

Утверждена
Правлением
АО «Евразийский банк»
Протоколом
от «28» апреля 2021 года
№ 54-13

**Генеральное соглашение
к комплексному банковскому обслуживанию
АО «Евразийский Банк»**

Раздел I. ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Основные положения

Настоящее Генеральное соглашение о комплексном банковском обслуживании, является договором (далее - Соглашение), заключаемым между АО «Евразийский банк» (далее - Банк) и клиентом категории Приват-банкинга, условия которого определяют индивидуальный подход к обслуживанию, банковские, консультационные и инвестиционные услуги, банковские продукты на более выгодных условиях, услуги персонального менеджера.

Клиент категории Приват-банкинга (Клиент Приват-банкинга) – это физическое лицо, отнесенное в соответствии с параметрами сегментации клиентов к клиенту категории Приват-банкинга либо оплатившее комиссию за комплексное обслуживание в Приват-банкинге.

Соглашение заключается путем подачи в отделения Банка, подписанного клиентом Заявления о присоединении к настоящему Соглашению (далее – Заявление).

Конкретные условия комплексного банковского обслуживания определяются Сторонами в Заявлении.

Принятие Банком от клиента Заявления означает присоединение клиента к Соглашению. Заявление считается принятым после проставления Банком на Заявлении отметок о принятии Заявления. Подписанное клиентом Заявление в порядке, установленном Заявлением, является неотъемлемой частью Соглашения.

Настоящее Соглашение разработано в рамках ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – РК) и его действие распространяется на правоотношения АО «Евразийский банк» (далее – Банк) и лиц, присоединившихся к настоящему Соглашению. Соглашение определено Банком и опубликовано на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.diamondclub.eubank.kz.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В рамках предоставления комплексного банковского обслуживания Клиент Приват-банкинга имеет право пользоваться банковскими продуктами и получать услуги, указанные в пункте 4 настоящего Соглашения, согласно тарифам Банка (далее – Тарифы). Стоимость иных услуг, не входящих в комплексное банковское обслуживание, устанавливается согласно Тарифам.

2. Порядок прекращения предоставления комплексного банковского обслуживания, определен в Разделе II. пункте 4 настоящего Соглашения.

3. Настоящее Соглашение содержит общие условия оказания комплексного банковского обслуживания, в рамках банковского обслуживания Клиента Приват-банкинга, в том числе в электронном виде.

4. Комплексное банковское обслуживание в рамках настоящего Соглашения включает в себя:

- открытие и ведение текущих и сберегательных счетов;
- выпуск и обслуживания международных платежных карт;
- предоставление кредитного лимита по банковскому счету с использованием платежной карты;
- платежи, переводы;
- предоставление сейфовых услуг;
- реализация страховых полисов от имени страховых организаций;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- предоставлением консультационных услуг и организацией обучения по вопросам финансовой деятельности;

– иные операции, не противоречащие лицензии Банка и законодательству Республики Казахстан.

5. В целях наиболее полного удовлетворения потребностей Клиента в получении услуг, указанных в пункте 4 настоящего Соглашения, для Клиента Приват-банкинга определяется Персональный менеджер.

6. Персональный менеджер консультирует Клиента Приват-банкинга о предоставлении банковских услуг о порядке проведения банковских операций, оказываемых Банком в соответствии с лицензией Банка, принимает его указания и осуществляет контроль своевременного исполнения, информирует Клиента Приват-банкинга о состоянии его банковских счетов в Банке.

РАЗДЕЛ II. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

Глава 3. Порядок подключения к комплексному банковскому обслуживанию

7. Соглашение заключается путем подачи клиентом в Банк заполненного и подписанного на бумажном носителе заявления по установленной форме.

8. Комиссия за персональное банковское обслуживание оплачивается клиентом в день акцепта Банком настоящего Соглашения. Комиссия за комплексное банковское обслуживание оплачивается за один год или на ежемесячной основе, по желанию клиента согласно Тарифам, действующим на дату соответствующей оплаты.

9. Тарифы размещены на сайте Банка по адресу: <https://eubank.kz>.

10. Комплексное банковское обслуживание Банком семьи и/или партнера, указанных клиентом в Заявлении осуществляется на бесплатной основе, при этом льготы на Тарифы за оказание услуг им не предоставляются.

11. Уплаченные Клиентом Приват-банкинга комиссии в случае аннулирования указания или расторжения настоящего Соглашения - возврату не подлежат.

Глава 4. Прекращение персонального банковского обслуживания

12. Прекращение комплексного банковского обслуживания осуществляется в одном из следующих случаях:

- при получении в течении в течении 1 (одного) рабочего дня, заявления Клиента о прекращении комплексного банковского обслуживания;
- при неоплате комиссии, определенной в подпункте 1) пункта 16 настоящего Соглашения более 1 (одного) месяца;
- при изменении и не соответствия критериям по категории Приват-банкинга;
- на основании оснований, описанных в Разделе III, пункта 13 настоящего Соглашения.

РАЗДЕЛ III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Глава 5. Права и обязанности Сторон

13. Права Банка:

Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случае:

- не предоставления Клиентом и/или членами его семьи и/или партнерами информации или документов, необходимых в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и/или если у Банка будут основания полагать о причастности Клиента и/или члена его семьи к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предварительно уведомив Клиента, членов его семьи и/или партнерами за 30 (тридцати) календарных дней до расторжения Соглашения в письменной форме;

- если выявлен факт наличия Клиента и/или его семьи и/или партнера в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Соглашения и закрытии банковских счета(-ов);

- если Банку стала известна информация о Клиенте и/или членах его семьи и/или о партнерах негативного характера, которая создает репутационные или иные риски для Банка;

- Банк вправе приостановить действие данного Соглашения в случае не предоставления Клиентом, членами его семьи и/или партнерами информации или документов, необходимых в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предварительно уведомив Клиента, членов его семьи и/или партнерами за 10 (десять) рабочих дней до приостановления Соглашения в письменной форме.

14. Клиент вправе:

- пользоваться как всеми услугами Банка, описанными в настоящем Соглашении, так и любой из услуг в отдельности. При этом услуги, предусмотренные настоящим Соглашением, предоставляются с момента принятия (акцепта Банком) Заявления от Клиента к исполнению Банком;

- изменить или исключить члена(-ов) его семьи и/или партнера(-ов) из комплексного банковского обслуживания, путем подачи письменного заявления в Банк с включением или исключением членов его семьи и/или партнеров.

15. Обязанности Банка:

1) Банк обязуется уведомлять о произошедших изменениях в условиях предоставления комплексного банковского обслуживания согласно пункту 26 настоящего Соглашения;

- при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетами Клиента в Банке или производить от лица Клиента операции, либо при досрочном прекращении полномочий таких лиц, во избежание проведения несанкционных операций, а также в случае изменения адреса, номера телефона, по которым в случае необходимости Банк может направить уведомления, Клиент письменно уведомляет об этом Персонального менеджера.

- при неполучении Банком информации об указанных в настоящем пункте изменениях, обязательства Банка по направлению изменений или сообщений, считается надлежащим образом выполненным;

2) Банк обязуется при проведении операций соблюдать банковскую тайну и не предоставлять (не разглашать) информацию, относящуюся к банковской тайне, третьим лицам без письменного разрешения Клиента его семьи и/или партнеров, за исключением случаев, когда данное предоставление информации прямо предусмотрено нормативными правовыми актами РК либо осуществляется на основании официальных запросов уполномоченных органов РК.

16. Обязанности Клиента:

- 1) своевременно первым рабочим днем календарного месяца/ года оплачивать комиссии и иные платежи согласно Тарифам, в том числе задолженность, в установленном порядке;
- 2) уведомить Банк об изменении персональных данных, контактных данных и реквизитов, используемых для оказания банковских услуг. В письменном виде с приложением документов в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты, когда данные изменения были произведены. Изменения вступают в силу после акцепта Банком, таким образом, акцепт осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с требованиями его внутренних нормативных документов (далее – ВНД) и Тарифами АО «Евразийский банк», действующими на дату заключения Договора, и данным акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг и/или продуктов.
- 3) Клиент принимает на себя обязательство при расторжении настоящего Соглашения или отказа от получения комплексного банковского обслуживания погасить имеющуюся задолженность в полном объеме.

Глава 6. Положение о принятии указаний

17. Клиент Приват-банкинга поручает Банку осуществить операции по своим банковским счетам, открытым в Банке не противоречащих условиям настоящего Соглашения. Клиент Приват-банкинга может дать указания на исполнение внутренних операций на регулярной основе по его счетам, открытым в Банке, а также для периодических расчетов с поставщиками услуг на основании постоянного распоряжения.

18. Принятие разовых указаний Клиента Приват-банкинга к исполнению осуществляются в случаях:

- непосредственного обращения в Банк;
- передачи указаний через поверенного (доверенное лицо);
- передачи указаний в Системе дистанционного банковского обслуживания «Smartbank»;
- передачи указаний дистанционно по телефону для осуществления консультации и при необходимости предварительно подготовка документов для проведения операций (заказ суммы для расходных операций, информационная справка, выписка по счету/ам). В исключительных случаях (с подтверждением запроса уполномоченным лицом Банка) при отсутствии физической возможности со стороны Клиента осуществление выезда Персонального менеджера для производства консультационных услуг, подготовки документов для проведения операций (информационная справка, выписка по счету/ам). Исключен выезд Персонального менеджера к Клиенту с целью проведения любых операций с наличными деньгами.

19. В случае непосредственного обращения Клиента Приват-банкинга в Банк Персональный менеджер принимает указания на основании документа, удостоверяющего личность, и осуществляет операции на основании заявления по установленной форме, заверенного его подписью.

20. В случае обращения в Банк поверенного Банк принимает указания и осуществляет операции на основании доверенности и документа, удостоверяющего личность поверенного. Поверенный заполняет необходимые для осуществления операции заявления (платежные документы) от имени Клиента Приват-банкинга и заверяет их своей подписью.

21. В случае передачи указаний по телефону, присоединением к настоящему Соглашению, Клиент Приват-банкинга выражает свое согласие с тем, что Банк имеет право проводить дополнительную идентификацию личности Клиента при получении указаний, посредством телефонного звонка Клиенту Приват-банкинга по номеру телефона указанному в Системе Банка. Передавать указания о проведении операций Клиент Приват-банкинга должен непосредственно Персональному менеджеру. Банк вправе отказать в исполнении указаний в случае неудовлетворительных результатов идентификации. Настоящим Клиент Приват-банкинга информирован и согласен с тем, что Банк осуществляет запись всех телефонных

разговоров. Данные строго конфиденциальны и остаются в исключительном распоряжении Банка. Выезд Персонального менеджера осуществляется в исключительных случаях по согласованию с уполномоченным лицом Банка (например, в случаях при отсутствии физической возможности со стороны Клиента присутствовать в отделении Банка). Исключительный случай определяется Банком.

22. Поручения Клиента принимаются Банком к исполнению в течении рабочего дня, в случае подачи Клиентом указаний по истечению операционного дня будут приниматься к исполнению следующим рабочим днем.

РАЗДЕЛ VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23. Все вопросы, не урегулированные настоящим Соглашением, регулируются нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

24. Все спорные вопросы, возникшие между Сторонами, разрешаются путем переговоров с учетом взаимных интересов. При не достижении согласия по спорным вопросам, материалы передаются на разрешение суда в установленном законом порядке.

25. Банк остается непричастным ко всем спорам, возникающим в ходе исполнения настоящего Соглашения между Клиентом и третьими лицами, в том числе предприятиями торговли и/или сервиса, держателями дополнительных карточек.

26. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке без предварительного согласования с Клиентом вносить изменения в Соглашение. Соглашение с учетом внесенных изменений размещается на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.diamondclub.eubank.kz не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений. После внесения изменений Соглашение продолжает действовать в новой/измененной редакции.

27. Действие настоящего Соглашения может быть прекращено по инициативе Клиента только после осуществления между Клиентом и Банком полных взаиморасчетов, при обязательной подаче письменного заявления о расторжении в Банк (если иной порядок прекращения предоставления услуги не будет предусмотрен в представленном в Банк заявлении на предоставление услуги и/или в заключенном в рамках дополнительного Соглашения).