

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КОМПЛЕКСНОМУ БАНКОВСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

Соглашение является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – РК), условия которого могут быть приняты Клиентом категории Приват-банкинга не иначе, как путем присоединения к настоящему Соглашению в целом на основании Заявления о присоединении к условиям комплексного обслуживания в Приват-банкинге (далее – Заявление), подписанного собственноручной подписью Клиента категории Приват-банкинга (уполномоченного представителя Клиента). Заявление считается принятым, а Соглашение – заключенным с Клиентом категории Приват-банкинга после проставления Банком на Заявлении соответствующих отметок. При этом, Заявление и Соглашение рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

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

Конкретные условия комплексного банковского обслуживания определяются Сторонами в Заявлении.

Соглашение определено Банком и опубликовано на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.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. главе 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 текущих и сберегательных счетов (далее – банковских счетов);
- выпуск и обслуживание международных платежных карточек;
- предоставление кредитного лимита по банковскому счету с использованием платежной карточки;
- платежи, переводы;
- исключен;
- реализация страховых полисов от имени страховых организаций;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- предоставление консультационных услуг и организацией обучения по вопросам финансовой деятельности;

- пакетные предложения для Клиентов Приват-банкинга (при наличии);
- иные операции/ услуги, не противоречащие лицензии Банка и законодательству РК.

Оказание услуг по сейфовому хранению ценностей, сдаче сейфов (ячеек) в аренду и других банковских операций, не оговоренных в настоящем Соглашении, осуществляются Банком на основании отдельных договоров и соглашений, заключаемых Сторонами в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами и тарифами Банка.

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

6. Персональный менеджер консультирует Клиента о предоставлении банковских услуг и порядке проведения банковских операций, оказываемых Банком в соответствии с лицензией Банка, принимает его указания и осуществляет контроль своевременного исполнения, по запросу Клиента предоставляет информацию о состоянии его банковских счетов.

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

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

9. 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

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

11. Комиссия за комплексное банковское обслуживание оплачивается за один год, в день присоединения Клиента к Соглашению, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем присоединения к Соглашению, согласно тарифам Банка, действующим на дату соответствующей оплаты.

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

13. Подключение к комплексному банковскому обслуживанию членов семьи, определяется Банком на основании Заявления согласия о присоединении членов семьи к условиям комплексного обслуживания в Приват-банкинге, осуществляется на бесплатной основе в соответствии с условиями, утвержденными уполномоченным органом Банка.

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

Глава 3. Прекращение комплексного банковского обслуживания

15. Прекращение комплексного банковского обслуживания осуществляется в следующих случаях:

- при получении заявления Клиента о прекращении комплексного банковского обслуживания по установленной Банком форме;
- при неоплате Клиентом комиссии за комплексное банковское обслуживание по истечению 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем присоединения к Соглашению, в размере, установленном тарифами Банка;
- при отсутствии на банковских счетах более 30 (тридцати) календарных дней необходимого размера остатка согласно тарифам Банка;
- при несоответствии Клиента критериям по категории Приват-банкинга согласно тарифам и требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- по основаниям Раздела II, главы 4 настоящего Соглашения.

РАЗДЕЛ II. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Глава 4. Права и обязанности Сторон

16. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с Клиентом и отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- не предоставления Клиентом и/или членами его семьи 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, и/или членов его семьи за 30 (тридцать) календарных дней до расторжения Соглашения в письменной форме;
- если выявлен факт наличия Клиента и/или его семьи в Перечне организаций и лиц, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с Законом 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 и/или членах его семьи 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;
- по иным основаниям, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

16-1. При несоблюдении условий обслуживания в Приват-банкинге, Банк уведомляет Клиента путем направления письменного уведомления, либо СМС – уведомления на номер мобильного телефона, который был последним сообщен Клиентом Банку.

17. 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: 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.

17-1. Банк вправе приостановить обслуживание в рамках настоящего Соглашения в случае, если Клиент не выполняет условия описанные в подпункте 3-1) пункта 22 настоящего Соглашения.

17-2. 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 Банком информацию, сведения и документы.

17-3. 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 Клиента на розничное обслуживание.

Настоящим Клиент дает свое согласие на безакцептное (беспорное) списание Банком путем прямого дебетования 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.

18. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Соглашения с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 10 (десяти) календарных дней с даты размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.eubank.kz 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.

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

20. 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;
- изменить или исключить члена (-ов) его семьи из комплексного банковского обслуживания, путем подачи письменного заявления в Банк с включением или исключением членов его семьи по установленной Банком форме.

21. Обязанности Банка:

1) Банк обязуется уведомлять о произошедших изменениях в условиях предоставления комплексного банковского обслуживания согласно пункту 17 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 и/или членов его семьи, 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.

22. Обязанности Клиента:

1) указать достоверную информацию в Заявлении, договорах и иных документах;
2) своевременно – не позднее 5 (пяти) рабочих 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;

3-1) предоставить оригиналы документов, запрашиваемые Банком в ходе обслуживания Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента запроса;

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 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;

6) уведомить Банк об изменении персональных данных, контактных данных и реквизитов, необходимых Банку для оказания услуг, в письменной форме с приложением подтверждающих документов не позднее 15 (пятнадцать) рабочих дней, следующих за днем внесения таких изменений;

7) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях) имущественного характера, 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 17-2 настоящего Соглашения, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней обязан предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы.

Глава 5. Положение о принятии указаний

23. Клиент поручает Банку осуществить операции по своим банковским счетам, открытым в Банке, не противоречащие 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.

24. 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;
- передачи указаний по электронному адресу, указанному в Заявлении;
- передачи указаний по видео-звонку для осуществления консультации и, при необходимости, предварительной подготовки документов для проведения операций (заказ суммы для расходных операций, информационная справка, выписка по счету/ам, запрос курса покупки/продажа иностранных валют). В исключительных случаях, при отсутствии физической возможности со стороны Клиента присутствовать в отделении Банка,

Персональный менеджер выезжает по местонахождению Клиента для осуществления консультации, передачи информационной справки, выписки по счету/ам и/или подписания документов для открытия банковских счетов с нулевыми остатками и передачи не активированных платежных карт. Исключен выезд Персонального менеджера к Клиентам с целью проведения любых операций с наличными деньгами.

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

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

27. В случае передачи указаний по видео-звонку, присоединением к настоящему Соглашению, Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк имеет право проводить дополнительную идентификацию личности Клиента, посредством видео-звонка Клиенту по номеру телефона, указанному в карточке Клиента и/или по другим доступным каналам связи.

Передавать указания о проведении операций Клиент должен непосредственно Персональному менеджеру.

Банк вправе отказать в исполнении указаний в случае неудовлетворительных результатов идентификации.

Настоящим Клиент информирован и согласен с тем, что Банк осуществляет:

- запись всех телефонных разговоров;
- фотофиксацию при видео-звонке.

Данные строго конфиденциальны и остаются в исключительном распоряжении Банка.

28. 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.

28-1. 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.

28-2. 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.

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

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

30. 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.

31. 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

32. 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.

33. 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.

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

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

37. 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).

38. 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.

39. Настоящим Клиент дает свое согласие на взыскание сумм задолженности: суммы Займа, начисленного Вознаграждения, сумму задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, расходов и убытков, а также сумм начисленных неустоек, путем безакцептного (беспорного) прямого дебетования Банком любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе путем предъявления платежного требования, как на территории РК, так и за ее пределами, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат,

выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством РК в области государственно–частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе», денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.