

 Евразийский Банк	РТ	стр. 1 из 6
	РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С АФФИНИРОВАННЫМИ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	

Приложение № 17

**Договор присоединения о купле-продаже
сертифицированных мерных слитков
аффинированного инвестиционного золота
АО «Евразийский банк»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Договор присоединения о купле-продаже сертифицированных мерных слитков аффинированного инвестиционного золота (далее – Договор) заключен между Акционерным обществом «Евразийский банк» (далее – Банк) и Клиентом - лицом, обратившимся в Банк для осуществления покупки/продажи сертифицированных мерных слитков аффинированного инвестиционного золота.

1.2. Банк и Клиент далее совместно могут именоваться «Сторонами», а каждый в отдельности – «Стороной», либо как указано выше.

1.3. Договор является договором присоединения, заключенным согласно статье 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан и его действие, распространяется на правоотношения Банка и Клиента, присоединившегося к Договору в порядке, предусмотренном пунктом 1.5. Договора.

1.4. Договор определен Банком и опубликован на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.eubank.kz и размещен во всех филиалах и отделениях (операционных залах) Банка.

1.5. Условия Договора едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Договору в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом условий Договора (присоединение к Договору/заключение Договора) выражается путем проставления Клиентом или его представителем (уполномоченным лицом), подписи на кассовом документе Банка при осуществлении покупки сертифицированных мерных слитков аффинированного золота или продажи сертифицированных мерных слитков аффинированного золота или передаче сертифицированных мерных слитков аффинированного золота (со вскрытой специальной упаковкой) в Банк, для дальнейшего направления на экспертизу и выкуп Центром кассовых операций и хранения ценностей Национального Банка Республики Казахстан (далее-ЦКОиХЦ НБРК). Подпись Клиента на кассовом документе, также свидетельствует о том, что Клиент прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен, прочитан, понят, принят, если у Банка имеется экземпляр кассового документа о покупке/продаже сертифицированных мерных слитков аффинированного золота, подписанного Клиентом.

1.6. Клиентами являются физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

1.7. Клиенты, купившие у Банка сертифицированные мерные слитки аффинированного инвестиционного золота вправе совершать с ними гражданско-правовые сделки. При этом, при совершении сделок с мерными слитками аффинированного золота вместе со слитком должны передаваться все документы (кассовые документы/чеки/квитанции/сертификат).

1.8. В Договоре используются следующие понятия и определения:

- 1) вскрытая специальная упаковка – упаковка не целостная, потерявшая целостность и/или прозрачность окна и/или целостность мембраны с надписью «CERTICARD INTACT SEAL», видимой при просмотре на ультрафиолетовом детекторе;
- 2) лигатурная масса мерного слитка в граммах – лигатурная масса сертифицированного мерного слитка аффинированного инвестиционного золота в граммах, цифровое обозначение, соответствующее его массе, указанное на слитке;
- 3) слиток - сертифицированный мерный слиток аффинированного инвестиционного золота нового образца, эмитированный Национальным Банком Республики Казахстан и изготовленный по заказу Национального Банка Республики Казахстан, начиная с 2017 года;
- 4) специальная упаковка – специальная упаковка для сертифицированных мерных слитков, имеющая защитные элементы, подтверждающие целостность упаковки;
- 5) слиток с заводским браком – сертифицированные мерные слитки в специальной упаковке, имеющие недостатки в виде ошибок в надписях, цифрах на слитке и упаковке, несоответствия информации, указанной на слитке и упаковке;
- 6) целостная специальная упаковка – упаковка, сохранившая защитные элементы в виде целостного прозрачного окна и целостной мембраны с надписью «CERTICARD INTACT SEAL», видимой при просмотре на ультрафиолетовом детекторе.

2. Предмет договора

2.1. Банк обязуется передать в собственность Клиенту слитки, а Клиент обязуется принять и уплатить денежную сумму (цену) согласно установленным курсам Банка по аффинированным драгоценным металлам в слитках на день покупки Клиентом слитка.

2.2. Выкуп слитков Банком осуществляется на основании установленных курсов Банка по аффинированным драгоценным металлам в слитках на день продажи Клиентом слитка.

2.3. Банк устанавливает самостоятельно курсы по покупке/продаже слитков.

2.4. При осуществлении операций по покупке/продаже слитка/слитков Банк вправе осуществлять идентификацию клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

2.5. В предмет Договора не включаются слитки, по которым у Клиента имеются обязательства перед третьими лицами, предусматривающими ограничения по продаже слитков.

2.6. Переход права собственности на слиток/слитки к Клиенту от Банка происходит после полной оплаты стоимости слитка/слитков в кассе Банка, подписания кассового документа Клиентом и передачи Банком Клиенту слитка с сертификатами.

2.7. Вывоз/вынос слитка/слитков из отделений Банка осуществляется Клиентом самостоятельно за свой счет.

3. Порядок приобретения клиентом и выкупа в Банком слитка/слитков

3.1. Для получения всей необходимой информации по слиткам, Клиент вправе обратиться в отделения Банка (через которые осуществляется реализация, выкуп слитков) или на сайте www.eubank.kz.

3.2. Клиент вправе приобретать у Банка не ограниченное количество слитков любой лигатурной массы.

3.3. Оплата стоимости за слитки осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан-тенге.

3.4. Клиент вправе осуществить оплату за приобретаемые слитки в кассе Банка наличным путем или посредством платежной карточки.

3.5. При приобретении слитка, Клиент вправе проверить целостность специальной упаковки и наличие самого слитка в специальной упаковке в присутствии работника Банка.

3.6. Слитки при осуществлении продажи, передаются Клиенту в целостной специальной упаковке.

3.7. Передача слитков для выкупа в Банк осуществляется Клиентом в те отделения Банка, которые указаны на сайте www.eubank.kz. как выкупающие слитки (с указанием времени приема слитков для выкупа в Банк).

3.8. Банк выкупает слитки, как приобретенные Клиентом в Банке, так и приобретенные Клиентом в других банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, которые участвуют в реализации и выкупе слитков.

3.9. При покупке слитка у Клиента, Банк вправе осуществлять осмотр, взвешивание с использованием специального оборудования (лупа, весы).

3.10. При покупке слитка у Клиента в целостной специальной упаковке и без заводского брака при осмотре, Банк выкупает данный слиток/слитки у Клиента по курсу, установленному Банком на день выкупа.

3.11. Оплата за выкупаемый Банком слиток осуществляется Клиенту наличными деньгами через кассу Банка.

3.12. При осуществлении принятия у Клиента слитка со вскрытой специальной упаковкой, Банк предварительно согласовав с ЦКОиХЦ НБРК, принимает слиток со вскрытой специальной упаковкой для направления на экспертизу в ЦКОиХЦ НБРК, после оплаты Клиентом комиссии Банка по данной услуге (согласно тарифам Банка) и выдаче Клиенту Акта о принятии АДМ в слитке/слитках на консигнацию (приложение №1 к настоящему Договору) для направления на экспертизу.

3.13. Экспертиза слитка/слитков со вскрытой специальной упаковкой в том числе и подтверждение их соответствие виду и пробе драгоценного металла, указанных на слитке, осуществляется ЦКОиХЦ НБРК в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия их ЦКОиХЦ НБРК.

3.14. В случае, если результаты экспертизы выявили признаки подделки, данный слиток Клиента и/или его остатки после экспертизы передаются в правоохранительные органы, о чем Банк извещает Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения заключения экспертизы по направленному слитку от ЦКОиХЦ НБРК.

3.15. Оплата за слитки с признаками подделки Банком не производится.

3.16. В случае получения положительного заключения по экспертизе слитка Клиента, Банк уведомляет об этом Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения заключения экспертизы по направленному слитку от ЦКОиХЦ НБРК.

3.17. Оплата за слиток, по которому получено положительное заключение по экспертизе, осуществляется Клиенту наличными деньгами через кассу Банка.

4. Заверения, персональные данные

4.1. Клиент настоящим заверяет:

- что является собственником представленных Банку слитков при выкупе Банком слитка/слитков;

- что слитки находятся у Клиента на законном основании.

4.2. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) Клиент, подписавший кассовый документ, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Клиента, подписавшего кассовый документ, с целью заключения с Банком и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки и хранения таких персональных данных. Сбор, обработка и хранение персональных данных Клиента, подписавшего кассовый документ, осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

5. Конфиденциальность

5.1. Стороны признают, что условия Договора в целом и вся информация, обозначенная предоставляющей Стороной как конфиденциальная, не могут разглашаться другой Стороной никакой третьей стороне без письменного разрешения Стороны, предоставляющей указанную информацию, за исключением случаев, в которых такое разглашение предписывается законодательством Республики Казахстан.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.

6.2. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка, либо его филиалов/представительств по его усмотрению.

7. Прочие условия

7.1. Договор распространяется на отношения Сторон в рамках одной сделки купли-продажи слитка/слитков. При каждой сделке купли-продажи слитка/слитков, Клиент заново заключает Договор присоединения о купле-продаже сертифицированных мерных слитков аффинированного инвестиционного золота согласно порядку, установленному Банком.

7.2. Договор, а также упомянутые в нем приложения, заявления, кассовый документ, составленный в соответствии с условиями настоящего Договора и иные документы, оформленные в связи с куплей-продажей слитков, представляют собой единый правовой документ; являются неотъемлемыми частями друг друга. Банк и Клиент безусловно согласны с тем, что оказание Банком услуг в рамках Договора осуществляются на добровольных началах в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тарифами Банка.

7.3. Клиент, присоединившийся к Договору, признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев участия Банка и его Клиентов в преступных действиях и механизмах отмывания денег, включая, без ограничения, легализацию денег, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничества, коррупции и т.д. Стандарты деятельности Банка ориентированы на сохранение и защиту имиджа Банка, а также на предотвращение подрыва доверия Клиентов и порядочности Банка. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает конкретные требования к Клиентам и сделкам/операциям/денежным платежам/переводам, осуществляемым ими, которые могут периодически изменяться. Если эти сделки/операции/денежные платежи/ переводы не отвечают требованиям законодательства Республики Казахстан и/или внутренних нормативных документов Банка, Банк имеет право отказать в предоставлении своих услуг и/или отказаться от исполнения уже подписанных договоров в одностороннем порядке, расторгнуть договоры. В этой связи, Клиент, присоединяясь к Договору, безусловно подтверждает право Банка отказать Клиенту в оказании услуг, без предъявления Банку претензий в связи с таким отказом.

7.4. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления услуг по Договору, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

7.5. Договор вступает в силу с даты присоединения Клиента к Договору в порядке, установленном пунктом 1.5. Договора и:

- в части купли-продажи слитков действует до даты возникновения у Клиента права собственности на приобретенные слитки, или до даты отказа Клиента от приобретаемых слитков и возврата Клиенту денег, внесенных им для приобретения слитков, в зависимости от того, какое из обстоятельств наступит раньше;

- в части выкупа слитков действует до даты выплаты Банком Клиенту денег за выкупленные слитки, или до даты возврата Банком слитков Клиенту без их оплаты при отрицательном результате экспертизы ЦКОиХЦ НБРК, или с даты отказа Банка Клиенту в

выкупе слитков в одном из случаев, предусмотренных в Договоре, в зависимости от того, какое из обстоятельств наступит раньше.

7.6. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и сделок в случае не предоставления Клиентом информации или документов, необходимых для надлежащей проверки и идентификации Клиента, его представителей и бенефициарных собственников в целях исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Закона США «О налогообложении иностранных счетов», или если у Банка будут основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Акт о принятии АДМ в слитке/слитках на консигнацию

_____ город

«__» _____ 20__ г.

1. Настоящий акт составлен о том, что Клиент _____,
(фамилия, имя, отчество)

предоставил на консигнацию, а АО «Евразийский Банк» (далее – Банк) принял сертифицированный мерный слиток аффинированного инвестиционного золота нового образца, эмитированный Национальным Банком Республики Казахстан (далее – АДМ в слитке/слитках):

№ п/п	Масса мерного слитка* в граммах	Номер (шифр) мерного слитка	Примечание**
1	2	3	4

* для АДМ в слитке/слитках со вскрытой специальной упаковкой указывается фактическая масса;

**указывается состояние упаковки и слитка (н-р: вскрытая, состояние слитка- соответствует указанному весу на АДМ в слитке или не соответствует).

для направления на проведение экспертизы (химического анализа) в Центр кассовых операций и хранения ценностей Национального Банка Республики Казахстан (далее - ЦКОиХЦ НБРК) и дальнейшего выкупа Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Клиент обязуется оплатить расходы, связанные с проведением экспертизы АДМ в слитке/слитках в ЦКОиХЦ НБРК, на основании тарифов Банка.

3. В случае, если результаты экспертизы ЦКОиХЦ НБРК выявили признаки подделки, данный слиток Клиента и/или его остатки после экспертизы, передаются в правоохранительные органы Республики Казахстан, о чем Банк извещает Клиента по указанным в настоящем акте контактными телефонами, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения заключения экспертизы по направленному слитку в ЦКОиХЦ НБРК.

Оплата за АДМ в слитке/слитках с признаками подделки, Банком не производится.

4. В случае удовлетворительных результатов химического анализа, оплата Клиенту будет произведена в наличной форме, после уведомления Банком об этом Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения заключения экспертизы по направленному слитку от ЦКОиХЦ НБРК.

5. Настоящим, Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клинта)

даю согласие на проведение экспертизы разрушающим методом _____
(подпись Клиента)

контактный телефон _____,
(домашний и/или сотовый)

адрес _____,
(адрес фактического проживания Клиента)

данные удостоверения личности _____.
(номер документа, дата выдачи, кем выдан)

а также безусловно и безотзывно принимаю условия настоящего акта и понимаю, что экспертиза АДМ в слитке/слитках осуществляется ЦКОиХЦ НБРК в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия их ЦКОиХЦ НБРК.

Работник Банка: _____
(фамилия, имя, отчество) _____ (подпись)

В случае, если АДМ в слитке/слитках со вскрытой специальной упаковкой приобретен клиентом не в АО «Евразийский Банк», настоящий документ является офертой клиента к заключению с АО «Евразийский банк» Договора присоединения о купле-продаже сертифицированных мерных слитков аффинированного инвестиционного золота (далее-Договор присоединения), подписав который, клиент подтверждает, что: ознакомлен с Договором присоединения разработанным в рамках ст.389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан и опубликованным/размещенным АО «Евразийский банк (далее – Банк) на сайте Банка по адресу: www.eubank.kz, в операционных залах Банка; понимает и полностью согласен с условиями Договора присоединения; присоединяется к Договору присоединения в полном объеме.