

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КОМПЛЕКСНОМУ БАНКОВСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ В АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Настоящее Генеральное соглашение о комплексном банковском обслуживании в АО «Евразийский банк» (далее - Соглашение) является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее - РК), условия которого могут быть приняты клиентом – юридическим лицом категории Приват-банкинга не иначе, как путем присоединения к настоящему Соглашению в целом на основании Заявления на подключение тарифного пакета и присоединение клиента к обслуживанию в Приват-банкинге (далее – Заявление), подписанного собственноручной подписью клиента – юридического лица категории Приват-банкинга (уполномоченного представителя клиента). Заявление считается принятым, а Соглашение – заключенным с клиентом – юридическим лицом категории Приват-банкинга после проставления Банком на Заявлении соответствующих отметок. При этом, Заявление и Соглашение рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

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

Конкретные условия комплексного обслуживания определяются Сторонами в Заявлении.

Договор определен Банком и опубликован на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу diamondclub.eubank.kz.

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. Порядок прекращения предоставления комплексного банковского обслуживания, определен в Разделе I. главы 3 настоящего Соглашения.

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

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

- открытие и ведение банковских счетов, в том числе в особом, транзитном, лимитированном режиме, а также в режиме автосальдирования.
- прием и выдача наличных денег со счета;
- валютные операции;
- осуществление переводов и платежей путем прямого дебетования счета;
- услуги по конвертации;
- банковская услуга по зачислению выплат заработной платы работникам юридического лица;
- управление банковскими счетами через систему дистанционного банковского обслуживания;
- уведомление клиента ПБ о поступлении инкассовых распоряжений/платежных требований/платежных ордеров и арестов на текущие счета;
- иные операции/ услуги, не противоречащие законодательству РК.

5. Порядок проведения операций регулируется Правилами об общих условиях проведения банковских операций.

6. За неисполнение/ненадлежащее исполнение условий настоящего Соглашения Банк несет ответственность в пределах, установленных законодательством РК.

7. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21.05.2013 г. №94-V «О персональных данных и их защите», Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных своих Клиентов, в том числе биометрических персональных данных (при наличии), зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе (далее – персональные данные), которые получает при осуществлении банковской и иной деятельности.

Банк собирает из всех источников и обрабатывает любую информацию о Клиенте, включая его персональные данные, биометрические персональные данные (при наличии), для целей, размещенных на сайте Банка www.eubank.kz или по следующей [ссылке](#), по мере возникновения соответствующих отношений между Банком и Клиентом.

РАЗДЕЛ I. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

Глава 2. Порядок подключения к комплексному банковскому обслуживанию

8. Соглашение заключается путем подачи Клиентом в Банк заполненного и подписанного на бумажном носителе Заявления по установленной Банком форме.

9. Комиссия за комплексное банковское обслуживание оплачивается за один год, в день присоединения к Соглашению, но не более 30 (тридцати) календарных дней, согласно тарифам Банка, действующим на дату соответствующей оплаты.

10. Тарифы размещены на сайте Банка по адресу: www.diamondclub.eubank.kz.

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

Глава 3. Прекращение комплексного банковского обслуживания

12. Прекращение комплексного банковского обслуживания осуществляется в следующих случаях:

- при получении заявления Клиента о прекращении комплексного банковского обслуживания по установленной Банком форме;
- при неоплате комиссии более 30 (тридцати) календарных дней, за комплексное банковское обслуживание, согласно установленным тарифам Банка
- при несоответствии критериям по категории Приват-банкинга согласно тарифам Банка;
- на основании, описанных в Разделе II, главы 4 настоящего Соглашения.

РАЗДЕЛ II. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Глава 4. Права и обязанности Сторон

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

- не предоставления Клиентом информации или документов, необходимых в целях исполнения Банком требований законодательства РК 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 РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, предварительно уведомив Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до расторжения Соглашения в письменной форме;

– если выявлен факт наличия Клиента в Перечне организаций и лиц, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента;

– если Банку стала известна информация о Клиенте негативного характера, которая создает репутационные или иные риски для Банка;

– в случае, нахождения Клиента/Контрагента Клиента/Банка Контрагента, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки, Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;

14. Банк имеет право производить изъятие тарифа (стоимости) за годовое обслуживание по пакетному предложению путем безакцептного списания (без дополнительного согласия клиента) и/или путем прямого дебетования со счетов Клиента, открытых в Банке, или перевести счет на розничное обслуживание Банка.

Настоящим Клиент дает свое согласие на безакцептное (беспорное) списание Банком с любых банковских счетов, принадлежащих Клиенту, сумму тарифа (стоимости) за годовое обслуживание по пакетному предложению. При этом любое платежное требование Банка или иное указание о безакцептном изъятии должно быть исполнено на сумму, фактически находящуюся на указанном счете, и в случае недостаточности денег - храниться в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет Клиента.

15. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить в Соглашение изменения и/или дополнения. О внесенных в Соглашение изменениях и/или дополнениях Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.diamondclub.eubank.kz., а также путем размещения информации в Офисах Банка в доступном для обозрения месте, за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений и/или дополнений в силу.

16. Банк вправе, при получении запроса банка-корреспондента, предоставить необходимые материалы, касающиеся операции Клиента (в т.ч. содержащие банковскую тайну), в случае отсутствия у Банка запрашиваемых материалов. Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней обязан предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы.

17. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о неприятии условий Соглашения с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Соглашение, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Соглашения и присоединение к нему в целом, с учетом внесенных изменений и/или дополнений.

18. После внесения изменений и/или дополнений в Соглашение, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

19. 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 Заявления от Клиента к исполнению Банком;

20. Обязанности Банка:

1) Банк обязуется уведомлять о произошедших изменениях в условиях предоставления комплексного банковского обслуживания согласно пункту 14 настоящего Соглашения;

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, за исключением случаев, когда данное предоставление

информации прямо предусмотрено нормативными правовыми актами РК либо осуществляется на основании официальных запросов уполномоченных органов РК;

3) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные законодательством РК;

4) выполнять все иные, принятые на себя обязательства, в соответствии с Соглашением и иными документами, также законодательством РК.

21. Обязанности Клиента:

1) указать достоверную информацию в Заявлении, договорах и иных документах;

2) своевременно – не позднее 5 (пяти) банковских дней – информировать Банк об изменении указанной в Заявлении и иных документах информации, со дня вступления в действие этих изменений;

3) своевременно оплачивать комиссию за комплексное банковское обслуживание, согласно установленным тарифам Банка;

4) Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством РК, а также за достоверность представляемых в Банк документов;

5) 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 несанкционированных операций, а также в случае изменения адреса, номера телефона, по которым в случае необходимости Банк может направить уведомления, Клиент письменно уведомляет об этом работника Банка;

6) 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;

7) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях), предъявляемых Клиенту со стороны третьих лиц;

8) Клиент принимает на себя обязательство при расторжении настоящего Соглашения или отказа от получения комплексного банковского обслуживания погасить имеющуюся задолженность в полном объеме;

9) по запросу Банка, согласно пункту 16 настоящего Соглашения, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней обязан предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы.

Глава 5. Положение о принятии указаний

22. Клиент поручает Банку осуществить операции по своим банковским счетам, открытым в Банке не противоречащих условиям настоящего Соглашения. Клиент 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.

23. Принятие разовых указаний Клиента к исполнению осуществляются в случаях:

- непосредственного обращения в Банк;
- передачи указаний через поверенного (доверенное лицо);
- передачи указаний в Системе дистанционного банковского обслуживания «Client's Bank» и «Smart Business»;

24. В случае непосредственного обращения Клиента в Банк, работник Банка принимает указания на основании документа, удостоверяющего личность, и осуществляет операции на основании Заявления по установленной Банком форме, заверенного его подписью.

25. В случае обращения в Банк поверенного, Банк принимает указания и осуществляет операции на основании доверенности с правом первой подписи, документа, удостоверяющего

личность поверенного. Поверенный заполняет необходимые для осуществления операции заявления (платежные документы) от имени Клиента и заверяет их своей подписью.

26. Настоящим Клиент информирован и согласен с тем, что Банк осуществляет запись всех телефонных разговоров. Данные строго конфиденциальны и остаются в исключительном распоряжении Банка.

27. 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.

28. Банк вправе отказать в проведении платежей/переводов, принятии/обслуживании контрактов Клиента в следующих случаях:

- нахождения Клиента/Контрагента Клиента/Банка Контрагента, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки, Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- операции Клиента/Контрагента Клиента имеют соответствующие признаки/подпадают под действие международных санкций;
- операции Клиента имеют соответствующие признаки/направлены на обход международных санкций.

29. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, в том числе уполномоченных органов стран, которые ввели санкции, за блокирование денег по переводам или платежам за несоблюдение санкционных ограничений.

30. Банк не несет ответственность за действия банка-корреспондента в следующих случаях:

- возврата платежа/перевода, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами;
- удержания комиссий за возврат платежа/перевода;
- замораживания, блокирования платежа/перевода Клиента;
- отказа в зачислении платежа/перевода Контрагенту Клиента.

РАЗДЕЛ III. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

31. Все вопросы, не урегулированные настоящим Соглашением, регулируются нормами действующего законодательства РК.

32. 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 законодательством Республики Казахстан порядке по месту нахождения Банка или его Филиала, на усмотрение Банка (договорная подсудность).

33. 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.

РАЗДЕЛ IV. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

34. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожара, наводнения, землетрясения, урагана, эпидемии, военных действий и других обстоятельств, которые непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению. Сроки исполнения Стороной обязательств, вытекающих из Соглашения, отодвигаются соразмерно продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

35. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов законодательной и исполнительной власти РК, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по Соглашению.

36. Сторона, для которой создавалась возможность исполнения обязательств по Соглашению, обязана не позднее 3 (трех) дней со дня наступления форс-мажорных обстоятельств известить в письменной форме другую Сторону.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

37. Все вопросы, не урегулированные настоящим Соглашением, регулируются нормами законодательства РК, внутренними документами Банка.

38. Все спорные вопросы, возникшие между Сторонами, разрешаются путем переговоров с учетом взаимных интересов.

39. 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 Соглашения 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).

40. Изменения в Соглашение вносятся Банком путем размещения на сайте или в иных средствах массовой информации, а также на стендах в операционных залах, отделениях, офисах. Соглашение составлено на государственном, русском и английском языках. При наличии разночтений преимущество отдается варианту на русском языке, если иное решение не будет принято Сторонами.