

## **"ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК" АҚ-та КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУГЕ БАС КЕЛІСІМ**

Осы «Еуразиялық банк» АҚ кешенді банктік қызмет көрсету туралы бас келісім (бұдан әрі - Келісім) Қазақстан Республикасының (бұдан әрі - ҚР) Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалған қосылу шарты болып табылады, оның талаптары Приват-банкинг санатының клиенті-заңды тұлғамен тек қана осы Келісімге Приват-банкинг санатындағы клиент-заңды тұлғаның (клиенттің уәкілетті өкілінің) өз қолы қойылған Тарифтік пакетті қосуға және Приват-банкингте қызмет көрсетуге клиенттің қосылу өтінішінің (бұдан әрі - Өтініш) негізінде қосылу арқылы қабылдануы мүмкін. Банк Өтінішке тиісті белгілерді қойғаннан кейін Өтініш қабылданды деп, ал Келісім - Приват-банкинг санатындағы клиент-заңды тұлғамен жасалды деп есептелінеді. Бұл ретте, Өтініш пен Келісім тек қана бірыңғай құжат ретінде қарастырылады.

Приват-банкинг санатындағы Клиент-заңды тұлға (бұдан әрі - Клиент) - бұл сегменттеу параметрлеріне сәйкес Приват-банкинг санатына жатқызылған немесе Приват-банкингте кешенді қызмет көрсету үшін комиссия төлеген заңды тұлға.

Кешенді қызмет көрсетудің нақты талаптарын Тараптар Өтініште белгілейді.

Шарт Банкпен белгіленді және Интернет желісінде [diamondclub.eubank.kz](http://diamondclub.eubank.kz) мекенжайы бойынша Банктің WEB-сайтында жарияланды.

### **1-тарау. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР**

1. Кешенді банктік қызмет көрсетуді ұсыну шеңберінде Клиент банк өнімдерін пайдалануға және Банк тарифтеріне сәйкес осы Келісімнің 4-тармағында көрсетілген қызметтерді алуға құқылы. Кешенді банктік қызмет көрсетуге кірмейтін басқа қызметтердің құны Банк тарифтеріне сәйкес белгіленеді.

2. Кешенді банктік қызмет көрсетуді тоқтату тәртібі осы Келісімнің I-бөлімінің 3-тарауында анықталған.

3. Осы Келісім, Клиентке банктік қызмет көрсету шеңберінде, оның ішінде электронды түрде кешенді банктік қызмет көрсетудің жалпы талаптарын қамтиды.

4. Осы Келісімнің шеңберінде кешенді банктік қызмет көрсетуге төмендегілер кіреді:

- банктік шоттарды ашу және жүргізу, оның ішінде ерекше, транзиттік, лимиттелген режимде, сондай-ақ автосальдолау режимінде;
- шоттан қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;
- валюталық операциялар;
- шотты тікелей дебеттеу арқылы аударымдар мен төлемдерді жүзеге асыру;
- айырбастау қызметтері;
- заңды тұлғаның қызметкерлеріне жалақы төлемдерін есептеу бойынша банктік қызмет;
- қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы банктік шоттарды басқару;
- ПБ клиентін инкассалық өкімдердің/төлем талаптарының/төлем ордерлерінің және ағымдағы шоттарға тыйым салулардың түскені туралы хабардар ету;
- ҚР заңнамасына қайшы келмейтін басқа операциялар/қызметтер.

5. Операцияларды жүргізу тәртібі Банктік операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелермен реттеледі.

6. Осы Келісімнің талаптарын орындамағаны/тиісті түрде орындамағаны үшін Банк ҚР заңнамасында белгіленген шектерде жауапкершілік көтереді.

7. "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының 21.05.2013ж. № 94-V заңына сәйкес, Банк банктік және басқа қызметті жүзеге асыру кезінде алатын өз Клиенттерінің электрондық, қағаз және кез келген басқа тасымалдағышта белгіленген дербес деректерін, оның ішінде биометриялық дербес деректерді (бар болса) (бұдан әрі - дербес деректер) жинауды және өңдеуді жүзеге асырады.

Банк Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында немесе келесі [сілтеме](#) бойынша орналастырылған мақсаттарда, Банк пен Клиенттің арасында тиісті қарым-қатынастардың

пайда болуына қарай, Клиент туралы кез келген ақпаратты, оның ішінде дербес деректерді, биометриялық дербес деректерді (бар болса) барлық көздерден жинайды және өңдейді

## **I БӨЛІМ. ҚОСЫЛУ ЖӘНЕ КЕЛІСІМДІ БҰЗУ ТӘРТІБІ**

### **2-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсетуге қосылу тәртібі**

8. Келісім Клиентпен Банк белгілеген нысан бойынша қағаз тасымалдауышта толтырылған және қол қойылған өтінішті Банкке беру арқылы жасалады.

9. Кешенді банктік қызмет көрсету үшін комиссия бір жылға, Келісімге қосылған күні, бірақ күнтізбелік 30 (отыз) күннен асырмай, тиісті төлем жасау күніне қолданыстағы Банк тарифтеріне сәйкес төленеді.

10. Тарифтер келесі мекенжайы бойынша Банктің сайтында орналастырылған: [www.diamondclub.eubank.kz](http://www.diamondclub.eubank.kz).

11. Клиент төлеген комиссиялар нұсқаудың күші жойылған немесе осы Келісімді бұзған жағдайда - қайтарылмайды.

### **3-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсетуді тоқтату**

12. Кешенді банктік қызмет көрсетуді тоқтату келесі жағдайларда жүзеге асырылады:  
– Клиенттен Банк белгілеген нысан бойынша кешенді банктік қызмет көрсетуді тоқтату туралы өтінішті алған кезде;

– Банкпен белгіленген тарифтерге сәйкес кешенді банктік қызмет көрсету үшін комиссияны күнтізбелік 30 (отыз) күннен аса төлемеген кезде;

– Банк тарифтеріне сәйкес Приват-банкинг санаты бойынша өлшемшарттарға сәйкес келмеген кезде;

– осы Келісімнің II бөлімінің 4-тарауында сипатталған негіздемелер бойынша.

## **II БӨЛІМ. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ**

### **4-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

13. Банк келесі жағдайда осы Келісімді орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға құқылы:

– Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының талаптарын орындауы мақсатында Клиент және/немесе оның отбасы мүшелерінің қажетті ақпаратты немесе құжаттарды ұсынбауы, және/немесе егер Банкте Клиенттің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) ҚР Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес танылатын терроризмді қаржыландыруға қатысуы туралы негіздер болса, Клиентке Келісім бұзылғанға дейін күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын жазбаша нысанда алдын ала хабарлай отырып;

– ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңнамасына сәйкес, егер Клиенттің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде болу фактісі анықталса. Бұл ретте, Банк Клиенттің нұсқауын орындау мерзімін кешіктірумен немесе орындауды тоқтата тұрумен келтірілген Клиенттің шығындары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді;

– егер Банкке Клиент туралы, Банктің беделіне нұқсан келтіретін немесе өзге де тәуекелдер туғызатын жағымсыз ақпарат мәлім болса;

– Клиент/Клиент контрагенті/Контрагент Банкі, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалар Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

14. Банк пакеттік ұсыныс бойынша жылдық қызмет көрсету үшін тарифті (құнды) алуды акцептісіз (клиенттің қосымша келісімісіз) есептен шығару арқылы және/немесе Банкте ашылған Клиент шоттарынан тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асыруға немесе шотты Банктің бөлшек қызмет көрсетуге көшіруге құқылы.

Осы арқылы Клиент Банкпен пакеттік ұсыныс бойынша жылдық қызмет көрсету үшін тарифтің (құнның) сомасын Клиентке тиесілі кез келген банктік шоттардан акцептісіз (даусыз) есептен шығаруға өз келісімін береді. Бұл ретте Банктің кез келген төлем талабы немесе басқа акцептісіз алып қою туралы нұсқауы көрсетілген шотта нақты бар сомаға орындалуы және ақша жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының банктік шотына ақша сомасы түскенге дейін картотекада сақталуы тиіс.

15. Банк Клиенттің алдын ала келісімін алмастан, біржақты тәртіпте Келісімге өзгертулерді және/толықтыруларды енгізуге құқылы. Банк Клиентті Келісімге енгізілген өзгертулер және/толықтырулар туралы осындай өзгертулер және/немесе толықтырулар күшіне енгенге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Банктің [www.diamondclub.eubank.kz](http://www.diamondclub.eubank.kz) мекенжайы бойынша Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы, сондай-ақ Банктің Кеңселерінде көзбен шолуға қолжетімді орында ақпаратты орналастыру арқылы хабардар етеді.

16. Банк-корреспонденттің сұрау салуын алған кезде Банктің сұрау салынатын материалдары болмаған жағдайда, Банк клиенттің операциясына қатысты қажетті материалдарды (оның ішінде банктік құпияны қамтитын) беруге құқылы. Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде сұратылған ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге міндетті.

17. Клиенттің Банкке Келісімге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы Клиентті хабардар еткен күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, Келісімнің талаптарын қабылдамайтыны туралы өтініш бермеуі, Клиенттің Келісімнің жаңа (өзгертілген/толықтырылған) редакциясымен келісуін және енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, оған тұтастай қосылуын білдіреді.

18. Келісімге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін, ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолдануын жалғастырады.

**19. Клиенттің құқықтары:**

– осы Келісімде сипатталған Банктің барлық қызметтерімен қатар, қызметтердің кез келгенін жеке пайдалану. Бұл ретте, осы Келісімде қарастырылған қызметтер Банк Клиенттен Өтінішті орындауға қабылдаған сәттен бастап көрсетіледі;

**20. Банктің міндеттері:**

1) Банк осы Келісімнің 14-тармағына сәйкес кешенді банктік қызмет көрсету талаптарында болған өзгерістер туралы хабарлауға міндеттенеді;

2) Ақпарат беру ҚР нормативтік құқықтық актілерінде тікелей қарастырылған не ҚР уәкілетті органдарының ресми сұрау салулары негізінде жүзеге асырылатын жағдайларды қоспағанда, Банк операцияларды жүргізу кезінде банктік құпияны сақтауға және Клиенттің жазбаша рұқсатынсыз үшінші тұлғаларға банктік құпияға қатысты ақпаратты бермеуге (жария етпеуге) міндеттенеді;

3) Клиенттің жазбаша өтінішін ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде қарау және жазбаша жауап дайындау;

4) Келісімге және басқа құжаттарға, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес, өзіне қабылдаған басқа да міндеттемелерді орындау.

**21. Клиенттің міндеттері:**

1) Өтініште, шарттарда және басқа құжаттарда шынайы ақпарат көрсету;

- 2) Өтініште және басқа құжаттарда көрсетілген өзгерістер туралы Банкке уақытында - осы өзгерістер қолданысқа енген күннен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей хабарлау;
- 3) кешенді банктік қызмет көрсеткені үшін комиссияны Банк белгілеген тарифтерге сәйкес уақытында төлеу;
- 4) Клиент ҚР заңнамасына сәйкес өзі жасайтын операциялардың заңдылығы үшін, сондай-ақ Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығы үшін жауапты болады;
- 5) Клиенттің Банктегі шоттарына иелік етуге немесе Клиенттің атынан операция жүргізуге уәкілетті тұлғаларды ауыстырған кезде, не осындай тұлғалардың өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде, санкцияланбаған операцияларды жүргізуді болдырмау үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда Банк хабарлама жібере алатын мекенжайы, телефон нөмірі өзгерген жағдайда, Клиент бұл туралы Банк қызметкерін жазбаша хабардар етеді;
- 6) Банкке дербес деректердің, байланыс деректерінің және банктік қызмет көрсету үшін пайдаланылатын деректемелердің өзгергені туралы, осы өзгерістер болған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күн ішінде құжаттарды қоса тіркей отырып, жазбаша түрде хабарлау;
- 7) Клиент жауапкер ретінде қатысатын барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ Клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық наразылықтар (талаптар) туралы Банкті жазбаша түрде дереу хабардар ету;
- 8) Клиент осы Келісімді бұзған немесе кешенді банктік қызмет алудан бас тартқан кезде қолда бар берешекті толық көлемде өтеуге міндеттеме алады;
- 9) Банктің сұрау салуы бойынша осы Келісімнің 16-тармағына сәйкес Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде сұратылған ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге міндетті.

### **5-тарау. Нұсқауларды қабылдау туралы ереже**

22. Клиент Банкте ашылған өзінің шоттары бойынша Банкке осы Келісімнің талаптарына қайшы келмейтін операцияларды жүзеге асыруды тапсырады. Клиент Банкте ашылған өзінің шоттары бойынша жүйелі негізде, сондай-ақ тұрақты өкім негізінде қызмет жеткізушілермен мерзімді есеп айырысу үшін ішкі операцияларды орындауға нұсқау бере алады.

23. Клиенттің бір реттік нұсқауларын орындауға қабылдау мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:

- Банкке тікелей хабарласқанда;
- нұсқауларды сенім жүктелген (сенім білдірілген тұлға) тұлға арқылы бергенде;
- нұсқауларды «Client's Bank» қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде және «Smart Business-те» бергенде;

24. Клиент Банкке тікелей хабарласқан жағдайда, Банк қызметкері жеке басын куәландырушы құжат негізінде нұсқауды қабылдайды және Банк белгілеген нысан бойынша оның қолымен расталған Өтініш негізінде операцияларды жүзеге асырады.

25. Банкке сенім жүктелген тұлға хабарласқан жағдайда, Банк нұсқауды қабылдайды және сенім жүктелген тұлғаның жеке басын куәландырушы құжатқа бірінші қол қою құқығымен сенімхаттың негізінде операцияларды жүзеге асырады. Сенім жүктелген тұлға операцияны жүзеге асыру үшін Клиенттің атынан қажетті өтінішті (төлем құжаттарын) толтырады және оны өз қолымен куәландырады.

26. Осы арқылы Клиент Банктің барлық телефон сөйлесулерін жазуды жүзеге асыратындығы туралы хабардар етілді және онымен келіседі. Деректер қатаң құпия болып табылады және тек қана Банктің иелігінде қалады.

27. Клиенттің тапсырмаларын Банк жұмыс күні ішінде орындауға қабылдайды, Клиент нұсқауларды операциялық күн өткеннен кейін берген жағдайда, келесі жұмыс күні орындауға қабылданады.

28. Банк келесі жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүргізуден, Клиенттің келісімшарттарын қабылдаудан/қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы:

- Клиент/Клиент контрагенті/Контрагент Банкі, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалар Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақтың, Швейцарияның,

Ұлыбританияның, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болуы;

– тиісті белгілерге ие/халықаралық санкцияларға жататын Клиенттің/Клиенттің Контрагентінің операциялары;

– тиісті белгілерге ие/халықаралық санкцияларды айналып өтуге бағытталған Клиенттің операциялары.

29. Банк үшінші тұлғалардың, оның ішінде санкциялар енгізген елдердің уәкілетті органдарының әрекеттері үшін, санкциялық шектеулерді сақтамағаны үшін аударымдар немесе төлемдер бойынша ақшаны оқшаулағаны үшін жауапкершілікте болмайды.

30. Банк келесі жағдайларда банк-корреспонденттің әрекеттері үшін жауап бермейді:

– Клиенттің дұрыс емес деректемелер бойынша жіберген төлемін/аударымын қайтару;

– төлемді/аударымды қайтарғаны үшін комиссияларды ұстап қалу;

– Клиенттің төлемін/аударымын тоқтатып қою, оқшаулау;

– Клиенттің Контрагентіне төлемді/аударымды есептеуден бас тарту.

### **III БӨЛІМ. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ**

31. Осы Келісімде реттелмеген барлық мәселелер ҚР қолданыстағы заңнамасының нормаларымен реттеледі.

32. Тараптар арасында туындаған барлық даулы мәселелер, өзара мүдделерін ескере отырып, келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы мәселелер бойынша келісімге қол жеткізілмеген жағдайда, материалдар Банктің қалауына сай Банктің немесе оның Филиалының орналасқан орны бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен соттың шешуіне беріледі (шарттық соттылық).

33. Банк осы Келісімді орындау барысында Клиент пен үшінші тұлғалар, оның ішінде сауда және/немесе сервис кәсіпорындары, қосымша карточкаларды ұстаушылар арасында туындайтын барлық дауларға қатысы жоқ болып есептеледі.

### **IV БӨЛІМ. ЕҢСЕРІЛМЕС КҮШ ЖАҒДАЙЛАРЫ**

34. Тараптар Келісім бойынша міндеттемелерді орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін, егер орындамау еңсерілмейтін күш жағдайларының, атап айтқанда: өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, дауыл, эпидемия, Келісім бойынша міндеттемелердің орындалуына тікелей әсер еткен әскери іс-қимылдардың салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Тараптың Келісімнен туындайтын міндеттемелерін орындау мерзімі еңсерілмес күш жағдайлары созылған уақытпен шамалас уақытқа жылжытылады.

35. Тараптар, бір немесе қос Тарап үшін Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмайтын ҚР-дың заң шығарушы және атқарушы билік органдарының шешімдерінің салдарлары үшін жауапты болмайды.

36. Келісім бойынша міндеттемелерін орындау мүмкін еместігі туындаған Тарап, форс-мажор жағдайлары орын алған күннен бастап 3 (үш) күннен кешіктірмей, екінші Тарапқа жазбаша түрде хабарлауға міндетті.

### **ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

37. Осы Келісімде реттелмеген барлық мәселелер ҚР заңнамасының нормаларымен, Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.

38. Тараптар арасында туындаған барлық даулы мәселелер, өзара мүдделерін ескере отырып, келіссөздер арқылы шешіледі.

39. Осы Келісімнің қолданылуы Клиент пен Банк арасында толық өзара есеп айырысулар жүзеге асырылғаннан кейін, Келісімді бұзу туралы жазбаша өтініш Банкке міндетті түрде берілген кезде ғана Клиенттің бастамасы бойынша тоқтатылуы мүмкін (егер

Банкке берген, қызметті ұсынуға арналған өтініште және/немесе қосымша келісім шеңберінде жасалған өтініште қызмет көрсетуді тоқтатудың өзге тәртібі қарастырылмаса).

40. Келісімге өзгерістерді Банк сайтта немесе басқа бұқаралық ақпарат құралдарында, сондай-ақ операциялық залдардың, бөлімшелердің, офистердің стенділерінде орналастыру арқылы енгізеді. Келісім мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінде жасалған. Алшақтықтар туындаған жағдайда, егер Тараптармен басқа шешім қабылданбаған болса, орыс тіліндегі нұсқа басымдылыққа ие.