Условия проведения акции «Лояльность» для держателей платежных карточек АО «Евразийский банк» - физических лиц

1. Основные положения

1.1. Настоящие Условия проведения акции «Лояльность» для держателей платежных карточек АО «Евразийский банк» - физических лиц (далее – Условия) определяют порядок, и сроки проведения Акции.
1.2. Акция проводится АО «Евразийский банк» (далее — Банк).
1.3. Решение о вводе в действие, прекращении и изменении Условий Акции принимает Уполномоченный орган Банка.
1.4. Период проведения Акции: с «12» мая 2020 года по «31» декабря 2020 года включительно, с ежегодной автоматической пролонгацией на последующий календарный год, если не было принято решение Уполномоченного органа Банка о прекращении действия Акции.
1.5. Общие понятия, используемые в настоящих Условиях.

Акция — кампания, направленная на сохранение лояльности клиентов Банка, а также стимулирование безналичных операций с использованием платежных карточек, выпущенных АО «Евразийский банк», увеличение депозитной базы, открытие кредитов и новых платежных карточек.

Бонус — условная единица, предоставляемая Участнику Акции за счет собственных средств Банка при осуществлении Участником Акции активности, удовлетворяющей требованиям настоящих Условий. Бонусы аккумулируются на специальном Бонусном счете Участника Акции. Размер Бонуса устанавливается решением Уполномоченного лица Банка с учетом предельных размеров ставок бонусов, утвержденных Уполномоченным органом Банка.

1 Бонус (BNS) равен 1 тенге (KZT) для операций траты с использованием POS-терминалов и E-Com.

Бонусный счет — специальный счет Участника Акции, открываемый Банком, который предназначен для учета начисления/использования Бонусов.

Дата транзакции — дата совершения Участником Акции транзакции по оплате товаров и услуг с помощью платежной карточки и интернет-банкинга.

Интернет-банкинг или Smartbank — Банковская система дистанционного доступа к банковским счетам Участника Акции (https://my.smartbank.kz).

Кешбэк — возврат части стоимости покупки в размере и порядке, определенными Условиями и решением Уполномоченного лица Банка. Начисление кешбэка производится на бонусный счет в виде Бонусов.

Партнер — организация, заключившая с Банком договор о сотрудничестве в рамках Акции, позволяющая Участнику Акции получать привилегии (скидки на товары/услуги, повышенный размер бонусов и пр.) в торгово- сервисных предприятиях партнера.

Транзакция — активность Участника Акции, в том числе расходные операции на ресурсах Банка, открытие депозитов, получение кредитов, операции по оплате товаров и услуг, хранение средств на текущих счетах с использованием платежных карточек, по результатам которых, Банк производит начисление бонусов.

Условия Акции — события, наступление которых влечет обязательства Банка зачислить Бонусы на бонусный счет Участника Акции в размере и порядке, определенными настоящими Условиями и решением Уполномоченного лица Банка.

Уполномоченное лицо Банка – должностное лицо Банка, курирующее Блок Цифровой банк и осуществляющее следующие полномочия (с предварительным согласованием с управляющим директором по клиентскому опыту):
- установление ставок Бонусов с учетом предельных размеров ставок Бонусов, утвержденных Уполномоченным органом Банка;
- установление/изменение размера максимальной совокупной суммы Бонусов в месяц;
- дополнение перечня злоупотреблений условиями Акции;
- принятие решений о необходимости заключения/расторжения договоров с Партнерами и/или предоставления индивидуальных условий Акции в рамках заключенных договоров, а также о необходимости проведения разовых программ с партнерами Банка по Акции;
-принятие решений об исключении Участника Акции, в связи с выявленными злоупотреблениями условиями Акции;
- принятие решений об исключении/дополнении Любимой категории.

Уполномоченный орган — коллегиальный орган Банка, наделенный полномочиями принимать решение о вводе в действие, прекращении и изменении Условий Акции.

Участник Акции* — физическое лицо, резидент/нерезидент Республики Казахстан, достигший возраста 18 лет, а именно держатель платежной карточки VISA/MasterCard, осуществивший активность, соответствующую условиям Акции.

E-com — расходная операция по оплате товаров и услуг, произведенная в интернете с использованием платежной карточки. Данный признак передается международной платежной системой с остальными атрибутами транзакции.

MCC (Merchant Category Code) — код вида торговой точки для классификации торгово-сервисных предприятий по типу их деятельности. Данный код присваивается Банком-эквайером торгово-сервисному предприятию.

POS-терминал — электронное устройство для приема к оплате платежных карточек.

Retail-транзакция — расходная операция по оплате товаров и услуг с использованием платежных карточек в сети POS-терминалов торгово-сервисных предприятий и интернет-магазинов посредством E-com-операций.

Любимая категория — опция Бонусного счета, которая позволяет участнику Акции подключить в Интернет-банкинге и Smartbank, возможность получения повышенных бонусов в определенных пунктах торговли и сервиса.

2. Общие условия

2.1. Суть Акции:

2.1.1. Зачисление Участнику Акции Бонусов на Бонусный счет.
2.1.2. Использование (трата) Бонусов Участником Акции.
2.2. В Акции участвует каждая операция, дата совершения которой приходится на период проведения Акции и соответствует Условиям Акции.
2.3. Количество начисляемых Бонусов и типы транзакций, участвующих в Акции, определяются решением Уполномоченного лица Банка, иные транзакции в Акции участие не принимают.

3. Порядок участия

3.1. Для того чтобы стать Участником Акции, необходимо:
3.1.1. Открыть текущий счет с использованием платежной карточки либо на момент проведения Акции иметь действующий текущий счет с использованием платежной карточки.
3.1.2. В период проведения Акции совершить любую транзакцию, соответствующую Условиям Акции. Все физические лица, а именно держатели платежных карточек, подходящие под Условия Акции, автоматически становятся Участниками Акции. Участники Акции дают свое согласие на участие в Акции и согласие следовать настоящим Условиям.
3.2. Банк автоматически открывает Участнику Акции Бонусный счет.
3.3. Просмотр остатка и движений (прихода/расхода) по Бонусному счету доступны в Интернет-банкинге / Smartbank.
3.4. Для получения повышенных бонусов Участнику Акции необходимо подключить необходимую опцию Бонусного счета в разделе «Любимые категории» в Интернет-банкинге / Smartbank.

4. Порядок зачисления Бонусов

4.1. Сумма зачисляемых Бонусов рассчитывается Банком по факту обработки транзакций, соответствующих Условиям Акции, и становится доступна к отображению на Бонусном счете в течение 15 календарных дней для Бонусов, начисленных Банком по категории «Развлечения» и 3 (трех) рабочих дней для всех прочих категорий.
4.2. Сумма Бонусов округляется до сотых долей целого числа в меньшую сторону, затем такая сумма начисляется Участнику Акции.
4.3. В случае отмены (возврата) операции покупки, размер остатка на Бонусном счете уменьшается на сумму Бонусов возвратной операции.
4.4. Банк вправе в безакцептном порядке, по своему усмотрению, зачислять дополнительные Бонусы на Бонусный счет вне Условий Акции. Назначение дополнительно зачисленных Бонусов отражается в выписке по Бонусному счету в Интернет-банкинге / Smartbank.
4.5. По дополнительным карточкам начисление Бонусов производится на бонусный счет основного держателя платежной карточки.
4.6. Бонусы не начисляются в случаях отмены Клиентом соответствующего указания или приостановления его исполнения, а также при проведении следующих операций:
- получение наличных денег (в том числе через банкомат или пункт выдачи наличных денег);
- зачисление на текущий счет с использованием платежной карточки денег;
- возврат на текущий счет с использованием платежной карточки денег, ранее списанных в оплату товара/услуги;
- покупка дорожных чеков, а также аналогов денег (крипто валюта, электронная валюта и т.д.);

- покупка иностранной валюты и оплата комиссий, связанных с покупкой иностранной валюты;
- оплата ставок и пари, лотерейных билетов, прав на участие в розыгрышах призов или иных поощрений;
- перевод денег;
- оплата задолженности перед банками второго уровня РК по соответствующему договору;
- при наличии наложенных ограничений/арестов на счета клиента. Наложенных на основании действующего законодательства, включая, но не ограничиваясь: уполномоченными органами, банками второго уровня, судебными исполнителями;
- оплата бизнес услуг и сервисов B2B;
- пополнения электронных кошельков;
- покупка телекоммуникационного оборудования, включая телефонные продажи;
- оплата рекламных услуг;
- оплата в ломбардах;
- оплата услуг судебных исполнителей и/или судебных услуг/пошлин.

5. Порядок использования Бонусов

5.1. Использование начисленных бонусов возможно путем:
5.1.1. Оплаты в любых POS-терминалах.
5.1.2. Оплаты в любых интернет-магазинах.
5.2. Условия использования (траты) начисленных Бонусов определяются приложением № 1;
5.3. Бонусы, начисленные по ранее действующим акциям Банка, доступны к использованию (трате) в рамках текущей Акции.
5.4. Срок действия начисленных бонусов – 12 месяцев. Неиспользованные бонусы списываются по истечении 12 месяцев со дня зачисления их на бонусный счет.
5.5. Использование начисленных бонусов не допускается в случаях отмены Клиентом соответствующего указания или приостановления его исполнения, а также при проведении следующих операций:
- получение наличных денег (в том числе через банкомат или пункт выдачи наличных денег);
- возврат на текущий счет с использованием платежной карточки денег, ранее списанных в оплату товара/услуги;
- покупка дорожных чеков, а также аналогов денег (крипто валюта, электронная валюта и т.д.);
- покупка иностранной валюты и оплата комиссий, связанных с покупкой иностранной валюты;
- оплата ставок и пари, лотерейных билетов, прав на участие в розыгрышах призов или иных поощрений;
- перевод денег;
- оплата задолженности перед банками второго уровня РК по соответствующему договору;
- при наличии наложенных ограничений/арестов на счета клиента. Наложенных на основании действующего законодательства, включая, но не ограничиваясь: уполномоченными органами, банками второго уровня, судебными исполнителями;
- оплата бизнес услуг и сервисов B2B;
- пополнения электронных кошельков;
- покупка телекоммуникационного оборудования, включая телефонные продажи;
- оплата рекламных услуг;
- оплата в ломбардах;
- оплата услуг судебных исполнителей и/или судебных услуг/пошлин.

6. Прочие условия Акции

6.1. По любой претензии Участника Акции, связанной с начислением Бонусов в период действия Акции, ответственность Банка перед Участником Акции за нарушение условий Акции ограничивается начислением надлежащей суммы Бонусов по оспариваемой Участником Акции транзакции. Банк вправе отказать Клиенту в начислении/использовании соответствующих Бонусов (заблокировать Бонусы) до завершения расследования по спорной транзакции.
6.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Акции, уведомляя об этом Участников Акции путем размещения электронной версии новой редакции Акции/решения Уполномоченного лица Банка на корпоративном сайте (www.eubank.kz) и/или SMS-оповещения Участников Акции (по усмотрению Банка) не позднее следующего рабочего дня со дня принятия соответствующего решения Уполномоченным лицом Банка, либо после утверждения Условий в новой редакции Уполномоченным органом Банка, вступающих в силу не ранее чем через 7 (семь) календарных дней с даты утверждения/принятия соответствующего решения.
6.3. Присоединяясь к Акции, Участник Акции дает согласие на самостоятельное отслеживание изменений и дополнений в условия Акции. Совершение Участником Акции транзакций, удовлетворяющих требованиям Акции, после вступления в силу новой редакции настоящих Условий/решения Уполномоченного лица Банка, является подтверждением согласия Участника Акции с новыми Условиями Акции.
6.4. Банк вправе исключить любого Участника Акции из числа Участников Акции без предупреждения и по любой причине, в том числе если Участник Акции не соблюдает условия Акции и/или злоупотребляет** ими.
6.5. Банк вправе приостановить, ограничить, а также прекратить в одностороннем порядке участие Клиента в Акции без предварительного уведомления в следующих случаях:
- в случае наличия у Банка оснований считать использование Акции в целях ведения предпринимательской деятельности, в том числе туристической деятельности;

- в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан и/или обязательств, принятых Клиентом в рамках Стандартных условий предоставления банковских и иных услуг АО «Евразийский банк» (Договор присоединения), в том числе, в случае наличия просроченной задолженности по Договору присоединения;
-в иных случаях по усмотрению Банка.

6.6. Банк вправе направить запрос Клиенту о предоставлении чеков / иных документов, подтверждающих совершение Операции, за которую были начислены Бонусы. В случае непредоставления Клиентом Банку указанных документов, Банк вправе отказать Клиенту в начислении Бонусов за соответствующую Операцию.
6.7. Банк не несет ответственность за корректность передачи данных и других признаков транзакции (к примеру: код MCC, признак электронной коммерции и пр.) от международных платежных систем и производит начисление Бонусов согласно полученной информации, как есть.
6.8. Для всех правил начисления, в которых участвуют события по начислению бонусов (к примеру Бонус за хранение депозита, получение кредита и пр.), Банк производит обработку события на 3-й рабочий день после его наступления (выдача кредита, пополнение депозита) в целях исключения мошеннических действий и злоупотребления программой лояльности. По таким событиям Участник Акции получает бонусы только после обработки Банком.

6.9. Банк имеет право в одностороннем порядке включать/исключать Любимые категории, изменять размер и/или условия начисления бонусов в Любимых категориях, включать/исключать пункты торговли и сервиса в Условия Акции.

[*] Все сделки (открытие сберегательного счета, заключение договора займа, выпуск платежной карточки) заключаются на стандартных условиях предоставления банковских и иных услуг АО «Евразийский банк» (Договор присоединения), предусмотренных ВНД Банка (получение необходимых заключений подразделений Банка, проверка на связанность с Банком особыми отношениями, на соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, иных проверок в рамках законодательных актов и других нормативных документов Республики Казахстан).

[**] Злоупотребление условиями Акции — действия Участника Акции, нарушающие (по мнению Банка) Условия проведения Акции, несоблюдение Условий проведения Акции и их требований, совершение мошеннических действий, злоупотребление какими-либо привилегиями/поощрениями, предоставляемыми в рамках Акции, предоставление информации, вводящей в заблуждение, или некорректных сведений Партнерам Банка.

Если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма (или другими действиями, классифицируемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан как противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма), дальнейшие действия работников Банка осуществляются согласно требованиям внутренних нормативных документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан.

Дополнительно, в рамках настоящих Условий, следующие события признаются Банком злоупотреблением условиями Акции:

-Ежедневный, периодический закуп товаров и/или услуг с личной платежной карточки Клиента на корпоративные нужды;

-Оптовые, ежедневные, периодические закупы товаров в супермаркетах, магазинах электроники и других торговых точках;

-Выполнение переводных операций по платежным карточкам Клиента, замаскированных под ритейл в целях получения повышенных Бонусов;

-Открытие Клиентом множества платежных карточек на свое имя для обхода ограничений по начислению Бонусов за остаток денег на текущем счете с использованием платежной карточки;

-Массовые, ежедневные, периодические покупки с использованием платежных карточек Клиента, не для собственных нужд, в частности покупка авиа и ж/д билетов;

-Массовый, ежедневный, периодический закуп товаров, покупки с использованием платежных карточек Клиента не для собственных нужд на зарубежных интернет сайтах;

- Ежедневные, периодические покупки с использованием платежных карточек Клиента на игровых интернет сайтах, виртуальных интернет казино, букмекерских контор, интернет платформах по продаже крипто валюты, пополнения виртуальных кошельков Qiwi, PayPal, Web Money и их аналогов;

- Пополнение балансов телефонов.