

«FREEDOMONLINE» ЖҮЙЕСІНДЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» акционерлік қоғамы, әрі қарай «Банк» деп аталады, осы «FreedomOnline» жүйесінде қызмет көрсету шартымен (әрі қарай – «Шарт») осы Шартқа бүтіндей қосылу жолымен Клиентпен қабылданатын заңды тұлғаға, жеке кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа, кәсіби медиаторға, шаруа (фермерлік) қожалығына (әрі қарай - Клиент) «FreedomOnline» жүйесінде электрондық банктік қызмет көрсетуді ұсынудың стандартты шарттары мен тәртібін айқындайды.

Клиент Шартқа келесі жолдармен бүтіндей қосылады:

- Шартқа 1-Қосымшаның нысаны бойынша Клиент қол қойған «FreedomOnline» жүйесінде қызмет көрсету шартына қосылу туралы Өтінішті (бұдан әрі - Өтініш) Банкке беру; немесе
 - Клиент қол қойған Банкке осы Шартқа 2, 3 немесе 4-Қосымшалардың нысаны бойынша кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама (бұдан әрі - Сауалнама) ұсыну; немесе
 - Клиенттің уәкілетті тұлғасының ЭЦҚ пайдалана отырып «FreedomOnline» Жүйесінде авторландыру рәсімінен өту немесе «FreedomOnline» Жүйесіне СМС (ОТР) қосу жолымен;
- Сенімді нөмірге жіберілген валидация және Клиенттің уәкілетті тұлғасын биометриялық сәйкестендіруден өткізу.

Шарт пен оған Қосымшалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктік қызмет көрсету шартымен (қосылу шартымен) бірлесіп танылады. Барлық Қосымшалар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

Клиент тиісті түрде толтырған және қол қойған Өтінішті/Сауалнаманы ұсыну және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасының «FreedomOnline» жүйесінде авторизациялау рәсімінен өтуі Клиенттің осы Шарттың талаптарымен танысқанын және олармен толық келіскенін, сондай-ақ Клиенттің Шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді.

ДОГОВОР НА ОБСЛУЖИВАНИЕ В СИСТЕМЕ «FREEDOMONLINE»

Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан», именуемое далее «Банк», настоящим Договором на обслуживание в системе «FreedomOnline» (далее – «Договор») определяет стандартные условия и порядок предоставления Банком электронных банковских услуг в Системе «FreedomOnline» юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, профессиональному медиатору, крестьянскому (фермерскому) хозяйству (далее - Клиент), которые могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящему Договору в целом.

Клиент присоединяется к Договору в целом путем:

- предоставления Банку подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору на обслуживание в системе «FreedomOnline» по форме Приложения 1 к Договору (далее – Заявление); либо
- предоставления Банку подписанного Клиентом Заявления-Анкеты на комплексное обслуживание по форме Приложения 2, 3 или 4 к настоящему Договору (далее – Анкета); либо
- прохождения процедуры авторизации в Системе «FreedomOnline» с использованием ЭЦП Уполномоченного лица Клиента либо путем введения в Системе «FreedomOnline» СМС (ОТР)
- валидации, отправленной на Доверенный номер, и прохождения Биометрической идентификации Уполномоченного лица Клиента.

Договор и приложения к нему совместно признаются договором банковского обслуживания (договором присоединения) в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Все приложения являются неотъемлемой частью Договора.

Предоставление надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления/Анкеты и/или прохождение Уполномоченным лицом Клиента процедуры авторизации в системе «FreedomOnline» означает, что Клиент ознакомился и полностью согласен с условиями настоящего Договора, а также то, что Клиент присоединился к Договору

1-бап. Шартта қолданылатын терминдер

1.1 АБС – автоматтандырылған банктік жүйе;

1.2 Аутентификация - Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалғанын растау;

1.3 Сәйкестендіру - банктік қызметтерді алу кезінде Клиенттің уәкілетті тұлғасын оның идентификаторы бойынша тану рәсімі;

1.4 Бақылаушы - Клиент өзінің Шоты бойынша ақша қалдықтары және (немесе) қозғалысы туралы, осы Шот бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты қарау құқығымен «FreedomOnline» Жүйесіне қол жеткізген жеке тұлға, оның ішінде Шот бойынша үзінді көшірмелер алу үшін, сондай-ақ Шот бойынша өзге де операцияларды жүргізу құқығынсыз төлем құжаттарын қарау үшін;

1.5 Санкцияланбаған қолжетімділік - бұған өкілеттігі жоқ тұлғалардың «FreedomOnline» Жүйесінің ақпаратына немесе функцияларына қол жеткізу;

1.6 Операциялық күн - Банк ақша аудару туралы нұсқауларды және Клиенттерден осындай нұсқауларды тоқтата тұру немесе кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды және оларға ақша аударымдарын олардың пайдасына жүзеге асыруға байланысты хабарламаларды беруді жүзеге асыратын уақыт кезеңі;

1.7 Тіркеу куәлігін кері қайтарып алу (жою) - Куәландырушы орталықта тіркеу куәлігін жарамсыз (жойылған) деп тану рәсімі;

1.8 Қауіпсіздік тәртібі - электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені;

1.9 Редактор - Клиент өзінің Шоты бойынша ақша қалдықтары және (немесе) қозғалысы туралы, осы Шот бойынша жүзеге

в целом.

Статья 1. Термины, используемые в Договоре

1.1. АБС – автоматизированная банковская система;

1.2. Аутентификация - подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;

1.3. Идентификация - процедура распознавания личности Уполномоченного лица Клиента по его идентификатору, при получении банковских услуг;

1.4. Наблюдатель – физическое лицо, которому Клиент предоставил доступ к Системе «FreedomOnline» с правом просмотра информации об остатках и (или) движении денег по его Счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому Счету, в том числе, для получения выписок по Счету, а также для просмотра платежных документов, без права проведения иных операций по Счету;

1.5. Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Системы «FreedomOnline» лиц, не имеющих на это полномочий;

1.6. Операционный день - период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу;

1.7. Отзыв (аннулирование) регистрационного свидетельства - процедура признания регистрационного свидетельства недействительным (аннулированным) в Удостоверяющем центре;

1.8. Процедуры безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

1.9. Редактор – физическое лицо, которому Клиент предоставил доступ к Системе «FreedomOnline» с правом просмотра

асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы, оның ішінде Шот бойынша үзінді көшірмелер алу үшін, сондай-ақ төлем құжаттарын қалыптастыру үшін ақпаратты қарау құқығымен «FreedomOnline» Жүйесіне кіруге рұқсат берген жеке тұлға, оның ішінде Шот бойынша төлем құжаттарына қол қою құқығынсыз өзге де операцияларды жүргізу құқықтары;

1.10 «FreedomOnline» Жүйесі - дербес компьютерді немесе басқа құрылғыларды пайдалана отырып коммутацияланатын және өзге де байланыс арналары бойынша Интернет желісі арқылы Клиент пен Банк арасында Электрондық құжаттармен, хабарламалармен (нұсқаулармен) алмасу жолымен Клиентке Банкте ашылған өзінің банктік шоттарын қашықтықтан басқару мүмкіндігін беретін Банктің автоматтандырылған жүйесі;

1.11 Электрондық цифрлық қолтаңба - электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның түпнұсқалығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық және техникалық құралдар жиынтығы;

1.12 Шот - Банкте Клиенттің атына ашылған банктік ағымдағы шот;

1.13 Банктің тарифтері - Клиенттерге көрсетілетін Банктің ішкі құжатында белгіленген, қызметтерге ақы төлеу күніне қолданыстағы Банк қызметтері құнының мөлшері;

1.14 Куәландырушы орталық - Қазақстан Республикасының Ұлттық куәландырушы орталығы;

1.15 Клиенттің уәкілетті тұлғасы – «FreedomOnline» Жүйесінде операция жүргізудегі электрондық төлем құжаттарына қол қоюға құқылы тұлға;

1.16 Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ) - электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиістілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы;

1.17 Электрондық құжат - ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және ЭЦҚ арқылы куәландырылған құжат;

1.18 Электрондық төлем құжаты (ЭТҚ) - оның негізінде және көмегімен Клиенттің ЭЦҚ арқылы куәландырылған төлемдер

информации об остатках и (или) движении денег по его Счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому Счету, в том числе, для получения выписок по Счету, а также для формирования платежных документов, без права проведения иных операций по Счету, в том числе, без права подписания платежных документов;

1.10. Система «FreedomOnline» – автоматизированная система Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке, путём обмена Электронными документами, сообщениями (указаниями) между Клиентом и Банком через сеть Интернет по коммутируемому и иным каналам связи, с использованием персонального компьютера или других устройств;

1.11. Средства электронной цифровой подписи - совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи;

1.12. Счет – банковский текущий счет, открытый в Банке на имя Клиента;

1.13. Тарифы Банка – размер стоимости услуг Банка, оказываемых клиентам, установленный внутренним документом Банка, действующий на день оплаты услуг;

1.14. Удостоверяющий центр - Национальный удостоверяющий центр Республики Казахстан;

1.15. Уполномоченное лицо Клиента – лицо, имеющее право подписывать электронные платежные документы при совершении операций по Системе «FreedomOnline»;

1.16. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;

1.17. Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП;

1.18. Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ на основании или с помощью которого проводятся платежи,

жүргізетін электрондық құжат;

1.19 Биометрикалық сәйкестендіру - Клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің Уәкілетті тұлғасын анықтау рәсімі;

1.20 Көпфакторлы аутентификация - әр түрлі параметрлердің, соның ішінде парольдерді немесе аутентификация белгілерін (цифрлық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бірреттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізу арқылы пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру әдісі;

1.21 Расталған номер - Сауалнамада немесе оның негізінде Клиенттің Банкте электрондық банк қызметтерін алу үшін пайдаланатын Банктегі қолданыстағы банктік шоты ашылған өзге құжатта көрсетілген Клиенттің ұялы телефон нөмірі;

1.22 СМС (ОТР) - валидация - ұялы байланыс операторы желісінің және абоненттік құрылғының техникалық мүмкіндіктерімен рұқсат етілген белгілі бір ретпен және көлемде терілген әріптерден және (немесе) сандардан және (немесе) символдардан тұратын қысқа СМС-хабарлама түрінде жіберілген аутентификацияның бір сеансы үшін ғана жарамды бір реттік пароль.

Клиенттің СМС (ОТР) - валидацияны пайдалануы (енгізуі) және Клиенттің уәкілетті тұлғасының биометриялық сәйкестендіруден өтуі Клиенттің сәйкестендірілуін растайды және Клиентке «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банк қызметтеріне қол жеткізуді ұсыну үшін негіз болып табылады. Клиенттің «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банк қызметтеріне қайта қол жеткізуі кезінде, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды растау кезінде жаңа СМС (ОТР) - валидация жасау және пайдалану талап етіледі. Расталған номер өзгерген жағдайда Клиент 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке маңызды сауалнамалық және өзге мәліметтерді міндетті ұсынумен Банкке хабарлауға міндетті.

2-бап. Шарттың мәні

2.1. Клиент Шартпен белгіленген стандартты шарттарда және тәртіпте

удостоверенные посредством ЭЦП Клиента;

1.19. Биометрическая идентификация – процедура установления личности Уполномоченного лица Клиента с целью однозначного подтверждения прав Клиента на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

1.20. Многофакторная аутентификация – способ проверки подлинности пользователя при помощи комбинации различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, генераторов одноразовых паролей и средств Биометрической идентификации);

1.21. Доверенный номер – номер мобильного телефона Клиента, указанный в Анкете либо в ином документе, на основании которого был открыт действующий банковский счет Клиента в Банке, используемый Клиентом для получения электронных банковских услуг в Банке;

1.22. СМС (ОТР) - валидация – одноразовый пароль действительный только для одного сеанса аутентификации отправленный в виде короткого СМС-сообщения, состоящего из букв и(или) цифр и(или) символов, набранных в определенной последовательности и в объеме, допускаемом техническими возможностями сети оператора сотовой связи и абонентского устройства.

Использование (ввод) Клиентом СМС (ОТР) – валидации и прохождение Уполномоченным лицом Клиента Биометрической идентификации, подтверждает Идентификацию Клиента и является основанием для предоставления Клиенту доступа к электронным банковским услугам в Системе «FreedomOnline». При повторном доступе Клиента к электронным банковским услугам в Системе «FreedomOnline», а также при подтверждении операций по Счету требуется создание и использование новой СМС (ОТР) - валидации. При изменении Доверенного номера Клиент обязан за 3 (три) банковских дня извещать Банк с обязательным предоставлением актуальных анкетных и иных данных.

Статья 2. Предмет Договора

2.1. Клиент становится получателем электронных банковских услуг в Системе

Клиенттің Уәкілетті тұлғасы «FreedomOnline» Жүйесінде тиісті авторландырудан өткен кезден бастап «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банктік қызметін алушы болады.

2.2. Клиент және Банк, әрі қарай бірлесіп «Тараптар» деп, жеке - «Тарап» деп аталатындар, Банктің www.bankffin.kz ресми интернет қорында орналасқан Шартпен және «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережелермен белгіленген барлық шарттар мен міндеттемелерді қабылдайды.

2.3. Клиент рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау іс-қимылдарының тәртібімен өзінің келісімін растайды. Клиентті «FreedomOnline» Жүйесіне қосқан кезде Шарт Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және Банк пен Клиент арасындағы өзге де құқықтық қатынастарды, Банктің қызметтер көрсету шарттары мен тәртібін айқындайды және осы Шартта көзделген «FreedomOnline» Жүйесін пайдалана отырып Банктің өзге де қызметтерді көрсетуін белгілейді.

3-бап. Клиентті жүйеге қосу тәртібі

3.1. Осы Шартта сипатталған электрондық банктік қызметтер Клиентке Банктің Web-сайтының online.bankffin.kz мекенжайы бойынша ұсынылады.

3.2. Осы Шарттың әрекеті Клиенттің Банкте ашқан, сондай-ақ алдағы уақытта ашылатын барлық әрекеттегі ағымдағы шоттарға таратылады.

3.3. Электрондық банктік қызмет көрсеткен кезде Банк және Клиент арасындағы Электрондық құжаттармен алмасу Клиентті сәйкестендіру және аутентификация тәсілдерімен жүргізіледі:

- 1) ЭЦҚ;
- 2) СМС (ОТР) – валидация және Биометрикалық сәйкестендіру;
- 3) Көпфакторлы аутентификация.

3.4. Клиенттің ЭЦҚ кілтін алу Куәландырушы орталықта жеке жүргізіледі.

3.5. «Freedom Online» Жүйесін пайдаланумен ЭПҚ айырбастау Тараптар осы Шартты жасасқаннан және «Freedom Online» жүйесіне рұқсат алғаннан кейін

«FreedomOnline» с момента прохождения Уполномоченным лицом Клиента соответствующей авторизации в Системе «FreedomOnline» на стандартных условиях и в порядке, определенных Договором.

2.2. Клиент и Банк, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», принимают все условия и обязательства, определенные Договором и Правилами об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», размещенных на официальном интернет ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz.

2.3. Клиент подтверждает свое согласие с порядком защитных действий от несанкционированных платежей. Договор устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон и иные правоотношения между Банком и Клиентом, определяет условия и порядок оказания Банком услуг при подключении Клиента к Системе «FreedomOnline», оказания электронных банковских услуг Клиенту, совершения Клиентом операций по банковским счетам посредством Системы «FreedomOnline», и предоставления Банком иных услуг с использованием Системы «FreedomOnline», предусмотренных в настоящем Договоре.

Статья 3. Порядок подключения клиента к системе

3.1. Электронные банковские услуги, описанные в настоящем Договоре, предоставляются Клиенту на Web-сайте Банка по адресу: online.bankffin.kz.

3.2. Действие настоящего Договора распространяется на все действующие текущие счета Клиента в Банке, а также на открываемые в дальнейшем.

3.3. При оказании электронных банковских услуг обмен Электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется путем Идентификации и аутентификации Клиента следующими способами:

- 1) ЭЦП;
- 2) СМС (ОТР) – валидация и Биометрическая идентификация;
- 3) Многофакторная аутентификация.

3.4. Получение Клиентом ключей ЭЦП осуществляется самостоятельно в Удостоверяющем центре.

3.5. Обмен ЭПД с использованием Системы «Freedom Online» производится после заключения Сторонами настоящего Договора и получения доступа к Системе «Freedom Online».

жүргізіледі. «Freedom Online» Жүйесіне операцияларға растау ЭЦҚ, СМС (ОТР) валидация және Биометрикалық сәйкестендіруді пайдаланумен жүргізіледі.

3.6. ЭЦҚ әрекетінің мерзімі Куәландырушы орталықпен белгіленеді. ЭЦҚ кілтінің әрекет мерзімі аяқталған жағдайда Клиент оларды ұзарту мақсатында Куәландырушы орталыққа дербес жүгінеді.

3.7. Клиент Шартқа № 4 Қосымшаға сәйкес Банкке Бақылаушыға/Редакторға «Freedom Online» Жүйесіне қолжетімділікті ұсынуға Өтінім береді. Уәкілетті тұлғаға/Бақылаушыға/Редакторға «Freedom Online» Жүйесіне қолжетімділікті жабуға жазбаша түрде Өтінім бойынша қолжетімділік Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген тәртіпте Клиент Банкпен белгіленген нысан бойынша Банк бөлімшесіне береді.

4-бап. Электрондық құжаттарды пайдалану тәртібі

4.1. «FreedomOnline» Жүйесін пайдаланумен (Web-версия) Клиент электрондық нысанда Банкке келесі электрондық құжаттарды ұсынады:

- төлем тапсырысы;
- МТ 102 форматындағы төлем тапсырысы;
- халықаралық аударымға өтінім;
- валюта сатып алуға өтінім;
- валюта сатуға өтінім;
- шағымдар (хаттар, сұраулар, өтініштер, хабарламалар, төлем құжатын кері алу туралы өкім және т.б.);
- қосымша өнімдерді ашуға өтініштер (депозиттер, кепілдіктер, кредит желілері, жалақы жобасы және т. б.);
- валюталық келісімшарттарды тіркеу және келісімшарттың есептік нөмірін беруге өтініш және банктен алу;
- шоттар бойынша үзінді-көшірмелер;
- өтініштер (хаттар, хабарламалар және т.б.);
- жаңартулар (деректемелер, жүйелер);
- «FreedomOnline» Жүйесі функционалымен көзделген өзге құжаттар.

4.2. 4.1-т. белгіленген тізілімді Банк бір тарапты тәртіпте толықтыруы мүмкін.

4.3. Электрондық төлем құжаттары Қазақстан Республикасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жүзеге асыру

Подтверждение операций в Системе «Freedom Online» осуществляются с использованием ЭЦП, СМС (ОТР) валидации и Биометрической идентификации.

3.6. Срок действия ЭЦП устанавливается Удостоверяющим центром. В случае истечения срока действия ключей ЭЦП, Клиент самостоятельно обращается в Удостоверяющий центр с целью их пролонгации.

3.7. Клиент предоставляет в Банк заявление на предоставление доступа Наблюдателю/Редактору к Системе «Freedom Online» в соответствии с Приложением № 4 к Договору. Доступ предоставляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка. Заявление в письменном виде на закрытие доступа Уполномоченному лицу /Наблюдателю/Редактору к Системе «Freedom Online» предоставляется Клиентом в отделение Банка по форме, определенной Банком.

Статья 4. Порядок использования электронных документов

4.1. С использованием Системы «FreedomOnline» (Web-версия) Клиент может в электронной форме передавать Банку следующие электронные документы:

- платежное поручение;
- платежное поручение в формате МТ 102;
- заявление на международный перевод;
- заявка на покупку валюты;
- заявка на продажу валюты;
- обращения (письма, запросы, заявки, уведомления, распоряжение об отзыве платежного документа и пр.);
- заявления на открытие дополнительных продуктов (депозиты, гарантии, кредитные линии, зарплатный проект и пр.);
- регистрацию валютных контрактов и заявления на присвоение учетного номера контракта и получать от Банка;
- выписки по счетам;
- обращения (письма, уведомления и др.);
- обновления (реквизитов, системы);
- иные документы, предусмотренные функционалом Системы «FreedomOnline».

4.2. Перечень, установленный пунктом 4.1., может быть дополнен Банком в одностороннем порядке.

4.3. Электронные платежные документы оформляются в соответствии с действующими нормативными актами, определяющими

тәртібін айқындайтын қолданыстағы нормативтік актілерге, осы Шартқа сәйкес ресімделеді. Төлем құжаттарын дұрыс ресімдемегені үшін келтірілген залалды қоса барлық жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

4.4. Клиенттің электрондық төлем құжаттарына Өтініште/Сауалнамада көрсетілген мөлшерде Клиенттің барлық уәкілетті тұлғаларының электрондық цифрлық қолтаңбалары қойылуы тиіс. Электрондық төлем құжатында бірнеше ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидацияның жоқтығы Электрондық төлем құжатын орындаудан бас тарту үшін негіз болып табылады.

4.5. Егер ол тиісті түрде ресімделсе, ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидациямен куәландырылса, осы Шартта көрсетілген телекоммуникация жүйесі бойынша беруші Тарап жеткізсе, ал қабылдаушы Тарап тексерсе және қабылдаса электрондық құжат Клиент пен Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін туындатады.

4.6. Электрондық құжатты алғаннан кейін Банк 1 (бір) жұмыс күнінен кеш емес мерзімде Клиентке электрондық құжаттың тиісті мәртебесін «FreedomOnline» Жүйесінде көрсету арқылы электрондық құжатты қабылдау немесе қабылдаудан бас тарту туралы хабарлайды.

4.7. Банк «FreedomOnline» Жүйесінде мынадай жағдайларда электрондық құжатты қабылдаудан бас тарту себебін көрсетумен құжаттың тиісті мәртебесін көрсете отырып, нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде Клиенттің Электрондық төлем құжаттарын орындаудан бас тартады:

- жөнелтуші төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын және Банкке төлеуге жататын комиссиялар сомасын қамтамасыз етпеген жағдайда;
- Клиент нұсқаулар ұсынған және оларға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін құжаттарды ұсынған жағдайда;
- рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

порядок осуществления безналичных расчетов в Республике Казахстан, настоящим Договором. Вся ответственность, включая возможный причиненный ущерб, за некорректное оформление платежных документов лежит на Клиенте.

4.4. Электронные платежные документы Клиента должны быть подписаны Электронными цифровыми подписями всех Уполномоченных лиц Клиента, в количестве, указанном в Заявлении/Анкете. Отсутствие одной из нескольких ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации на Электронном платежном документе является основанием для отказа в исполнении Электронного платежного документа.

4.5. Электронный документ порождает обязательства Клиента и Банка по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, заверен ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, доставлен по указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций передающей Стороной, а принимающей Стороной проверен и принят.

4.6. После получения электронного документа Банк в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня уведомляет Клиента о принятии или отказе в принятии Электронного документа путем отображения в Системе «FreedomOnline» соответствующего статуса Электронного документа.

4.7. Банк отказывает в исполнении Электронных платежных документов Клиента в течение Операционного дня в день получения указания, с отражением в Системе «FreedomOnline» соответствующего статуса документа с указанием причины отказа в принятии электронного документа в следующих случаях:

- при необеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления платежа (или) перевода, и суммы комиссий, подлежащих уплате Банку;
- в случае предъявления Клиентом указаний и предоставления им документов, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Банка;
- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

- егер төлем құжаты Тараптар арасындағы санкцияланбаған төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе, атап айтқанда, Клиенттің атынан оған өкілеттігі жоқ адам қол қойған;
- егер төлем құжатында төлем құжатының осы түрі үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;
 - Клиенттің ЖСК, ЖСН/БСН төлем құжатында, оның ішінде салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер мен әлеуметтік аударымдарды төлеу үшін төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына;
 - төлем мақсатының кодтық белгісі оның мәтіндік бөлігіне сәйкес келмеген;
 - бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгісі болмаған;
 - Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, сондай-ақ Шартта белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;
 - төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген жағдайда;
 - Клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу, Клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ шоттағы ақша есебінен талаптарды қанағаттандырудың Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген кезектілігіне сәйкес ерте орындалуға жататын нұсқаулар болған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.
- если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег между Сторонами, в частности, подписанный от имени Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- если платежный документ не содержит всех или некоторых сведений, предусмотренных для данного вида платежного документа действующим законодательством Республики Казахстан;
- в случае несоответствия ИИК, ИИН/БИН Клиента реквизитам, указанным в платежном документе, в т.ч. в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и социальных отчислений; в Государственный фонд социального страхования;
- в случае несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;
- в случае отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- в случае несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, а также Договором;
- в случае несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
- при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению раньше согласно установленной действующим законодательством Республики Казахстан очередности удовлетворения требований за счет денег на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

- егер Клиенттің меншік иелері арасында қолтаңба үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалардың өкілеттіктері туралы немесе осындай тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың барлығын куәландыратын құжаттар ұсынылса;

- Клиент валюталық заңнаманы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзделген өзге де құжаттарды сақтауын тексеру үшін Банкке қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген негіздер бойынша қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бөлігінде, сондай-ақ Клиентке, оның өкіліне немесе бенефициарлық меншік иесіне немесе осындай ұйымдардың нұсқауларымен әрекет етуші қатысты олардың экстремистік және террористік қызметке қатысуы, осындай ұйымдар мен адамдардың меншігінде немесе бақылауында болуы туралы мәліметтер болған;

- егер Банк бұзылған деп санаса, талаптар бұзылуы мүмкін:

- Банспен жасасылған шарттар;

- Банктің қызметін қозғайтын және Банк пен оның Клиенті немесе Контрагенті жүргізетін операцияға кез келген қатысушы тіркелген, орналасқан немесе уақытша орналасқан аумақтағы Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасын;

- жария болып табылатын Банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен шарттары;

- қолданысы Банкке және оның Клиентіне немесе Контрагентіне таратылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялардың болуы (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты Клиенттің немесе Контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен шектелместен, сондай-ақ осы тұлғаларға немесе осы елдерден, осы тұлғалардан төленетін төлемдер);

- если предоставлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента о полномочиях лиц, подписи которых внесены в документ с образцами подписей или о прекращении полномочий таких лиц;

- в случае непредставления Клиентом документов, необходимых Банку для проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства, а также иных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, а также когда в отношении Клиента, его представителя или бенефициарного собственника есть сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности, нахождении в собственности или под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций;

- если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования:

- договоров, заключенных с Банком;

- законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка и на территории, которых зарегистрирован, расположен или временно находится любой участник операции, проводимой Банком и его клиентом или контрагентом;

- внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента;

- наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и его Клиента или контрагента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны, данным лицам или из данных стран, от данных лиц);

- Банкте Клиенттің немесе Контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты деген күдіктің болуы оның мүддесі үшін жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелместен), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған;

- Банктің ішкі құжаттарының, ҚР КЖ/ТҚҚ Заңының, АҚШ «Шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы» Заңы (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), сондай-ақ ҚР және басқа елдердің өзге де заңдары немесе нормативтік құқықтық актілері талаптарын орындауы мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиенттің ұсынбауы;

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банк пен Клиент арасында жасасылған Банктік шот шартында және осы Шартта белгіленген өзге де негіздер бойынша.

4.8. Тараптар осымен «FreedomOnline» Жүйесінде операциялар жүргізген кезде пайдаланылатын электрондық цифрлық қолтаңба/СМС (ОТР) – валидация және осы Шартпен белгіленген тиісті талаптар бойынша Электрондық құжаттардың тиісті қағаз құжаттарға баламалы және осы Шарт бойынша Тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызатынын мойындайды.

4.9. Егер қандай-да бір себептермен Клиент «FreedomOnline» Жүйесі арқылы электрондық құжаттарды Банкке уақытында жеткізбесе Клиент тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын қағаз тасымалында жеткізу жөнінде шаралар қабылдауы тиіс.

5-бап. Қауіпсіздік тәртібі

5.1 Қауіпсіздік рәсімдері Банктің ішкі қағидаларында, осы Шартта белгіленеді және Клиенттің түпнұсқалығын (сәйкестендірілуін), алынған электрондық төлем құжатының түпнұсқалығын, электрондық цифрлық қолтаңбаның/СМС (ОТР) түпнұсқалығын - валидацияны ұйымдастыру мен растаудан және есептеулерде электрондық құжаттарды қолдану тәртібін сақтаудан тұрады.

- наличия у Банка подозрений, что операции клиента или контрагента, связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;

- не предоставления клиентом информации или документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Банком требований внутренних документов Банка, Закона РК ПОД/ФТ, Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), а также иных законов или нормативных правовых актов РК и других стран;

- по иным основаниям, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом и настоящим Договором.

4.8. Настоящим, Стороны признают, что используемые при совершении операций в Системе «FreedomOnline» Электронные документы, заверенные электронной цифровой подписью/ СМС (ОТР) - валидацией и соответствующие требованиям, установленным настоящим Договором, эквивалентны соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору.

4.9. Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно доставить Электронные документы посредством Системы «FreedomOnline» в Банк, то Клиент должен предпринять меры по доставке соответствующим образом оформленных платежных документов на бумажном носителе.

Статья 5. Процедуры безопасности

5.1 Процедуры безопасности устанавливаются внутренними правилами Банка, настоящим Договором и заключаются в организации и подтверждении подлинности (идентификации) Клиента, подлинности полученного электронного платежного документа, подлинности электронной цифровой подписи/СМС (ОТР) - валидации и в соблюдении порядка применения электронных документов в расчетах.

5.2 Электрондық құжаттың түпнұсқалығы мен дұрыстығын растау аутентификация рәсімі арқылы жүзеге асырылады. Аутентификацияны Банк электрондық цифрлық қолтаңбаның Клиентке/СМС (ОТР) тиесілігін - валидацияны және оның төлем құжатының барлық деректемелеріне сәйкестігін, оған қол қойылғаннан және Банкке жіберілгеннен кейін олардың өзгермейтіндігін бақылау жолымен жүзеге асырады. Клиентті авторизациялауды Банк ЭЦҚ/СМС (ОТР) валидация мен биометриялық сәйкестендіруді пайдалана отырып жүзеге асырады.

5.3 Қауіпсіздік процедуралары криптографиялық құралдарды/СМС (ОТР) - валидацияны қолдану арқылы жүзеге асырылады. Электрондық құжаттағы электрондық қолтаңбаны жіберуші ұсынған қолтаңба үлгілерімен визуалды салыстыру қауіпсіздік рәсімі болып табылмайды.

5.4 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын телекоммуникация, ақпаратты өңдеу және сақтау жүйелерін электрондық құжаттарды қабылдау, беру, өңдеу және сақтау кезінде сенімді және тиімді жұмысты қамтамасыз ету үшін жеткілікті деп таниды.

5.5 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын ақпаратты қорғау және ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидация жүйесін рұқсатсыз кіруден қорғау, сондай-ақ электрондық құжаттардың авторлығын, түпнұсқалығын және өзгермейтіндігін растау үшін жеткілікті деп таниды.

5.6 Клиент төмендегілерді мойындайды:

- электрондық цифрлық қолтаңба/СМС (ОТР) - ЭПД валидация Клиенттің электрондық төлем құжатын жасау фактісін, ондағы бұрмаланулардың немесе өзгерістердің жоқтығын және Клиенттің электрондық төлем құжатының мазмұнымен келісімін куәландырады;
- электрондық цифрлық қолтаңба/СМС (ОТР) - ЭТҚ валидация Клиенттің электрондық төлем құжаты бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдағанын растайды, егер бұл электрондық төлем құжаты түпнұсқа болса;
- негізгі ақпарат тасымалын/СМС (ОТР) - валидацияны пайдалана отырып, электрондық цифрлық қолтаңбаны қалыптастыру алгоритмі сенімді және электрондық құжат астында ЭЦҚ

5.2 Подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа осуществляется посредством процедуры аутентификации. Аутентификация осуществляется Банком путем контроля над принадлежностью электронной цифровой подписи Клиенту/ СМС (ОТР) - валидации и ее соответствия всем реквизитам платежного документа, их неизменности после его подписания и отправки в Банк. Авторизация Клиента осуществляется Банком с использованием ЭЦП/СМС (ОТР) валидации и Биометрической идентификации.

5.3 Процедуры безопасности осуществляются путем использования криптографических средств/СМС (ОТР) - валидации. Визуальное сличение электронной подписи на электронном документе с представленными отправителем образцами подписей не является процедурой безопасности.

5.4 Стороны признают используемые ими по настоящему Договору системы телекоммуникации, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении электронных документов.

5.5 Стороны признают используемую ими по настоящему Договору систему защиты информации и ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства, подлинности и неизменности электронных документов.

5.6 Клиент признает, что:

- электронная цифровая подпись/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД удостоверяет факт составления электронного платежного документа Клиентом, отсутствие искажений или изменений в нем и согласие Клиента с содержанием электронного платежного документа;
- электронная цифровая подпись/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД подтверждает, что Клиент принял на себя обязательства по электронному платежному документу при условии, что данный электронный платежный документ является подлинным;
- алгоритм формирования электронной цифровой подписи с использованием носителя ключевой информации/СМС (ОТР) - валидации надежен и формирование ЭЦП под электронным документом возможно только

қалыптастыру жөнелтушіде ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидация болған жағдайда ғана мүмкін.

5.7 Тараптар Клиенттің/СМС-тың (ОТР) электрондық цифрлық қолтаңбасымен қол қойылған электрондық құжаттар – «FreedomOnline» Жүйесінде құрылатын валидациялар Тараптар арасында туындайтын даулы мәселелерді шешу кезінде дәлел болып табылатынын мойындайды.

5.8. Банк келесі жағдайларда 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Клиентке (жазбаша түрде немесе телефон арқылы) тиісті хабарлама жіберумен Клиенттің электрондық құжаттарын қабылдауды және орындауды тоқтата тұрады немесе тоқтатады:

- Клиенттің осы Шартта көзделген электрондық банк қызметтерін ұсыну тәртібі мен талаптарын бұзуы;

- электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;

- Клиенттің шотына рұқсатсыз кіру қаупіне күдік туындаған кезде (бүлінген электрондық құжаттардың пайда болуы; Клиенттің Шотынан ақша аудару қарқындылығының өзгеруі; Банкте рұқсатсыз кіру қаупіне күдік туғызатын өзге де жағдайлар);

- Клиенттен тиісті хабарлама алу (бұл ретте Банк Клиенттен осындай хабарламаларды алу уақытын белгілейді).

5.9. Банктің Клиентке электрондық Банк қызметтерін ұсынуын тоқтата тұруға (тоқтатуға) әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк оларды ұсынуды кейіннен Клиентке хабарлаумен қайта бастайды.

6- бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6.1 Тараптар міндеттенеді:

6.1.1 Куәландыру орталығында шығарылған ЭЦҚ қолдануға.

6.1.2 Электрондық цифрлық қолтаңба/СМС(ОТР) - валидацияның жабық кілті туралы ақпаратты заңсыз таратуға жол бермеуге.

6.1.3 Уәкілетті емес тұлғалардың «FreedomOnline» Жүйесіне, ЭЦҚ негізгі

при наличии у отправителя ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации.

5.7 Стороны признают, что электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью Клиента/СМС (ОТР) - валидации, создаваемые в Системе «FreedomOnline», являются доказательством при решении спорных вопросов, возникающих между Сторонами.

5.8. Банк приостанавливает или прекращает прием и исполнение электронных документов Клиента с направлением Клиенту (в письменном виде либо по телефону) соответствующего уведомления в срок не более 2 (двух) рабочих дней в следующих случаях:

- нарушения Клиентом порядка и условий предоставления электронных банковских услуг, предусмотренных настоящим Договором;

- неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг;

- при возникновении подозрений на угрозу несанкционированного доступа к счету Клиента (появление поврежденных электронных документов; изменение интенсивности перевода денег со Счета Клиента; иные случаи, вызывающие у Банка подозрение на угрозу несанкционированного доступа);

- получения соответствующего уведомления от Клиента (при этом Банк фиксирует время получения от Клиента такого уведомления).

5.9. При устранении причин, повлекших приостановление (прекращение) предоставления Банком электронных банковских услуг Клиенту, Банк возобновляет их предоставление с последующим уведомлением Клиента.

Статья 6. Права и обязанности Сторон

6.1 Стороны обязуются:

6.1.1 Применять ЭЦП, выпущенные в Удостоверяющем Центре.

6.1.2 Не допускать неправомерного распространения информации о закрытом ключе Электронной цифровой подписи/СМС(ОТР)-валидации.

6.1.3 Принимать все меры для предотвращения несанкционированного доступа

тасымалына рұқсатсыз кіруін болдырмау үшін барлық шараларды қабылдауға.

6.1.4 «FreedomOnline» Жүйесін тек техникалық жарамды жабдықта ғана пайдалануға.

6.1.5 ЭПҚ алмасуды дереу тоқтатуға және «FreedomOnline» Жүйесіне және негізгі тасымалдаушыға рұқсатсыз кіру қауіпі туралы күдік туындаған кезде екінші Тараппен дереу байланысуға.

6.1.6 «FreedomOnline» Жүйесін пайдалану мүмкін болмаған жағдайда «FreedomOnline» Жүйесінің жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру жөнінде шаралар қабылдауға.

6.2 Клиент міндеттенеді:

6.2.1 Осы Шартта белгіленген «FreedomOnline» Жүйесін пайдалану ережелерін сақтауға.

6.2.2 Осы Шартта көзделген тәртіппен қолданыстағы тарифтерге сәйкес «FreedomOnline» Жүйесінде операциялар жасағаны үшін комиссияларға уақытында ақы төлеуді жүргізуге.

6.2.3 Банктің ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған «FreedomOnline» Жүйесіне қосылуға арналған құжаттар пакетін Банкке ұсынуға.

6.2.4 Клиент ЭЦҚ бар негізгі тасымалдаушыны үшінші тұлғаларға беруге және СМС(ОТР) арнасы арқылы алынған ақпаратты хабарлауға құқылы емес. Осындай жағдайлар туындаған кезде Банк Клиентке келтірілуі мүмкін ықтимал залалдарға жауап бермейді.

6.2.5 «FreedomOnline» Жүйесінде жұмыс істеу үшін бағдарламалық-техникалық құралдарды осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес пайдалануға, оларды өз есебінен жұмыс жағдайында ұстауға.

6.2.6 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ Куәландырушы орталығының қолданысы тоқтатылған немесе кері қайтарып алынған жағдайларда Банкті дереу хабардар етуге.

6.2.7 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті тұлғаларға жаңа ЭЦҚ ұзарту/шығару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруға.

6.2.8 «FreedomOnline» Жүйесіне қосылу туралы растауды алған күні Банкке комиссия төлеуге.

6.2.9 ЭТҚ қамтылған ақпараттың дұрыстығы

неуполномоченных лиц к Системе «FreedomOnline», к ключевому носителю ЭЦП.

6.1.4 Использовать Систему «FreedomOnline» только на технически исправном оборудовании.

6.1.5 Немедленно прекратить обмен ЭПД и незамедлительно связаться с другой стороной при подозрении об угрозе несанкционированного доступа к Системе «FreedomOnline» и ключевому носителю.

6.1.6 В случае невозможности использования Системы «FreedomOnline» принять меры по восстановлению работоспособности Системы «FreedomOnline».

6.2 Клиент обязуется:

6.2.1 Соблюдать правила пользования Системой «FreedomOnline», установленные настоящим Договором.

6.2.2 Производить своевременную оплату комиссий за совершение операций в Системе «FreedomOnline» в соответствии с действующими Тарифами, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

6.2.3 Предоставить в Банк пакет документов на подключение к Системе «FreedomOnline», определенный внутренними нормативными документами Банка.

6.2.4 Клиент не вправе передавать третьим лицам Ключевой носитель с ЭЦП и сообщать информацию, полученную по СМС(ОТР) каналу. При возникновении подобных ситуаций, Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены Клиенту.

6.2.5 Для работы в Системе «FreedomOnline» использовать программно-технические средств в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Договором, за собственный счет поддерживать их в рабочем состоянии.

6.2.6 Незамедлительно информировать Банк в случаях истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП.

6.2.7 Не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до истечения срока действия ЭЦП, осуществить мероприятия по пролонгации/выпуску новой ЭЦП на Уполномоченных лиц.

6.2.8 В день получения подтверждения о подключении к Системе «FreedomOnline» оплатить Банку комиссию.

6.2.9 Обеспечить правильность и достоверность

мен шынайылығын, сондай-ақ «FreedomOnline» Жүйесінде тиісті жұмысты қамтамасыз етуге.

6.2.10 Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес «FreedomOnline» Жүйесінде ЭТҚ ресімдеуге.

6.2.11 Клиенттің уәкілетті тұлғалары және/немесе олардың дербес деректері, сондай-ақ Клиенттің деректері өзгерген кезде растайтын құжаттарды міндетті түрде ұсына отырып 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке хабарлауға.

6.2.12 ЭЦҚ-ны уәкілетті емес адамдардың оған кіруіне жол бермейтін сенімді жерде сақтауға, оның жоғалуын, ашылуын, бұрмалануын және рұқсатсыз пайдаланылуын болдырмау үшін барлық шараларды қабылдауға.

6.2.13 «FreedomOnline» Жүйесіне кіруге және электрондық төлемдерді жүргізуге тиісті түрде ресімделген өкілеттіктері жоқ тұлғаларға ЭЦҚ/логин/пароль/СМС(ОТП)-валидация беруге жол бермеуге.

6.2.14 Жеке жабық кілт (құрылғы) жоғалған, ашылған, бұрмаланған немесе оны басқа тұлғалар пайдаланған жағдайда ЭЦҚ-ны қайтарып алуға қағаз тасымалындағы Өтінішпен Банкке, уәкілетті органдарға дереу жүгінуге.

6.2.15 Тіркеу куәлігін кері қайтарып алуға өтініш бергеннен немесе оның қолданылуын тоқтата тұрғаннан кейін тіркеу куәлігін кері қайтарып алу немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы ресми хабарламаға дейін ЭЦҚ пайдаланбауға.

6.2.16 «FreedomOnline» Жүйесімен жұмыс істеудің әрбір сеансынан кейін жүйеден шығуды жүзеге асыруға.

6.2.17 «FreedomOnline» Жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын компьютерге кіруді шектеуге. Егер компьютерге физикалық қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз ету мүмкін болмаса Клиент рұқсатсыз кіруден және антивирустық бақылаудан бағдарламалық және аппараттық қорғаныс жүйелерін пайдалануға.

6.2.18 Келесі жағдайларда Банкті кез келген қолжетімді тәсілдермен дереу хабардар етуге:

- «FreedomOnline» Жүйесі арқылы Шотқа рұқсатсыз кіру немесе рұқсатсыз кіру күдігі анықталған кезде;

передаваемой информации, содержащейся в ЭПД, а также надлежащую работу в Системе «FreedomOnline».

6.2.10 Оформлять ЭПД в Системе «FreedomOnline» в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

6.2.11 При изменении Уполномоченных лиц Клиента и/или их персональных данных, а также данных Клиента в течение 3 (трех) банковских дней извещать Банк с обязательным представлением подтверждающих документов.

6.2.12 Хранить ЭЦП в надежном месте, исключая доступ к нему не уполномоченных лиц, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования.

6.2.13 Не допускать передачу ЭЦП/логина/пароля/СМС(ОТП)-валидации лицам, не имеющим надлежащим образом оформленных полномочий на доступ к Системе «FreedomOnline» и проведение электронных платежей.

6.2.14 Незамедлительно обратиться в Банк, уполномоченные органы с заявлением на бумажном носителе на отзыв ЭЦП в случае потери, раскрытия, искажения личного закрытого ключа(устройства) или использования его другими лицами.

6.2.15 Не использовать ЭЦП, после подачи заявления на отзыв или приостановление действия регистрационного свидетельства, до официального уведомления об отзыве или приостановлении действия регистрационного свидетельства.

6.2.16 После каждого сеанса работы в Системе «FreedomOnline» осуществлять выход из системы.

6.2.17 Ограничить доступ к компьютеру, который используется для работы в Системе «FreedomOnline». Если невозможно обеспечить контроль физического доступа к компьютеру, Клиент должен использовать программно-аппаратные системы защиты от несанкционированного доступа и антивирусного контроля.

6.2.18 Незамедлительно, любыми доступными способами информировать Банк в следующих случаях:

- при обнаружении несанкционированного доступа, либо подозрениях на несанкционированный доступ к Счету

- кіріс атауын және/немесе кіріс паролін жария ету және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік келтірген кезде;
- ЭЦҚ жоғалған кезде (оның ішінде, егер кейіннен ЭЦҚ табылған жағдайда);
- ЭЦҚ қолданылу мерзімі өткен жағдайда.

Клиенттен көрсетілген ақпаратты алған кезде Банк Клиенттен осы Шарттың 6.2.19-тармағында белгіленген мерзімдерде қағаз тасымалындағы өтінішті алғанға дейін «FreedomOnline» Жүйесіндегі операцияларды уақытша бұғаттауды жүзеге асырады.

6.2.19 Шарттың 6.2.18-тармағында көзделген жағдайларда келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке «FreedomOnline» Жүйесіндегі Шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы қағаз тасымалындағы жазбаша өтінішті ұсынуға. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз тасымалында өтініш алмаған жағдайда Банк «FreedomOnline» Жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы.

6.2.20. ЭЦҚ пайдалану үшін компьютерде қажетті бағдарламалардың болуын қамтамасыз етуге.

6.2.21. Жүргізілетін операцияларды терең зерделеу аясында Банкке сұратылған шынайы ақпарат пен құжаттарды дереу ұсынуға.

6.3 Клиент құқылы:

6.3.1 Осы Шартта көзделген талаптарда «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банк қызметтерін пайдалануға.

6.3.2 Банктен осы Шартта көзделген міндеттемелердің тиісті орындалуын талап етуге.

6.3.3 «FreedomOnline» Жүйесінде техникалық (бағдарламалық) және операциялық сипаттағы мәселелер туындаған кезде осы мәселелерді шешу үшін Банкке Банктің web-сайтында көрсетілген телефондар мен мекенжайлар бойынша немесе Банктің қызмет көрсетуші менеджеріне жүгінуге.

6.3.4 Шарттың 10.4-тармағында көзделген тәртіппен осы Шартты одан әрі орындаудан бас тарту арқылы «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банк қызметтерінен бас тартуға.

6.4 Банк міндетті:

6.4.1. Клиентке осы Шартта белгіленген

посредством Системы «FreedomOnline»;

- при разглашении входного имени и/или входного пароля, и/или подозрении в разглашении любого из них;
- при утере ЭЦП (в том числе и в случае, если в последующем ЭЦП была найдена);
- в случае истечения срока действия ЭЦП.

При получении от Клиента указанной информации Банк осуществляет временную блокировку операций в Системе «FreedomOnline» до получения от Клиента заявления на бумажном носителе в сроки, установленные пунктом 6.2.19 настоящего Договора.

6.2.19 Представить в Банк письменное заявление на бумажном носителе о приостановлении операций по Счетам в Системе «FreedomOnline» в случаях, предусмотренных пунктом 6.2.18 не позднее следующего рабочего дня. В случае неполучения от Клиента заявления на бумажном носителе в указанный срок, Банк вправе отменить блокировку операций в Системе «FreedomOnline».

6.2.20. Обеспечить наличие необходимых программ на компьютере для использования ЭЦП.

6.2.21. Незамедлительно предоставлять Банку запрошенную достоверную информацию и документы в рамках углубленного изучения проводимых операций.

6.3 Клиент имеет право:

6.3.1 Пользоваться электронными банковскими услугами в Системе «FreedomOnline» на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

6.3.2 Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

6.3.3 При возникновении вопросов технического (программного) и операционного характера в Системе «FreedomOnline» обратиться в Банк для решения этих вопросов по телефонам и адресам, указанным на web-сайте Банка либо к обслуживающему менеджеру Банка.

6.3.4 Отказаться от электронных банковских услуг в Системе «FreedomOnline» путем отказа от дальнейшего исполнения настоящего Договора в порядке, предусмотренном п.10.4 Договора.

6.4 Банк обязан:

6.4.1. оказывать Клиенту на условиях,

талаптарда мынадай операцияларды жүргізген кезде «FreedomOnline» Жүйесінде электрондық банк қызметтерін көрсетуге:

- ағымдағы шоттарды ашуға;
- төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға;
- қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізуге;
- Клиентке банктік шот(-та)(-тарда(-ғы) ақша сомасы, банктік шот(-тар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алу үшін өзінің банктік шот(-тар(-ы)(-на) қол жеткізуді, уәкілетті органдар және үшінші тұлғалар қойған шот бойынша қолдағы шектеулерді ұсынуға;
- Клиентке электрондық құжат нысанында банктік шоттар бойынша төлем құжаттарының үзінді-көшірмелерін, анықтамаларын, баспа нысандарын ұсынуға;
- Клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы өзге де ақпарат беруге;
- Клиентке электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұраулар және өзге де өтініштер беру мүмкіндігін беруге;

6.4.2 Клиент осы Шартта көзделген талаптарды орындаған кезде Клиентті «FreedomOnline» Жүйесінде тіркеуге.

6.4.3 Клиентті «FreedomOnline» Жүйесінде тіркеген/авторизациялағаннан кейін оған электрондық банктік қызметтер көрсетілетін банктің web-сайтының тиісті жұмыс істеуін қамтамасыз етуге.

6.4.4 Клиент осы Шарттың талаптарын, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де келісімдерді және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын сақтаған жағдайда Клиенттің ЭТҚ-ін орындауға.

6.4.5 Клиенттен ұрлау, ЭЦҚ/СМС жоғалту (ОТР) - валидация, рұқсатсыз қол жеткізу немесе жасауға әрекет жасау туралы хабарлама алған кезде «FreedomOnline» Жүйесі бойынша операцияларды дереу тоқтата тұруға.

6.4.6 Электрондық банктік қызметтерді ұсыну кезінде ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге.

6.4.7 «FreedomOnline» Жүйесінің технологиялық мүмкіндіктеріне сәйкес осы

установленных настоящим Договором, электронные банковские услуги в Системе «FreedomOnline» при совершении следующих операций:

- открытие текущих счетов;
- осуществление платежей и переводов денег;
- проведение безналичных обменных операций;
- предоставление Клиенту доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации о сумме денег на банковском(-их) счете(-ах), операциях, проведенных по банковскому(-им) счету (-ам), ограничения имеющихся по счету выставленные уполномоченными органами и третьими лицами;
- предоставление Клиенту выписок, справок, печатных форм платёжных документов по банковским счетам в форме электронного документа;
- предоставление Клиенту иной информации о предоставленных и предоставляемых Банком услугах;
- предоставление Клиенту возможности предоставления в Банк писем, запросов и иных обращений в форме электронного документа;

6.4.2 При выполнении Клиентом требований, предусмотренных настоящим Договором, зарегистрировать Клиента в Системе «FreedomOnline».

6.4.3 После регистрации/авторизации Клиента в Системе «FreedomOnline» обеспечить ему надлежащее функционирование web-сайта Банка, посредством которого предоставляются электронные банковские услуги.

6.4.4 Исполнять ЭПД Клиента, при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом и требований действующего законодательства Республики Казахстан.

6.4.5 Немедленно приостановить операции по Системе «FreedomOnline» при получении от Клиента сообщения о хищении, утрате ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, совершении или попытке совершения несанкционированного доступа.

6.4.6 Обеспечить конфиденциальность информации при предоставлении электронных банковских услуг.

6.4.7 Осуществлять обслуживание Клиента в порядке и сроки, установленные настоящим

Шартта, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыруға.

6.4.8 Клиенттің шоттарында қолжетімді сомалар шегінде қабылданған ЭТҚ негізінде Клиенттің Шоттары бойынша төлемдерді жүзеге асыруға.

6.4.9 осы Шарттың 3.1-тармағында көрсетілген мекенжай бойынша Банктің web-сайтында қажетті ақпаратты жариялау арқылы Клиентке «FreedomOnline» Жүйесінде қызмет көрсету ережелерінің барлық өзгерістері туралы ақпаратты уақытында ұсынуға.

6.4.10 «FreedomOnline» Жүйесін ақпараттық және консультациялық қызметті жүзеге асыруға.

6.5 Банк құқылы:

6.5.1 Құжатқа сәйкес Клиенттің қолы мен мөр бедерінің үлгілері (болса)¹ рұқсатсыз кіруге күдік туындаған жағдайда және «FreedomOnline» Жүйесінің жұмыс істеу қауіпсіздігін бұзу әрекеттері барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Клиент берген ЭТҚ орындамауға, ал Клиент ЭТҚ Банкіне жіберген жағдайда Клиенттен Клиенттің уәкілетті тұлғалары қол қойған және Клиенттің мөрімен куәландырылған төлем құжатын қағаз тасымалында ресімдеуді талап етуге.

6.5.2 Клиент осы Шартты бұзған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайларда Клиентке тоқтата тұрған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлама жіберумен «FreedomOnline» Жүйесі бойынша Клиенттің жұмысын тоқтата тұруға.

6.5.3 Клиенттің «FreedomOnline» Жүйесіне кіруін ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ Куәландырушы орталығының қолданысын тоқтата тұрған немесе кері қайтарып алған жағдайда Банкті тиісті хабардар еткен кезде автоматты түрде бұғаттауға.

6.5.4 Шартта көзделген жағдайларда осы Шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға.

Договором, действующим законодательством Республики Казахстан, в соответствии с технологическими возможностями Системы «FreedomOnline».

6.4.8 Осуществлять платежи по счетам Клиента на основании принятых ЭПД в пределах сумм, доступных на счетах Клиента.

6.4.9 Своевременно предоставлять Клиенту информацию обо всех изменениях правил обслуживания в Системе «FreedomOnline» путем публикации необходимой информации на web-сайте Банка по адресу, указанному в п. 3.1. настоящего Договора.

6.4.10 Осуществлять информационное и консультационное сопровождение Системы «FreedomOnline».

6.5 Банк имеет право:

6.5.1 В случае возникновения подозрений на несанкционированный доступ и попытки нарушения безопасности функционирования Системы «FreedomOnline» не исполнять переданные Клиентом ЭПД до выяснения всех обстоятельств, а в случае направления Клиентом Банку ЭПД потребовать также от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Клиента и заверенного печатью Клиента в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати¹ (при наличии) Клиента.

6.5.2 Приостанавливать работу Клиента по Системе «FreedomOnline», в случаях нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящего Договора, с направлением Клиенту электронного письма с уведомлением не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты приостановления.

6.5.3 Автоматически блокировать доступ Клиента в Систему «FreedomOnline» в случае истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП при соответствующем уведомлении Банка.

6.5.4 В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения настоящего Договора в случаях, предусмотренных Договором.

¹ Банк бөлімшесіне бірінші рет жүгінген кезде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 ж. 31-тамыздағы № 207 қаулысымен бекітілген Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларының талаптарына сәйкес Клиенттің уәкілетті тұлғаларына қол қою және мөр бедері (болса) үлгісімен құжаттың болуын қамтамасыз етуге/ При первом обращении в отделение Банка, обеспечить наличие документа с образцом подписи и оттиска печати (при наличии) на уполномоченные лица Клиента, согласно требованиям Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207.

6.5.5 Алдын алу жұмыстарын жүргізу және Банктің сайтында тиісті хабарламаларды орналастыра отырып, бағдарламалық камтамасыз етуді жаңарту үшін «FreedomOnline» Жүйесінің жұмысын тоқтата тұруға.

6.5.6 Комиссияны тікелей дебеттеу жолымен және осы Шарттың талаптарына сәйкес төленуге жататын басқа да сомаларды Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарынан есептен шығаруға.

6.5.7 Техникалық себептер бойынша Клиенттің жұмыс орнында «FreedomOnline» Жүйесін қосу мүмкіндігі болмаған жағдайда осы Шарт жасалған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға.

6.5.8 Осы Шартта көзделген тәртіппен Клиентке хабарлай отырып «FreedomOnline» Жүйесі бойынша Клиенттерге қызмет көрсетуге арналған Банктің тарифтеріне біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге.

6.5.9 осы Шарт кез келген негіздер бойынша тоқтатылған жағдайда «FreedomOnline» Жүйесіне кіруді жабуға.

6.5.10 Өтініште/Сауалнамада абоненттік қызмет көрсетуге ақы төлеу шоты ретінде көрсетілген Клиенттің Шотында ақша болмаған/тыйым салынған немесе шығыс операциялары тоқтатылған және/немесе Клиент көрсетілген комиссияға күнтізбелік 3 (үш) айдан астам өзге тәсілмен төлем жасамаған жағдайда Банк біржақты тәртіппен «FreedomOnline» Жүйесінде қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға құқылы Клиент берешек сомасын толық төлегенге дейін.

6.5.11. Клиенттен қызмет көрсету үшін қажет деп санайтын кез келген құжаттарды/ақпаратты талап етуге. Ұсынылған құжаттарды/ақпаратты зерделеу уақытында Банк Клиенттің операцияларын жүргізбеуге құқылы;

6.5.12. Егер Клиент ұсынған осындай нұсқаулар және/немесе құжаттар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, Банк қызметін қозғайтын шет мемлекеттердің талаптарына қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келген жағдайда Клиентке банктік шот бойынша

6.5.5 Приостанавливать работу Системы «FreedomOnline» для проведения профилактических работ и обновления программного обеспечения с размещением соответствующих уведомлений на сайте Банка.

6.5.6 Списывать путем прямого дебетования комиссии и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями настоящего Договора с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

6.5.7 В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора в случае отсутствия возможности подключить Систему «FreedomOnline» на рабочем месте Клиента по техническим причинам.

6.5.8 В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка на обслуживание клиентов по Системе «FreedomOnline», уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

6.5.9 В случае прекращения настоящего Договора по любым основаниям закрыть доступ к Системе «FreedomOnline».

6.5.10 В случае отсутствия денег/при наложении ареста либо приостановления расходных операции на Счете Клиента, указанного в Заявлении/Анкете в качестве Счета для оплаты абонентского обслуживания, и/или не оплаты Клиентом указанной комиссии иным способом более 3 (трех) календарных месяцев, Банк вправе в одностороннем порядке приостановить оказание услуг в Системе «FreedomOnline» до полной оплаты Клиентом суммы задолженности.

6.5.11. Требовать от Клиента любые документы/информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания услуг. На время изучения предоставленных документов/информации, Банк вправе не проводить операции Клиента;

6.5.12. Отказать Клиенту в исполнении его указаний о выполнении операций по банковскому счету в случае, если такие указания и/или предоставляемые Клиентом документы противоречат требованиям законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или внутренним нормативным

операцияларды орындау туралы оның нұсқауларын орындаудан бас тартуға.

6.5.13. Егер осы операцияның бір тарабы (тараптары) болған жағдайда операцияны жүргізуді тоқтата тұруға және/немесе одан бас тартуға:

6.5.13.1. терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген ұйым немесе тұлға;

6.5.13.2. терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның тікелей немесе жанама меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға;

6.5.13.3. терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;

6.5.13.4. терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты, бірақ терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға күдікті немесе терроризм мен экстремизммен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізіміне енгізілмеген заңды немесе жеке тұлға.

6.5.14. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзған, Клиент банкте Шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Клиенттің банкроттығы немесе таратылуы, Клиентті қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауаптылыққа тарту, Клиентті халықаралық қудалау кезінде, егер Клиентке қатысты шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ және т. б.) салған қандай-да бір санкциялар немесе шектеулер болса, егер Банкте Клиент террористік қызметке және/немесе кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызметке қатысады деген күдік болса (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай-да бір өзге қызметті жүзеге асырады және/немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін өзге де жағдайлардың туындауына әкеп соғатын жағдайларда кез келген уақытта Клиентке алдын ала ескертусіз біржақты соттан тыс тәртіппен құқықтық

документам Банка, требованиям иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка.

6.5.13. Приостановить и/или отказать в проведении операции в случае, если одной стороной (сторонами) этой операции является:

6.5.13.1. организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

6.5.13.2. юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

6.5.13.3. физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

6.5.13.4. юридическое или физическое лицо, которое не включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, но подозревается в финансировании терроризма и экстремизма или связано с терроризмом и экстремизмом.

6.5.14. В любое время без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть правоотношения, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом действующего законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием счета в Банке, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями (FATF, OFAC, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения (Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента

катынастарды бұзуға, Шотты жабуға, осылайша Шотты жүргізу мен қызмет көрсетуді тоқтатуға. Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк Клиенттің тапсырмаларын орындауды кешіктіруден немесе тоқтата тұрудан келтірілген залалдары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді. Банк мүмкіндігінше Клиентке кейіннен осы Шартта көзделген тәртіппен құқықтық қатынастарды бұзудан және шотты жабудан осындай бас тарту туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес.

6.5.15. Клиентке «FreedomOnline Жүйесінде көзделген Банктің басқа өнімдерін ашуға және қосуға.

7-бап. Тараптардың жауаптылығы

7.1. Осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін Тараптар осы Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапты болады.

7.2. Банк Клиентпен жасасылған банктік шот шартына сәйкес электрондық төлем құжаттарының уақытында және дұрыс орындалуына жауапты болады.

7.3. Банк осылайша жария етуге, жоғалтуға немесе рұқсатсыз кіруге әкеп соққан себептерге қарамастан, негізгі ақпарат тасымалына және Клиенттің уәкілетті емес тұлғалардың жабық кілттеріне қол жеткізу салдарынан Клиент негізгі тасымалды жария ету және/немесе жоғалтуы салдарынан туындаған залал үшін жауап бермейді.

7.4. Банк «FreedomOnline» Жүйесін пайдалана отырып оның шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы Клиенттің жазбаша өтінішін қағаз тасымалында алған сәтке дейін Клиенттің Шоттары бойынша өкімдер беруге құқығы жоқ тұлғалардың Клиенттің ЭЦҚ пайдаланғаны үшін Банк жауапты болмайды.

7.5. Банк Клиент «FreedomOnline» Жүйесі арқылы беретін ақпараттың мазмұнына жауап бермейді және аталған жүйені пайдалану нәтижесінде Банктің кінәсінен емес Клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді.

и/или наступлении иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения поручений Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от расторжения правоотношений и закрытии счета в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

6.5.15. открывать и подключать Клиенту иные продукты Банка, предусмотренные в Системе «FreedomOnline».

Статья 7. Ответственность Сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.

7.2. Банк несет ответственность за своевременность и правильность исполнения Электронных платежных документов в соответствии с договором банковского счета, заключенным с Клиентом.

7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения и/или утраты Клиентом ключевого носителя, вследствие доступа к ключевому носителю информации и закрытым ключам Клиента неуполномоченных лиц, вне зависимости от причин, приведших таким образом к разглашению, утрате либо несанкционированному доступу.

7.4. Банк не несет ответственности за использование ЭЦП Клиента лицами, не имеющими права давать распоряжения по счетам Клиента, до момента получения Банком письменного заявления Клиента на бумажном носителе о приостановлении операций по его Счетам с использованием Системы «FreedomOnline».

7.5. Банк не отвечает за содержание информации, передаваемой Клиентом через Систему «FreedomOnline» и не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка в результате использования указанной системы.

7.6. Осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Банкке аударымды орындау үшін қағаз тасымалында және электрондық төлем құжаты түрінде ресімделген төлем құжатын ұсынған жағдайда Банк Клиенттің банктік шоттарынан сомаларды қайта есептен шығаруға жауапты болмайды.

7.7. Негізгі ақпарат тасымалын пайдалану және сақтау кезінде қауіпсіздіктің тиісті жағдайларын жасау жауапкершілігі Клиентке жүктеледі.

7.8. Әрбір Тарап, егер бұл құжаттарды бір Тарап тиісті түрде ресімдеп, жеткізсе, ал екінші Тарап тексерсе және қабылдаса, электрондық құжаттарды пайдалану нәтижесінде бірінші Тараптың кінәсінен емес, оның ішінде қате электрондық құжаттарды орындау кезінде екінші Тарап шеккен залалдары үшін жауапты болмайды.

7.9 Банк Куәландырушы орталық пен Клиент арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауапты болмайды.

7.10 Банк Клиенттің ЭЦҚ-ны дер кезінде ұзартпауына байланысты «FreedomOnline» Жүйесіндегі операцияларды тоқтата тұрғаны үшін жауап бермейді.

7.11 Банк пен Клиент міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш: өрт, жер сілкінісі, электр энергиясын берудегі іркіліс, авария, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуіл, соғыс қимылдары, Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін қызмет түрлері және Тараптардың бақылауынан тыс басқа да мән-жайлар Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің, мемлекеттік органдардың шартта көрсетілгендерге тікелей немесе жанама тыйым салатын қаулылары мен өкімдерінің күшіне енуі мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады.

8-бап. Дауларды шешу тәртібі

8.1 Осы Шарт бойынша туындаған дауларды Тараптар келіссөздер жолымен шешуге міндеттенеді. Шағымды қарау мерзімі оны алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнін құрайды.

8.2 осы Шартты орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда Тараптар «FreedomOnline» Жүйесін пайдалана отырып жүргізілген операциялар және олардың

7.6. Банк не несет ответственность за повторное списание сумм с банковских Счетов Клиента, в случае представления в Банк для исполнения перевода платежного документа, оформленного на бумажном носителе и в виде электронного платежного документа, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

7.7. Ответственность за создание надлежащих условий безопасности при использовании и хранении носителя ключевой информации возлагается на Клиента.

7.8. Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и доставлены одной Стороной, а другой Стороной проверены и приняты.

7.9 Банк не несет ответственности по всем спорам и разногласиям, возникающим между Удостоверяющим центром и Клиентом.

7.10 Банк не несет ответственности за приостановление операций в Системе «FreedomOnline» в связи с несвоевременным продлением Клиентом ЭЦП.

7.11 Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или неполное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, аварии, массовых беспорядков, забастовки, военных действий, вступления в силу законодательных актов Республики Казахстан, постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон.

Статья 8. Порядок разрешения споров

8.1 Споры, возникшие по настоящему Договору, Стороны обязуются разрешать путем переговоров. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (десять) рабочих дней с даты ее получения.

8.2 В случае возникновения споров, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны признают доказательствами хранящиеся у

негізінде қағаз тасымалында жасалған құжаттар туралы жазылған ақпараты бар тараптарда сақталған магниттік тасымалдағы дәлелдемелер деп таниды.

8.3 Келіссөздер арқылы келісімге қол жеткізу мүмкін болмаған жағдайда дау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен сотта қаралуға тиіс.

8.4 Техникалық сараптама жүргізгені үшін шығындарды осы Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген міндеттемелерді бұзған деп танылған Тарап өтейді.

9-бап. Құпиялылық

9.1. Тараптардың әрқайсысы осы Шарттың талаптарын үшінші тұлғаларға жария етпеуге, сондай-ақ осы Шартты жасасу/орындау кезінде екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және өзге де ақпаратқа (бұдан әрі - Құпия ақпарат) қатысты қатаң құпиялылықты сақтауға міндеттенеді.

9.2 Тараптар құпия ақпаратты қорғау режимін, егер мұндай ақпарат өзінің қызметтік міндеттерін атқаруына байланысты пайда болған немесе оған қолжетімді болған жағдайда кез келген және әрбір өз қызметкеріне және уәкілетті тұлғаға екінші Тараптан алынған құпия ақпаратты жария етпеу туралы хабарлау жолымен сақтайды. Бұл ретте хабарламада Тараптар өз қызметкерлеріне және уәкілетті тұлғаларға құпия ақпаратты екінші Тарапқа жария еткені үшін мұндай қызметкер немесе уәкілетті тұлға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауаптылықта болады деп хабарлайды.

9.3 Құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, оны жариялау немесе жария ету екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімімен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен тікелей уәкілеттік берілген органдар мен лауазымды адамдардың мұндай ақпаратты алуға талабы бойынша ғана мүмкін.

10-бап. Шарттың әрекет мерзімі

10.1 Шарт Банкке Клиент қол қойған Өтініш/Сауалнама берілген сәттен бастап немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасы

Сторон магнитные носители с записанной на них информацией о произведенных с использованием Системы «FreedomOnline» операциях и изготовленные на их основе документы на бумажном носителе.

8.3 В случае невозможности достижения согласия путем переговоров, спор подлежит рассмотрению в суде, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

8.4 Расходы за проведение технической экспертизы возмещаются Стороной, признанной нарушившей обязательства, установленные настоящим Договором и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Конфиденциальность

9.1. Каждая из Сторон обязуется не разглашать третьим лицам условия настоящего Договора, также сохранять строгую конфиденциальность в отношении финансовой, коммерческой и прочей информации (далее – конфиденциальная информация), полученной от другой Стороны при заключении/исполнении настоящего Договора.

9.2 Режим охраны конфиденциальной информации Стороны соблюдают путем уведомления любого и каждого своего работника, и уполномоченного лица о неразглашении конфиденциальной информации, полученной от другой Стороны, в случае если такая информация стала или станет ему доступна в силу исполнения своих служебных обязанностей. При этом в уведомлении Стороны ставят в известность своих работников и уполномоченных лиц, что за разглашение конфиденциальной информации другой Стороне, такой работник или уполномоченное лицо несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9.3 Передача конфиденциальной информации третьим лицам, ее опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны, а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и должностных лиц.

Статья 10. Срок действия Договора

10.1 Договор вступает в силу с момента предоставления Банку подписанного Клиентом Заявления/Анкеты или с момента авторизации

«FreedomOnline» Жүйесінде авторизацияланған сәттен бастап күшіне енеді (егер Клиент Өтініш/Сауалнама ұсынбаса), бұл ретте Шарт мерзімсіз қолданылады.

10.2 Қазақстан Республикасының заңнамасында біржақты өзгертуге тыйым салынатын талаптарды қоспағанда, Банк күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын Клиентті осындай өзгерістер туралы хабардар ете отырып, осы Шартқа өзгерістер енгізу құқығын өзіне қалдырады, бұл ретте Банк Клиентті хабардар ету тәсілдерін дербес айқындауға құқылы. Клиент осы Шарттағы өзгерістер туралы ақпарат алмауға байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады. Өзгерістер енгізілгеннен кейін Шарт өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады.

10.3 Клиент Банкте барлық Шоттарды жапқан және Клиент осы Шарт бойынша Банктің қызметтерін толық төлеген жағдайда Шарт автоматты түрде бұзылады. Көрсетілген жағдайда Шартты бұзу туралы хабарламаларды/келісімдерге қол қоюды қосымша жіберу талап етілмейді.

10.4 Тараптардың әрқайсысы осы Шарт бұзылған және екінші Тарап алдындағы өз міндеттемелері орындалған күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын екінші Тарапты өзінің ниеті туралы алдын-ала жазбаша хабардар еткен жағдайда Шарттан біржақты тәртіпшен бас тартуға құқылы.

11-бап. Өзге шарттар

11.1 Тараптардың барлық хабарламалары бір-біріне жазбаша нысанда жіберіледі. Хабарламаларды Тараптар байланыстың мынадай тәсілдерін: «FreedomOnline» Жүйесін, СМС хабарламаны, телеграфты (алғаны туралы хабарламасы бар жеделхатты), почта байланысын (алғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатты немесе ресми электрондық поштаны), курьерлік байланысты пайдалана отырып жібере алады. «FreedomOnline» жүйесіндегі техникалық және операциялық сипаттағы мәселелерді шешу үшін Клиент Банктің сайтында көрсетілген деректемелер бойынша Банкке немесе Банктің байланыс орталығына жүгіну жолымен сұраулар жібереді.

11.2 Тарифтердің өзгеруі туралы, операциялық күн ұзақтығының өзгеруі

Уполномоченного лица Клиента в Системе «FreedomOnline» (если Клиентом не предоставлено Заявление/Анкета), при этом Договор действует бессрочно.

10.2 Банк оставляет за собой право вносить изменения в настоящий Договор с извещением Клиента о таких изменениях за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу, за исключением тех условий, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан, при этом Банк вправе самостоятельно определять способы уведомления Клиента. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях в настоящем Договоре. После внесения изменений Договор продолжает действовать в измененном виде.

10.3 Договор автоматически расторгается в случае закрытия Клиентом в Банке всех Счетов и полной оплаты Клиентом услуг Банка по настоящему Договору. Дополнительное направление уведомлений/подписания соглашений о расторжении Договора в указанном случае не требуется.

10.4 Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора при условии предварительного письменного уведомления другой Стороны о своем намерении за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора и исполнения своих обязательств перед другой Стороной.

Статья 11. Прочие условия

11.1 Все уведомления сторон направляются друг другу в письменной форме. Сообщения могут направляться сторонами с использованием следующих способов связи: Системы «FreedomOnline», СМС уведомления, телеграфа (телеграммой с уведомлением о получении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о получении, либо официальная электронная почта), курьерской связи. Для решения вопросов технического и операционного характера в Системе «FreedomOnline» Клиент может направлять запросы Банку в устном порядке либо путем обращения в контакт центр Банка по реквизитам, указанным на сайте Банка.

11.2 Уведомление Клиента об изменении тарифов, об изменениях продолжительности

туралы Клиентті хабардар етуді Банктің ғимараттарында және (немесе) Банктің www.bankffin.kz ресми ресурсында хабарландыруды орналастыру арқылы тиісті өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын жүзеге асырады.

11.3 Шарт жасасу кезінде Клиент төмендегілерге кепілдік береді және растайды:

- 1) осы Шартпен және тарифтермен танысқанын және, сөзсіз келісетінін;
- 2) осы Шартты және тарифтерді сақтауға және басшылыққа алуға міндеттенеді.

11.4 осы Шарт әрбір Тарап үшін біреуден бірдей заңды күші бар мемлекеттік және орыс тілдеріндегі түпнұсқа данада жасалды. Түсініктемеде әр түрлі оқулар немесе айырмашылықтар жағдайында орыс тіліндегі нұсқа басым күшке ие.

11.5 Осы Шартта көзделмеген барлық басқа жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

12-бап. Қосымшалар

12.1 № 1 Қосымша – «Freedom Online» Жүйесінде қызмет көрсету шартына қосылу туралы Өтініш;

12.2 № 2 Қосымша - Заңды тұлғаларға кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама;

12.3 № 3 Қосымша – Жеке кәсіпкерлерге кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама;

12.4 № 4 Қосымша – қол қою құқығынсыз «Freedom Online» Жүйесінде қызмет көрсету шартына қосылу туралы өтініш.

13-бап. Тараптардың орналасқан жерлері, деректемелері:

Клиент/ Клиент:

Атауы /Наименование _____

БСН/ЖСН/БИН/ИИН _____

Мекенжайы/Адрес:

Байланыс телефоны/Контактный телефон:

БСК/БИК KSNVKZKA

ЖСК/ИИК

операционного дня осуществляется Банком за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и (или) на официальном ресурсе Банка: www.bankffin.kz.

11.3 При заключении Договора Клиент гарантирует и подтверждает:

- 1) что ознакомлен и, безусловно, согласен с настоящим Договором и тарифами;
- 2) обязуется соблюдать и руководствоваться настоящим Договором и тарифами.

11.4 Настоящий Договор составлен в аутентичных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны. В случае разночтения или расхождения в толковании версия на русском языке имеет преимущественную силу.

11.5 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 12. Приложения

12.1 Приложение № 1 – Заявление о присоединении к Договору на обслуживание в Системе «Freedom Online»;

12.2 Приложение № 2 - Заявление-анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц;

12.3 Приложение №3 - Заявление-анкета на комплексное обслуживание для индивидуальных предпринимателей.

12.4 Приложение №4 – Заявление о присоединении к договору на обслуживание в Системе «Freedom Online» пользователей без права подписи.

Статья 13. Места нахождения, реквизиты и реквизиты сторон

Банк/ Банк: «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ /Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан»

БСН/БИН 090740019001

Мекенжайы/Адрес: Қазақстан Республикасы 050000 (А05Е8У2), Алматы қ., Алмалы ауд., Құрманғазы к., 61А үй /Республика Казахстан, 050000 (А05Е8У2), г.

Алматы, р-н Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А. Тел./Тел.: +7 (717) 2 595 595.

Банковские реквизиты: БСК/БИК KSNVKZKA

Корреспонденттік шот/ Корреспондентский счет KZ23125KZT1001300883

ҚР Ұлттық Банкі Алматы қ. РММ КБе 14/в РГУ

**Заңды тұлғаларға арналған кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама/
Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц**

/От _____

Толық (егер болса) қысқартылған атауы (оның ішінде ұйымдық-құқықтық нысаны көрсетілген шет тіліндегі атауы)/ Полное (в случае, если имеется) сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке, с указанием организационно-правовой формы)

Шот ашуды сұраймын*/ Прошу открыть счет*

(қажеттісін таңдау)/(выбрать необходимое)

Банктік ағымдағы шот/ Банковский текущий счет	<input type="checkbox"/> Теңге/Тенге <input type="checkbox"/> АҚШ доллары/Доллары США <input type="checkbox"/> Еуро/Евро <input type="checkbox"/> Ресей рублі /Российский рубль <input type="checkbox"/> Өзге/Другое _____
---	---

"FreedomOnline" Жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын белгілеу/ Подключить к Системе «FreedomOnline» и произвести назначение прав пользователей системы

Клиент/ Клиент	Атауы/Наименование	
	БСН/БИН	
	Телефоны/Телефон	
	Шоттарға қолжетімділік/Доступ к счета	<input type="checkbox"/> Барлық шоттар/Все счета <input type="checkbox"/> Жеке/Отдельные (№ көрсету/указать №): _____
	Құжаттарға электрондық- цифрлық қолтаңба қою / Подписание документов электронно-цифровой подписью	<input type="checkbox"/> Тыйым салу/Запретить <input type="checkbox"/> Рұқсат ету/Разрешить
<p>Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес келуі тиіс. Право подписи платежных инструкций должно соответствовать документу с образцами подписей.</p> <p>Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында немесе тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын Куәландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі./ Для подписания документов требуется выпуск ключей ЭЦП в Национальном удостоверяющем центре РК либо в Удостоверяющем центре, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства.</p>		

Тарифтік пакет*/Тарифный пакет* FREEDOM BUSINESS Өзге/Другой _____ (толтыру/заполнить)

Осымен Банкке салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар банк шотын ашуга келісім беремін, сондай-ақ салықтық берешек және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешек болған жағдайда Банк шоты бойынша шығыс операциялары ашылған жағдайда ол туралы хабардар ететінімді және келісетінімді растаймын, салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешек толық өтелгеннен кейін жүргізіледі**/

Настоящим предоставляю Банку согласие на открытие банковского счета, имеющего налоговой задолженностью и/или задолженностью по социальным платежам, а также подтверждаю то, что уведомлен о том и согласен с тем, что при наличии налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам, расходные операции по банковскому счету в случае его открытия, будут осуществляться после полного погашения налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам**

** салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған кезде гана толтырылады/
заполняется только при наличии налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам

Қосымша мәліметтер/Дополнительные сведения

(Клиент толтырады/ Заполняется клиентом)

<p>Искерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты/ Цель и характер деловых отношений</p>	<p><input type="checkbox"/> Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету/Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Теңгемен төлемдер/аударымдар/Платежи/переводы в тенге <input type="checkbox"/> Депозиттерді орналастыру/ Размещение депозитов <input type="checkbox"/> Қарыздар/келіпдіктер алу/Получение займов/гарантий <input type="checkbox"/> Валюталық келісімшарттар және операциялар/Валютные контракты и операции</p>	<p><input type="checkbox"/> Айырбастау операциялары/ Конверсионные операции <input type="checkbox"/> Инкассация қызметтері/ Услуги инкассации <input type="checkbox"/> Өзге/Иное _____ (көрсету/ указать)</p>
<p>БСН немесе бейрезидент заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмірі/ БИН либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве</p>		
<p>Бастапқы мемлекеттік тіркеу нөмірі (болса)/ Номер первичной государственной регистрации (при наличии): _____</p>	<p>Бастапқы тіркелген күні: «__» _____ ж. Дата первичной регистрации: «__» _____ г.</p>	<p>Тіркеуші органның атауы/ Наименование регистрирующего органа:</p>
<p>Қайта тіркеу күні (болса)/ Дата перерегистрации (при наличии): «__» _____ ж./г.</p>	<p>тіркеуші орган атауы (болса)/ Наименование регистрирующего органа (при наличии): _____</p>	
<p>Орналасқан мекенжайы/ Адрес местонахождения</p>		
<p>Почталық (заңды мекенжайы)/ Почтовый (юридический адрес)</p>		
<p>Телефоны/факсы (болса)/ Телефоны/факсы (при наличии)</p>		
<p>Электрондық пошта (болса)/Электронная почта (при наличии)</p>		
<p>ЭҚЖТК/ОКЭД</p>		
<p>Резиденттік белгісі/ Признак резидентства</p>	<p><input type="checkbox"/> Резидент/ Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент/ Нерезидент</p>	
<p>Кодтық сөз/Кодовое слово</p>		
<p>Сауалнама толтырылған күні/ Дата заполнения анкеты: 20 ж. «__» _____ /«__» _____ 20 г.</p>	<p>Банктегі алғашқы шоттың ашылу күні/ Дата открытия первого счета в Банке: «__» _____ 202 ж./«__» _____ 202 г.</p>	
<p>Негізгі қызмет түрі/ Основной вид деятельности</p>		
<p>Дауыс беретін акциялардың 10%-дан астамын иеленетін акционерлер/ қатысушылар туралы мәліметтер/ Сведения об акционерах/ участниках, которые владеют более 10% голосующих акций</p>	<p>Аты-жөні/атауы/ Ф.И.О./наименование _____ Азаматтығы/тіркелген елі/ Гражданство/страна регистрации _____ ЖСН/БСН (немесе тіркеу номері (коды), сериясы, жеке куәлік берілген күні, әрекет мерзімі)/ ИИН/БИН (либо регистрационный номер (код), серия, дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность): _____ Қатысу үлесі / Доля участия _____ Резиденттік белгісі/Признак резидентства: <input type="checkbox"/> Резидент/Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент/Нерезидент</p>	

	<i>Резиденттік елі/ Страна резидентства _____</i> <i>Тіркелген мекенжайы (тұратын)/Адрес регистрации (проживания)</i> _____	
	<i>Аты-жөні/ Фамилия, имя, отчество: _____</i> _____	
	<i>Азаматтығы (азаматтығы)/ Гражданство (подданство):</i>	<i>Салық төлеушінің ЖСН/тіркеу нөмірі (болса)/ ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии):</i> <i>Тіркеу, тіркелген мекенжайы (болса)/ Адрес прописки, регистрации (при наличии):</i>
	<i>Туған жылы / Дата рождения:</i> «__» _____ ж./г.	<i>Туған жері / Место рождения:</i> _____
<i>Бенефициар меншік иесі (клиент - заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің не орналастырылған (қоғам артықшылықты және сатып алған) акцияларының жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама тиесілі; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; оның мүддесі үшін клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға)/</i> Бенефициарный собственник (физическое лицо: которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом)	<input type="checkbox"/> <i>ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК;</i> <input type="checkbox"/> <i>ҚР азаматының төлқұжаты/ Паспорт гражданина РК;</i> <input type="checkbox"/> <i>Шет мемлекеттің төлқұжаты/ Паспорт иностранного государства;</i> <input type="checkbox"/> <i>Азаматтығы жоқ адамның куәлігі/ Удостоверение лица без гражданства;</i> <input type="checkbox"/> <i>Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты/ Вид на жительство иностранца в РК;</i>	<i>номері /номер:</i> _____ <i>сериясы (болса)/серия (при наличии)</i> _____ <i>берілген күні: / дата выдачи:</i> «__» _____ ж./г. <i>құжатты беруші орган/ орган, выдавший документ:</i> _____ <i>әрекет мерзімі срок действия: «__» _____ ж./г.</i>
	<i>Бенефициарлық иесінің біліктілік белгілері/ Квалифицирующие признаки бенефициарного владельца</i>	<input type="checkbox"/> <i>Тікелей иелену (үлесі 25%-дан асатын (дауыс беру құқығы бар акциялар) Клиенттің қатысушыларының (акционерлерінің) құрамына кіреді)/ Прямое владение (входит в состав участников (акционеров) клиента с долей более 25% капитала (акций с правом голоса)</i> <input type="checkbox"/> <i>Жанама иелік ету (үшінші тұлғалар арқылы капиталдың (дауыс беру құқығы бар акциялардың) 25% -дан астамын иеленеді)/ Косвенное владение (владеет более 25% капитала (акций с правом голоса) через третьих лиц)</i> <input type="checkbox"/> <i>Клиентке басқаша бақылауды жүзеге асырады (сенімгерлік басқару шарты, акционерлік келісім және т. б. негізінде)/ Осуществляет контроль над клиентом иным образом (на основании договора доверительного управления, акционерного соглашения и т. п.)</i> <input type="checkbox"/> <i>Пайда алушы немесе Клиенттің мүддесі үшін ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасалатын тұлға болып табылады/ Является выгодоприобретателем или лицом в интересах которого</i>

		<p>клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p><input type="checkbox"/> Дара атқарушы орган/ Единоличный исполнительный орган</p> <p><input type="checkbox"/> Өзге/ Иное _____</p> <p>(көрсету/ указать)</p>
	Қазақстан Республикасының резиденттік белгісі/ Признак резидентства Республики Казахстан	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
	Жария лауазымды адамдарға ² олардың жұбайларына немесе жақын туыстарына тиістілігі/ Принадлежность лица к публичным должностным лицам ² их супругам или близким родственникам	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет <input type="checkbox"/> Зайыбы/Супруг (-а) <input type="checkbox"/> Жақын туыстары/ Близкие родственники
	Бейрезиденттер үшін: кіру визасы туралы мәліметтер (нөмірі, беру органы, берілген күні, виза берілген мерзім) немесе көші-қон карточкасының нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі немесе уақытша болуды тіркеудің өзге куәлігі туралы мәліметтер/ Для нерезидентов: сведения о въездной визе (номер, орган выдачи, дата выдачи, срок, на который выдана виза) или Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки или Сведения об ином свидетельстве регистрации временного пребывания	
	<p><u>FATCA және CRS орындау мақсатындағы ақпарат:</u></p> <p>Екінші азаматтығының/ резиденттігінің/басқа мемлекеттің тұруға ықтиярхатының болуы/ <u>Информация в целях исполнения FATCA и CRS:</u></p> <p>Наличие второго гражданства/резиденства/вида на жительство другого государства</p>	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет <p>«Иә» болса мемлекеттің атауын көрсету/В случае «Да», указать наименование государства</p>
	<p>Қосымша мәліметтер (болса): бұрынғы есімдері, тегі; клиентпен байланыс (туыстары достары, инвестиция салды ма, материалдық көмек көрсетті ме және т. б./,Дополнительные сведения (при наличии): прежние имена, фамилии; связь с клиентом (родственники, друзья, вкладывали ли средства, оказывали материальную помощь и пр.</p>	
	Басқа мемлекеттің аумағында тұру	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет

² жария лауазымды тұлға - жауапты мемлекеттік қызметті атқаратын тұлға; лауазымды тұлға; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлға; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын шет мемлекет үшін қандай да бір мемлекеттік функция; халықаралық шарттар мәртебесіне ие келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшылық лауазымды атқаратын тұлға/ публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров

	<p>мекенжайының болуы/ Наличие адреса проживания на территории другого государства:</p> <p>_____ TIN(ИНН), басқа мемлекеттің салық органы берген (болса)/ TIN (ИНН), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии):</p> <p style="text-align: center;">FATCA</p> <p>Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе/ Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США</p> <p>Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар адамсыз ба/ Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США</p> <p>Сіздің туған жеріңіз АҚШ / Вашим местом рождения является США</p> <p>АҚШ та пошта мекенжайыңыз бар ма / Имеете ли Вы почтовый адрес в США</p> <p>АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма/ Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США</p> <p>Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз/ Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США</p> <p>Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қосқанда соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз/ Вы пребывали в течение текущего года на территории США не менее 31 календарных дней, либо в течение 183 дней за последние 3 года, включая текущий календарный год</p> <p>Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын беріңіз/В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8</p>	<p>Егер жауап «иә» болса мекенжайды көрсету/Если ответ «Да», указать адрес:</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p>
<p>Қызметтің немесе операциялардың белгілі бір түрін жүзеге асыруға лицензия (рұқсат)/ Лицензия (разрешение) на осуществление определенного вида деятельности или операций</p>	<p><input type="checkbox"/> Иә/Да</p> <p>Қызмет түрі/ Вид деятельности:</p> <p>_____</p> <p>Лицензия номері (рұқсат)/ Номер лицензии (разрешения):</p> <p>_____</p> <p>Лицензия беруші орган/Орган, выдавший лицензию:</p> <p>_____</p> <p>Лицензияның әрекет мерзімі (болса)/Срок действия лицензии (при наличии):</p> <p>_____</p> <p>Берілген күні / Дата выдачи:</p> <p>« ____ » _____ ж. /г.:</p>	<p><input type="checkbox"/> Жоқ/Нет</p>
<p>Заңды тұлғаның органдары туралы мәліметтер (заңды тұлғаның басқару органдарының құрылымы және заңды тұлғаның атқарушы органдарының құрамына кіретін жеке тұлғалар туралы мәліметтер)/</p>		

<p>Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица)</p>		
<p><i>Компания туралы қосымша мәліметтер (тарихы, беделі, тұрақты контрагенттер туралы мәліметтер, нарық секторы, оқишауланған бөлімшелер), болған жағдайда/</i> Дополнительные сведения о компании (история, репутация, сведения о постоянных контрагентах, сектор рынка, обособленные подразделения), при наличии</p>		
<p><i>Заңды тұлғаның кіріс көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру/</i> Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций</p>	<p><input type="checkbox"/> <i>өткізілген тауарлар, жұмыстар, қызметтер үшін контрагенттерден түсетін түсімдер/</i> поступления от контрагентов за реализованные товары, работы, услуги <input type="checkbox"/> <i>инвестициялық қызметтен немесе бағалы қағаздармен және қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелерден түсетін табыс/</i> доход от инвестиционной деятельности или сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами <input type="checkbox"/> <i>жылжымайтын мүлікті немесе өзге мүлікті сату **/</i> продажа недвижимости или иного имущества ** <input type="checkbox"/> <i>қарыз қаражаты/</i> заемные средств</p>	<p><input type="checkbox"/> <i>депозиттер бойынша пайыздық түсім/</i> процентные доходы по депозитам <input type="checkbox"/> <i>дивидендтер /</i> дивиденды <input type="checkbox"/> <i>ерікті мүлік жарналары мен қайырымдылықтар/</i> добровольные имущественные взносы и пожертвования <input type="checkbox"/> <i>мемлекеттік субсидиялар мен дотациялар/</i> государственные субсидии и дотации <input type="checkbox"/> <i>өзге /иное _____ (көрсету/</i> указать)</p>
<p><i>Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі/</i> Планируемый объем операций в Банке</p>		
<p>Сенім білдірілген тұлға және/немесе уәкілетті тұлға туралы мәліметтер/ Сведения о поверенном лице и/или уполномоченном лице</p>		
<p><i>Аты-жөні/</i> Фамилия, имя, отчество</p>		
<p><i>Туған күні/</i> Дата рождения</p>	<p>« ____ » _____ ж./г.</p>	
<p><i>Туған жері /</i> Место рождения</p>		
<p><i>Тіркеу мекенжайы /</i> Адрес прописки</p>		
<p><i>Нақты тұрғылықты жері/</i> Место фактического жительства</p>		
<p><i>Жеке басын куәландыратын құжат/</i> Документ, удостоверяющий личность</p>	<p><input type="checkbox"/> <i>ҚР азаматының жеке куәлігі/</i> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> <i>ҚР азаматының төлқұжаты/</i> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> <i>Шет мемлекеттің төлқұжаты /</i> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> <i>Азаматтығы жоқ адамның куәлігі /</i> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> <i>Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты/</i> Вид на жительство иностранца в РК</p>	<p><i>номері /номер:</i> _____ <i>сериясы/ серия (болса/ при наличии)</i> _____ <i>берілген күні / дата выдачи: « ____ »</i> _____ ж. / г. <i>құжатты берген орган/ орган, выдавший документ:</i> _____ _____ <i>әрекет мерзімі /срок действия:</i> _____</p>

		« ____ » _____ ж. / г.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы/ Место работы и занимаемая должность	Жұмыс орны/ место работы	лауазымы/должность

ҒАТСА

Біз АҚШ-тағы төлем көзінен, АҚШ-тағы салықты ұстап қалу бойынша белгіленген кіріс аламыз./Получаем фиксированный доход из источника выплаты в США, по удержанию налога в США:	<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Біздің ұйымның бенефициарларының бірі (соңғы иесі) жарғылық/акционерлік капиталда 10 және одан да көп мөлшердегі үлесі бар АҚШ азаматы/компаниясы болып табылады/Одним из бенефициаров (конечный собственник) нашей организации является гражданин/компания США, владеющий (-ая) долей в размере 10 и более в уставном/акционерном капитале.	<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ/Нет

ЫДҮ/ОЭСР

егер заңды тұлға резидент емес болып табылса немесе заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі бейрезидент болып табылса көрсетіледі/ указывается в случае, если юридическое лицо является нерезидентом или бенефициарный собственник юридического лица является нерезидентом:

Заңды тұлғаның/бенефициарлық меншік иесінің резиденттік елі/ Страна резидентства юридического лица/бенефициарного собственника	
ШН/ИН ³ (болса /при наличии)	
тұлға түрі ⁴ (қажеттісін таңдау)/ Тип юридического лица ⁴ (выбрать нужно)	<input type="checkbox"/> CRS 101 – Есеп беретін юрисдикцияның жеке тұлғалары болып табылатын бір немесе бірнеше бақылаушы тұлғалары бар пассивті қаржылық емес ұйым/ Пассивная нефинансовая организация с одним или несколькими контролирующими лицами являющимися лицами подотчетной юрисдикции; <input type="checkbox"/> CRS 102 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға/ Подотчетное лицо в целях Соглашения; <input type="checkbox"/> CRS103 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға болып табылатын пассивті қаржылық емес ұйым/ Пассивная нефинансовая организация, которая является подотчетным лицом в целях Соглашения;

Осымен Клиент уәкілетті тұлға тұлғасында бірінші болып қол қою құқығымен растайды: /

Настоящим Клиент в лице уполномоченного лица с правом первой подписи подтверждает:

- Осы Өтініш-Сауалнамаға қол қою арқылы Клиент Шоттың шарттарына қосылу жолымен ағымдағы шот ашу туралы шарттың барлық талаптарымен, «FreedomOnline» Жүйесінде қызмет көрсетуге арналған шарттарды (бұдан әрі – Шарттар), Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналастырылған «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ереженің барлық шарттарымен өзінің келісімін білдіреді және оларды ұсынылған шарттарға тұтастай қосылу жолымен қабылдайды және Банкке шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім береді. Кеешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнамаға қол қойған Клиенттің өкілі (әрі қарай – Клиенттің өкілі) осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Клиент Банкке осы Өтініш-Сауалнамада көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және Банктің үлестес тұлғаларына банк шоты және ол бойынша операциялар туралы ақпарат беруге, корреспондент-банктерге тиісті сұрау салулар негізінде, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді. Мәліметтер өзгерген жағдайда Банкке ақпаратты дереу беруге міндеттенемін./

3 Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)/Иностранний идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является

4 Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, кастодиандардың, Орталық депозитарийдің, брокерлердің және (немесе) инвестициялық портфельді басқаратын бағалы қағаздардың номиналды ұстаушылары ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы бар дилерлердің, сондай-ақ сақтандыру ұйымдарының мемлекеттік кірістер органдарына мәліметтерді ұсыну қағидалары мен мерзімдеріне сәйкес мәліметтерді ұсыну мақсатында Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің бірінші орынбасары –Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2019 жылғы 27 желтоқсандағы № 1420 бұйрығымен бекітілген/ В целях предоставления сведений в соответствии с Правилами и сроками представления сведений в органы государственных доходов банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, кастодианами, центральным депозитарием, брокерами и (или) дилерами, обладающими правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем, а также страховыми организациями, утвержденными приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан –Министра финансов Республики Казахстан от 27 декабря 2019 год № 1420

Подписанием настоящего Заявления-Анкеты Клиент выражает свое согласие со всеми условиями Договора об открытии текущего счета путем присоединения к Условиям счета, Договора на обслуживание в Системе «FreedomOnline» (далее – Договоры), Правил об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», размещенных на официальном сайте Банка www.bankffin.kz, и принимает их не иначе, как путем присоединения к предложенным Договорам в целом и дает согласие Банку на изменения и дополнения Договоров в порядке, установленном в Договорах. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) Клиент, представитель Клиента (далее – Представитель Клиента), подписавший Заявление-Анкету на комплексное обслуживание, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в данном Заявлении-Анжете Банком, а также на предоставление информации о банковском счете и операциях по нему в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и аффилированным лицам Банка, банкам-корреспондентам на основании соответствующих запросов, в том числе на трансграничную передачу персональных данных. При изменении сведений обязуюсь незамедлительно предоставлять информацию банку;

2. Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналасқан Банк тарифтерімен таныстым және олармен келісемін /Ознакомлен с Тарифами банка, размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.bankffin.kz и согласен с ними;
3. Осы Өтініште мен көрсеткен мәліметтерді шетелдік корреспондент-банктердің сұранысы бойынша және FATCA, CRS талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ ұсынуға өзінің келісімі мен рұқсатын⁵/ Свое согласие и разрешение на предоставление АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», указанных мной сведений в настоящем Заявлении в правоохранительные и иные органы Республики Казахстан по их требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов и согласно требованиям, FATCA, CRS⁵;
4. Осы шот(-тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын/ Подтверждаю, что данный(-е) счет(-а) не будет(-ут) использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма;
5. Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда Банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісімін./Свое согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, осуществляющим услуги продвижения банковских продуктов, в случае взаимодействия с данными третьими лицами.

Басшы/ Руководитель _____

Аты-жөні/ ФИО

қолы/подпись күні/ дата

* Өтініштің баспа түрінде тек Клиент таңдаған қатарлар көрсетіледі/ В печатной форме заявления будут отражены только поля, выбранные клиентом

⁵ Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 26-желтоқсандағы № 267-V ҚРЗ Заңымен ратификацияланған Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы конвенцияға негізделген келісім, ол бүкіл әлем бойынша қаржы ұйымдарында орналасқан ЭБДҰ елдерінің тізіміне кіретін елдердің салық төлеушілерінің қаржылық шоттары бойынша автоматты ақпарат алмасудың бірыңғай стандартын (CRS) енгізуді көздейді. Соглашение, основанное на Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам, ратифицированной законом Республики Казахстан от 26 декабря 2014 года № 267-V ЗРК, которое предусматривает внедрение единого стандарта автоматического обмена информацией (CRS) по финансовым счетам налогоплательщиков стран, входящих в список стран ОЭСР, находящихся в финансовых организациях по всему миру.

**Жеке кәсіпкерлер үшін кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама⁶/
Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для индивидуальных
предпринимателей⁶**

/От

Толық (егер болса) қысқартылған атауы (оның ішінде шет тіліндегі атауы)/ Полное (в случае, если имеется)
сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке)

Шот ашуды сұраймын */ Прошу открыть счет*

(қажеттісін таңдау / выбрать необходимое)

<input type="checkbox"/> Банктік ағымдағы шот/ Банковский текущий счет	<input type="checkbox"/> Теңге/Тенге <input type="checkbox"/> АҚШ доллары/Доллары США <input type="checkbox"/> Еуро/Евро <input type="checkbox"/> Ресей рублі /Российский рубль <input type="checkbox"/> Өзге/Другое _____
---	---

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңына сәйкес жеке кәсіпкерлерді, жеке нотариустарды, жеке сот орындаушыларын, адвокаттарды, кәсіптік медиаторларды, шаруа (фермер) қожалықтарын қоса, жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары бойынша кепілді өтеудің ең жоғары (шекті) сомасы төмендегіні құрайды: /В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения по текущим счетам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств составляет:

(Теңгедегі шоттар үшін қолданылады)/(Применяется для счетов в тенге)

- 10 миллион теңге ұлттық валютадағы ағымдағы шоттар бойынша, бірақ «ҚР екінші деңгейдегі банктерінде банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды/ 10 миллионов тенге текущим счетам в национальной валюте, но не более размера, установленного ст. 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК»;

(Шетел валютасындағы шоттар үшін қолданылады)/(Применяется для счетов в иностранной валюте)

- 5 миллион теңге шетел валютасындағы ағымдағы шоттар бойынша, бірақ «ҚР екінші деңгейдегі банктерінде банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды/ 5 миллионов тенге по текущим счетам в иностранной валюте, но не более размера, установленного ст. 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК».

"FreedomOnline" Жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын белгілеу/ Подключить к Системе «FreedomOnline» и произвести назначение прав пользователей системы

Клиент/ Клиент	Тегі /Фамилия	
	Аты/ Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
	Лауазымы / Должность	
	ЖСН/ ИИН	
	Телефоны/ Телефон	
	Шоттарға қолжетімділік/ Доступ к счетам	<input type="checkbox"/> барлық шот/Все счета <input type="checkbox"/> жеке/Отдельные (№көрсету № _____ көрсету/указать № _____)
	Құжаттарға электрондық- цифрлық қолтаңба арқылы қол қою!	<input type="checkbox"/> Тыйым салу / Запретить <input type="checkbox"/> рұқсат ету/ Разрешить

⁶Нысан жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермерлік) қожалықтарға және заңды тұлғалар санатына жатпайтын өзге де нысандарға қолданылады/Форма распространяется на частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств и иных форм, не относящихся к категории юридических лиц;

	подписание документов электронно-цифровой подписью	
<p><i>Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес келуі тиіс. Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында немесе тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын Куәландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі/</i></p> <p>Право подписи платежных инструкций должно соответствовать документу с образцами подписей. Для подписания документов требуется выпуск ключей ЭЦП в Национальном удостоверяющем центре РК либо в Удостоверяющем центре, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства</p>		

Тарифтік пакет* FREEDOM BUSINESS өзге _____ (толтыру)

Тарифный пакет* FREEDOM BUSINESS Другой _____ (заполнить)

*Осымен Банкке салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар банк шотын ашуға келісім беремін, сондай-ақ, салықтық берешек және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешек болған кезде банктік шот бойынша шығыс операциялары ашылған жағдайда салықтық берешек және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешек толық өтелгеннен кейін жүргізілетініне келісемін**/*

Настоящим предоставляю Банку согласие на открытие банковского счета, имеющего налоговою задолженность и/или задолженность по социальным платежам, а также подтверждаю то, что уведомлен о том и согласен с тем, что при наличии налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам, расходные операции по банковскому счету в случае его открытия, будут осуществляться после полного погашения налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам**

** *салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған жағдайда гана толтырылады/* заполняется только при наличии налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам

Клиент бойынша қосымша мәліметтер/ Дополнительные сведения по Клиенту

ЖСН/МИН		
Туған жері / Место рождения		
Туған күні / Дата рождения		
Азаматтық / Гражданство		
Нақты тұрғылықты мекенжайы/Адрес фактического проживания		
Тіркеу, тіркеу мекенжайы/ Адрес прописки, регистрации		
Жеке басын куәландыратын құжат/ Документ, удостоверяющий личность	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты/Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты / Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі / Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты/ Вид на жительство иностранца в РК	номері /номер: _____ сериясы/ серия (болса/ при наличии) _____ берілген күні / дата выдачи: «__» _____ ж. / г. құжатты берген орган/ орган, выдавший документ: _____ әрекет мерзімі /срок действия: «__» _____ ж. / г.
Резиденттік белгісі/ Признак резидентства	<input type="checkbox"/> Резидент/ Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент/ Нерезидент	
Жария лауазымды адамдарға тиесілігі⁷ (жұбайы/зайыбы, жақын туыстары)/ Принадлежность к публичным должностным лицам⁷	<input type="checkbox"/> иә/ Да <input type="checkbox"/> жоқ/ Нет <input type="checkbox"/> зайыбы / Супруг (-а) <input type="checkbox"/> жақын туыстары / Близкие родственники	

⁷жария лауазымды тұлға - жасапты мемлекеттік қызметті атқаратын тұлға; лауазымды тұлға; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлға; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын шет мемлекет үшін қандай да бір мемлекеттік функция; халықаралық шарттар мәртебесіне ие келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшылық лауазымды атқаратын тұлға./ публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо,

(супруг/супруга, близкие родственники)			
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы/ Место работы и занимаемая должность	Жұмыс орны/место работы _____ лауазымы /должность _____		
Телефоны/факс/Телефон /факс (болса /при наличии)	+7 (____) _____		
Электрондық почта (болса)/ Электронная почта(при наличии)			
ЭКЖТК/ОКЭД			
Негізгі қызмет түрі/ Основной вид деятельности			
Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі/ Планируемый объем операций в Банке			
Дара кәсіпкер ретінде тіркеу құжаты туралы мәліметтер/ Сведения о документе регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	<input type="checkbox"/> тіркеу куәлігі/ свидетельство о регистрации: Сериясы/Серия _____ Номері / Номер _____ Бастапқы мемлекеттік Бастапқы мемлекеттік тіркелген күні/Дата первичной Государственной регистрации: «__» ж./ г _____ Берген орын/ Место выдачи _____ Куәлік беруші орган/ Орган, выдавший свидетельство _____ Әрекет мерзімі/ Срок действия _____	<input type="checkbox"/> хабарлама туралы талон/ талон об уведомлении Номері/Номер _____ Хабарлама күні / Дата уведомления _____ Қабылдаушы ұйымның атауы/ Наименование Принимающей организации _____	<input type="checkbox"/> заңнамамен көзделген өзге құжат/ иной документ, предусмотренный законодательством: Атауы/Наименование _____ Номері/Номер _____ Берілген күні/Дата выдачи _____ Беруші орган/ Орган выдачи _____
ЖСН/салық төлеушінің тіркеу номері немесе ШН ⁸ /ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика или ИН ⁸ (болса / при наличии)			
Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе? (клиент - заңды тұлғаның жарғылық капиталға қатысу үлесінің жиырма бес пайызынан астамы не орналастырылған (қоғам артықшылықты және сатып алған акцияларын шегерумен) тікелей немесе жанама тиесілі; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; оның мүддесінде клиент ақшамен және	<input type="checkbox"/> иә / Да <input type="checkbox"/> жоқ/ Нет (бұл жағдайда банк нысаны бойынша бенефициарлық меншік иесінің қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз/в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка).		

исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

⁸ Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)/ Иностранний идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является

<p>(немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға)/ Являетесь ли Вы бенефициарным собственником? (физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента -юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом).</p>		
<p>Клиенттің кіріс көздері, Жасалатын операцияларды қаржыландыру/ Источники доходов клиента,финансирования совершаемых операций</p>	<p><input type="checkbox"/> кәсіпкерлік қызметтен түсім/ Доход от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> жалақы, қаламақы, сыйақы/ Заработная плата, гонорар, вознаграждение <input type="checkbox"/> жалақы, қаламақы, сыйақы/ Стипендия, пособие, пенсия <input type="checkbox"/> мұра, сыйға тарту, өтеусіз, көмек/ Наследство, дарение, безвозмездная помощь</p>	<p><input type="checkbox"/> жылжымайтын немесе өзге мүлікті сату/ Продажа недвижимости или иного имущества <input type="checkbox"/> Қарыз қаражаты/ Заемные средства <input type="checkbox"/> Пайыздар, дивидендтер, акциялар, капитал үлестері/ Проценты, дивиденды, акции, доли капитала <input type="checkbox"/> өзге / Иное (көрсету/указать) _____</p>
<p>Іскерлік қатынастарды орнатудың мақсаты мен сипаты/ Цель и характер установления деловых отношений</p>	<p><input type="checkbox"/> есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету/ Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> депозиттерді орналастыру/ Размещение депозитов <input type="checkbox"/> қарыз алу / Получение займов <input type="checkbox"/> карточкалық операциялар/ Карточные операции <input type="checkbox"/> халықаралық шот-фактураны пайдалану арқылы аудару (SWIFT) / Международные перевод с использованием счета (SWIFT) <input type="checkbox"/> шот ашпастан аударымдар/ Переводы без открытия счета</p>	<p><input type="checkbox"/> қолма қол валютамен айырбастау /Обменные операции с наличной валютой <input type="checkbox"/> Салықтар мен өзге де төлемдерді төлеу/ Оплата налогов и прочих платежей <input type="checkbox"/> сейфтік ұяшықты жалға алу/ Аренда сейфовой ячейки <input type="checkbox"/> өзге / Иное _____ (көрсету /указать)</p>
<p>Сауалнама толтырылған күн/ Дата заполнения анкеты: «__» _____ 202__ж./г.</p>	<p>Банктегі алғашқы шоттың ашылған күні/ Дата открытия первого счета в Банке: «__» _____ 202__ж./г.</p>	
<p>Сенім білдірілген тұлға туралы мәліметтер/ Сведения о поверенном лице</p>		
<p>Аты жөні / Фамилия, имя, отчество</p>		
<p>Туған күні/ Дата рождения</p>	<p>«__» _____ 202__ж./г.</p>	<p>Туған жері/ Место рождения: _____</p>
<p>Тіркеу, тіркеу орны/ Место прописки, регистрации</p>		
<p>Нақты тұрғылықты жері /Место фактического жительства</p>		
<p>Жеке басын куәландыратын құжат/Документ,</p>	<p><input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК;</p>	<p>ЖСН/МИН (болса/ при наличии)</p>

удостоверяющий личность	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты/Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты/ Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі/ Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты/ Вид на жительство иностранца в РК	_____, номері/номер: _____, сериясы/серия (болса/при наличии) _____ Берілген күні/ дата выдачи: « ____ » _____ ж./г. Құжатты беруші орган/ орган, выдавший документ: _____ Әрекет мерзімі/ срок действия: « ____ » _____ ж./ г.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы/ Место работы и занимаемая должность	Жұмыс орны / место работы	лауазымы / должность
ЖЛТ белгісі/ Признак ПДЛ	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет	

FATCA БОЙЫНША КЛИЕНТТІҢ САУАЛНАМАСЫ / А НКЕТА КЛИЕНТА ПО FATCA

Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе/ Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар адамсыз ба / Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Сіздің туған жеріңіз АҚШ па/ Вашим местом рождения является США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
АҚШ- та пошта мекенжайыңыз бар ма/ Имеете ли Вы почтовый адрес в США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма/ Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз/ Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қосқанда соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз/ Вы пребывали в течение текущего года на территории США не менее 31 календарных дней, либо в течении 183 дней за последние 3 года, включая текущий календарный год	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын беріңіз/ В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8	

Егер сенім білдірілген тұлға Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, қосымша толтырылады/ Заполняется дополнительно, если поверенное лицо является нерезидентом Республики Казахстан

Кіру визасы туралы мәліметтер (нөмірі, беру органы, берілген күні, виза берілген мерзім)/ Сведения о въездной визе (номер, орган выдачи, дата выдачи, срок, на который выдана виза) немесе / или Көші-қон карточкасының нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі/ Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки немесе/ или Уақытша болуды тіркеудің өзге куәлігі туралы мәліметтер/ Сведения об ином свидетельстве регистрации временного пребывания	
---	--

Осымен Клиент уәкілетті тұлға тұлғасында бірінші қол қою құқығымен растайды/
Настоящим Клиент в лице уполномоченного лица с правом первой подписи подтверждает:

1. Осы Өтініш-Сауалнамаға қол қою арқылы Клиент Шоттың талаптарына қосылу жолымен ағымдағы шотты ашу туралы шартты, «FreedomOnline» Жүйесінде қызмет көрсетуге қосылу туралы шартты (бұдан әрі –

Шарттар), Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналастырылған «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ереженің барлық шарттарымен өзінің келісiмiн бiлдiредi және оларды ұсынылған шарттарға тұтастай қосылу жолымен қабылдайды және Банкке шарттарда белгiленген тәртіппен шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісiм береді. Осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына (бұдан әрi – Заң) сәйкес Өтiнiш – Сауалнамаға қол қойған Клиент, Клиент өкiлi (бұдан әрi - Клиент өкiлi) Банкке осы Өтiнiш-Сауалнамада Банк көрсеткен тұлғалардың дербес деректерiн жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерiнiң талаптарына сәйкес уәкiлеттi органдарға және Банктің аффилирленген тұлғаларына банк шоты және ол бойынша операциялар туралы, корреспондент-банктерге тиісті сұраулар негiзiнде, оның iшiнде дербес деректердi трансшекаралық беруге, келісiм береді./

Подписанием настоящего Заявления-Анкеты Клиент выражает свое согласие со всеми условиями Договора об открытии текущего счета путем присоединения к Условиям счета, Договора о присоединении на обслуживание в Системе «FreedomOnline» (далее – Договоры), Правил об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», размещенных на официальном сайте Банка www.bankffin.kz, и принимает их не иначе, как путем присоединения к предложенным Договорам в целом и дает согласие Банку на изменения и дополнения Договоров в порядке, установленном в Договорах. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) Клиент, представитель Клиента (далее – Представитель Клиента), подписавший Заявление-Анкету, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в данном Заявлении-Анкете Банком, а также на предоставление информации о банковском счете и операциях по нему в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и аффилированным лицам Банка, банкам-корреспондентам на основании соответствующих запросов, в том числе на трансграничную передачу персональных данных. При изменении сведений обязуюсь незамедлительно предоставлять информацию банку;

2. Банктің www.bankffin.kz ресми мекенжайында орналасқан Банк Тарифтерімен таныстым және олармен келісемін;/ Ознакомлен с Тарифами банка, размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.bankffin.kz и согласен с ними;

3. Осы Өтiнiште мен көрсеткен мәліметтерді Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына олардың талабы бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің сұраулары бойынша және FATCA, CRS талаптарына сәйкес «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ-ға беруге өзінің келісiмiн мен рұқсатын⁹;/ Свое согласие и разрешение на предоставление АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», указанных мной сведений в настоящем Заявлении в правоохранительные и иные органы Республики Казахстан по их требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов и согласно требованиям, FATCA, CRS⁹;

4. Осы шот(-тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын/ Подтверждаю, что данный(-е) счет(-а) не будет(-ут) использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма;

5. Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл барысында Банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісiмiн;/ Свое согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, осуществляющим услуги продвижения банковских продуктов, в случае взаимодействия с данными третьими лицами;

6. Банктің ресми сайтында bankffin.kz мекенжайы бойынша орналастырылған ҚР заңнамасында көзделген кепілдікті өтемді төлеу шарттарымен танысқанын растайды./ Подтверждает, что он ознакомлен с условиями выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законодательством РК, которые размещены на официальном сайте Банка по адресу bankffin.kz.

Басшы/ Руководитель _____
аты-жөні/ ФИО

қолы/подпись күні/ дата

* Өтiнiштің баспа түрінде тек Клиент таңдаған қатарлар көрсетіледі/ В печатной форме заявления будут отражены только поля, выбранные клиентом

⁹ Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 267-V ҚРЗ Заңымен ратификацияланған Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы конвенцияға негізделген келісiм, ол бүкіл элем бойынша қаржы ұйымдарында орналасқан ЭБДҰ елдерінің тізіміне кіретін елдердің салық төлеушілерінің қаржылық шоттары бойынша автоматты ақпарат алмасудың бірыңғай стандартын (CRS) енгізуді көздейді /Соглашение, основанное на Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам, ратифицированной законом Республики Казахстан от 26 декабря 2014 года № 267-V ЗРК, которое предусматривает внедрение единого стандарта автоматического обмена информацией (CRS) по финансовым счетам налогоплательщиков стран, входящих в список стран ОЭСР, находящихся в финансовых организациях по всему миру

**«Freedom Online» Жүйесіне қол жеткізуді ұсынуға ӨТІНІШ/
ЗАЯВЛЕНИЕ на предоставление доступа к Системе «Freedom Online»**

/От _____ (әрі қарай – Клиент/далее - Клиент)

(толық (болған жағдайда) қысқартылған атауы (оның ішінде ұйымдық-құқықтық нысанын көрсетумен шет тіліндегі атауы/ полное (в случае, если имеется), сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке, с указанием организационно-правовой формы)

Төменде көрсетілген пайдаланушыны (пайдаланушыларды) «Freedom Online» Жүйесіне қосуды сұраймын.

Клиент осымен төмендегілерді растайды:

- төменде көрсетілген тұлғаларға «FreedomOnline» Жүйесіне таңдалған рөлге сәйкес қолжетімділікті ұсынумен келісімін;

- Банк Клиенттің банктік құпиясы болып табылатын мәліметтерін пайдаланушыға(-ларға) ашуға (беруге) құқылы;

- Клиент пайдаланушының(-лардың) дербес деректерін Банк жинауға және өңдеуге жазбаша түрде пайдаланушының(-лардың) келісімін алды;

- қажет жағдайда пайдаланушыға(-ларға) «FreedomOnline» Жүйесіне рұқсаттарды ажырату қажет болған жағдайда Клиент Банк бөлімшесіне жазбаша өтініш беру арқылы мұндай өшіруді дербес жүргізуге міндеттенеді;

- пайдаланушыларға «FreedomOnline» Жүйесіне рұқсат берумен байланысты барлық тәуекелдерді түсінеді және қабылдайды, сондай-ақ аталған растаулар шындыққа сәйкес келмеген жағдайда Банкке келтірілген залалды өтеуге міндеттенеді.

Прошу осуществить подключение нижеуказанного(-ых) пользователя(-ей) к Системе «Freedom Online».

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- согласен с предоставлением доступа, соответствующего выбранной роли, к Системе «FreedomOnline» нижеуказанным лицам;

- Банк вправе раскрывать (передавать) сведения Клиента, являющиеся его банковской тайной, пользователю(-ям);

- Клиентом получено согласие пользователя(-ей) в письменном виде на сбор и обработку Банком персональных данных пользователя(-ей);

- в случае необходимости отключения доступов пользователю(-ям) к Системе «FreedomOnline», Клиент обязуется самостоятельно произвести такое отключение путем предоставления письменного заявления в отделение Банка;

- понимает и принимает все риски, связанные с предоставлением доступов пользователям к Системе «FreedomOnline», а также обязуется возместить Банку ущерб, причиненный ему в случае если названные подтверждения не будут соответствовать действительности.

1. Пайдаланушының аты-жөні /ФИО пользователя _____
ЖСН/ИИН | _____

Ұялы телефон номері/Номер мобильного телефона: | _____

Ролі/ Роль: Редактор/Редактор Бақылаушы/Наблюдатель

Шоттарға қолжетімділік/ Доступ к счетам: _____ (шот номерін көрсету/
указать номер счета)

2. Пайдаланушының аты жөні /ФИО пользователя _____
ЖСН/ИИН | _____

Ұялы телефон номері/Номер мобильного телефона: | _____

Ролі/ Роль: Редактор/Редактор Бақылаушы/Наблюдатель

Шоттарға қолжетімділік/ Доступ к счетам: _____ (шот номерін көрсету/
указать номер счета)

3. Пайдаланушының аты-жөні /ФИО пользователя _____
ЖСН/ИИН | _____

Ұялы телефон номері/Номер мобильного телефона: | _____

Ролі/ Роль: Редактор/Редактор Бақылаушы/Наблюдатель

Шоттарға қолжетімділік/ Доступ к счетам: _____ (шот номерін көрсету/
указать номер счета)

Толтырылған күні:

Дата заполнения

Клиенттің заңды атауы/Юридическое наименование Клиента: _____

БСН/ЖСН / БИН/ИИН: _____

Заңды мекенжайы/Юридический адрес: _____

_____ негізінде әрекет етуші _____ (ұйым басшысы) тұлғасында

В лице _____ (руководитель организации) действующего на основании _____

Осы құжатқа электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдалана отырып қол қойылды/ Настоящий документ подписан с использованием электронной цифровой подписи