежедневно с учетом сумм дополнительных взносов и частичных изъятий (если предусмотрено условиями Вклада (Депозита) исходя из остатка Денег на конец дня.

228. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам, в том числе ее публикации; по устным и письменным запросам клиентов; в Заявлениях, акцептованных Банком, в том же предложении, в котором отражена ставка вознаграждения Банка.

Годовая эффективная ставка вознаграждения – реальная стоимость Денег, привлекаемых во Вклад (Депозит), рассчитанная в сопоставимом (условном) исчислении, не используется для начисления вознаграждения по Вкладу (Депозиту).

229. Вознаграждение по Вкладу (Депозиту) начисляется исходя из фактической суммы Вклада (Депозита) на Сберегательном счете и фактического количества дней размещения Денег на Сберегательном счете по ставке, указанной в Заявлении с учетом условий по изменению ставки в соответствии с настоящими Общими условиями.

Начисление вознаграждения на дополнительные взносы производится, начиная со дня внесения суммы дополнительного взноса на Сберегательный счет.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Начисление вознаграждения на сумму Вклада (Депозита), оставшуюся после частичного изъятия Денег со Сберегательного счета производится, начиная со дня изъятия Денег со Сберегательного счета, по ставке вознаграждения, указанной в Заявлении.

230. При расчете вознаграждения 1 (один) календарный год считается равным 360 (трёмстам шестидесяти) дням, 1 (один) календарный месяц считается равным фактическим дням в месяце.

Выплата вознаграждения проводится в соответствии с условиями Заявления и/или Общими условиями.

В случае если дата выплаты начисленного вознаграждения приходится на выходной и/или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый календарный день месяца, следующего за месяцем начисления.

231. Для целей начисления вознаграждения по Вкладу (Депозиту), день приема и возврата Вклада (Депозита), в том числе последующих дополнительных взносов (при наличии) на Сберегательный счет считается как один день.

232. В случае если на Деньги, находящиеся во Вкладе (Депозите), наложен арест и/или приостановлены расходные операции на Сберегательном счете в соответствии с Действующим законодательством, на период действия ареста и/или приостановления расходных операций на Сберегательном счете Банк вправе начислять вознаграждение по нулевой ставке (годовая эффективная ставка вознаграждения по состоянию на дату Заявления составляет 0%).

233. С даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, начисление вознаграждения не производится. При этом начисленное и выплаченное Банком вознаграждение по Вкладу (Депозиту) подлежит перерасчету и возврату Клиентом (или Вкладчиком (Депозитором) – в случае наличия в Банке письменного отказа Клиента от прав вкладчика (депозитора) в соответствии с условиями Заявления.

234. В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, и при нарушении условия сохранения неснижаемого остатка (если таковой предусмотрен Заявлением), Банк вправе осуществить перерасчет начисленного и ранее выплаченного вознаграждения по Вкладу (Депозиту) и досрочно вернуть остаток Вклада (Депозита) (при наличии).

При этом сумма излишне выплаченного вознаграждения удерживается из суммы Вклада (Депозита). В этом случае Банк направляет уведомление Клиенту (или Вкладчику (Депозитору) – в случае наличия в Банке письменного отказа Клиента от прав по Вкладу (Депозиту) о возврате Вклада (Депозита) в течение 7 (семи) календарных дней с даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, если иное не установлено Заявлением, и закрывает Сберегательный счет.

235. При выплате вознаграждения Клиент дает свое согласие Банку на удержание/списание налогов, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода, в случаях, размерах и в порядке, установленных Действующим законодательством, путем прямого дебетования с банковского (-их) счета (-ов) Клиента, открытого в Банке.

При этом, Стороны пришли к соглашению, что определение резидентства Клиента осуществляется исходя из представленных Клиентом Банку подтверждающих резидентство документов.

В случае непредставления и/или несвоевременного представления Клиентом соответствующих документов Банк не несет ответственность за подтверждение статуса резидентства Клиента.

236. Частичный или полный возврат по Срочному вкладу (депозиту), полный возврат по Сберегательному вкладу (депозиту), в том числе до истечения срока по

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

поступлению требования Клиента либо до наступления условия по Условному вкладу (депозиту), производится в соответствии с положениями настоящих Общих условий и Заявлением.

237. Возврат Вкладов (Депозитов), внесенных в иностранной валюте, производится в той же валюте, если иное не установлено Действующим законодательством или соглашением Сторон.

238. В случае если день окончания срока Вклада (Депозита), выпадает на выходной или праздничный день, то возврат Вклада (Депозита) и выплата вознаграждения осуществляется Банком на следующий Рабочий день. При этом вознаграждение начисляется за фактический период срока Вклада (Депозита), включая указанные выходные/праздничные дни.

239. Возврат Вклада (Депозита), в том числе досрочный возврат Вклада (Депозита), производится наличными Деньгами либо путем перечисления Денег безналичным способом на Текущий счет Клиента (Вкладчику (Депозитору) – только в случае отказа Клиента от прав по Вкладу (Депозиту) открытый в Банке, указанный в Заявлении и без какого-либо дополнительного согласия или полномочия со стороны Клиента.

240. Банк производит досрочный возврат Вклада (Депозита) на основании надлежащим образом оформленного в соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка платежного документа на бумажном носителе, а также возврат Вклада (Депозита) или остатка Вклада (Депозита) (при наличии) путем перечисления Вклада (Депозита)/остатка Вклада (Депозита) на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

241. Банк вправе взимать в порядке, установленном настоящими Общими условиями и Заявлением, Комиссионное вознаграждение за возврат Вклада (Депозита) (полностью или в части) в размерах, установленных Тарифами Банка.

242. Если Вклад (Депозит) не будет истребован Клиентом по истечении срока, на который он размещен, или после наступления тех обстоятельств, с которыми Договор банковского обслуживания связывает возврат Вклада (Депозита), то Вклад (Депозит) автоматически пролонгируется на аналогичный срок, указанный в Заявлении на момент открытия Вклада (Депозита) и по условиям, действующим на дату пролонгации для данного вида Вклада (Депозита).

243. В случае если Вклад (Депозит) не соответствует условиям продукта для данного вида Вклада (Депозита) пролонгация не возможна и Вклад (Депозит) подлежит возврату (перечисление суммы Вклада (Депозита) на Текущий счет, открытый в Банке и указанный в Заявлении), а Сберегательный счет закрытию.

244. В случае автоматической пролонгации срока Вклада (Депозита), вознаграждение в течение указанного периода начисляется на сумму Вклада (Депозита) по ставке, действующей в Банке для данного вида Вклада (Депозита) на дату пролонгации. При этом, выплата начисленного вознаграждения производится в день такой пролонгации.

245. В случае прекращения Банком приема Денег по определенным видам (-у) Вклада (Депозита) (-ов), Банк в течение 2 (двух) рабочих дней, с даты принятия такого решения уведомляет Клиента, путем размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz о невозможности пополнения данного вида вклада (депозита), в том числе автоматической пролонгации.

При этом, Вклад (Депозит) действует до истечения срока его действия, в том числе до окончания срока последней пролонгации.

В случае, если сумма Вклада (Депозита) не будет истребована Клиентом по истечении срока Вклада (Депозита), в том числе пролонгированного, установленного Заявлением, Банк вправе вернуть Вклад (Депозит) и начисленное Банком вознаграждение без предварительного уведомления и соглашения, путем перечисления суммы Вклада (Депозита) на Текущий счет, открытый в Банке и указанный в Заявлении.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

246. Возврат полной суммы Вклада (Депозита) может быть произведен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления об этом Клиента в случаях предусмотренных Действующим законодательством.

247. Клиент, присоединяясь к Общим условиям, безусловно и бесспорно согласен и предоставляет Банку право на одностороннее изменение срока и размера вознаграждения по Вкладу (Депозиту), предусмотренных Заявлением, в связи с применением к Банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Действующим законодательством.

248. Настоящим Стороны договорились, что в случае если Клиент предоставляет Банку в залог Деньги, находящиеся на Сберегательном счете, то Банк размещает их на другой Сберегательный счет (далее – счет Депозит-гарантия), реквизиты которого указываются в соответствующем Договоре об обеспечении, а обратный возврат выполняется при прекращении Договора об обеспечении, кроме случаев им определенных.

Клиент подписанием Заявления и Договора об обеспечении предоставляет свое безусловное и бесспорное согласие на открытие счета Депозита-гарантии и для указанных целей предоставляет Банку право списания Денег со Сберегательного счета путем прямого дебетования без дополнительного согласия Клиента для их зачисления на счет Депозита-гарантии.

При этом в отношении счета Депозит-гарантия продолжают действовать условия, предусмотренные Заявлением, с учетом ограничений, установленных Договором об обеспечении.

249. Настоящие Общие условия являются также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, бесспорное согласие на изъятие Денег со Сберегательного счета для целей возврата сумм излишне выплаченного вознаграждения по Вкладу (Депозиту), в порядке и на условиях, установленных Общими условиями, а также для целей уплаты Клиентом Комиссионного вознаграждения и/или размещения сумм Вклада (Депозита) на счете Депозита-гарантии в случае предоставления Клиентом Денег на Сберегательном счете в залог Банку.

Прямое дебетование Сберегательного счета производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании настоящих Общих условий.

250. До достижения Клиентом 14 (четырнадцати) лет, а также в случае установления над Клиентом старше 14 (четырнадцати) лет опеки, права и обязанности Клиента по Вкладу (Депозиту) реализуют от его имени родители или иные законные представители Клиента.

В случае установления над Клиентом старше 14 (четырнадцати) лет попечительства, Клиент вправе распоряжаться Вкладом (Депозитом) только с согласия его попечителя. В случае установления опеки или попечительства над Клиентом Вкладчик (Депозитор) или опекун/попечитель (если таковой не является Вкладчиком (Депозитором) должны дополнительно предоставить документы, подтверждающие статус опекуна или попечителя, при реализации прав и обязанностей Клиента по Вкладу (Депозиту) или необходимости получения их согласия на распоряжение Вкладом (Депозитом).

В случае если у Клиента (не достигшего 16 (шестнадцати) лет) отсутствует документ, удостоверяющий личность, внесение дополнительных взносов во Вклад (Депозит) и распоряжение им осуществляются Клиентом только в присутствии его законных представителей.

Статья 3. Виды Вкладов (Депозитов)

251. В зависимости от условий и порядка возврата Вкладов (Депозитов) они подразделяются на следующие виды:

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

- 1) Вклад (Депозит) до востребования – вносится на неопределенный срок и подлежит возврату полностью или частично по первому требованию Клиента;
- 2) Срочный Вклад (Депозит) – вносится на срок, определенный Заявлением, с возможностью частичных изъятий;
- 3) Сберегательный Вклад (Депозит) – вносится на срок, определенный Заявлением, без возможности частичных изъятий;
- 4) Условный Вклад (Депозит) – вносится до наступления условий или обстоятельств, определенных Заявлением.

Вклад (Депозит) до востребования

252. Деньги могут быть внесены отдельными взносами, в любых суммах и с любой периодичностью.

253. Минимальные и максимальные размеры Вклада (Депозита) до востребования не ограничены.

254. По Вкладам (Депозитам) до востребования при расчете и начислении вознаграждения по Вкладу (Депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для данного вида Вклада (Депозита) и указанная в Заявлении.

255. Вознаграждение по Вкладу (Депозиту) начисляется со дня поступления суммы Вклада (Депозита) и последующих дополнительных взносов на Сберегательный счет по ставке, установленной в Заявлении.

256. При возврате Вклада (Депозита) по инициативе Банка сумма Вклада (Депозита) и начисленного, но не выплаченного вознаграждения по нему, выплачивается в дату возврата Вклада (Депозита), указанную в соответствующем уведомлении Банка, на любой Текущий счет Клиента открытый в Банке.

257. В случае поступления в Банк требования Клиента о возврате части суммы Вклада (Депозита), Банк возвращает часть суммы Вклада (Депозита), указанную в требовании Клиента, без одновременной выплаты начисленного, но не выплаченного вознаграждения по Вкладу (Депозиту), не позднее Рабочего дня, следующего за датой получения Банком указанного требования Клиента на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

258. В случае поступления в Банк требования Клиента о возврате полной суммы Вклада (Депозита), Банк возвращает полную сумму Вклада (Депозита), указанную в требовании Клиента, и начисленное, но не выплаченное вознаграждение по нему, не позднее Рабочего дня, следующего за датой получения Банком указанного требования Клиента на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

Срочный и Сберегательный вклад (депозит)

259. Деньги могут быть внесены единовременно, в полной сумме Вклада (Депозита).

Дополнительные взносы на Срочный и Сберегательный вклад (депозит) допускаются в порядке и сроки, установленные настоящими Общими условиями, Заявлением, внутренними нормативными документами Банка.

260. Максимальный и минимальный сроки размещения Срочного и Сберегательного Вкладов (Депозитов) устанавливаются Банком в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских операций в Банке.

Максимальный и минимальный размер Срочного и Сберегательного вкладов (Депозитов) устанавливается внутренними нормативными документами Банка.

261. Сроки размещения указываются в Заявлении.

262. По Срочным и Сберегательным вкладам (депозитам) при расчете и начислении вознаграждения по Вкладу (Депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для данного вида Вклада (Депозита) и указанная в Заявлении.

Ставка вознаграждения по Вкладу (Депозиту) может быть изменена Банком в одностороннем порядке в случае продления (продлонгации) срока Вклада (Депозита) в

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

соответствии с процедурой, установленной настоящими Общими условиями.

263. Вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада (Депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной Заявлением, и выплачивается в соответствии с условиями Заявления и/или настоящими Общими условиями.

264. Конкретный порядок начисления, перерасчета и выплаты Банком вознаграждения, а также порядок возврата Клиентом излишне полученных сумм вознаграждения в случае возврата Срочного вклада (депозита) до наступления установленного Заявлением срока определяется настоящими Общими условиями и/или Заявлением.

265. Если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Заявлением, возврат Срочного и Сберегательного вклада (депозита) производится Банком по первому требованию Клиента, либо по наступлению срока, установленного Заявлением.

266. При поступлении требования Клиента о возврате полной суммы Срочного вклада (депозита) до истечения его срока, или исполнении Банком требования третьего лица об изъятии сумм со Сберегательного счета, вознаграждение начисляется в порядке, установленном в Заявлении. При этом сумма излишне выплаченного вознаграждения удерживается из суммы Вклада (Депозита).

267. Частичный возврат суммы Сберегательного вклада (депозита) не допускается.

268. Частичный возврат Денег по Срочному вкладу (депозиту) допускается при условии сохранения суммы неснижаемого остатка, предусмотренной в Заявлении.

269. Полный возврат Сберегательного вклада (депозита), а также полный либо частичный возврат Срочного вклада (депозита) производится Банком по первому требованию Клиента, но не позднее 7 (семи) календарных дней с даты поступления требования Клиента по Срочному вкладу (депозиту) и не ранее 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления требования Клиента – по Сберегательному вкладу (депозиту), либо по наступлению срока, установленного Заявлением.

270. В случае частичного и/или полного возврата суммы Вклада (Депозита) по инициативе Клиента до окончания срока Вклада (Депозита), Банк производит перерасчет начисленного, но не выплаченного вознаграждения по Вкладу (Депозиту) в порядке и размере, указанных в соответствующем Заявлении.

Условный вклад (депозит)

271. Деньги могут быть внесены единовременно, в полной сумме Вклада (Депозита).

Дополнительные взносы на Условный вклад (депозит) не допускаются, если Заявлением, внутренними нормативными документами Банка не установлено иное.

272. Условие по Вкладу (Депозиту) должно быть письменно определено в Заявлении, сформулировано четко, не противоречить Действующему законодательству и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу Вклада (Депозита).

273. Вкладчик (Депозитор), внесший на Сберегательный счет Клиента Условный вклад (депозит), вправе изменить установленное условие, если Клиентом не представлен документ, подтверждающий выполнение этого условия, распорядиться Вкладом (Депозитом), в случае невыполнения Клиентом условия, указанного при внесении Вклада (Депозита), либо смерти Клиента до выполнения условия, предусмотренного Заявлением.

274. При внесении Условного вклада (депозита) Вкладчиком (Депозитором) на имя Клиента, Клиент вправе распоряжаться им только при наступлении условий, установленных Заявлением.

До наступления указанных условий Клиент вправе распоряжаться Вкладом (Депозитом) только при наличии письменного разрешения Вкладчика (Депозитора), оформленного в соответствии с Действующим законодательством.

275. По Условным вкладам (депозитам) при расчете и начислении вознаграждения

по Вкладу (Депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для данного вида Вклада (Депозита) и указанная в Заявлении.

Ставка вознаграждения по Вкладу (Депозиту) может быть изменена Банком в одностороннем порядке в случае продления (продлонгации) срока Вклада (Депозита) в соответствии с процедурой, установленной настоящими Общими условиями.

276. Конкретный порядок начисления, перерасчета и выплаты вознаграждения по Условному вкладу (депозиту), а также порядок возврата Клиентом излишне полученных сумм вознаграждения в случае возврата Условного вклада (депозита) до наступления условия, установленного Заявлением, определяется отдельным Заявлением.

277. Если иное не предусмотрено Заявлением и Действующим законодательством, возврат Условного вклада (депозита) производится Банком по первому требованию Клиента при наступлении условий/обстоятельств, наступлением которых обуславливается возврат Вклада (Депозита), в течение 7 (семи) календарных дней с даты поступления требования Клиента, а Сберегательный Счет закрывается.

Порядок возврата Условного вклада (депозита) до наступления условия, установленного Заявлением, регулируется таким Заявлением и настоящими Общими условиями.

278. В случае, если Клиент не истребует Условный вклад (депозит) по наступлении условий/ обстоятельств, предусмотренных Заявлением, срок Вклада (Депозита) считается продленным на условиях, установленных Банком, если иное не определено в Заявлении и не предусмотрено Действующим законодательством.

279. Особенности размещения Условного вклада (депозита) Вкладчиком (Депозитором) в пользу Клиента:

1) Вкладчик (Депозитор) вправе:

1-1) воспользоваться правами Клиента в отношении Вклада (Депозита) в соответствии с условиями, установленными Заявлением, в том числе распорядиться Вкладом (Депозитом) в случае письменного отказа Клиента от прав по Вкладу (Депозиту), предоставленного Банку в момент личного присутствия Клиента в Банке, а также в случае смерти Клиента до соблюдения/наступления условий Вклада (Депозита), если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

1-2) изменить условия Вклада (Депозита), в случае, если Клиент не представит в Банк документы, подтверждающие соблюдение/наступление условий Вклада (Депозита), в установленный срок, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

2) Клиент вправе:

2-1) до соблюдения/наступления условий Вклада (Депозита) – распоряжаться Вкладом (Депозитом) по письменному разрешению Вкладчика (Депозитора), представленному в Банк в момент личного присутствия Вкладчика (Депозитора) в Банке, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

2-2) отказаться от прав по Вкладу (Депозиту) путем предоставления в Банк письменного отказа от прав в момент личного присутствия в Банке, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

Статья 4. Права и обязанности Банка, Клиента и Вкладчика (Депозитора)

280. Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Клиент вправе:**

1) истребовать сумму Вклада (Депозита) (полностью или в части) и получить начисленное по нему вознаграждение, в соответствии с положениями настоящих Общих условий и Заявления, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

2) получать выписки, справки о состоянии Сберегательного счета, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

3) если иное не предусмотрено положениями настоящих Общих условий и

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявлением – размещать дополнительные взносы в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и/или Заявлением;

4) завещать Вклад (Депозит) и доверять распоряжение Вкладом (Депозитом), в том числе начисленным вознаграждением, третьим лицам, в соответствии с Действующим законодательством с учетом условий, установленных настоящими Общими условиями и/или Заявлением.

281. Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Клиент обязуется:**

1) предоставить в Банк пакет документов, необходимый для открытия и ведения Сберегательного счета, а также пополнять данный пакет в случае изменений в ранее представленных документах, утери ими актуальности и прочих случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и/или Действующим законодательством, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты таких изменений;

2) внести Вклад (Депозит) в размере первоначального взноса во Вклад (Депозит), указанном в Заявлении, за исключением случаев внесения Вклада (Депозита) Вкладчиком (Депозитором) в пользу Клиента.

Настоящее условие не распространяется на дополнительные взносы на Сберегательный счет, если таковые предусмотрены Заявлением;

3) при получении информации по Сберегательному счету в Банке, а также при внесении и возврате Вклада (Депозита) наличными деньгами, в случаях, когда такой возврат согласован Сторонами, представить документ, удостоверяющий личность и иные документы, требуемые Банком в соответствии с Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка;

4) если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Заявлением – оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

5) если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Заявлением – вернуть сумму излишне выплаченного вознаграждения в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими условиями и Заявлением, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

282. В отношении Вкладов (Депозитов), размещаемых Вкладчиком (Депозитором) в пользу Клиента, и дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Вкладчик (Депозитор) вправе:**

1) получать выписки, справки о состоянии Сберегательного счета, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

2) вносить дополнительные взносы в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и/или Заявлением.

283. В отношении Вкладов (Депозитов), размещаемых Вкладчиком (Депозитором) в пользу Клиента, и дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Вкладчик (Депозитор) обязуется:**

1) предоставить в Банк пакет документов, необходимый для открытия и ведения Сберегательного счета, а также пополнять данный пакет в случае изменений в ранее представленных документах, утери ими актуальности и прочих случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и/или Действующим законодательством, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты таких изменений;

2) внести Вклад (Депозит) в размере первоначального взноса во Вклад (Депозит), указанном в Заявлении.

Настоящее условие не распространяется на дополнительные взносы на Сберегательный счет, если таковые предусмотрены Заявлением;

3) при получении информации по Сберегательному счету в Банке, а также при

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

внесении и возврате Вклада (Депозита) наличными Деньгами, в случаях, когда такой возврат согласован Сторонами, представить документ, удостоверяющий личность и иные документы, требуемые Банком в соответствии с Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка;

4) если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Заявлением – оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

5) если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Заявлением – вернуть сумму излишне выплаченного вознаграждения в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими условиями и Заявлением, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

284. Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк вправе:**

1) отказать в принятии суммы Денег на Сберегательный счет в качестве первоначального взноса во Вклад (Депозит), если такая сумма Денег менее или превышает сумму Денег, указанную в Заявлении.

Настоящее условие не распространяется на дополнительные взносы на Сберегательный счет, если таковые предусмотрены Заявлением;

2) в пределах срока Вклада (Депозита) использовать сумму Вклада (Депозита) по своему усмотрению;

3) взимать Комиссионное вознаграждение за предоставление услуг согласно Тарифам Банка, действующим на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и/или Заявлением;

4) исполнять требования третьих лиц об изъятии Денег со Сберегательного счета Клиента без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями;

5) в случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в операциях по платежам и/или переводам по Счету, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода – без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента и/или Вкладчика (Депозитора), произвести возврат Денег по ошибочному либо несанкционированному платежу и/или переводу в порядке, установленном настоящими Общими условиями, и в сроки, определяемые Банком самостоятельно;

6) в случае прекращения Банком приема Денег по соответствующему виду Вклада (Депозита), а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и/или Заявлением – вернуть Вклад (Депозит) в порядке, предусмотренном Договором банковского обслуживания и/или Действующим законодательством;

7) закрыть Сберегательный счет, в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и/или Заявлением;

8) в одностороннем порядке изменять ставку вознаграждения и иные условия по Вкладу (Депозиту) в случае продления (в том числе пролонгации) срока Вклада (Депозита) в соответствии с процедурой, установленной настоящими Общими условиями.

285. Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк обязуется:**

1) открыть Сберегательный счет на имя Клиента, зачислить сумму Вклада (Депозита), обеспечить сохранность Вклада (Депозита) и его учет в течение срока Вклада (Депозита);

2) осуществлять начисление и выплату суммы вознаграждения по Вкладу

(Депозиту) в соответствии с положениями настоящих Общих условий и Заявления;

3) вернуть Клиенту сумму Вклада (Депозита) (полностью или в части) по получении требования Клиента о возврате Вклада (Депозита) (полностью или в части) в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и Заявлением, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

4) гарантировать тайну Вклада (Депозита) в соответствии с Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся Вклада (Депозита), предоставлять только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

Статья 5. Закрытие Сберегательного счета

286. Банк вправе в случае нарушения Клиентом и/или Вкладчиком (Депозитором) Действующего законодательства, невыполнения Клиентом и/или Вкладчиком (Депозитором) своих обязательств, связанных с наличием Сберегательного счета в Банке, а также при наступлении условий, которые, по мнению Банка, могут иметь негативные последствия для него отказаться от дальнейшего обслуживания Сберегательного счета.

В этом случае все обязательства Клиента и/или Вкладчика (Депозитора) перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению.

287. Банк закрывает Сберегательный счет в день возврата полной суммы Вклада (Депозита) и начисленного, но не выплаченного вознаграждения по нему.

Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется.

288. Сберегательный счет может быть закрыт также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Общими условиями и/или Заявлением.

С даты закрытия Сберегательного счета взаимоотношения Сторон по Вкладу (Депозиту) считаются прекращенными.

289. Сберегательный счет не может быть закрыт при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

290. Настоящим Стороны соглашаются, что Сберегательный счет подлежит закрытию в случае возврата полной суммы Вклада (Депозита) и последующего непоступления Денег на Сберегательный счет в течение последовательных 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с даты возврата полной суммы Вклада (Депозита).

Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется.

291. После заявления любой из Сторон о прекращении взаимоотношений по Сберегательному счету, Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Если нет возможности прекратить обязательства Клиента и/или Вкладчика (Депозитора), Клиент и/или Вкладчик (Депозитор) обязан (-ы) предоставить, по требованию Банка, соответствующее обеспечение для исполнения имеющихся у него (них) обязательств перед Банком.

РАЗДЕЛ 13. Карточка

Глава 1. Общие положения

292. На основании соответствующего Заявления Клиента, Банк выпускает и предоставляет Клиенту Карточку, а также обеспечивает банковское обслуживание Текущего счета и Карточки в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими условиями, Правилами об общих условиях проведения банковских

операций Банка и внутренними нормативными документами Банка.

293. Вид, тип, валюта Карточки и иные условия по Карточке, в том числе установленная Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения, указываются в Заявлении или ином документе, подписываемом Клиентом.

294. Клиент обязуется принять и использовать Карточку в соответствии с настоящими Общими условиями, своевременно оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карточки в соответствии с Тарифами.

Глава 2. Правила пользования Карточкой

295. Порядок выдачи и хранения Карточки:

1) Банк выдает изготовленную Карточку непосредственно Клиенту карточки, либо Уполномоченному лицу, действующему на основании выданной Клиентом доверенности в порядке, предусмотренном Действующим законодательством;

2) в случае одобрения Банком Заявления Клиента на выпуск и обслуживание платежной карточки в рамках исполнения Договора о выплате заработной платы и иных платежей работникам юридического лица, заключенного между Банком и работодателем Клиента, Клиент предоставляет Банку право передавать Карточку и предоставлять информацию о номерах Текущих счетов и/или Карточки уполномоченному представителю работодателя. Клиент несет всю ответственность за возможное неправомерное использование данной информации работодателем или его представителем. в рамках договора с работодателем, Клиент уполномочивает Банк передавать Карточку представителю работодателя, а также предоставлять по любым каналам связи информацию относительно номеров Текущих счетов и/или Карточки. Клиент несет риск неправомерного использования этой информации работодателем или его представителем;

3) подтверждением получения Карточки ее держателем служит подпись Клиента либо Уполномоченного лица, действующего на основании выданной Клиентом доверенности в порядке, предусмотренном Действующим законодательством на Заявлении;

4) при получении платежной карточки Клиент/Держатель дополнительной карточки, либо Уполномоченное лицо, действующее на основании выданной Клиентом доверенности в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, предоставляет в банк документ, удостоверяющий личность. При получении платежной карточки Клиент обязан сменить ПИН код на карте на уникальный, используя процедуру, утвержденную внутренними нормативными документами Банка;

5) в случае неявки Держателя Карточки в Банк для получения Платежной Карточки в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи Заявления, Банк вправе аннулировать Карточку. При этом комиссия Банка за выпуск и обслуживание Карточки не возвращается;

6) Карточка является собственностью Банка и выдается Держателю Карточки только как средство доступа к деньгам на текущем счете с использованием Карточки;

7) Карточка строго персональная. Передача Карточки третьим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию. Все платежи должны осуществляться в пределах видимости Клиента/Держателя дополнительной карточки;

8) на оборотной стороне Карточки размещена магнитная полоса с закодированной на ней информацией. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках и т.п.), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения Карточных операций в автоматизированном режиме Авторизации;

9) Карточку следует хранить в футляре или портмоне, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней;

10) Клиент обязан обеспечить надлежащее хранение Карточки в местах и способами, исключающие возможность несанкционированного доступа/использования ее третьими лицами;

11) Клиент принимает на себя все риски, связанные с использованием Карточки, неуполномоченного вмешательства/доступа третьих лиц к Карточке, информации, содержащейся в Выписках либо иной корреспонденции, при направлении их Банком по всем или любому из указанных Клиентом адресов, а также ответственность за несоблюдение требований Действующего законодательства.

296. ПИН-код:

1) при выдаче Карточки Клиенту/ Держателю Дополнительной карточки, ПИН-код устанавливается Клиентом/Держателем Дополнительной карточки самостоятельно путем генерации кода на специальном устройстве в Банке либо путем обращения в Контактный центр Банка. При выдаче карты Уполномоченному лицу, Клиент получает сгенерированный ПИН код путем обращения в Контактный центр Банка.

В случае, обращения в Контактный центр Банка ПИН-код устанавливается путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанного им в Заявлении. Полученный таким образом ПИН-код может быть изменен только при непосредственном обращении в Банк.

2) ПИН-код не известен работникам Банка, и он должен сохраняться Клиентом/Держателем Дополнительной карточки в секрете в течение всего времени использования Карточки. Передача ПИН-кода третьим лицам запрещена. Ответственность за конфиденциальность ПИН-кода несет Клиент;

3) Клиент/Держатель Дополнительной карточки должен соблюдать необходимые меры безопасности и придерживаться определенных правил для обеспечения секретности ПИН-кода;

4) при наборе ПИН-кода цифры на дисплеях электронных устройств специально не высвечиваются, а заменяются условным знаком. Важно не допускать ошибок при наборе. Если три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или несколькими электронными устройствами) набирался неправильный ПИН-код, то при третьей ошибке подряд Банк блокирует Карточку. Для обнуления счетчика попыток неверного набора ПИН-кода и разблокирования Карточки необходимо обратиться в Банк либо в Контактный центр Банка;

5) ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Клиента. Карточные операции, производимые в автоматизированном режиме и подтвержденные правильным набором ПИН-кода, рассматриваются Сторонами как совершенными Клиентом/Держателем Дополнительной карточки;

6) В случае если ПИН-код был забыт Клиентом/Держателем Дополнительной карточки, Клиент/Держатель Дополнительной карточки/ Поверенный обращается в Банк для генерации кода на специальном устройстве в Банке.

При этом Банк, проводит идентификацию и проверку Клиента/Держателя Дополнительной карточки/Представителя/Уполномоченного лица/Поверенного, в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

Глава 3. Особенности выпуска и обслуживания Дополнительной карточки

297. По желанию Клиента (владельца основной карты) может быть выпущена Дополнительная карточка, оформленная на имя любого физического лица, указанного Клиентом в Заявлении на выпуск Дополнительной карточки (при условии предоставления таким лицом всех документов, предусмотренных настоящими Общими условиями, внутренними требованиями Банка и в случае, если выпуск Дополнительной карточки указанному лицу не противоречит Действующему законодательству и внутренним нормативным документам Банка).

298. Если иное не определено в настоящем Разделе, положения настоящих Общих условий, регулирующие вопросы выпуска, обслуживания и использования Карточки распространяются на Держателя Дополнительной карточки и порядок выпуска, обслуживания и использования Дополнительной карточки.

Клиент обязан ознакомить Держателя Дополнительной карточки с настоящими Общими условиями и нести в полной мере ответственность за соблюдение Держателем Дополнительной карточки требований настоящих Общих условий и Действующего законодательства, в том числе контролировать и нести полную финансовую ответственность по расходам, совершаемым Держателем Дополнительной карточки. Банк остается непричастен ко всем спорам между Клиентом и Держателем Дополнительной карточки.

Глава 4. Общие условия обслуживания Карточки и проведения Карточных операций

299. Карточку можно использовать как на территории Республики Казахстан, так и за рубежом. Карточка действительна до конца месяца и года, указанного на ней. По Карточкам, срок действия которых истек, Карточные операции не производятся.

300. Клиент использует Карточку для проведения Карточных операций, оплаты обязательств Клиента перед Банком, а также осуществления иных операций, предусмотренных Действующим законодательством и правилами Платежной системы, в пределах сумм, доступных для использования и достаточных для проведения Карточных операций. Банк не несет ответственности за отказ третьих лиц в обслуживании Карточки.

301. В целях безопасности Банком устанавливается лимит на сумму операций, которую возможно провести с использованием Платежной Карточки в Пунктах обслуживания карточки: лимит на одну транзакцию, лимит на сутки, и лимит на месяц. Лимиты устанавливаются Банком для всех выпускаемых Карточек в автоматическом режиме в соответствии с внутренними нормативными документами Банка (по виду Карточных операций, по максимальной сумме одной операции и/или максимальной сумме операций в течение определенного периода).

302. Клиент вправе обратиться в Контактный центр Банка по телефону с прохождением процедуры идентификации с заявлением о временном изменении лимитов суммы операций по Платежной Карточке

303. Банк вправе устанавливать лимит получения наличных денег по Платежной Карточке в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

304. Банк обеспечивает обслуживание Карточки, бесперебойное функционирование систем и электронных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и обязуется принимать все возможные меры для восстановления обслуживания в случае их приостановки по независящим от Банка причинам.

305. Банк не несет ответственности за действия кассиров Предпринимателя, не осуществивших или допустивших ошибки при проведении Карточных операций, в

частности, если кассиром не осуществлена идентификация предъявителя Карточки и сверка его подписи на платежном документе с подписью на Карточке и/или документе, удостоверяющем личность предъявителя Карточки.

306. Набор правильного ПИН-кода и/или подпись от имени Клиента на Слипках и чеках являются поручением Клиента на изъятие Денег с Текущего счета.

Глава 5. Использование Карточки для получения и/или вноса наличных Денег

307. Получение Клиентом/Держателем Дополнительной карточки наличных Денег с Текущего счета с использованием Карточки производится с помощью Банкомата.

308. Как правило, наличные Деньги выдаются по Карточке в валюте страны пребывания. В некоторых странах частота и максимальная сумма выдачи наличных Денег по Карточке могут ограничиваться законодательством соответствующей страны пребывания, политикой Эквайера и/или правилами Платежных систем.

309. В связи с тем, что правила различных Платежных систем могут отличаться, Банк не несет ответственности за взимание банков-участников соответствующей Платежной системы какого-либо дополнительного вознаграждения (не относящегося к Тарифам Банка) за выдачу наличных денег по Карточке.

310. Проведение Клиентом/Держателем Дополнительной карточки Карточной операции с использованием Банкомата осуществляется в режиме самообслуживания в часы, в течение которых правилами работы зданий/ помещений, где расположены Банкоматы, предусмотрена возможность свободного доступа к Банкомату.

Убедившись, что Банкомат находится в рабочем состоянии, Клиент, правильно сориентировав Карточку, помещает ее в устройство приема-выдачи Карточки. Механизм устройства затягивает Карточку внутрь. На дисплее Банкомата высветится предложение выбрать язык общения путем нажатия соответствующих клавиш. Затем последует предложение набрать ПИН-код на цифровой клавиатуре. После набора ПИН-кода Клиент выбирает нужную функцию: предоставление распечатки о текущем остатке Денег по Текущему счету, выдачу наличных Денег или другую услугу. В последнем случае Клиент набирает на клавиатуре требуемую сумму. Некоторые суммы указаны на дисплее Банкомата, и можно выбрать сумму нажатием одной выделенной для этого клавиши. В некоторых устройствах приема-выдачи порядок выдачи наличных Денег может быть другим. Если требуется иная сумма, следует воспользоваться цифровой клавиатурой, подтвердив сумму нажатием клавиши “Ввод” (“Enter”). После этого устройство приема-выдачи возвращает Карточку, а на дисплее появляется напоминание о необходимости изъять Карточку. Операция будет продолжена только после своевременного изъятия Карточки из устройства приема-выдачи. Если ПИН-код набран правильно, суммы Денег на Текущем счете достаточно для выдачи запрашиваемой суммы и Карточка не заблокирована, то последует сообщение о готовности Банкомата выдать запрошенную сумму и через 5-10 секунд банкноты в запрошенной сумме будут предъявлены к изъятию из устройства выдачи наличных денег Банкомата. После завершения Карточной операции и изъятия банкнот из Банкомата, распечатывается чек (в случае, если была выбрана опция печати чека). Ввиду конфиденциальности содержащейся в чеке информации рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его возле Банкомата. При наборе неправильного ПИН-кода на дисплее Банкомата появится соответствующее уведомление, и в проведении Карточной операции будет отказано.

311. Операция для действующей Карточки при наборе правильного ПИН-кода может быть отклонена по следующим причинам:

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

1) запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, имеющимися в кассетах Банкомата. Следует запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указываемому в инструкции к данному Банкомату;

2) запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, определяемый габаритами устройства выдачи наличных Денег Банкомата. Необходимо разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз;

3) запрашиваемая сумма превышает остаток Денег на Текущем счете. В этом случае рекомендуется запросить меньшую сумму, размер которой можно уточнить, используя функцию распечатки информации об остатке Денег на Текущем счете;

4) запрашиваемая сумма превышает установленный Клиентом/ Банком дневной лимит на получение наличных Денег через Банкомат.

312. При работе с Банкоматом следует помнить, что, если возвращаемая Карточка и/или выдаваемые банкноты в течение 20 секунд не изъяты из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности Денег Клиента, Карточка и/или банкноты будут втянуты внутрь Банкомата и задержаны в специальном отсеке. В таких случаях, возврат Карточки Клиенту (Держателю Дополнительной карточки) может быть произведен банком, обслуживающим данный Банкомат, только после выяснения причин задержания Карточки и консультации с Банком, а восстановление суммы Карточной операции (или ее не изъятой части), изъятой с Текущего счета по факту Авторизации, может быть произведено только после переинкассации Банкомата и уточнения суммы не изъятых Клиентом наличных Денег.

313. Причина задержания Карточки в Банкомате выясняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк устно (по телефону) или письменно.

314. Взнос наличных Денег на Текущий счет при помощи Банкомата производится Клиентом в режиме самообслуживания на Банкоматах, имеющих специальный купюроприёмник.

315. Банкомат принимает наличные Деньги в тенге. При внесении наличных денег в иной валюте, Банкомат не идентифицирует их, а также не идентифицирует ветхие, загнутые, прожжённые, смятые, поддельные купюры, монеты.

316. Деньги в купюроприёмник Банкомата должны вкладываться в купюрах, в разглаженном виде и в одной валюте.

317. После подсчета вложенных купюр, определения их номинала и подлинности, Банкомат подсчитывает общую сумму и предлагает Клиенту подтвердить сумму операции.

318. В случае подтверждения Клиентом суммы операции, Деньги зачисляются на Текущий счет. Зачисление Денег на Текущий счет осуществляется датой совершения операции вноса, если операция была произведена в течение Операционного дня. Если операция по вносу наличных Денег через Банкомат была совершена в момент или после окончания текущего Операционного дня, то Деньги зачисляются на Текущий счет на следующий Операционный день.

319. Купюры, состояние которых не позволяют программному обеспечению Банкомата убедиться в их подлинности, возвращаются Клиенту. Если среди вложенных купюр Банкомат определит неплатежные купюры, то он предложит Клиенту забрать отбракованные купюры и пополнить Текущий счет на сумму за минусом этих купюр. В случае согласия, Клиент забирает из приемника купюр Банкомата неплатежные купюры, а Банкомат принимает меньшую сумму. В случае несогласия Клиента операция пополнения не производится и Банкомат возвращает все вложенные купюры.

320. После завершения Карточной операции распечатывается чек (в случае, если была выбрана опция печати чека). Ввиду конфиденциальности содержащейся в чеке информации рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его возле Банкомата.

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

321. Банк вправе устанавливать ограничение (лимит) на частоту и сумму операций взноса наличных Денег на Текущий счет при помощи Банкомата.

322. Операция взноса наличных Денег для действующей Карточки при наборе правильного ПИН-кода может быть отклонена по следующим причинам:

- 1) в купюроприемник Банкомата положены неплатежные купюры, иная валюта, монеты и/ или другие предметы, купюры в разной валюте;
- 2) количество купюр, вложенных в купюроприемник Банкомата, превышает установленное для Банкомата максимальное количество купюр для разовой операции. Необходимо разделить вносимую сумму на части и повторить операцию несколько раз;
- 3) вносимая сумма превышает лимит Банка, установленный для данных операций. В этом случае рекомендуется обратиться в Банк.

323. Зачисление на Текущий счет не поступивших через Банкомат Денег может быть произведена только после переинкассации Банкомата, уточнения не зачисленной суммы и установления причины такого незачисления.

324. Клиент несет ответственность за умышленные действия, связанные с порчей имущества банка (Банкомата), в том числе с порчей устройства приема наличных Денег Банкомата, в полном объеме причиненного банку ущерба.

325. Банк осуществляет конвертацию поступающих на Текущий счет сумм Денег, выраженных в валюте, отличной от валюты Текущего счета, в валюту Счета по обменному курсу, установленному Банком на дату поступления Денег на Текущий счет.

Глава 6. Использование Карточки для оплаты товаров, работ и услуг Предпринимателя

326. По правилам Платежных систем Предприниматель не вправе завышать стоимость товаров, работ или услуг при принятии Карточки к оплате по сравнению с наличным расчетом.

327. Банк остается непричастным ко всем спорам между Клиентом (Держателем Дополнительной карточки) и Предпринимателем, принимающим Карточку в оплату товаров и услуг.

328. Карточная операция может производиться в автоматизированном режиме Авторизации. Процедура проведения операции описана в настоящих Общих условиях.

329. Клиент с учетом ограничений, установленных Действующим законодательством, вправе вернуть оплаченную по Карточке покупку или отказаться от предоплаченной по Карточке услуги. Для этого, по требованию Клиента и с согласия Предпринимателя, кассиром осуществляется операция «возврат покупки». Возврат покупки может быть осуществлен до или после проведения Предпринимателем Авторизации.

В первом случае, операция отменяется непосредственно у Предпринимателя путем прекращения ее оформления. Клиенту рекомендуется проконтролировать уничтожение Слива со снятым оттиском Карточки, даже если Слип еще не был им подписан.

Во втором случае, Клиенту необходимо потребовать проведения возвратной операции, поскольку после получения Авторизации сумма операции списывается с Текущего счета Клиента. Для проведения возвратной операции кассир оформляет специальный возвратный (кредитовый) Слип («reversal slip»), заверяемый подписями Клиента и кассира, или задействует специальную функцию электронного терминала («reversal») с распечатыванием специального чека. При этом, сумма операции будет восстановлена на Текущем счете на следующий рабочий день после получения Банком от соответствующей Платежной системы данных о проведенной возвратной операции. Это обстоятельство следует учитывать при расчете суммы, доступной по Карточке.

Глава 7. Условия предоставления услуги Cashback

330. При проведении безналичных Карточных операций по оплате за товары/услуги, в том числе посредством Интернет-банкинга, Банком возвращается Cashback на Текущий счет Клиента, за исключением следующих операций:

- 1) оплаты услуг Банка;
- 2) по операциям в казино и тотализаторах;
- 3) по операциям, связанным с покупкой лотерейных билетов и облигаций;
- 4) по операциям, по которым впоследствии был совершен возврат Денег;
- 5) по всем операциям, связанным с перечислением Денег с Карточки на банковские счета, открытые в Банке или других банках;
- 6) по операциям, связанным с пополнением электронных кошельков, оплатой услуг оператора связи;
- 7) безналичной оплаты в пользу поставщиков товаров/услуг посредством банкоматов, интернет-ресурса оператора связи;
- 8) по операциям, связанным с оплатой за коммунальные услуги (электричество, газ, вода, кабельное телевидение), государственные услуги, государственные почтовые услуги, налоговые платежи, судебные расходы, включая алименты, штрафы, за оплату залога и платежных обязательств, пассажирские перевозки, автобусные маршруты, сбор за платные дороги;
- 9) по операциям со следующими MCC-кодами, информация о которых размещена на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz.

331. Cashback начисляется в тенге на Текущий счет Клиента.

332. В случаях возврата Клиентом товара/отказа от услуги, по которым впоследствии был совершен возврат Денег по соответствующей Карточной операции, ранее зачисленная Банком сумма Cashback списывается с Текущего счета, а при отсутствии на Текущем счете - с любого иного банковского счета Клиента, открытого в Банке, любыми не запрещенными Действующим законодательством способами.

Глава 8. Права и обязанности Банка и Клиента

333. Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Клиент вправе:**

- 1) пользоваться Карточкой в соответствии с настоящими Общими условиями;
- 2) совершать Карточные операции в пределах остатка Денег на Текущем счете;
- 3) обратиться в Банк с устным или письменным требованием о Блокировании Карточки или отмене Блокирования в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 4) предоставлять в Банк Заявления о выпуске и/или Аннулировании Дополнительных карточек;
- 5) направлять в Банк заявление по Диспутной ситуации Карточной операции;
- 6) устанавливать Лимиты на осуществление Карточных операций по Основной и/или Дополнительной карточке, а также изменять установленные ранее Лимиты либо отказаться от них, либо восстановить ранее отмененные;
- 7) получать Выписки, отражающие Карточные операции по Текущему счету.

334. Дополнительно к иным обязанностям, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Клиент обязан:**

- 1) указать достоверные сведения при заполнении Заявления на выпуск Карточки/Платежной карточки и информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, касающихся Клиента и Держателя Дополнительной карточки, указанных в

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявлении, с приложением необходимых подтверждающих документов в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты таких изменений;

2) оплачивать услуги Банка по выпуску, обслуживанию Карточки и ведению Текущего счета в соответствии с действующими Тарифами Банка;

3) информировать Банк любым доступным способом/каналам связи в случае получения Карточки других банков второго уровня;

4) в полном объеме нести все расходы (затраты) по Карточным операциям, произведенным как с использованием Основной карточки, так и Дополнительной карточки, произведенным до Блокирования Карточки, удостоверенным одним из следующих способов: набором правильного ПИН-кода, подписью Клиента или Держателя Дополнительной карточки на платежных документах/чеках, паролем аутентификации 3D Secure, отключения 3D Secure по инициативе Клиента, своевременно погашать Задолженность;

5) контролировать расходование средств с Текущего счета;

6) своевременно погашать Задолженность;

7) незамедлительно информировать Банк об утере, хищении и/или использовании Карточки (Дополнительной карточки) неуполномоченным лицом (с устным или письменным требованием о Блокировании Карточки);

8) прекратить совершение Карточных операций при получении от Банка соответствующего письменного или SMS-уведомления и вернуть в Банк все выпущенные Карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления;

9) возмещать Банку расходы, понесенные Банком по вине Клиента и/или Держателя Дополнительной карточки;

10) ежегодно, в течение 10 (десяти) рабочих дней первого месяца текущего календарного года проверять остаток Денег на Текущем счете, по состоянию на первое число текущего года. По истечении указанного срока исходящий остаток денег на Текущем счете Клиента по состоянию на первое число каждого текущего календарного года считается подтвержденным, если отсутствуют письменные претензии от Клиента, свидетельствующие о наличии разночтений между Банком и Клиентом по сумме данного остатка;

11) в случае зачисления на Текущий счет Денег, не принадлежащих Клиенту, в результате ошибочного/ несанкционированного платежа, - вернуть Банку, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующего письменного уведомления о необходимости возврата Денег, зачисленных/ полученных в результате ошибочного/ несанкционированного платежа, в том числе суммы, ошибочно полученные Клиентом (либо Держателем Дополнительной карточки) с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом (либо Держателем Дополнительной карточки) и указанных в чеке Банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), в том числе излишне выданные вследствие технического сбоя оборудования банка, включая работу Банкоматов, или зачисленные на Текущий счет при ошибочном введении номера Текущего счета/Карточки;

12) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения использования Карточки в стране с повышенным риском мошенничества обратиться в Банк для Блокирования Карточки и ее Перевыпуска на новую, с новым номером и новым ПИН-кодом. В случае несоблюдения требований настоящего подпункта Клиент несет полную ответственность за все Несанкционированные Карточные операции, осуществленные по истечении 3 (трех) Рабочих дней с даты прекращения использования Карточки в стране с повышенным риском мошенничества. Список стран с повышенным риском мошенничества можно получить, обратившись в Банк или ознакомиться на корпоративном интернет- ресурсе Банка www.shinhan.kz;

13) ознакомиться с настоящими Общими условиями;

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

14) своевременно уведомлять всеми доступными способами Банк о выдаче им доверенности на имя третьего лица на право осуществления тех или иных действий, оформленную надлежащим образом с учетом требований Действующего законодательства;

15) ознакомить Держателя Дополнительной карточки с настоящими Общими условиями в части обслуживания Карточки;

16) обеспечить соблюдение Держателем Дополнительной карточки настоящих Общих условий и должное использование Карточки Держателем Дополнительной карточки в соответствии с настоящими Общими условиями;

17) уплачивать штрафы, подлежащие уплате Клиентом Платежной системе за необоснованные претензии Клиента по спорным Карточным операциям;

18) за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карточки - подать письменное заявление на Перевыпуск или Аннулирование Карточки, выпущенной к Текущему счету. При несвоевременной подаче Клиентом заявления на Перевыпуск или Аннулирование Карточки Банк вправе удержать стоимость годового/ежемесячного обслуживания Карточки за следующий год/месяц.

335. Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Держатель Дополнительной карточки вправе:**

1) совершать Карточные операции в пределах, установленных Клиентом;

2) обратиться в Банк с устным или письменным требованием о Блокировании Дополнительной карточки или разблокировании Дополнительной карточки в порядке, предусмотренными Общими условиями и Правилами;

3) направлять в Банк заявления по Диспутной ситуации по Карточной операции.

336. Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк вправе:**

1) без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, дебетовать Текущий счет на суммы:

1-1) карточных операций, произведенных Клиентом и Держателем Дополнительной карточки;

1-2) комиссионного вознаграждения за предоставление услуг согласно Тарифам Банка, действующим на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

1-3) возврата Денег по ошибочному либо несанкционированному платежу и/или переводу в случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в операциях по платежам и/или переводам по Текущему счету, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода;

1-4) штрафов, подлежащих уплате Клиентом Платежной системе за необоснованные претензии Клиента по спорным Карточным операциям;

1-5) любых убытков и расходов Банка, понесенных им в результате использования Карточки Клиентом (Держателем Дополнительной карточки) в нарушение положений настоящих Общих условий и/или Договора на выпуск и обслуживание карточки;

2) исполнять требования третьих лиц об изъятии Денег с Текущего счета Клиента без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями;

3) в случае ошибочного зачисления Денег на Текущий счет, поступивших от организации, с которой Клиент состоит в трудовых отношениях, осуществлять списание сумм ошибочно зачисленных Денег путем прямого дебетования Текущего счета на основании письменного заявления Клиента с указанием необходимых реквизитов, предусмотренных Действующим законодательством;

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

- 4) требовать от Клиента возврата Денег, излишне выданных/внесенных вследствие технического сбоя оборудования Банка в т.ч. работы Банкоматов;
- 5) осуществить Блокирование Карточки в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- 6) самостоятельно, без дополнительного уведомления либо согласия Клиента, вносить Карточку (как Основную, так и Дополнительную) в Стоп-лист в случае неплатежеспособности Клиента или нарушения им (либо Держателем Дополнительной карточки) настоящих Общих условий;
- 7) аннулировать Карточку и не возвращать Клиенту стоимость годового обслуживания в случае неявки Клиента либо Держателя Дополнительной карточки в Банк для получения Карточки в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты подачи Клиентом соответствующего Заявления о выпуске Карточки/ о Перевыпуске Карточки/ о выпуске и обслуживании Дополнительной карточки;
- 8) аннулировать Дополнительные карточки, оформленные по Текущему счету, в случае Аннулирования Основной карточки;
- 9) заблокировать на Текущем счете Деньги на сумму Авторизации по проведенной Карточной операции до получения от Платежной системы и/или процессингового центра документов, подтверждающих факт осуществления Карточной операции. В случае непоступления в течение 32 (тридцати двух) календарных дней подтверждающих документов, заблокированная сумма подлежит разблокированию;
- 10) в случае прекращения обслуживания Клиента с использованием Карточки (в том числе в связи с окончанием срока действия Карточки) - изъять с Текущего счета остаток Денег при условии, что сумма остатка Денег на дату изъятия не превышает или равна, согласно действующим Тарифам, стоимости услуг Банка по выдаче наличных Денег с Текущего счета и/или их переводу на иной банковский счет;
- 11) в целях снижения риска осуществления Несанкционированной Карточной операции устанавливать лимиты на осуществление Карточных операций. Размер лимитов, а также условия и порядок их установления, определяются Банком самостоятельно;
- 12) в случае, если услуги по выпуску и обслуживанию Карточки оказываются Банком Клиенту в рамках реализации условий договора о выплате заработной платы и иных платежей работникам юридического лица, заключенного между Банком и работодателем Клиента, при получении Банком письменного уведомления от работодателя Клиента о расторжении с ним трудовых либо иных договорных отношений - потребовать от Клиента возврата Карточки и закрытия Текущего счета в течение 10 (десяти) календарных дней и/или в одностороннем порядке изменить ранее применявшиеся к Клиенту Тарифы;
- 13) по своему усмотрению и без дополнительного согласования с Клиентом, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка устанавливать ограничения:
 - 13-1) на проведение операций с использованием реквизитов Карточки через Интернет/посредством почтовых/телефонных заказов,
 - 13-2) ежемесячного/ суточного лимита снятия денег по Карточке через POS-терминал, Импринтер, Банкомат,
 - 13-3) на проведение Карточных операций,
 - 13-4) на проведение Карточных операций по Дополнительной карточке;
- 14) привлекать Клиента для проведения розыгрышей, акций рекламного, информационного характера. В связи с чем, Клиент дает согласие Банку или иному третьему лицу опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества, размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка;

15) осуществлять Cashback Клиенту по своему усмотрению, в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, размещаемыми на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz;

16) после осуществления соответствующей идентификации вноса ветхих и/или неплатежных купюр на Текущий счет, - без получения дополнительного согласия (без акцепта) Клиента списать с такого Текущего счета сумму Денег, зачисленную на него посредством внесения таких ветхих и/или неплатежных купюр, и вернуть их Клиенту;

17) без дополнительного волеизъявления Клиента Банк может на свое усмотрение осуществить автоматический Перевыпуск Карточки, в том числе Перевыпуск Дополнительной карточки по истечении срока ее действия;

18) требовать от Клиента предоставления информации/сведений о получении Клиентом Карточек других банков второго уровня.

337. Дополнительно к иным обязанностям, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк обязан:**

1) после получения полного пакета документов, необходимых для открытия Текущего счета (при отсутствии такового) и выпуска (Перевыпуска) Карточки, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, в сроки, определяемые Банком самостоятельно, открыть Клиенту Текущий счет (при отсутствии такового) и выпустить (Перевыпустить) ему Карточку;

2) до подписания Заявления ознакомить Клиента с настоящими Общими условиями;

3) уведомлять Клиента, путем размещения информации на своем корпоративном интернет-ресурсе www.shinhan.kz, о проведении технических работ, в случае, если общий простой карточной системы составляет более 2 (двух) часов.

Глава 9. Блокировка Денег на Текущем счете и блокирование Карточки

338. В целях обеспечения достаточности Денег на Текущем счете для расчетов по Карточным операциям, Клиент предоставляет Банку полномочия блокировать на Текущем счете Деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты блокировки.

339. Настоящим Клиент уполномочивает Банк дебетовать Текущий счет на сумму Карточных операций без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента.

340. Клиент (Держатель Дополнительной карточки) вправе осуществлять Карточные операции только в пределах баланса на Текущем счете Клиента.

341. Блокировка Текущего счета (отмена или приостановление операций по Текущему счету) Банком производится без дополнительного согласия Клиента в случаях и в порядке, установленных Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями.

342. В случае утери, кражи или несанкционированного использования Карточки Клиенту/Держателю Дополнительной карточки необходимо незамедлительно обратиться в Контактный центр с устным или письменным требованием о Блокировании Карточки (далее - Требование). При этом, необходимо по запросу работника Контактного центра сообщить запрашиваемую информацию, необходимую для идентификации его как Клиента/Держателя Дополнительной карточки.

При не прохождении процедуры идентификации Клиентом/Держателем Дополнительной карточки, возможно только временное Блокирование Карточки.

Клиент может заблокировать карточку самостоятельно, воспользовавшись интернет-банкингом (<https://kz.shinhanglobal.com>). Для этого необходимо перейти в соответствующий раздел, предназначенный для блокировки карты и выполнить все

указанные на сайте инструкции.

343. В письменном Требовании указывается фамилия, имя, отчество Клиента/Держателя Дополнительной карточки, по возможности, дополнительная информация: дата рождения, номер и срок действия Карточки, а также причина Блокирования, и контактные данные (при наличии) - адрес, номер телефона, адрес электронной почты.

344. Клиент /Держатель Дополнительной Карточки вправе обратиться в Банка с устным или письменным Требованием.

345. Обращение в Контактный центр по телефону регистрируется с помощью системы записи телефонных разговоров в целях обеспечения безопасности, надлежащего качества обслуживания Клиента и анализа любых возможных спорных ситуаций, о чем Клиент уведомляется в начале разговора. Клиент, присоединившись к Общим условиям, выражает свое согласие с тем, что такие записи телефонных переговоров могут быть использованы в качестве доказательств в ходе судебного разбирательства споров, а также для разрешения любых разногласий между Банком и Клиентом.

346. В случае подачи Требования в Банк, Блокирование Карточки вступит в силу после регистрации Требования от имени Клиента/Держателя Дополнительной Карточки и претензии за последствия Блокирования Карточки Банком не принимаются. При обращении по телефону время вступления Блокирования Карточки в силу сообщается обратившемуся незамедлительно.

347. Настоящим Клиент безусловно соглашается, что Карточка считается находящейся во владении и пользовании Клиента (Держателя Дополнительной карточки) при отсутствии должным образом зарегистрированного Требования, а Карточные операции, совершенные с использованием Карточки до регистрации Требования Банком, считаются надлежащим образом санкционированными Клиентом. Клиент несет риск и ответственность в отношении Карточных операций, совершенных до вступления Блокирование Карточки в силу.

348. Устное Требование должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента (Держателя Дополнительной карточки), представляемым в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с даты устного Требования. В случае невозможности предоставления письменного Требования в указанный выше срок, Клиент (Держатель Дополнительной карточки) обязан предварительно уведомить об этом Банк с указанием причин невозможности предоставления письменного Требования и при первой возможности предоставить в Банк письменное заявление, подтверждающее Требование.

349. Требование считается исходящим от Клиента (Держателя Дополнительной карточки), который несет риск и ответственность за возможное несоответствие Требования его волеизъявлению, а также последствия Блокирования Карточки Банком. Банк не несет ответственности за последствия Блокирования Карточки, произведенного на основании Требования от имени Клиента (Держателя Дополнительной карточки), переданного по телефону/ телексу/ факсу в соответствии с требованиями, изложенными в настоящих Общих условиях.

350. После Блокирования Карточки при необходимости и на основании письменного заявления Клиента Банком выпускается новая Карточка, с новым номером Карточки.

351. Банк сохраняет за собой право предъявить претензии к Клиенту в случае несоблюдения требований к хранению и использованию Карточки, а также в случае несоблюдения секретности ПИН-кода (в том числе, после блокирования Карточки), а также в случае установления преднамеренных противоправных действий Клиента (Держателя Дополнительной карточки).

352. При обнаружении Карточки, ранее заявленной утраченной, Клиент (Держатель Дополнительной карточки) обязан немедленно проинформировать об этом Банк, и вернуть

Карточку в Банк. В случае невозврата найденной Карточки, как установлено настоящим пунктом, Клиент принимает на себя все риски, которые влечет такой невозврат Карточки Банку, а также обязуется возместить Банку любые дополнительные расходы, которые может понести Банк в связи с изъятием Карточки.

353. Стороны признают, что указания Клиента (Держателя Дополнительной карточки), принятые по телефону или другим каналам связи, о Блокировании Карточки (в случае утери или кражи Карточки, а также при несанкционированном использовании Карточки), о разблокировании Карточки, а также о получении информации о Карточке и Карточных операциях, при условии идентификации Клиента (Держателя Дополнительной карточки), процедурами утвержденными внутренними документами Банка, считаются эквивалентными письменным указаниям Клиента (Держателя Дополнительной карточки), полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента (Держателя Дополнительной карточки).

354. Карточка может быть разблокирована на основании письменного заявления Клиента (Держателя Дополнительной Карточки) или по средством обращения в контактный центр Банка с прохождением утвержденных Банком процедур идентификации Клиента, если возможна дальнейшая ее эксплуатация.

355. Разблокирование Карточки, ранее заблокированной временным статусом, разрешается по телефонному звонку Клиента в следующих случаях:

1) Карточка заблокирована по Требованию Клиента, но Клиент не был уверен в утере/краже/несанкционированном использовании Карточки;

2) при подтверждении Клиентом участия в сомнительных операциях, выявленных при мониторинге операций;

3) Карточка заблокирована Банком по причине возможной компрометации. Разблокирование осуществляется на период не более чем до 24:00 часов текущего дня с повторным блокированием по истечении указанного срока. При этом Работник Контактного центра информирует Клиента о риске несанкционированных операций в связи с возможной компрометацией реквизитов Карточки.

356. Банк вправе осуществить Блокирование Карточки при отсутствии Требования, как предусмотрено настоящим Разделом, в следующих случаях:

1) при наложении ареста на Деньги, находящиеся на Текущем счете, при приостановлении расходных операций по Текущему счету и/или иных ограничениях, в соответствии с Действующим законодательством;

2) при получении уведомления об утере, утрате, хищении и/или осуществлении несанкционированных Карточных операций, на основании уведомления в кратчайшие сроки, но не более 1 (одного) часа с момента получения соответствующего уведомления;

3) при нарушении Клиентом (Держателем Дополнительной карточки) настоящих Общих условий, а также требований Платежной системы - с последующим изъятием Карточки;

4) при поступлении в Банк письменного уведомления Клиента о прекращении обслуживания по Карточке или принятия Банком такого решения - с последующим изъятием Карточки;

5) при выявлении Банком факта предоставления Клиентом поддельных или недействительных документов либо информации, в том числе для целей получения Клиентом Кредита;

6) если Карточная операция может быть отнесена Банком к категории сомнительных/ необычных/ подозрительных сделок/ операций;

7) при принятии Банком в картотеку Текущего счета платежных документов, подлежащих исполнению в неопределенные сроки;

8) при классификации Карточных операций как операций/транзакций, возможных для совершения мошенничества, в целях их предотвращения;

9) по причине попадания клиента в перечень уполномоченных государственных органов, в порядке и сроки, предусмотренные Действующим законодательством.

Глава 10. Задержание Карточки

357. Задержание Карточки у Предпринимателя или в пункте выдачи наличных Денег производится в случаях, если:

- 1) Карточка заблокирована;
- 2) предъявитель Карточки не является Клиентом (Держателем Дополнительной карточки);
- 3) Клиент (Держатель Дополнительной карточки) забыл Карточку после проведения Карточной операции.

358. Задержание Карточки производится Банкоматом, кассиром Предпринимателя или в пункте выдачи наличных Денег, работником Банка. При задержании Карточки (за исключением случаев задержания ее Банкоматом) составляется соответствующий акт.

359. Причина задержания Карточки выясняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения в Банк Клиента (Держателя Дополнительной карточки) или банка-члена соответствующей Платежной системы, задержавшего Карточку.

360. Возврат задержанной Карточки производится Банком непосредственно Клиенту (Держателю Дополнительной карточки) после принятия решения о таком возврате местным банком-членом соответствующей Платежной системы, задержавшим Карточку или Банком (в случае доставки задержанной Карточки в Банк), по письменному требованию Клиента (Держателя дополнительной карточки) при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Глава 11. Ответственность Сторон

361. Дополнительно к иным положениям об ответственности, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк несет ответственность за:**

- 1) ошибочную операцию в пределах суммы, дебетованной с Текущего счета, а также размера стоимости услуг Банка за осуществление данной операции;

362. Дополнительно к иным положениям об ограничении ответственности, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Банк не несет ответственности за:**

- 1) отказ третьих лиц в обслуживании Карточки;
- 2) качество товаров, работ и услуг, приобретенных/ оплаченных с использованием Карточки либо ее реквизитов;
- 3) лимиты и ограничения и дополнительные вознаграждения по Карточке, установленные третьими лицами, которые могут повлиять на интересы Клиента/Держателя Дополнительной карточки;
- 4) последствия несвоевременного обращения Клиента/Держателя Дополнительной карточки в Банк с требованием о Блокировании утерянной/ утраченной/ похищенной Карточки, а также при несанкционированном доступе к Текущим счетам;
- 5) урегулирование споров и разногласий между Клиентом и Держателем Дополнительной карточки;
- 6) действие и/или бездействие третьих лиц–контрагентов Банка, которые препятствовали выполнению Банком настоящих Общих условий, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры, для их выполнения;
- 7) Карточную операцию, по которой Клиент отменил лимит в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и/или совершенную после отключения 3D Secure по инициативе Клиента/ Держателя Дополнительной карточки;

8) за убытки, причиненные Клиенту в результате разглашения третьим лицам ПИН-кода и/или Пароля 3D Secure либо получения доступа к ПИН-коду и/или Паролю 3D Secure третьими лицами;

9) указание Клиентом/ Держателем Дополнительной карточки неверных/ недостаточных реквизитов при осуществлении платежей и переводов Денег;

10) действия Платежных систем и/или банка-корреспондента, участвующего в проведении Карточной операции, повлекшие за собой невозможность проведения Карточной операции, в том числе невозможность завершения перевода Денег по Карточной операции;

11) за любые отказы или сбои при работе средств связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и уведомлений, над которыми Банк не имеет прямого контроля, а также за другие, не зависящие от Банка причины, которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания Клиента/ Держателя Дополнительной карточки и выполнение Банком своих обязательств по Общим условиям;

12) за взимание комиссий третьими лицами;

363. Дополнительно к иным положениям об ответственности, предусмотренным настоящими Общими условиями, **Клиент несет ответственность за:**

1) последствия несвоевременного обращения в Банк с Требованием о Блокировании утерянной/утраченной/похищенной Карточки – в полном объеме причиненного Банку ущерба;

2) полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с настоящими Общими условиями;

3) не возврат в Банк, после соответствующего письменного уведомления от Банка, Денег, ошибочно зачисленных на Текущий счет, а также Денег, зачисленных на Текущий счет при некорректном ведении номера Текущего счета/Карточки на Банкомате - в размере и в порядке, предусмотренном Действующим законодательством;

4) несанкционированную Карточную операцию в сумме несанкционированной Карточной операции, с учетом стоимости оказанной Банком услуги за осуществление Карточной операции, в случае, если действия и/или бездействие Клиента и/или Держателя Дополнительной карточки привели к допущению несанкционированной Карточной операции;

5) возможные отказы в обслуживании по Карточке, связанные с неверным вводом ПИН-кода после смены временного ПИН-кода на постоянный ПИН-код;

6) за полноту и достоверность документов/информации, представляемых в Банк в соответствии с Общими условиями, согласно Действующему законодательству;

7) за последствия, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах;

8) нарушения положений настоящих Общих условий Клиентом и/или Держателем Дополнительной карточки.

Глава 12. Срок действия Карточки. Перевыпуск Карточки. Приостановление и прекращение пользования Карточкой

364. На Карточке указывается время истечения срока ее действия (месяц и год). Карточка действительна до конца последнего дня, указанного на ней месяца и года.

При этом Банк самостоятельно определяет срок действия выпускаемой Карточки/Дополнительной карточки, за исключением ограничений, установленных Действующим законодательством и Международной Платежной Системой.

По просроченным Карточкам, Карточкам, срок действия которых еще не наступил, а также при закрытии Текущего счета, доступ к Деньгам к которому обеспечивается

Карточкой, Карточные операции не производятся.

Все Карточки, у которых истек срок действия, блокируются и подлежат возврату в Банк.

365. Карточка не подлежит автоматическому Перевыпуску при несоблюдении условий, указанных выше, а также в случае, если:

1) не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карточки Банком было получено письменное заявление Клиента на Аннулирование Карточки.

При несвоевременной подаче Клиентом заявления на Аннулирование Карточки, последний обязан заплатить стоимость годового обслуживания Карточки;

2) в случае подтверждения Банком Заявления Клиента на выпуск платежной карточки в рамках реализации условий Договора о выплате заработной платы и иных платежей работникам юридического лица, заключенного между Банком и работодателем Клиента - не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карточки Банком было получено письменное заявление работодателя Клиента на Аннулирование Карточки.

При несвоевременной подаче заявления работодателем Клиента на Аннулирование Карточки, последний обязан заплатить стоимость годового обслуживания Карточки.

3) в случае, если по Карточке не было активных транзакций в течении 90 (девяносто) дней.

366. Клиент вправе отказаться от автоматического Перевыпуска Карточки предоставив в Банк соответствующее заявление не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до истечения срока действия Карточки, и сдать Карточку, а также имеющиеся Дополнительные карточки.

При несвоевременной подаче Клиентом заявления на Аннулирование Карточки, Банк вправе требовать от Клиента уплаты стоимости годового обслуживания Карточки.

367. Банк вправе по своему усмотрению в любой момент изъять или Блокировать Карточку и/или отказаться перевыпустить Карточку без какой-либо компенсации возможных расходов Клиента, с последующим уведомлением Клиента в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты фактического Блокирования Карточки либо Идентификатора.

Глава 13. Замена Карточки

368. Замена Карточки или выпуск новой Карточки взамен утраченной производится на основании представленного в Банк письменного заявления Клиента.

369. Карточка подлежит замене в случаях, если:

- 1) Карточка повреждена;
- 2) Карточка утеряна/украдена;
- 3) раскредитован ПИН-код;
- 4) Клиент забыл ПИН-код;
- 5) у Банка имеются основания полагать, что по Карточке были проведены, либо

существует вероятность осуществления несанкционированных операций. При этом Клиенту необходимо обратиться в Банк с соответствующим Заявлением. В случае несоблюдения требований настоящего подпункта Клиент несет полную ответственность за все несанкционированные Карточные операции;

- 6) в иных случаях по желанию Клиента.

370. Заменяемая Карточка подлежит обязательной сдаче в Банк (за исключением утерянных/ украденных Карточек). В случае невозврата Карточки Клиентом, как установлено настоящим Разделом, Клиент принимает на себя все риски, которые влечет такой невозврат Карточки Банку, а также обязуется возместить Банку любые дополнительные расходы, которые Банк может понести в связи с изъятием Карточки.

371. Банк взимает с Клиента оплату за изготовление и доставку новой Карточки в соответствии с Тарифами Банка и с учетом курьерских/ почтовых расходов, понесенных Банком в связи с таким изготовлением и доставкой новой Карточки (при наличии таковых).

Глава 14. Урегулирование споров по Карточным операциям

372. Клиенту рекомендуется сохранять Слипсы и чеки для учета расходования Денег по Текущему счету и урегулирования возможных споров по Карточным операциям.

373. Клиент вправе истребовать у Банка копии документов, подтверждающих правильность изъятия Денег с Текущего счета.

374. По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед Платежной системой от имени Клиента.

Заявление по спорной Карточной операции принимаются в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда была проведена спорная Карточная операция, с приложением соответствующих документов (Слипов, чеков). В противном случае, совершенная Карточная операция считается подтвержденной, и претензии могут быть отклонены Банком.

В случае подтверждения фактов, указанных в заявлении по спорной Карточной операции, сумма Денег по спорной Карточной операции восстанавливается Банком на Текущем счете. Рассмотрение заявления по спорной ситуации осуществляется в соответствии с процедурами Платежной системы и Банка. Срок рассмотрения заявления по спорной Карточной операции в сети обслуживания Банка составляет до 15 (пятнадцати) календарных дней, по спорным Карточным операциям в сети обслуживания иных банков – до 180 (сто восемьдесят) календарных дней. При необходимости продления сроков рассмотрения заявления по спорной Карточной операции, Банк за 3 (три) календарных дня до истечения срока рассмотрения заявления уведомляет Клиента любым доступным для Банка способом в соответствии с положениями Общих условий о продлении срока рассмотрения заявления.

375. По необоснованным претензиям Платежной системой налагаются штрафные санкции, которые могут превышать сумму спорной Карточной операции. Банк вправе без согласия Клиента изъять с Текущего счета такие суммы штрафов в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

376. Стороны согласны признавать в качестве доказательства при разрешении споров данные о Карточных операциях, сформированные при осуществлении Карточной операции на электронных носителях информации, полученные от Платежной системы и/или процессингового центра.

РАЗДЕЛ 14. Сейфовые операции

Глава 1. Размещение ценностей в Сейфе для хранения Доступ к Сейфу

377. На условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и соответствующим Заявлением Клиента, Банк предоставляет Клиенту в аренду для хранения ценностей индивидуальный Сейф в специально оборудованном охраняемом помещении – сейфовом депозитарии Банка.

Клиент вправе арендовать один или несколько Сейфов на основании Заявления.

Размер, срок аренды Сейфа и иные условия по Сейфу, указываются в Заявлении, подписываемом Клиентом либо Представителем/Уполномоченным лицом/Поверенным.

378. После акцепта Банком Заявления Клиента на аренду Сейфа, Банк проводит биометрическую регистрацию Клиента в системе Банка и Клиенту выдается ключ от Сейфа. При этом, в течении срока пользования Сейфом, Клиент проходит процедуру биометрической идентификации и настоящим Клиент, присоединившись к Общим

условиям, выражает свое безусловное и безотзывное согласие на проведение Банком биометрической идентификации.

В момент получения ключа Клиент совместно с работником Банка должен проверить работоспособность ключа и замка, а также удостовериться в том, что Сейф находится в исправном состоянии и может быть использован по назначению.

379. Сейф передается Клиенту с ключом, в надлежащем виде и исправном состоянии после внесения Клиентом суммы арендной платы, в соответствии с действующими Тарифами Банка, за планируемый срок аренды Сейфа.

380. Заполнение и изъятие в/из Сейфа ценностей производится Клиентом самостоятельно без участия Банка на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями. Оценка, опись и учет ценностей, хранящихся в Сейфе, Банком не осуществляется.

381. Доступ к Сейфу предоставляется Клиенту в течение установленного Операционного дня Банка.

382. Сейф имеет двойной механический ключевой замок.

Открытие Сейфа осуществляется одновременно двумя разными ключами: мастер-ключом Банка – ответственным работником Банка и ключом Клиента – Клиентом.

Закрытие Сейфа Клиент производит своим ключом, второй замок закрывается автоматически.

383. В случае повреждения или утери ключа Клиентом, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк с последующей подачей письменного Заявления в Банк о повреждении или утере ключа.

Сейф открывается Банком в присутствии Клиента. При этом Клиент обязан письменно подтвердить целостность и сохранность содержимого Сейфа.

384. После вскрытия Сейфа Клиенту предоставляется новый Сейф аналогичного размера на срок и на условиях настоящих Общих условий.

В случае отсутствия свободного Сейфа (ячейки), ценности возвращаются Клиенту, Банком осуществляется перерасчет и возврат оплаченной Клиентом суммы арендной платы за неиспользуемый срок аренды, после чего взаимоотношения Сторон по аренде Сейфа считаются прекращенными.

385. Доступ к Сейфу предоставляется только Клиенту либо лицу, которому Клиентом выдана доверенность на право доступа к Сейфу и распоряжения хранящимися в Сейфе ценностями (далее – Поверенный). Посещение сейфового депозитария осуществляется Клиентом либо Поверенным.

386. В случае несвоевременного сообщения Клиентом об аннулировании доверенности на право пользования Сейфом Банк не несет ответственность за доступ к Сейфу Поверенного Клиента и за сохранность вложений в Сейф.

387. После идентификации Клиента и/или Поверенного и проверки доверенности Поверенного, ответственный работник Банка обеспечивает указанному лицу беспрепятственный доступ к Сейфу.

Каждое посещение Клиентом/Поверенным Сейфа фиксируется Банком в карточке учета посещений.

388. Банк не несет ответственность за действия Клиента и Поверенного с ценностями.

Глава 2. Срок аренды и оплата аренды Сейфа

389. Аренда Сейфа предоставляется Банком Клиенту на срок, указанный в Заявлении Клиента.

Если дата окончания срока аренды приходится на нерабочий день, то датой окончания срока аренды считается следующий за ним Рабочий день.

390. Банк взимает арендную плату за предоставление в аренду Сейфа, в

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

соответствии с Тарифами Банка, размещенными на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz.

В дату подачи Банку Заявления Клиент оплачивает Банку арендную плату за весь планируемый срок аренды Сейфа в соответствии с Тарифами, действующими на дату размещения ценностей.

Оплата стоимости аренды Сейфа осуществляется Клиентом путем безналичного перевода Денег или внесения наличных Денег в кассу Банка.

391. В случае досрочного освобождения Клиентом Сейфа, оплаченная Клиентом сумма арендной платы за весь срок аренды перерасчету и возврату не подлежит.

392. Если Сейф и ключ не возвращены Клиентом по истечении срока аренды Сейфа, то срок аренды автоматически пролонгируется на аналогичный срок, указанный в Заявлении на момент аренды Сейфа и по условиям, действующим на дату пролонгации Сейфа, при условии наличия Денег на Текущем счете, для списания суммы аренды Сейфа, согласно Тарифам Банка, на момент пролонгации. При отсутствии Денег на Текущем счете, для списания суммы аренды Сейфа, согласно Тарифам Банка, на момент пролонгации – пролонгация невозможна.

393. Если по истечении срока аренды Сейфа, при отсутствии Денег на Текущем счете для списания суммы аренды Сейфа, Клиент не обратится за продлением срока аренды Сейфа, не освободил Сейф, и не сдал Банку Сейф и ключ, Клиент обязан оплатить пеню в размере 0,5% (ноль целых пять десятых процентов) от суммы Тарифа за каждый день хранения но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней пользования. Присоединившись к настоящим Общим условиям Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на оплату начисленной Банком пени.

При этом, по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты истечения срока аренды Сейфа, Банк имеет право принудительно вскрыть Сейф, в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

394. **Банк вправе отказаться** от дальнейшего предоставления Сейфа в аренду, в том числе пролонгации в одностороннем порядке в случае:

1) невыполнения Клиентом условий (любого условия) настоящих Общих условий;

2) прекращения Банком предоставления аренды по данному виду услуги, Банк в течение 2 (двух) рабочих дней, с даты принятия такого решения уведомляет Клиента, путем размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz о невозможности предоставления данного вида услуги, в том числе автоматической пролонгации. При этом, срок аренды Сейфа действует до истечения срока его действия.

395. Клиент вправе отказаться от дальнейшей аренды Сейфа в одностороннем порядке путем предоставления в Банк соответствующего письменного Заявления, при отсутствии какой-либо задолженности перед Банком или ограничения, препятствующего досрочному прекращению аренды Сейфа (арест, приостановление совершения сделок и иных операций с имуществом, в соответствии с Действующим законодательством).

Глава 3. Права и обязанности Сторон

396. Дополнительно к иным обязанностям, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Банк обязан:**

1) знакомить Клиента с Тарифами путем размещения информации в местах обслуживания и/или на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz. и/или любым иным способом Уведомления;

2) предоставлять услуги по аренде Сейфа в соответствии с Действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

Общими условиями;

- 3) охранять Сейф от каких-либо посягательств со стороны третьих лиц;
- 4) обеспечить Клиенту/Поверенному беспрепятственный доступ к Сейфу, возможность помещения ценностей в Сейф и изъятия их из Сейфа вне чье-либо контроля, в том числе со стороны Банка, согласно настоящим Общим условиям, в течение установленного Банком Операционного дня;
- 5) не разглашать третьим лицам сведения о Клиенте/Поверенном, номере арендуемого Клиентом Сейфа, а также о самом факте предоставления Сейфа, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

397. Дополнительно к иным правам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Банк вправе:**

- 1) проводить биометрическую регистрацию Клиента в системе Банка;
- 2) с целью предотвращения нарушения Клиентом условий аренды Сейфа, осуществлять проверку содержимого Сейфа (без вскрытия Сейфа) с применением специальных технических и иных средств или требовать от Клиента предъявления размещенных ценностей для досмотра.

В случае, если в результате данного осмотра будут выявлены предметы и вещества, запрещенные к помещению в Сейф, Банк вправе отказать Клиенту/Поверенному в доступе к Сейфу, а равно досрочно прекратить аренду Сейфа без получения согласия Клиента и соответствующего оформления.

В случае не предъявления содержимого Сейфа или неявки Клиента/Поверенного по истечении 10 (десяти) Рабочих дней с даты соответствующего уведомления Банком, Банк вправе осуществить принудительное вскрытие Сейфа в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

- 3) требовать от Клиента оплаты Банку стоимости аренды Сейфа, в том числе при пролонгации срока аренды Сейфа, в соответствии с настоящими Общими условиями и Заявлением;

- 4) требовать от Клиента возмещения расходов Банка, понесенных им в связи с повреждением/утратой ключа, заменой замка Сейфа или принудительным вскрытием Сейфа, уплаты штрафа за нарушение условий аренды Сейфа, в соответствии с Тарифами Банка, а также убытков Банка, понесенных им в связи с порчей Сейфа и/или иного имущества Банка/клиентов Банка;

- 5) изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка, информируя Клиента об изменениях в Тарифах Банка путем размещения информации в местах обслуживания, и/или на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.shinhan.kz, и/или любым иным способом Уведомления не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие новых Тарифов;

- 6) не допускать Клиента/Поверенного к Сейфу:

- 6-1) до полного погашения всех (любой) задолженности в полном объеме перед Банком по аренде Сейфа;

- 6-2) в случае недействительности документа, удостоверяющего личность Клиента/Поверенного, или прекращения полномочий Поверенного;

- 7) списывать любую сумму задолженности Клиента перед Банком по аренде Сейфа (в том числе, но не ограничиваясь: сумму арендной платы, в т.ч при пролонгации срока аренды, расходы по принудительному вскрытию Сейфа, замене утерянного или поврежденного ключа, замене поврежденных замка или Сейфа) путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

Настоящим Клиент предоставляет Банку беспорное и безусловное согласие на такое списание Банком соответствующих сумм Денег в указанных целях.

- 8) осуществить принудительное вскрытие Сейфа в случаях и на условиях,

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

предусмотренных настоящими Общими условиями, в том числе, по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты окончания срока аренды Сейфа;

9) известить Клиента о необходимости освобождения Сейфа и/или принудительном вскрытии Сейфа любым доступным и возможным способом (по абонентскому номеру сотовой связи, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование извещения, а также путем направления сообщения на предоставленные Клиентом электронный или почтовый адрес Клиента);

10) отказаться от исполнения обязательств по предоставлению Сейфа в аренду в одностороннем порядке в соответствии с условиями, предусмотренными настоящими Общими условиями и/или Действующим законодательством.

398. Дополнительно к иным обязанностям, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Клиент обязан:**

1) после акцепта Банком Заявления Клиента в присутствии работника Банка лично удостовериться в том, что ключи, замок и Сейф находятся в исправном состоянии и могут быть использованы по назначению.

После передачи Клиенту указанного имущества и при отсутствии от Клиента каких-либо претензий, Клиент самостоятельно несет ответственность за исправность указанного имущества;

2) пользоваться Сейфом на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями;

3) в полном объеме осуществлять оплату всех платежей, предусмотренных настоящими Общими условиями, в том числе, но не ограничиваясь, арендной платы, расходов/убытков Банка, понесенных им в связи с повреждением/утратой ключа, заменой замка Сейфа, принудительным вскрытием Сейфа, порчей Сейфа и/или иного имущества Банка/клиентов Банка, путем внесения наличных Денег в кассу Банка или путем безналичного перечисления Денег на счет Банка;

4) не допускать хранение в Сейфе:

4-1) огнестрельного, газового, травматического оружия и боеприпасов к ним, холодного оружия;

4-2) легковоспламеняющихся, бактериологических, химических, взрывчатых веществ и предметов;

4-3) наркотических и психотропных веществ, прекурсоров, ядов и ядовитых веществ;

4-4) токсичных, радиоактивных веществ;

4-5) продуктов питания, живых организмов, скоропортящихся предметов и вещей, предметов биологического происхождения, и иных предметов/веществ, изменяющих в процессе хранения свои химические и/или физические свойства, а также предметов и веществ, способных нанести материальный или иной вред Банку и/или третьим лицам, здоровью людей;

4-6) веществ, вызывающих порчу Сейфа (сырость, ржавчина и иные аналогичные порчи), а также требующих особых условий хранения;

4-7) растений, плодов, органов и тканей людей и животных, культур микроорганизмов;

4-8) иного имущества, изъятого из обращения и/или запрещенное к свободному обращению на территории Республики Казахстан, либо требующего особых условий хранения или хранение которого может привести к порче Сейфа и/или его частям и/или иного имущества Банка/клиентов Банка.

5) по требованию Банка, с целью недопущения нарушения условий аренды Сейфа, в течение 7 (семи) Рабочих дней с даты направления Банком уведомления Клиенту, предъявить для досмотра, в том числе специальными техническими и иными средствами, размещаемые в Сейфе ценности на предмет выявления запрещенных к хранению

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

предметов и вещей.

В случае, если в результате данного осмотра будут выявлены предметы и вещества, запрещенные к помещению в Сейф, Банк вправе отказать Клиенту в доступе к Сейфу, а равно досрочно прекратить предоставление Сейфа в аренду без получения согласия Клиента и соответствующего оформления.

В случае неявки Клиента и/или отказа Клиента от предъявления содержимого Сейфа, Банк вправе, по истечении указанного срока, осуществить принудительное вскрытие Сейфа в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

6) в течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления Банка об изменении местонахождения Банка, где расположен сейфовый депозитарии, в котором Клиенту предоставлен в аренду Сейф, но не позднее 20 (двадцати) рабочих дней от даты направления Банком Уведомления, предоставить работникам Банка доступ к Сейфу;

7) предпринимать все необходимые и достаточные меры по обеспечению сохранности ключа от Сейфа, ограничению доступа третьих лиц к ключу, а также не допускать ухудшения состояния (порчи), утраты Сейфа, ключей и замка Сейфа.

О любых неисправностях, порче, утрате незамедлительно уведомлять Банк и возмещать ему все расходы, связанные со вскрытием Сейфа и заменой замка, и ключей, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату обращения Клиента, если повреждение или утрата произошли по вине Клиента;

8) не позднее последнего дня аренды при отсутствии заинтересованности в дальнейшей аренде Сейфа, освободить Сейф и сдать его с ключом в неповрежденном виде и исправном состоянии работнику Банка;

9) представлять Банку любые документы и информацию, запрашиваемые им в соответствии с настоящими Общими условиями, требованиями Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе необходимые для оформления взаимоотношений Сторон по аренде Сейфа и соблюдения требований Действующего законодательства, в том виде и в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком;

10) в случае изменения персональных данных и/или информации, имеющих или которые могут иметь значение для Банка в связи с арендой Сейфа (включая, но не ограничиваясь, изменениями почтовых реквизитов, адреса, контактных данных (номера телефона, адреса электронной почты (e-mail), данных Клиента/Поверенного, налогового резидентства и иные сведения), Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк с предоставлением оригиналов либо копий, удостоверенных приемлемым для Банка способом, документов, подтверждающих такие изменения, в дату первичного обращения Клиентом в Банк после таких изменений, в случае не обращения – в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты таких изменений.

Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после подтверждения получения Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов.

В случае непредставления Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих внесенные изменения в вышеуказанные сроки, имеющаяся в Банке информация Клиента по персональным данным и/или информация, имеющая или могущая иметь значение для Банка в связи с арендой Сейфа, будет считаться актуальной на дату обращения Клиента в Банк;

11) получить безусловные и безотзывные согласия Поверенного, а также лиц, указанных в предоставляемых Клиентом Банку документах/информации, на сбор, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, передачу, в том числе трансграничную, обезличивание, блокирование и уничтожение Банком сведений, информации и документов, относящихся к их персональным данным в соответствии с Действующим законодательством в связи с предоставлением Сейфа в

аренду.

399. Дополнительно к иным правам, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, **Клиент вправе:**

- 1) пользоваться Сейфом в порядке, установленном настоящими Общими условиями, в течение Операционного дня Банка;
- 2) выбрать размер Сейфа и срок использования аренды, заменить Сейф, использовать дополнительные услуги путем подписания Заявления по Сейфовым услугам;
- 3) предоставлять право пользования Сейфом Поверенному;
- 4) изымать и вкладывать ценности в/из Сейфа во время Операционного дня Банка;
- 5) продлить срок аренды Сейфа, оплатив при этом арендную плату за продленный срок аренды;
- 6) отказаться от аренды Сейфа в одностороннем порядке на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- 7) при утрате своего экземпляра Заявления, на основании заявления получить дубликат Заявления с отметкой «дубликат».

400. **Клиент не вправе** сдавать Сейф в субаренду, передавать свои права и обязанности в отношении аренды Сейфа другому лицу (перенаем), предоставлять Сейф в безвозмездное пользование.

Глава 4. Основания и порядок принудительного вскрытия Сейфа

401. **Банк вправе** без какого-либо согласия Клиента осуществить принудительное вскрытие Сейфа в следующих случаях:

- 1) неявки Клиента в установленный настоящими Общими условиями срок для предоставления Сейфа и ценностей к досмотру Банком или отказе им предъявить Банку содержимое Сейфа для проверки согласно настоящим Общим условиям;
- 2) неявки Клиента по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после окончания срока аренды Сейфа.
- 3) при обращении наследника/исполнителя завещания/доверительного управляющего наследством при отсутствии ключа от Сейфа (ячейки) – в случае смерти Клиента;
- 4) изменения местонахождения Банка, в котором расположен сейфовый депозитарий, в котором Клиенту предоставлен в аренду Сейф, в случае неявки Клиента для вскрытия Сейфа в течении 20 (двадцати) Рабочих дней с даты направления и получения подтверждения о доставке Уведомления Банком Клиенту по предоставленному Клиентом в Заявлении адресу, о таком изменении;
- 5) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

402. Принудительное вскрытие Сейфа (ячейки) производится комиссией Банка в составе не менее 3 (трех) работников Банка.

По итогам принудительного вскрытия Сейфа комиссией составляется акт о принудительном вскрытии Сейфа и изъятии ценностей (далее – Акт вскрытия), содержимое Сейфа печатается и передается в сейфовую (кладовую) комнату (помещение) Банка. При этом, Банк не несет ответственность за содержимое изъятых ценностей, за исключением условий хранения ценностей.

403. Процесс принудительного вскрытия Сейфа подлежит обязательной видео-фиксации Банком, с последующим хранением данной записи на цифровом носителе в течении 3 (трех) лет с даты вскрытия Сейфа.

404. При выявлении в результате принудительного вскрытия Сейфа запрещенных ценностей, содержимое Сейфа передается компетентным органам (в случае, если это

предусмотрено Действующим законодательством) или уничтожается (если предметом вложения являются продукты питания, скоропортящиеся предметы и вещи), о чем делается соответствующая отметка в Акте вскрытия.

В этом случае срок аренды Сейфа (ячейки) прекращается, ранее оплаченные Комиссионное вознаграждение и иные платежи возврату не подлежат.

405. Расходы, понесенные Банком в связи с принудительным вскрытием Сейфа и/или дальнейшим ответственным хранением ценностей, подлежат возмещению Клиентом.

406. Отсутствие Клиента/подтверждения о получении Клиентом извещения по предоставленному Клиентом в Заявлении адресу (в случае если Банк воспользуется своим правом направления соответствующего извещения), а также неявка Клиента в Банк не является основанием для переноса времени принудительного вскрытия Сейфа.

407. После изъятия ценности хранятся в сейфовой (кладовой) комнате (помещении) Банка до востребования Клиентом и оплаты им услуг Банка за весь срок хранения в соответствии с Тарифами, действующими на дату обращения Клиента.

Ценности возвращаются Банком Клиенту только при условии погашения Клиентом всей (любой) задолженности, возникшей перед Банком в период аренды Сейфа, а также по ответственному хранению ценностей.

408. В случае не востребования Клиентом ценностей по истечении одного года с даты принудительного вскрытия Банком Сейфа, **Банк вправе:**

1) как добросовестный приобретатель обратить ценности в свою собственность в порядке, установленном Действующим законодательством,

2) либо предъявить в суд требования по взысканию с Клиента сумм задолженности в соответствии с настоящими Общими условиями в установленном судебном порядке. В таком случае распоряжение имуществом, находящимся в Сейфе, производится в таком случае согласно судебным актам.

409. Настоящим Клиент дает свое безусловное согласие на принудительное вскрытие Сейфа в случаях и в порядке, установленном настоящими Общими условиями, а также соглашается, что видео-фиксация и соответствующая видеозапись, Акт вскрытия являются достаточным и полным доказательством содержимого Сейфа.

410. Настоящим Клиент подтверждает и соглашается с тем, что в случае, если Клиент, по истечению срока аренды, в установленный настоящими Общими условиями срок, не обратился в Банк с целью:

1) продления срока аренды Сейфа при отсутствии Денег на Текущем счете;

2) получения ценностей с Сейфа и прекращению аренды Сейфа,

3) либо в случае вскрытия Сейфа Банком по основаниям, установленным настоящими Общими условиями,

Клиент принимает на себя полную ответственность за сохранность ценностей, находившихся в Сейфе, а Банк соответственно освобождается от какой-либо ответственности за содержимое изъятых ценностей.

Глава 5. Гарантии и заверения Клиента

411. Настоящим Клиент безусловно и безотзывно заявляет и гарантирует, что:

1) Клиент имеет все необходимые права для передачи ценностей на хранение в Банк, права Клиента на передаваемые на хранение Ценности не оспариваются третьими лицами;

2) передаваемые на хранение Ценности не являются вещественными доказательствами по уголовному/административному/гражданскому делу;

3) характер Ценностей, передаваемых на хранение, не отвечает признакам ценностей, запрещенных к размещению в Сейфе;

Общие условия Договора банковского обслуживания физических лиц
АО «Шинхан Банк Казахстан»

- 4) вся информация, предоставленная Клиентом, в соответствии с настоящими Общими условиями, является достоверной, полной и точной;
- 5) все предоставленные Клиентом документы являются законными и действительными;
- 6) Клиент полностью понимает и соглашается, что размещение Ценностей в Сейфе осуществляется без описи ценностей со стороны Банка, и соответственно Банк не несет и не может нести ответственность за содержимое Сейфа.

Глава 6. Ответственность Сторон

412. Банк несет ответственность за целостность и сохранность арендованного Клиентом Сейфа.

Банк осуществляет охрану Сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия и не несет ответственности за содержимое Сейфа, в том числе за полноту и соответствие вложенных Клиентом в Сейф ценностей, вследствие отсутствия достоверных сведений о содержимом Сейфа.

413. Убытки, причиненные Клиенту утерей, недостачей или повреждением ценностей, находящихся в Сейфе, в связи с нарушением целостности Сейфа, возмещаются Банком только в размере реального ущерба, при условии доказанности вины Банка в недостаточном обеспечении целостности Сейфа в порядке, предусмотренном Действующим законодательством. Банк не возмещает Клиенту какую-либо упущенную выгоду.

414. В случае несвоевременного уведомления/неуведомления Клиентом о смене/прекращении прав Поверенного, Банк не несет ответственность за допуск к Сейфу неуполномоченных лиц и сохранность ценностей, находящихся в Сейфе.

415. За размещение в Сейфе запрещенных предметов и веществ, Клиент несет ответственность, предусмотренную Действующим законодательством.

416. В случае нарушения Клиентом обязательств по аренде Сейфа, повлекших нанесение ущерба Банку/его клиентам, имуществу Банка/его клиентов, Клиент обязан полностью возместить данный ущерб в сроки и порядке, предусмотренные соответствующим требованием Банка о возмещении ущерба.

РАЗДЕЛ 15. Адрес и реквизиты Сторон

417. Адреса и реквизиты Банка:

Акционерное общество «Шинхан Банк Казахстан»:

050010 / A25D9D1, Республика Казахстан, город Алматы,

Медeusкий район, проспект Достык, 38

БИК – SHBKKZKA

БИН – 080240019735

Корр.счет KZ72125KZT1001300680

В ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» НБРК (БИК NBRKKZKX)

Признак резидентства : 1

Код сектора экономики: 4

Тел: +7 (727) 356-96-00, +7 (727) 356-96-01

Факс: +7 (727) 356-95-86

Корпоративный интернет-ресурс Банка www.shinhan.kz

418. Адреса и реквизиты Клиента: отражены в соответствующих Заявлениях.