

**Правила об общих условиях проведения банковских  
операций АО «Шинхан Банк Казахстан»**  
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.02.2025 г.)

## Содержание

Раздел 1.	Общие положения .....	3
Раздел 2.	Общие условия открытия и ведения банковских счетов, приема депозитов .....	5
Раздел 3.	Общие условия проведения заемных операций.....	6
Раздел 4.	Общие условия операционного обслуживания клиентов и операций с использованием платежных карточек.....	8
Раздел 5.	Общие условия проведения иных операций .....	9
Раздел 6.	Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций.....	9
Раздел 7.	Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов .....	10
Раздел 8.	Положение о порядке работы с клиентами .....	11
Раздел 9.	Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг .....	13
Раздел 10.	Заключительные положения.....	15
	Приложение № 1 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан».....	17
	Приложение № 2 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан».....	19
	Приложение № 3 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан».....	21
	Приложение № 4 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан».....	46

## Раздел 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах об общих условиях проведения операций АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - Правила) используются следующие сокращения и понятия:
  - 1) «**Банк**» - АО «Шинхан Банк Казахстан»;
  - 2) «**ГЭСВ**» - годовая эффективная ставка вознаграждения, в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26.03.2012 г. №137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам»;
  - 3) «**Клиент**» – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;
  - 4) «**Лицензия Банка**» - лицензия на проведение банковских и иных операций, выданная Банку уполномоченными органами на отдельные виды деятельности, предусмотренные законодательством РК;
  - 5) «**АФР**» - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
  - 6) «**НБ РК**»- Национальный Банк Республики Казахстан;
  - 7) «**РК**» - Республика Казахстан.
2. Правила разработаны на основании и в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, и другими нормативными правовыми актами РК, Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка, в целях регламентации проведения Банком операций, предусмотренных банковским законодательством и Лицензией Банка.
3. Правила устанавливают общие требования к:
  - 1) предельным суммам и срокам принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
  - 2) предельным величинам ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
  - 3) условиям выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
  - 4) принимаемому Банком обеспечению;
  - 5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
  - 6) правам и обязанностям Банка и его клиента, их ответственности;
  - 7) предельным срокам принятия решения о предоставлении банковских услуг;
  - 8) порядку рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
  - 9) положению о порядке работы с клиентами;
  - 10) иным условиям, требованиям и ограничениям, которые Совет Директоров Банка считает необходимым включить в Правила.
4. Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Банк размещает Правила на своем корпоративном интернет-ресурсе и предоставляет их для ознакомления клиентам по их первому требованию.
- 4.1 Банк при осуществлении своей деятельности, в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее –ПОД/ФТ) соблюдает требования законодательства РК о ПОД/ФТ, международных соглашений и/или международной практики, законодательства иностранного государства, оказывающих влияние на деятельность Банка, и/или заключенных с банками-корреспондентами/третьими лицами договоров, требования регуляторных органов РК и внутренних нормативных документов Банка (далее – ВНД).

Банк принимает меры по надлежащей проверке клиентов, их представителей включая выявление (идентификацию) бенефициарных собственников до установления деловых отношений с клиентом.

В целях надлежащей проверки клиентов, их представителей и бенефициарных собственников Банк вправе требовать от клиентов (его представителя) и бенефициарных собственников любых сведений и документов в следующих случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
  - 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;
  - 3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
  - 4) обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
5. В Правилах установлены общие стандартные условия проведения операций Банком, кроме депозитных и заемных операций, осуществляемых на межбанковском рынке. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и банковских продуктов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка, а также конкретных договорах, заключаемых с клиентами.
6. Обязательным требованием для оказания Банком банковских и(или) иных услуг/проведения операций/выполнения действий при обращении клиента (любого иного субъекта) в Банк [в том числе, для рассмотрения заявки клиента на получение (в процессе предоставления) банковских и(или) иных услуг/проведении операций/выполнении действий; при заключении любой сделки/ проведении любой операции/выполнении действий (рассмотрении возможности заключения/проведения/выполнения) между клиентом и Банком; при заключении Банком сделки/проведении любой операции/выполнении действий (рассмотрении возможности заключения/проведения/выполнения) с представителями субъектов, а также третьими лицами имеющими отношение к заключению таких сделок/операций - в том числе, с доверенными лицами, законными представителями, гарантами, поручителями, залогодателями, (со)заемщиками, страховщиками и пр.; при предоставлении Банку любых обращений, поручений, приказов, заказов, требований и т.д.] является предоставление клиентом [лицами, которые имеют и(или) могут иметь отношение к заключению и(или) исполнению любых сделок/операций, заключенных (которые возможно будут заключены) между клиентом и Банком, любым иным субъектом] согласия на сбор и обработку Банком персональных данных.
7. Банк предварительно (либо в процессе поддержания деловых отношений) запрашивает, при этом клиент (лица, которые имеют и(или) могут иметь отношение к заключению и(или) исполнению любых сделок/операций, заключенных/которые возможно будут заключены, между клиентом и Банком, иные субъекты) предоставляют свое согласие на сбор и обработку персональных данных.
8. Согласие на сбор и обработку персональных данных запрашивается Банком и подлежит представлению каждым субъектом в порядке и сроки установленные Порядком сбора и обработки персональных данных клиентов в АО «Шинхан Банк Казахстан», в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан о персональных данных.
9. Согласия Банку могут быть предоставлены:
- 1) на бумажном носителе, скрепленные личной подписью субъекта;
  - 2) путем собственноручного подписания клиентами (иными субъектами) соответствующего текста в стандартно формируемых и принимаемых Банком документах по соответствующей операции (заявлениях, кассовых документах, корешках, анкетах и т.п.), согласно которому клиент (иной субъект) подтверждает свое согласие на сбор и обработку его персональных данных Банком в объеме и в целях, определенных в формате согласия (публичный документ), в соответствии с условиями, установленными в Порядке сбора и обработки АО «Шинхан Банк Казахстан» персональных данных;
  - 3) в ином порядке, установленном в Порядке сбора и обработки персональных данных клиентов в АО «Шинхан Банк Казахстан».

## Раздел 2. Общие условия открытия и ведения банковских счетов, приема депозитов

10. Банк открывает и ведет следующие банковские счета:
  - 1) корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
  - 2) текущие счета юридических и физических лиц (в том числе, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек);
  - 3) сберегательные счета (вклады) юридических и физических лиц.
11. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц осуществляется на основании типовых форм договоров, утвержденных Банком.

При открытии счета Банк требует от клиента пакет документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

В случаях, прямо установленных законодательством РК, Банк уведомляет об открытии и закрытии счета налоговые органы.

Банковские счета юридических лиц и физических лиц по выбору клиента могут быть открыты в национальной валюте (тенге), долларах США, евро и другой валюте, если это предусмотрено внутренними нормативными документами Банка.

Количество банковских счетов, открываемых юридическими и физическими лицами в Банке, а также максимальный остаток по банковским счетам не ограничиваются.

Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, открывают банковские счета в режиме счета физического лица.
12. Сберегательные счета предназначены для размещения на них вкладов. Вклады Банка - это комплекс продуктов, предоставляющий различным категориям клиентов возможность сбережения или накопления денег в Банке на свое имя либо в пользу третьего лица на определенных условиях, которые зависят от потребностей клиента в их сбережении, накоплении и получении дохода в виде вознаграждения по вкладу. Вклады, предлагаемые Банком делятся на срочные, условные.
13. Продукты по вкладам подразделяются на три основные группы:
  - 1) продукты, предлагаемые юридическим лицам, имеющим временно свободные средства к размещению на вклады в банке;
  - 2) продукты, предлагаемые клиентам, деятельность которых на территории РК предполагает размещение специальных вкладов с целью исполнения ими законодательства РК;
  - 3) продукты, предлагаемые физическим лицам.
14. При приеме вклада между Банком и клиентом заключается договор банковского вклада, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада. Сумма и срок вклада, предусмотренные договором банковского вклада, не могут быть меньше минимальных суммы и срока вклада, установленных Банком для соответствующего вида вклада.
15. Вознаграждение по вкладам физических лиц – нерезидентов и юридических лиц облагается налогом, удерживаемым у источника выплаты, в порядке и по ставкам, установленным налоговым законодательством РК, действующим на дату начисления или выплаты вознаграждения (кроме юридических лиц, вознаграждение по вкладам которых не подлежит обложению подоходным налогом у источника выплаты согласно налоговому законодательству Республики Казахстан). При этом, в случае обращения Клиента, Банк предоставляет ему соответствующую справку о подоходном налоге, удержанном у источника выплаты, для его дальнейших расчетов с налоговыми органами.

Вознаграждение по вкладам физических лиц - резидентов налогом, удерживаемым у источника выплаты, не облагается.
16. Вклады и остатки на текущих счетах, вносимые физическими лицами в Банк, являются объектом обязательного гарантирования (страхования) вкладов(депозитов) физических лиц в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством РК.
17. Для расчета вознаграждения по вкладам юридических и физических лиц принят условный год равный 360 дням и фактическое число дней размещения вклада. При этом учитывается фактический срок нахождения вклада на сберегательном счете с учетом дополнительных взносов и изъятия их частей (если таковые имели место).

Выплата вознаграждения по вкладу производится в зависимости от условий вклада в разовом порядке (при возврате вклада) или с определенной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно и т.п.) путем зачисления на текущий счет вкладчика в Банке или путем зачисления на сберегательный счет во вклад (капитализация).

В течение срока вклада ставка вознаграждения по нему может быть изменена Банком:

- 1) при досрочном истребовании вклада или его части (если изъятие частей вклада допускается по соответствующему вкладу) - на ставку, утвержденную уполномоченным органом на дату такого истребования Банка с учетом условий вклада, закрепленных в договоре банковского вклада. При этом, если иное не предусмотрено договором вклада, вознаграждение по вкладу по такой измененной ставке вознаграждения может быть пересчитано за весь период размещения вклада;
- 2) при пролонгации действия договора банковского вклада - на ставку, утвержденную уполномоченным органом Банка для вкладов соответствующего вида (и с соответствующим сроком и валютой) на дату такой пролонгации;
- 3) при изменении условий, от значения которых зависит размер установленного по вкладу вознаграждения, - на ставку, определяемую исходя из нового значения таких условий и условий договора банковского вклада. Такие изменения вносятся путем заключения дополнительного соглашения.

Вклад может быть востребован в любое время в период действия договора банковского вклада путем расторжения договора банковского вклада на условиях и в порядке, определенных в договоре.

Порядок и условия выплаты вознаграждения могут отличаться от определенных в настоящем пункте Правил при заключении договоров на индивидуальных условиях, а также в рамках нестандартных продуктов, предлагаемых Банком. В таких случаях порядок и условия выплаты вознаграждения определяются заключаемыми с вкладчиками договорами банковского вклада.

18. При установлении ставок вознаграждения по вкладам Банк руководствуется предельными ставками Фонда гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц, уровнем ставок на рынке депозитов, стоимостью межбанковских ресурсов, размером ставки рефинансирования НБРК, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования. Конкретные условия по вкладам утверждаются уполномоченным органом Банка в зависимости от типа и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, срока его размещения и других параметров по индивидуальным продуктам, в пределах условий, утвержденных Советом Директоров по предельным суммам и срокам принимаемых депозитов, а также по предельным величинам ставок вознаграждения по депозитам, установленных в Приложении №1 (кроме межбанковских депозитов).

Ставки вознаграждения (номинальная и ГЭСВ) по вкладам физических и юридических лиц указываются в договоре банковского вклада (в дополнительном соглашении к договору банковского вклада, если указание ГЭСВ в договоре по каким-либо причинам было невозможным или, если дополнительное соглашение определяет размер вознаграждения по вкладу).

### **Раздел 3. Общие условия проведения заемных операций**

19. Займы (кредиты) предоставляются Банком юридическим и физическим лицам на условиях срочности, возвратности и платности и осуществляются в соответствии с внутренними кредитными и залоговыми политиками Банка, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

При рассмотрении заявки клиента о выдаче кредита и при заключении договора Банк требует от клиента пакет документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Обязательным условием заключения договора о предоставлении займа является наличие письменного согласия заемщика на предоставление банком сведений о нем и

- заключаемой сделке(заемной операции), а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных бюро.
20. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные законодательством РК и ВНД Банка.
21. Обеспечением по выдаваемым Банком займам (кредитам) может быть залог (заклад) любого приемлемого для Банка имущества (включая деньги, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, движимое и недвижимое имущество, имущественные и иные права), гарантии и поручительства третьих лиц, неустойка и другие приемлемые для Банка способы обеспечения возвратности займов (кредитов), предусмотренные законодательством или ВНД Банка.
- При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита) с учетом ограничений, установленных законодательством РК или внутренними документами Банка. Общие требования к обеспечению устанавливаются залоговой/кредитной политикой Банка. Решение о приемлемости для Банка принимаемого обеспечения в каждом конкретном случае принимается уполномоченным органом Банка.
- 21.1 Если в обеспечение возвратности кредита предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика, залогодателя с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика с учетом требований залоговой политики Банка, Банк обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты обращения заемщика, залогодателя принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге одного или нескольких предметов залога в части, превышающей размер обязательства заемщика.
- Если сумма неисполненных обязательств составляет менее 10% (десяти процентов) от стоимости залогового обеспечения, Банк обязан в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты обращения заемщика, залогодателя рассмотреть с учетом требований залоговой политики Банка замену предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства.
22. Продукты по займам (кредитам) подразделяются на три основные группы:
- 1) продукты, предлагаемые корпоративному бизнесу для предпринимательской деятельности;
  - 2) продукты, предлагаемые малому и среднему бизнесу для предпринимательской деятельности;
  - 3) розничные продукты, предлагаемые физическим лицам, на потребительские цели (ипотечные займы, кредитные лимиты по платежным карточкам и т.д.).
23. Индивидуальные предприниматели имеют возможность получать займы (кредиты) как в рамках продуктов, предлагаемых юридическим лицам, так и в рамках продуктов, предлагаемых физическим лицам.
24. Помимо банковских заемных операций, Банк в соответствии с Лицензией, законодательством РК и внутренними документами Банка вправе осуществлять также другие операции с кредитным риском: открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему; выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме; проведение операций по документарному инкассо (по экспортным/импортным сделкам), выдачу банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- Банк также вправе заниматься реализацией заложенного заемщиками имущества в установленном законодательством РК порядке.
25. Вознаграждение за пользование кредитом начисляется исходя из количества дней в году, равного 360 дням, по фактическому числу дней использования суммы кредита. Вознаграждение за пользование кредитным лимитом, установленным на платежную карточку, начисляется исходя из расчета 360 дней в году и фактическому числу дней использования суммы кредита.

Порядок и условия выплаты вознаграждения могут отличаться от определенных в настоящем пункте Правил при заключении договоров на индивидуальных условиях, а также в рамках нестандартных продуктов, предлагаемых Банком. В таких случаях порядок и условия выплаты вознаграждения определяются заключаемыми договорами.

26. При установлении ставок вознаграждения по кредитам Банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем ставок на кредитном рынке, размером ставки рефинансирования НБРК, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

За пользование займами (кредитами) взимается вознаграждение. Конкретные ставки вознаграждения устанавливаются в договорах банковского займа по решению уполномоченных органов Банка в зависимости от валюты, суммы и срока кредита, качества обеспечения, статуса и кредитной истории клиента и других факторов в соответствии с условиями кредитования, в пределах условий, утвержденных Советом Директоров по предельным суммам и срокам предоставляемых кредитов, а также по предельным величинам ставок вознаграждения по кредитам, установленных в Приложении №2 (кроме межбанковских кредитов).

За связанные с предоставлением займов(кредитов) услуги Банком могут также устанавливаться и взиматься иные платежи(комиссии), учитываемые, в том числе, при расчете ГЭСВ (если такие платежи(комиссии) в соответствии с законодательством РК подлежат учету при расчете ГЭСВ) и указываемые в договорах банковского займа.

#### **Раздел 4. Общие условия операционного обслуживания клиентов и операций с использованием платежных карточек**

27. Банк в соответствии с Лицензией, законодательством РК и внутренними документами Банка вправе осуществлять:
- 1) кассовые операции (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение);
  - 2) переводные операции (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег);
  - 3) обменные операции с иностранной валютой;
  - 4) выпуск, реализацию и распространение платежных карточек и чековых книжек.
28. Операционный день Банка с 09.00 до 18.00 в рабочие дни, установленные законодательством РК.  
Операционное время по платежам клиентов с 09.00 до 18.00 в рабочие дни, установленные законодательством РК.  
Операционное время работы кассы с 09.00 до 17.00 в рабочие дни, установленные законодательством РК.  
Время операционного дня может быть изменено Постановлением АФР и/или НБРК, либо актом государственного органа в сфере здравоохранения.
29. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими и физическими лицами с использованием банковских счетов, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.  
Международные платежи и переводы денег осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемых в международной банковской практике и не противоречащих действующему законодательству РК.  
Банк имеет право изъятия денег со счетов клиентов (депозиторов) без их согласия при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, при установлении факта ошибочности их зачисления, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и договорными отношениями с Банком.
30. Продажа/покупка наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком.



31. Банк выдает юридическим и физическим лицам, осуществляющим коммерческую деятельность, чековые книжки с денежными чеками для снятия наличных денег с текущих счетов.
32. Банк выпускает и распространяет платежные карточки международной платежной системы VISA, в тенге.  
Банк предлагает клиентам:
  - 1) дебетные платежные карточки, предполагающие расходование денег в пределах остатка на счете держателя платежной карточки;
  - 2) участие в зарплатных проектах Банка, предполагающих зачисление заработной платы работников юридического лица на счета работников.Количество и виды платежных карточек, приобретаемых клиентами, не ограничивается. К одному счету клиент может выпустить один вид платежной карточки за исключением случаев, установленных внутренними документами Банка. При выдаче дополнительных платежных карточек разным физическим лицам взаимоотношения между держателем дополнительной платежной карточки и клиентом устанавливаются клиентом, если иное не установлено договором о выдаче платежной карточки.
33. Конкретные условия проведения Банком операций, указанных в настоящем разделе, устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка и/или конкретных договорах, заключаемых с клиентами.

#### **Раздел 5. Общие условия проведения иных операций**

34. Помимо операций, указанных выше, Банк в соответствии с Лицензией, законодательством РК и внутренними документами Банка вправе осуществлять другие операции:
  - 1) сейфовые операции: сдача в аренду сейфовых ящиков (ячеек);
  - 2) реализацию собственного и заложенного заемщиками имущества.
35. Конкретные условия проведения Банком операций, указанных в настоящем разделе, устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка, а также конкретных договорах, заключаемых с клиентами.

#### **Раздел 6. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций**

36. За проведение операций Банк взимает с клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно.
37. Минимальные и максимальные ставки комиссий и тарифов на проведение банковских операций (Приложения №3, 4), а также предельные величины по ставкам вознаграждения, суммам и срокам депозитов и кредитов (Приложения №1, 2) утверждаются Советом Директоров. Их изменение также относится к компетенции Совета Директоров и не могут быть делегированы другим органам Банка.
38. Базовые (стандартные) тарифы и ставки на проведение банковских операций утверждаются Правлением Банка (в пределах минимальных и максимальных величин тарифов/ставок, утвержденных Советом директоров Банка) и пересматриваются по мере возникновения необходимости в их пересмотре. При этом, базовые тарифы и ставки на проведение банковских операций устанавливаются для их применения в случаях, когда не установлены индивидуальные тарифы и ставки на проведение банковских операций. В рамках предельных величин по тарифам, ставкам вознаграждения депозитов и кредитов (нижних и верхних границ, утвержденных Советом Директоров), уполномоченными органами или должностным (-и) лицом (-ами) Банка, в пределах их компетенции, могут быть установлены индивидуальные тарифы, ставки вознаграждения депозитов и кредитов отдельным клиентам/группе клиентов и (или) по отдельным продуктам, за исключением лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

39. Банк размещает в помещение Банка, в местах, доступных для обозрения и ознакомления, и на своем корпоративном интернет-ресурсе актуальную информацию о базовых максимальных и минимальных ставках и тарифах за банковские услуги, в том числе тарифы по платежам и (или) переводам денег, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие базовые максимальные и минимальные ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего), с учетом условий, изложенных в Заключительных положениях настоящих Правил.
40. Банк указывает ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе, ее публикации, в порядке и на условиях, определенных НБ РК. Размер вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения указывается с учетом верхнего и нижнего диапазона по каждому виду банковского займа и вклада.
41. Оплата комиссий, неустойки (штрафов, пеней) по договорам и операциям в иностранной валюте для резидентов и нерезидентов РК осуществляется по выбору клиента как в тенге, так и в иностранной (по курсу покупки Банком иностранной валюты, без взимания комиссии за конвертацию).
42. Все расходы связи, почтовые, телефонные и другие расходы взимаются дополнительно по фактической стоимости, если иное не установлено тарифами. Расходы Банка третьим банкам (банкам-корреспондентам) по выполнению поручений клиентов о проведении банковских операций в иностранной валюте (комиссия OUR) возмещаются по фактической стоимости таких расходов.
43. В случае, если стоимость услуг Банка по выполнению поручения клиента не определена тарифами или поручение клиента требует принятия на Банк нестандартных обязательств или проведения дополнительной работы, не предусмотренной стандартными процедурами Банка, Банк самостоятельно определяет размеры комиссионного вознаграждения, исходя из собственных затрат по выполнению поручения клиента.
44. Большинство услуг, оказываемых Банком, в соответствии с налоговым законодательством РК освобождены от налога на добавленную стоимость (НДС) как финансовые услуги. Услуги, облагаемые НДС, указаны с учетом суммы НДС.
45. Взысканная Банком комиссия в случае изменения инструкций (условий) либо аннулирования (отзыва) поручения, возврату клиенту не подлежит.

## **Раздел 7. Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов**

46. Банк и его клиенты имеют права, несут обязанности и ответственность в соответствии с действующим законодательством РК и договорами, заключенными между Банком и клиентом.  
Договоры между Банком и клиентами заключаются по типовым формам, разработанным и утвержденным Банком в установленном порядке.
47. Различаются (а) договоры, подписываемые со стороны Банка и со стороны клиента и (б) договоры присоединения – условия проведения операций, оказания услуг, правоотношений сторон, которые клиент одобряет и к которым присоединяется путем подписания соответствующего заявления.  
В договоры, подписываемые со стороны Банка и клиента, изменения и дополнения вносятся только по договоренности сторон, если иное не предусмотрено условиями соответствующего договора.  
В договоры присоединения изменения и дополнения вносятся Банком в одностороннем порядке. Клиент, подписывая заявление о присоединении, заранее одобряет все изменения и дополнения, которые будут вноситься в договор присоединения в будущем. При внесении изменений и дополнений в договор присоединения, договор присоединения в новой редакции вывешивается на досках объявлений, размещенных в отделении Банка и/или корпоративном интернет-ресурсе Банка, для ознакомления клиентов. При несогласии с внесенными изменениями и дополнениями клиент вправе расторгнуть

договор путем подачи в Банк соответствующего заявления в порядке, установленном соответствующим договором.

48. Банк и клиенты обязаны соблюдать условия договоров, исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров. За не исполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами, Банк и клиенты несут ответственность, предусмотренную законодательством и условиями соответствующих договоров. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), отсутствие вины, ненадлежащие действия противоположной стороны договора и пр.
49. Банку запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями. Сделка с лицом, связанным особыми отношениями с Банком, может быть осуществлена только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка.

## **Раздел 8. Положение о порядке работы с клиентами**

50. В соответствии с имеющейся у Банка Лицензией Банк осуществляет операции в национальной и иностранной валюте.
51. При предоставлении банковской услуги Банк информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, к банковскому омбудсмену, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмена и уполномоченного органа.
52. Для получения банковской услуги клиент предоставляет в Банк заявление (в случае, если представление такого заявления необходимо в соответствии с порядком и(или) процедурой предоставления/оказания банковской услуги, предусмотренной внутренними нормативными документами Банка).
53. Заявление о предоставлении банковской услуги по каждому виду банковской услуги рассматривается уполномоченными органами/ подразделениями (работниками) Банка в сроки, не превышающие с момента предоставления заявления Банку:
  - 1) открытие и ведение банковского счета: 5 рабочих дней;
  - 2) выпуск платежных карточек: 7 рабочих дней, без учета времени на доставку карточки;
  - 3) предоставление кредитов:
  - 4) - в рамках кредитования малого и среднего бизнеса: 30 рабочих дней\*;
  - 5) - в рамках кредитования розницы: 30 рабочих дней\*;
  - 6) - в рамках кредитования корпоративных клиентов: 40 рабочих дней\*,  
При необходимости рассмотрения заявления вышестоящим(-ми) уполномоченным органом Банка срок рассмотрения заявлений о финансировании в рамках малого, среднего, розничного, корпоративного кредитования в каждом случае продлевается на 30 рабочих дней.
  - 7) прием вклада: 3 рабочих дня;
  - 8) осуществление платежей и переводов денег: в день его инициирования клиентом;
  - 9) кассовые операции: 3 рабочих дня;
  - 10) выпуск/авизование банковских гарантий и аккредитивов: 15 рабочих дней.

В случаях, когда в соответствии с заявлением клиента предоставление банковской услуги предполагается в нестандартном порядке (необходимость изменения условий стандартных банковских продуктов, получения и анализа дополнительной информации и документов, рассмотрение документов уполномоченными органами Банка и др.) заявление рассматривается уполномоченными органами/подразделениями (работниками) Банка в срок, не превышающий 60 рабочих дней с момента предоставления заявления Банку (за исключением рассмотрения Банком заявлений на совершение операций (сделок): в рамках корпоративного кредитования – 90 рабочих дней; в рамках малого, среднего и розничного кредитования - указаны выше).

54. Условием принятия решения по заявлению клиента о предоставлении банковской услуги в сроки, указанные выше, является предоставление клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством РК и внутренними документами Банка. В случаях представления неполного пакета документов, наличия в них недостатков, необходимости получения дополнительной информации и документов, в соответствии с решением уполномоченного органа/подразделения (работника) Банка, а также по иным основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка, срок принятия решения по заявлению клиента о предоставлении банковской услуги прерывается.
55. После перерыва течение срока начинается заново: время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.
56. Банк гарантирует тайну по операциям и депозитам своих клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящихся на хранении в сейфовых ящиках. Должностные лица, работники Банка и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут предусмотренную законом ответственность, за исключением раскрытия банковской тайны лицам и по основаниям, прямо предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
57. Банк вправе отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в случаях предусмотренных актами международных организаций, при наличии санкций или ограничений, введенных Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченными органами США, Великобритании, стран Европейского союза, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, законодательством РК о ПОД/ФТ и внутренними нормативными документами Банка.
- Банк вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случаях предусмотренных актами международных организаций, при наличии санкций или ограничений, введенных Организацией Объединенных Наций (ООН), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), уполномоченными органами США, Великобритании, стран Европейского союза, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, законодательством РК о ПОД/ФТ и внутренними нормативными документами Банка.
- 57.1 Платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения) могут быть признаны Банком транзакцией с признаками мошенничества в соответствии требованиями (ограничениями), установленными уполномоченным органом и внутренними нормативными документами Банка.
- При признании Банком транзакции с признаками мошенничества Банк вправе отказать и (или) приостановить и (или) заблокировать сумму денег, в исполнении указания клиента, в сроки и порядке, определенном нормативным правовым актом НБ РК, а также осуществить действия в соответствии с требованиями установленными уполномоченным органом и внутренними нормативными документами Банка.
58. В случаях проведения платежа и/или перевода денег с использованием иностранной валюты такая переводная операция частично осуществляется на территории соответствующего иностранного государства, в котором Банк имеет корреспондентский счет, используемый для исполнения указания клиента. В таком случае переводная операция в соответствующей части подпадает под юрисдикцию такого иностранного государства и банк-корреспондент, участвующий по поручению Банка в исполнении переводной операции, руководствуясь требованиями законодательства такого иностранного государства вправе потребовать от Банка предоставления дополнительных сведений, разъяснений или подтверждающих документов по переводной операции клиента.

В случае непредоставления клиентом или Банком таких дополнительных сведений, разъяснений или подтверждающих документов, а также в случае если клиент по мнению банка-корреспондента является лицом, связанным с отмыванием денег или финансированием терроризма, банк-корреспондент имеет право и может (1) отказать в завершении перевода денег и/или (2) изъять деньги клиента и перечислить их в бюджет соответствующего иностранного государства или иные фонды без компенсации клиенту и/или (3) внести клиента во внутрибанковскую базу данных для нереконструируемых в дальнейшем в любом обслуживании операций клиента, а также возможным информированием любых уполномоченных государственных или международных органов, а также банков-контрагентов о предпринятых им мерах в отношении клиента. Подавая в Банк заявление о проведении платежа и/или перевода денег любым способом (в том числе с использованием платежной карточки или реквизитов платежной карточки, платежного документа для осуществления перевода денег с использованием своего банковского счета), клиент подтверждает свою информированность о настоящих правилах и выражает свое безусловное согласие со следующим:

- 1) подавая в Банк заявление о проведении платежа и/или перевода денег клиент, действуя от своего имени или в качестве уполномоченного представителя, предоставляет Банку право раскрытия соответствующему банку-корреспонденту охраняемой законом банковской тайны (т.е. имеющейся у Банка информации, связанной с банковским обслуживанием клиента) в целях исполнения указания клиента;
- 2) в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, клиент обязуется предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;
- 3) в случае непредоставления клиентом запрошенных Банком сведений, разъяснений или документов, клиент принимает на себя все возможные связанные с этим риски, а Банк не несет ответственность за невозможность завершения перевода денег и не возмещает любые прямые или косвенные убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие в связи с этим.

Условия настоящего пункта Правил считаются включенными в условия любого договора банковского обслуживания между Банком и клиентом.

59. При осуществлении валютных операций клиентов Банком, как агентом валютного контроля, проводится обязательная в соответствии с валютным законодательством процедура валютного контроля. При проведении операций клиенты обязаны представлять Банку документы, связанные с проведением валютной операции. При нарушении клиентами валютного законодательства Банк обязан уведомить об этом органы валютного контроля.
60. Отражение операций в системе учета Банка осуществляется в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, международных стандартов финансовой отчетности, законодательства Республики Казахстан, внутренними нормативными документами НБ РК, АФР и Банка.
61. Хранение документации о проведенных операциях осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов НБ РК, АФР и внутренними нормативными документами Банка.

## **Раздел 9. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг**

62. Рассмотрение Банком обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, регистрация, анализ и обобщение обращений клиентов Банка осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. Детальные требования к порядку рассмотрения Банком обращений

клиентов регламентированы внутренним нормативным документом Банка – Положением о порядке рассмотрения обращений (претензий, жалоб и запросов) клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг в АО «Шинхан Банк Казахстан», утвержденным Советом Директоров Банка.

63. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс банка [www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) и <https://kz.shinhanglobal.com>;
  - 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом Банка.
64. Уполномоченные лица Банка в офисе Банка проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц.  
Прием проводится в рабочие дни с 09.00 до 17.00.  
Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.
65. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.  
Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом офиса банка), рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.  
Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка. Для этих целей в объектах информатизации, предусматривается легко идентифицируемый клиентом функционал для подачи жалобы.
66. При наличии жалоб или претензий к Банку или его отдельным работникам, при наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, об условиях проведения операций, не затронутых Правилами, клиенты могут обратиться в Банк, позвонить в Банк либо оставить сообщение на корпоративном интернет-ресурсе Банка посредством отправления сообщения на корпоративный адрес электронной почты:

Адрес корпоративного интернет-ресурса Банка	<a href="http://www.shinhan.kz/">http://www.shinhan.kz/</a>
Корпоративный адрес электронной почты	<a href="mailto:info@shinhan.com">info@shinhan.com</a>
Телефон	(727) 356 96 00, 356 96 01, 356 96 02
Адрес	РК, г. Алматы, 050010, А25D9D1, Медеуский район, проспект Достык, дом 38

67. Обращение физического и(или) юридического лица, для рассмотрения которого не требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается Банком в течение 15 календарных дней.  
Обращение физического и(или) юридического лица, для рассмотрения которого требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается и по нему принимается решение в течение 30 календарных дней со дня поступления субъекту, должностному лицу.  
В тех случаях, когда необходимо проведение дополнительного изучения или проверки, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 30 календарных дней, о чем

сообщается заявителю в течение 3 календарных дней с момента продления срока рассмотрения.

Если решение вопросов, изложенных в обращении, требует длительного срока, то обращение ставится на дополнительный контроль вплоть до окончательного его исполнения, о чем сообщается заявителю в письменной форме, в течение 3 календарных дней, с момента принятия решения по данному вопросу.

Срок рассмотрения по обращению, в рамках общих сроков установленных законодательством, продлевается согласно положениям, установленным в Порядке рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг в АО «Шинхан Банк Казахстан».

68. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.
69. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.
70. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается по письменным обращениям на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.
71. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором банковских услуг.

Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- 1) по месту жительства, указанному в договоре банковских услуг либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;
- 2) на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении банковских услуг либо обращении клиента;
- 3) путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на корпоративный интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- 4) с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковских услуг, обеспечивающих фиксирование получения ответа клиентом.

При явке клиента в Банк ответ вручается под роспись лично в руки (или его уполномоченного представителя), о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

## **Раздел 10. Заключительные положения**

72. В случае, если Совет Директоров Банка утвердит изменения/дополнения в ставки и (или) тарифы (базовые и (или) предельные) на проведение банковских операций для юридических и (или) физических лиц и (или) для банков-корреспондентов, будут применяться ставки и тарифы, утвержденные Советом Директоров на последнюю дату. При этом, прежние тарифы автоматически утрачивают силу, без внесения соответствующих изменений в Правила.
73. Если в результате изменения законодательства РК отдельные положения Правил вступают в противоречие с законодательством, эти положения автоматически утрачивают силу без соответствующих изменений в Правила. Если одно из положений Правил

становится недействительным, это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение заменяется юридически допустимым и регулирующим соответствующее отношение.



**Приложение № 1 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан»**

**Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым депозитам**

1. Для юридических лиц (кроме банков)

<b>1.1 По текущим счетам:</b>		
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
<b>Предельные суммы депозита</b>	Не ограничен	Не ограничен
<b>Предельные сроки депозита</b>	Не ограничен	Не ограничен
<b>Предельные ставки вознаграждения по валютам:</b>	в % годовых:	в % годовых:
а) в тенге	0.0%	до 20.0%
б) в ин. валюте	0.0%	до 10.0%

<b>1.2 По сберегательным счетам (вкладам):</b>				
	<b>Минимум</b>		<b>Максимум</b>	
<b>Предельные суммы депозита</b>	Не ограничен		Не ограничен	
<b>Предельные сроки депозита</b>	Не ограничен		Не ограничен	
<b>Предельные ставки вознаграждения:</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>
а) в тенге	0.0%	0.0%	до 20.0%	от 20.0%
б) в ин. валюте	0.0%	0.0%	до 10.0%	от 10.0%
в) вклад - обеспечение	0.0%	0.0%	а) - б)	а) - б)

\* с условием выплаты вознаграждения в конце срока вклада

2. Для физических лиц

<b>2.1 По текущим счетам:</b>		
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
<b>Предельные суммы депозита</b>	Не ограничен	Не ограничен
<b>Предельные сроки депозита</b>	Не ограничен	Не ограничен
<b>Предельные ставки вознаграждения по валютам:</b>	в % годовых:	в % годовых:
а) в тенге	0.0%	до 20.0%
б) в ин. валюте	0.0%	до 10.0%

<b>2.2 По сберегательным счетам (вкладам):</b>				
	<b>Минимум</b>		<b>Максимум</b>	
<b>Предельные суммы депозита</b>	Не ограничен		Не ограничен	
<b>Предельные сроки депозита</b>	Не ограничен		Не ограничен	
<b>Предельные ставки вознаграждения:</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>
а) в тенге	0.0%	0.0%	до 20.0%	от 20.0%
б) в ин. валюте	0.0%	0.0%	до 10.0%	от 10.0%
в) вклад - обеспечение	0.0%	0.0%	а) - б)	а) - б)

\* При этом верхние предельные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц устанавливаются Банком согласно рекомендациям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

**Приложение № 2 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в  
АО «Шинхан Банк Казахстан»**

**Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по  
предоставляемым кредитам**

1. Для юридических лиц (кроме банков)

	<b>Минимум</b>		<b>Максимум</b>	
<b>Предельные суммы кредита</b>	1 000 000 тенге / 5 000 USD		В пределах нормативов, установленных законодательством РК, с учетом лимита по риску на одного заемщика	
<b>Предельные сроки кредита</b>	1 день		240 месяцев	
<b>Предельные ставки вознаграждения:</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>	<b>Номинальная (в % годовых)</b>	<b>ГЭСВ* (в % годовых)</b>
базовые ставки в тенге	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
базовые ставки в иностранной валюте	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
при кредитовании под залог вклада в Банке ***	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%
при кредитовании за счет целевого фондирования** / ***	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
при реструктуризации кредита	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%

\* без учета штрафных ставок неустойки при просрочке погашения основного долга/вознаграждения

\*\* целевое фондирование от других финансовых институтов или Правительства, национальных управляющих холдингов или государственных институтов развития

\*\*\* минимальная ставка указана как маржа Банка к стоимости фондирования, выступающего обеспечением по выдаваемому кредиту или за счет которого осуществляется целевое финансирование, за исключением отдельных целевых программ, условия по которым утверждаются уполномоченным органом Банка

2. Для физических лиц

	Минимум		Максимум	
<b>Предельные суммы кредита:</b> 1) залоговые продукты 2) беззалоговые продукты 3) кредит под залог депозита, размещенного в Банке и покрывающего задолженность по кредиту в полном объеме	10 000 тенге / 100 USD		В пределах нормативов, установленных законодательством РК, с учетом лимита по риску на одного заемщика	
<b>Предельные сроки кредита:</b> 1) залоговые продукты 2) беззалоговые продукты 3) кредит под залог депозита, размещенного в Банке и покрывающего задолженность по кредиту в полном объеме	1 день		240 месяцев	
<b>Предельные ставки вознаграждения:</b>	Номинальная (в % годовых)	ГЭСВ* (в % годовых)	Номинальная (в % годовых)	ГЭСВ* (в % годовых)
залоговые кредиты	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%
беззалоговые кредиты	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
кредит под залог депозита и/или денежных средств, размещенных в Банке	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%

В рамках исполнения Постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28 октября 2022 года № 78. О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) по договору займа для целей Нормативов включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц.

В рамках исполнения Совместного постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 62 и постановление Правления Национального Банка РК от 19 августа 2024 года № 45 Об определении предельных размеров годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора банковского займа, изменения ставки вознаграждения по банковскому займу или введения новых комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер.

**Приложение № 3 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан»**

**Базовые (стандартные) тарифы и ставки на проведение банковских операций для юридических лиц**

№.	Вид услуг	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
<b>I. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА: Открытие, ведение, закрытие счетов</b>				
1.1	Открытие текущего счета	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За 1 счет
1.2	Открытие Эскроу счета	KZT 0,00	KZT 10 000 000,00	За 1 счет
1.3	Выдача справок/уведомлений/подтверждений по действующим счетам (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 справку / уведомление / подтверждение
1.4	Выдача справок/уведомлений/подтверждений по закрытым счетам* (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 справку / уведомление / подтверждение
1.5	Выдача справок о наличии/отсутствии ссудной задолженности* (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	KZT 0,00, в случае полного погашения задолженности по займу, по заявлению клиента. Справка готовится не более 15 календарных дней со дня получения заявления
1.6	Выдача справок день в день (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 справку
1.7	Выписка по счету	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждую выписку
1.8	Дополнительная выписка по счету/ копия выписки по счету	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждую выписку
1.9	Конвертация между двумя любыми валютами	0,00%	10,00%	От суммы конвертации
1.10	Закрытие текущего счета по инициативе Клиента	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За 1 счет

1.11	Закрытие текущего счета по инициативе Банка	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За 1 счет
1.12	Справка для аудиторских фирм клиентов Банка (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За 1 справку
	Операции после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>II. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ</b>				
2.1	Прием и пересчет банкнот, для зачисления на текущий счет в тенге	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.2	Выдача наличных средств в тенге*	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.3	Прием и пересчет банкнот, для зачисления на текущий счет в USD / EUR / RUR	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.4	Выдача наличных средств в USD / EUR / RUR*	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.5	Размен банкнот (крупных на мелкие и наоборот)	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.6	Проверка подлинности банкнот (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	За каждую банкноту
2.7	Выдача чековой книжки (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	За 1 операцию
2.8	Кассовое обслуживание после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
	Выдача наличных денег производится по предварительной заявке			
<b>III. ПЕРЕВОДЫ*</b>				
3.1	Входящие переводы в тенге	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод

3.2	Переводы в тенге с 9:00 до 13:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.3	Переводы в тенге с 13:00 до 17:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.4	Срочные переводы в тенге (с 9:00 до 17:00, алматинского времени)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.5	Входящие переводы USD / EUR / JPY /RUR / CNY	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.6	Исходящие переводы USD / EUR / JPY (SHA)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.7	Исходящие переводы USD / EUR / JPY / CNY (OUR)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.8	Исходящие переводы RUR (OUR)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.9	Внутрибанковские переводы (в любой валюте) между клиентами АО Шинхан Банк Казахстан	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.10	Изменение условий, аннулирование, возврат тенгового перевода при наличии технической возможности (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение условий / аннулирование / возврат
3.11	Изменение условий, аннулирование, возврат перевода, расследование (SWIFT) в USD/EUR/JPY/ CNY/RUR при наличии технической возможности (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение условий / аннулирование / возврат
3.12	Расследования (SWIFT и др.) (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое расследование
	Операции после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>IV. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ</b>				
4.1	Присвоение учетного номера контракту в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждый договор
4.2	Срочное присвоение учетного номера контракту в течение 1 рабочего дня (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждый договор

4.3	Подготовка заявления и присвоение учетного номера контракта в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
4.4	Срочная подготовка заявления и присвоение учетного номера контракта в течение 1-го рабочего дня (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
4.5	Проверка доп. соглашений к контракту с учетным номером в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт
4.6	Проверка доп. соглашений к контракту с учетным номером в течение 1 рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт
4.7	Ответ на письменные запросы Клиента (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате при подаче заявления за каждый ответ (каждую справку)
4.8	Оформление справки о произведенных платежах (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждую справку
	Тариф за услуги по валютному контролю после 16:00 алматинского времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ*</b>				
5.1	Регистрация пользователя в Интернет Банкинге	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
5.2	Ежемесячная плата за использование Интернет Банкинга	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.3	Выдача / замена при утере OTP-устройства? (в том числе НДС):			Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги за каждое устройство
5.3.1	OTP-карта	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.4	Денежные переводы с 9:00 до 13:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод



5.5	Денежные переводы с 13:00 до 17:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
	* Все денежные переводы по Интернет Банкингу (не указанные в настоящем разделе) указаны в разделе Переводы.			
<b>VI. ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
<b>VI.1 ИМПОРТНЫЕ АККРЕДИТИВЫ</b>				
6.1.1	Комиссия за риски импортного аккредитива с денежным покрытием не менее 100%	0,00% годовых	5% годовых, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	За 1 год
6.1.2	Комиссия за выпуск непокрытого импортного аккредитива (в рамках кредитных линий)	0,00% годовых	5% годовых, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	За 1 год
6.1.3	Комиссия за риски по непокрытому импортному аккредитиву (в рамках кредитных линий)	0,00% годовых	15,00% годовых	За 1 год
6.1.4	Негоциация документов	0,00% годовых	5,00% годовых	
6.1.5	Изменение условий аккредитива	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За каждое изменение
6.1.6	Изменение условий аккредитива: увеличение суммы, продление срока действия аккредитива	Рассматривается как самостоятельный выпуск аккредитива для дополнительного начисления комиссий		
6.1.7	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия по получении согласия бенефициара	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.1.8	Проверка документов	0,00% годовых	5% годовых, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	За каждый пакет документов
6.1.9	Комиссия за расхождения в документах (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждый пакет документов
6.1.10	Запросы по импортному аккредитиву (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	

<b>VI. II ЭКСПОРТНЫЕ АККРЕДИТИВЫ</b>				
6.2.1	Авизование экспортного аккредитива	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.2	Авизование изменений условий экспортного аккредитива	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое авизование
6.2.3	Подтверждение экспортного аккредитива	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.4	Негоциация / дисконтирование документов представленных по экспортному аккредитиву (платеж по предъявлении или с отсрочкой платежа)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.5	Проверка документов	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	За каждый пакет документов
6.2.6	Комиссия за расхождения в документах (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За каждый пакет документов
6.2.7	Принятие и подготовка документов к отправке в исполняющий банк (в случае отказа от проверки документов)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждый пакет документов
6.2.8	Запросы по экспортному аккредитиву (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.2.9	Перевод трансферабельного аккредитива по приказу первого бенефициара	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.10	Перевод изменения условий по трансферабельному аккредитиву	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение
<b>VI. III ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО</b>				
6.3.1	Авизование импортного инкассо (документы против платежа/документы против акцепта)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.3.2	Принятие и подготовка документов в рамках экспортного инкассо (документы против платежа/документы против акцепта)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.3.3	Возврат неоплаченных инкассированных документов без протеста	KZT 0,00	KZT 100 000,00 (+ факт. стоимость)	

6.3.4	Возврат неоплаченных инкассированных документов с протестом	KZT 0,00	KZT 100 000,00 (+ факт. стоимость)	
<b>VI.IV ИМПОРТНЫЕ ГАРАНТИИ</b>				
6.4.1	Выпуск гарантии с денежным покрытием не менее 100%	0,00% годовых	5% годовых (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	За 1 год
6.4.2	Комиссия за выпуск гарантии без предоставления	0,00% годовых	10% годовых (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	За 1 год
6.4.3	Комиссия за риски по гарантии без предоставления денежного покрытия (под другой вид обеспечения)	0,00% годовых	15,00% годовых	За 1 год
6.4.4	Изменение условий гарантии	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение
6.4.5	Изменение условий гарантии: увеличение суммы, продление срока действия гарантии	Рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для дополнительного начисления комиссий		
6.4.6	Выпуск гарантии против контр-гарантии	0,00% годовых	10% годовых (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	За 1 год
6.4.7	Аннулирование гарантии до истечения срока ее действия по получении от бенефициара официального освобождения от обязательств без предварительного запроса или возврат оригинала гарантии	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
<b>VI.V ЭКСПОРТНЫЕ ГАРАНТИИ</b>				
6.5.1	Авизование экспортной гарантии	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.5.2	Авизование изменений условий гарантий	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение

6.5.3	Подтверждение гарантии	0,00% годовых	5% годовых (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	
6.5.4	Аннулирование гарантии до истечения срока ее действия по получении согласия бенефициара	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
<b>VI.VI РАМБУРСИРОВАНИЕ</b>				
6.6.1	Выпуск рамбурсного обязательства	0,00% годовых	5% годовых (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	
6.6.2	Вознаграждение за риски по выпущенным рамбурсным обязательствам	0,00% годовых	15,00% годовых	
<b>VII. АРЕНДА СЕЙФОВ</b>				
7.1	Аренда малого сейфа: 24см.* 6см* 54см. (в том числе НДС)			
7.1.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 50 000,00	
7.1.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
7.1.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 150 000,00	
7.1.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 200 000,00	
7.2	Аренда среднего сейфа: 24см.* 11см.* 54см. (в том числе НДС)			
7.2.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 60 000,00	
7.2.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 120 000,00	

7.2.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 180 000,00	
7.2.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 240 000,00	
7.3	Аренда Большого сейфа: 24см.* 21,5см.* 54см. (в том числе НДС)			
7.3.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 70 000,00	
7.3.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 140 000,00	
7.3.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 210 000,00	
7.3.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 280 000,00	
7.4	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
<b>VIII. КРЕДИТОВАНИЕ</b>				
8.1	Замена залогового обеспечения	0,00%	10,00%	от залоговой стоимости высвобождаемого залога
8.2	За организацию (револьверной) кредитной линии	0,00%	10,00%	ежегодно от суммы (револьверной) кредитной линии
8.3	Штраф за нецелевое использование	0,00%	10,00%	от суммы кредита
8.4	Штраф за досрочное погашение кредита (исключая досрочное погашение в рамках револьверной кредитной линии)	0,00%	10,00%	от суммы досрочного погашения
8.5	Пеня за несвоевременное погашение	0,00%	0,5%	от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки платежа

<b>IX. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ОПЕРАЦИИ ПО КОРПОРАТИВНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ КАРТОЧКАМ</b>				
No.	Вид услуг	VISA Business		
<b>IX.I Выпуск карточки</b>				
9.1.1	Выпуск карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.II Годовое обслуживание карточки</b>				
9.2.1	Комиссия за годовое обслуживание карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.2.2	Перевыпуск карточки регулярный, по сроку истечения пластика/посещения Фрод-стран/при мошеннических транзакциях) по инициативе банка)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.2.3	Перевыпуск карточки по требованию клиента (по утере/краже/порче пластика	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.III Получение наличных денег по карточкам, эмитированным АО «Шинхан Банк Казахстан»</b>				
9.3.1	Снятие наличных в любом банкомате мира	0,00%	2,0%	
9.3.2	Выдача наличных денег по карт-счету в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан»	Согласно тарифам Банка	Согласно тарифам Банка	
<b>IX.IV Зачисление на счет платежной карты</b>				
9.4.1	Взнос наличных на карт-счет в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан»	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.4.2	Внутрибанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте	KZT 0,00	KZT 10 000,00	

9.4.3	Межбанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.V Зачисление на счет платежной карты</b>				
9.5.1	Внутрибанковский безналичный перевод (по заявлению клиента, посредством системы Интернет-банкинга)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VI Платежные операции по карточке</b>				
9.6.1	Платежи по карточке в предприятиях торговли/сервиса	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VII Отчеты и запрос информации о балансе/мини-выписки</b>				
9.7.1	Запрос баланса через банкомат в сети других банков	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.2	Получение выписки в офисе АО "Шинхан Банк Казахстан"	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.3	Дополнительная выписка по счету/ копия выписки по счету	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.4	Получение выписки через систему Интернет Банкинг	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VIII СМС-банкинг</b>				
9.8.1	Подключение к услуге SMS-оповещений (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.8.2	Абонентская плата в месяц (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.IX Дополнительные комиссии</b>				
9.9.1	Смена ПИН-кода	KZT 0,00	KZT 10 000,00	

9.9.2	Блокирование карточки, без постановки в международный стоп-лист	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.3	Блокирование карточки, с постановкой в международный стоп-лист (за каждые две недели, за каждый регион)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.4	Разблокирование платежной карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.5	Изменение суммы лимитов по заявлению клиента по основной и дополнительной карточке	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.X Проведение расследования по карточным операциям</b>				
9.10.1	Предоставление видеофрагментов для разрешения спорных операций, произведенных по банкоматам банков на территории Республики Казахстан (в том числе НДС)	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера	
9.10.2	Проведение расследования по диспутной ситуации (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.10.3	Арбитраж в платежной системе (в том числе НДС)	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	
<b>X. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ОПЕРАЦИИ ПО КОРПОРАТИВНЫМ ВИРТУАЛЬНЫМ КАРТОЧКАМ</b>				
<b>№.</b>	<b>Вид услуг</b>	<b>Virtual Business card</b>		
<b>X.I Выпуск карточки</b>				
10.1.1	Выпуск карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.II Годовое обслуживание карточки</b>				
10.2.1	Комиссия за годовое обслуживание карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.III Получение перевода через МПС</b>				
10.3.3	Получение перевода через МПС	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.IV Отчеты и запрос информации о балансе/мини-выписка</b>				



10.4. 1	Получение выписки в офисе АО "Шинхан Банк Казахстан"	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
10.4. 2	Дополнительная выписка по счету/ копия выписки по счету	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
10.4. 3	Получение выписки через систему Интернет Банкинг	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.V Дополнительные комиссии</b>				
10.5. 1	Блокирование карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.VI Проведение расследования по карточным операциям</b>				
10.6. 1	Проведение расследования по диспутной ситуации (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
10.6. 2	Арбитраж в платежной системе (в том числе НДС)	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	

## Базовые (стандартные) тарифы и ставки на проведение банковских операций для физических лиц

№	Вид услуг	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
<b>I. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА: Открытие, ведение, закрытие счетов</b>				
1.1	Открытие текущего счета	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 счет
1.2	Открытие Эскроу счета	KZT 0,00	KZT 5 000 000,00	За 1 счет
1.3	Выдача справок/уведомлений/подтверждений по действующим счетам (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 справку / уведомление / подтверждение
1.4	Выдача справок/уведомлений/подтверждений по закрытым счетам* (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 справку / уведомление / подтверждение
1.5	Выдача справок день в день (в том числе НДС)	KZT 0,00	двойной тариф	За 1 справку
1.6	Выдача справок о наличие /отсутствие ссудной задолженности** (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	KZT 0,00, в случае полного погашения задолженности по займу, по заявлению клиента. Справка готовится не более 15 календарных дней со дня получения заявления
1.7	Выписки по счету (один раз в год)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За каждую выписку
1.8	Иные выписки	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За каждую выписку
1.9	Конвертация между двумя любыми валютами	0,00%	10,00%	

1.10	Закрытие текущего счета	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 счет
1.11	Справка для аудиторских фирм клиентов Банка (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	За 1 справку
	Операции после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>II. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ</b>				
2.1	Прием и пересчет банкнот, для зачисления на текущий счет в тенге	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.2	Выдача наличных средств в тенге	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.3	Выдача наличных средств в тенге для ФЛ, осуществляющих предпринимательскую деятельность	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.4	Выдача наличных средств в USD / EUR / RUR	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.5	Выдача чековой книжки (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	За 1 операцию
2.6	Размен банкнот (крупных на мелкие и наоборот)	0,00%	10,00%	За 1 операцию
2.7	Проверка подлинности банкнот (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	За каждую банкноту
	Кассовое обслуживание после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
	Выдача наличных денег производится по предварительной заявке			
<b>III. ПЕРЕВОДЫ</b>				
3.1	Входящие переводы в тенге	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод

3.2	Переводы в тенге с 9:00 до 13:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.3	Переводы в тенге с 13:00 до 17:00	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.4	Срочные переводы в тенге (с 9:00 до 17:00, алматинского времени)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.5	Входящие переводы USD / EUR / RUR / JPY	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
3.6	Исходящие переводы USD / EUR / JPY (SHA)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.7	Исходящие переводы USD / EUR / JPY (OUR)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.8	Исходящие переводы RUR (OUR)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.9	Внутрибанковские переводы (в любой валюте) между клиентами АО Шинхан Банк Казахстан	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	За 1 перевод
3.10	Изменение условий, аннулирование, возврат тенгового перевода при наличии технической возможности (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение условий / аннулирование / возврат
3.11	Изменение условий, аннулирование, возврат перевода в USD/EUR/RUR/JPY при наличии технической возможности (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение условий / аннулирование / возврат
3.12	Расследования (SWIFT и др.) (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое расследование
	Операции после 16:00 по алматинскому времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>IV. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ</b>				

4.1	Присвоение учетного номера контракту в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждый договор
4.2	Срочное присвоение учетного номера контракту в течение 1 рабочего дня (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждый договор
4.3	Подготовка заявления и присвоение учетного номера контракта в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
4.4	Срочная подготовка заявления и присвоение учетного номера контракта в течение 1-го рабочего дня (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
4.5	Проверка доп. соглашений к контракту с учетным номером в течение 2-х рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт
4.6	Проверка доп. соглашений к контракту с учетным номером в течение 1 рабочих дней (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт
4.7	Ответ на письменные запросы Клиента (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате при подаче заявления за каждый ответ (каждую справку)
4.8	Оформление справки о произведенных платежах (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Подлежит оплате за каждую справку
	Тариф за услуги по валютному контролю после 16:00 алматинского времени	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ*</b>				

5.1	Регистрация пользователя в Интернет Банкинге	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
5.2	Ежемесячная плата за использование Интернет Банкинга	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.3	Выдача / замена при утере OTP-устройства, (в том числе НДС):			Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги за каждое устройство
5.3.1	OTP-карта	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.4	Денежные переводы с 9:00 до 13:00	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 перевод
5.5	Денежные переводы с 13:00 до 17:00	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 перевод
5.6	Платежи за мобильную связь	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 платеж
	* Все денежные переводы по Интернет Банкингу (не указанные в настоящем разделе) указаны в разделе Переводы.			
<b>VI. АРЕНДА СЕЙФОВ</b>				
6.1	Аренда малого сейфа: 24см.* 6см* 54см. (в том числе НДС)			За 1 сейф
6.1.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 50 000,00	
6.1.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.1.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 150 000,00	
6.1.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 200 000,00	

6.2	Аренда среднего сейфа: 24см.* 11см.* 54см. (в том числе НДС)			За 1 сейф
6.2.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 60 000,00	
6.2.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 120 000,00	
6.2.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 180 000,00	
6.2.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 240 000,00	
6.3	Аренда Большого сейфа: 24см.* 21,5см.* 54см. (в том числе НДС)			За 1 сейф
6.3.1	1 месяц	KZT 0,00	KZT 70 000,00	
6.3.2	3 месяца	KZT 0,00	KZT 140 000,00	
6.3.3	6 месяца	KZT 0,00	KZT 210 000,00	
6.3.4	12 месяца	KZT 0,00	KZT 280 000,00	
6.4	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За 1 замок
<b>VII. КРЕДИТОВАНИЕ</b>				
7.1	Замена залогового обеспечения	KZT 0,00	10,0%	От суммы остатка основного долга по займу, на дату подачи заявки о смене залога
7.2	Штраф за досрочное погашение кредита *	KZT 0,00	50,0%	от суммы досрочного погашения в течение первого года займа

7.3	Пеня за несвоевременное погашение *	KZT 0,00	0,5%	от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки платежа (по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа)
	* в соответствии с требованиями действующего законодательства РК			

VIII. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ОПЕРАЦИИ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТОЧКАМ					
№	Наименование тарифа	VISA Classic		VISA Gold	
		Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа
<b>VIII.1 Выпуск карточки</b>					
8.1	Выпуск карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2	Кэшбэк (CashBack)	0%	15%	0%	15%
<b>VIII.2 Годовое обслуживание карточки</b>					
8.2.1	Комиссия за годовое обслуживание основной карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2.2	Комиссия за годовое обслуживание дополнительной карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2.3	Перевыпуск основной или дополнительной карточки регулярный, по сроку истечения пластика/посещения Фрод-стран/при мошеннических транзакциях) по инициативе банка)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00



8.2.4	Перевыпуск основной или дополнительной карточки по требованию клиента (по утере/краже/порче пластика)		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.III Получение наличных денег по карточкам, эмитированным АО «Шинхан Банк Казахстан»</b>						
8.3.1	Снятие наличных в любом банкомате на территории Республики Казахстан (до KZT 300 000,00 (включительно) в месяц)		0%	5%	0%	5%
8.3.2	Снятие наличных в любом банкомате на территории Республики Казахстан (свыше KZT 300 000,00 в месяц)		0%	5%	0%	5%
8.3.3	Снятие наличных в любом банкомате мира (за пределами Республики Казахстан)		0%	5%	0%	5%
8.3.4	Выдача наличных денег по карт-счету в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан», без ограничений по сумме		Согласно тарифам Банка	Согласно тарифам Банка	Согласно тарифам Банка	Согласно тарифам Банка
<b>VIII.IV Зачисление на счет платежной карты</b>						
8.4.1	Внос наличных на карт-счет в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан»		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.4.2	Внутрибанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте	между счетами одного клиента	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		между счетами разных клиентов	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.4.3	Межбанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.V Переводные операции</b>						
8.5.1	Внутрибанковский безналичный перевод (по заявлению клиента, посредством системы Интернет-банкинга)	между счетами одного клиента	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		между счетами разных клиентов	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00

<b>VIII.VI Платежные операции по карточке</b>					
8.6.1	Платежи по карточке в предприятиях торговли/сервиса	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.VII Отчеты и запрос информации о балансе/мини-выписка</b>					
8.7.1	Запрос баланса через банкомат в сети других банков	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.7.2	Получение выписки в офисе АО "Шинхан Банк Казахстан"	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.7.3	Получение выписки через систему Интернет Банкинг	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.VIII СМС-банкинг</b>					
8.8.1	Подключение к услуге SMS-оповещений (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.8.2	Абонентская плата в месяц (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.IX Дополнительные комиссии</b>					
8.9.1	Смена ПИН-кода	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.2	Блокирование карточки, без постановки в международный стоп-лист	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.3	Блокирование карточки, с постановкой в международный стоп-лист (за каждые две недели, за каждый регион)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.4	Разблокирование платежной карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.5	Изменение суммы лимитов по заявлению клиента по основной и дополнительной карточке	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.X Проведение расследования по карточным операциям</b>					
8.10.1	Предоставление видеофрагментов для разрешения спорных операций, произведенных по банкоматам банков на территории Республики Казахстан (в том числе НДС)	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера

8.10.2	Проведение расследования по диспутной ситуации (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.10.3	Арбитраж в платежной системе (в том числе НДС)	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС
<b>IX. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ОПЕРАЦИИ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТОЧКАМ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ</b>					
	<b>Наименование тарифа</b>	<b>VISA Classic</b>		<b>VISA Gold</b>	
<b>IX.I Выпуск карточки</b>					
9.1.1	Выпуск карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.1.2	Кэшбэк (CashBack)	0%	15%	0%	15%
<b>IX.II Годовое обслуживание карточки</b>					
9.2.1	Комиссия за годовое обслуживание основной карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.2	Комиссия за годовое обслуживание дополнительной карточки за первый и последующие годы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.3	Перевыпуск основной или дополнительной карточки регулярный, по сроку истечения пластика/посещения Фрод-стран/при мошеннических транзакциях) по инициативе банка)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.4	Перевыпуск основной или дополнительной карточки по требованию клиента (по утере/краже/порче пластика)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.III Получение наличных денег по карточкам, эмитированным АО «Шинхан Банк Казахстан»</b>					
9.3.1	Снятие наличных в любом банкомате на территории Республики Казахстан (до KZT 300 000,00 (включительно) в месяц)	0%	5%	0%	5%

9.3.2	Снятие наличных в любом банкомате на территории Республики Казахстан (свыше KZT 300 000,00 в месяц)		0%	5%	0%	5%
9.3.3	Снятие наличных в любом банкомате мира (за пределами Республики Казахстан)		0%	5%	0%	5%
9.3.4	Выдача наличных денег по карт-счету в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан», без ограничений по сумме		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.IV Зачисление на счет платежной карты</b>						
9.4.1	Внос наличных на карт-счет в кассе АО «Шинхан Банк Казахстан»		KZT 0,00	KZT 10 00,00	KZT 0,00	KZT 10 00,00
9.4.2	Внутрибанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте	между счетами одного клиента	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		между счетами разных клиентов	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.4.3	Межбанковское безналичное зачисление в национальной/иностранной валюте		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.V Переводные операции</b>						
9.5.1	Внутрибанковский безналичный перевод (по заявлению клиента, посредством системы Интернет-банкинга)	между счетами одного клиента	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		между счетами разных клиентов	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.VI Платежные операции по карточке</b>						
9.6.1	Платежи по карточке в предприятиях торговли/сервиса		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.VII Отчеты и запрос информации о балансе/мини-выписка</b>						
9.7.1	Запрос баланса через банкомат в сети других банков		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00

9.7.2	Получение выписки в офисе АО "Шинхан Банк Казахстан"	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.7.3	Получение выписки через систему Интернет Банкинг	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.VIII СМС-банкинг</b>					
9.8.1	Подключение к услуге SMS-оповещений (в том числе НДС.)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.8.2	Абонентская плата в месяц (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.IX Дополнительные комиссии</b>					
9.9.1	Смена ПИН-кода	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.2	Блокирование карточки, без постановки в международный стоп-лист	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.3	Блокирование карточки, с постановкой в международный стоп-лист (за каждые две недели, за каждый регион)	KZT 0,00	KZT 15 00,00	KZT 0,00	KZT 15 00,00
9.9.4	Разблокирование платежной карточки	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.5	Изменение суммы лимитов по заявлению клиента по основной и дополнительной карточке	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.X Проведение расследования по карточным операциям</b>					
9.10.1	Предоставление видеофрагментов для разрешения спорных операций, произведенных по банкоматам банков на территории Республики Казахстан (в том числе НДС)	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера	Согласно тарифам Банка эквайера
9.10.2	Проведение расследования по диспутной ситуации (в том числе НДС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.10.3	Арбитраж в платежной системе (в том числе НДС)	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС

**Приложение № 4 к Правилам об общих условиях проведения банковских операций  
в АО «Шинхан Банк Казахстан»**

**Базовые и предельные ставки и тарифы на проведение операций для банков -  
корреспондентов**

1. / Управление счетом /

Услуги	Минимум	Максимум
Управление счетом	0 тенге / 0 долларов США	Не ограничен
Минимальный баланс	0 тенге / 0 долларов США	Не ограничен
Закрытие счета	0 тенге / 0 долларов США	Не ограничен
Начисление вознаграждение на остатки	0%	Не ограничен

2. / Уведомления /

Услуги	Комиссия
Выписка на конец дня (MT950) Только в случае операций по счету в течение дня	Бесплатно
Уведомление о поступлении денежных средств MT910	Бесплатно
Уведомление о списании денежных средств MT900	Бесплатно

3. / Межбанковские переводы /

Межбанковские переводы	Минимум	Максимум
Входящие платежи	0 тенге / 0 долларов США	0 тенге / 0 долларов США
Исходящие платежи (включая внутренние переводы)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 тенге / 20 долларов США

4. / Коммерческие переводы (MT103) /

Переводы	Минимум	Максимум
Коммерческие переводы с опцией оплаты комиссионного вознаграждения «SHA»	0 тенге / 0 долларов США	15 000 тенге / 50 долларов США
Коммерческие переводы с опцией оплаты комиссионного вознаграждения «OUR»	0 тенге / 0 долларов США	30 000 тенге / 100 долларов США

5. / Документарные операции /

Документарные операции взимаются в соответствии с разделом VI. ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ, Тарифы на услуги, оказываемые юридическим лицам, Приложения №3 к данным Правилам.

В данных тарифах указываются комиссии Банка за предоставленные услуги Корреспонденту. Комиссии третьих банков по операциям, проводимым по поручению Корреспондентов, взимаются дополнительно.