

## 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 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 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 коммутируемым 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, 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 «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](http://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](http://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». 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 MT 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 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/Анкетe. 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 и (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;
- 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.
- 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;
- наличие 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);
- наличие 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 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 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 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 средства 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 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 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, 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 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 печати<sup>1</sup> (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.

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.

---

<sup>1</sup> 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

- 6.5.8 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 (трёх) 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 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 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. 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 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, а 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 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 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](http://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:** Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан»

БИН 090740019001

Адрес: Республика Казахстан,

050000 (A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А.

Тел: +7 (717) 2 595 595.

Банковские реквизиты:

БИК KSNVKZKA

Корреспондентский счет KZ23125KZT1001300883

в РГУ Национального Банка РК г. Алматы

КБе 14

### **Клиент:**

Наименование \_\_\_\_\_

БИН/ИИН \_\_\_\_\_

Адрес:

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

БИК KSNVKZKA

ИИК \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к договору на обслуживание в Системе «Freedom Online»**

**Прошу осуществить подключение к Системе «Freedom Online» и настоящим подтверждаю, что с даты подписания данного Заявления присоединяюсь к Договору на обслуживание в Системе «Freedom Online, ознакомлен со всеми его условиями и обязуюсь их соблюдать.**

Наименование Клиента/ФИО \_\_\_\_\_

БИН/ИИН | | | | | | | | | | | | | | | |

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

В лице \_\_\_\_\_ (руководитель организации)  
действующего на  
основании/ \_\_\_\_\_

ИИН   
(ИИН руководителя организации)

Дата заполнения

ФИО \_\_\_\_\_

Должность/ \_\_\_\_\_

Подпись:

**Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц**

От \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Полное (в случае, если имеется) сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке, с указанием организационно-правовой формы)*

**Прошу открыть счет\***  
*(выбрать необходимое)*

<input type="checkbox"/> Банковский текущий счет	<input type="checkbox"/> Тенге <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Российский рубль <input type="checkbox"/> Другое _____
--	---

Подключить к Системе «FreedomOnline» и произвести назначение прав пользователей системы

Клиент	Наименование	
	БИН	
	Телефон	
	Доступ к счетам	<input type="checkbox"/> Все счета <input type="checkbox"/> Отдельные (указать №)
	подписание документов электронно-цифровой подписью	<input type="checkbox"/> Запретить <input type="checkbox"/> Разрешить

*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*

**Тарифный пакет\***  FREEDOM  BUSINESS  Другой \_\_\_\_\_ (заполнить)

Настоящим предоставляю Банку согласие на открытие банковского счета, имеющего налоговую 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\*\*

\*\*заполняется только при наличии налоговой задолженности и/или задолженности по социальным платежам

Дополнительные сведения  
*(Заполняется клиентом)*

Цель и характер деловых отношений	<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Платежи/переводы в тенге	<input type="checkbox"/> Конверсионные операции
-----------------------------------	--	---

	<input type="checkbox"/> Размещение депозитов <input type="checkbox"/> Получение займов/гарантий <input type="checkbox"/> Валютные контракты и операции	<input type="checkbox"/> Услуги инкассации <input type="checkbox"/> Иное _____ <i>(указать)</i>
БИН либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве		
Номер первичной государственной регистрации (при наличии): _____	Дата первичной регистрации: «__» _____ г.	Наименование регистрирующего органа:
Дата перерегистрации (при наличии): «__» _____ г.	Наименование регистрирующего органа (при наличии):	
Адрес местонахождения		
Почтовый (юридический адрес)		
Телефоны/факсы (при наличии)		
Электронная почта (при наличии)		
ОКЭД		
Признак резидентства	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент	
Кодовое слово		
Дата заполнения анкеты: «__» _____ 20__ г.	Дата открытия первого счета в Банке: «__» _____ 202__ г.	
Основной вид деятельности		
Сведения об акционерах/участниках, которые владеют более 10% голосующих акций	Ф.И.О./наименование _____ Гражданство/страна регистрации _____ ИИН/БИН (либо регистрационный номер (код), серия, дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность): _____ Доля участия _____ Признак резидентства: <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент Страна резидентства _____ Адрес регистрации (проживания) _____	
Бенефициарный собственник <i>(физическое лицо: которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей</i>	Фамилия, имя, отчество.: _____	
	Гражданство (подданство):	ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии):
		Адрес прописки, регистрации (при наличии):



<p>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>Дата рождения : _____</p> <p>«_» _____ г.</p>	<p>Место рождения: _____</p>	<p>Адрес фактического жительства (при наличии): _____</p>	
	<p><input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК;</p> <p><input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК;</p> <p><input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства;</p> <p><input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства;</p> <p><input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК;</p>		<p>номер: _____,</p> <p>серия (при наличии) _____</p> <p>дата выдачи: «__» _____ г.</p> <p>орган, выдавший документ: _____</p> <p>срок действия: «__» _____ г.</p>	
	<p>Квалифицирующие признаки бенефициарного владельца</p>	<p><input type="checkbox"/> Прямое владение (входит в состав участников (акционеров) клиента с долей более 25% капитала (акций с правом голоса))</p> <p><input type="checkbox"/> Косвенное владение (владеет более 25% капитала (акций с правом голоса) через третьих лиц)</p> <p><input type="checkbox"/> Осуществляет контроль над клиентом иным образом (на основании договора доверительного управления, акционерного соглашения и т. п.)</p> <p><input type="checkbox"/> Является выгодоприобретателем или лицом в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p><input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган</p> <p><input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)</p>		
	<p>Признак резидентства Республики Казахстан</p>	<p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p>		
<p>Принадлежность лица к публичным должностным лицам<sup>2</sup> их супругам или близким родственникам</p>	<p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Супруг (-а) <input type="checkbox"/> Близкие родственники</p>			
<p>Для нерезидентов: сведения о въездной визе (номер, орган выдачи, дата выдачи, срок, на который выдана виза) или</p> <p>Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки или</p>				

<sup>2</sup> 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

	Сведения об ином свидетельстве регистрации временного пребывания	
	<u>Информация в целях исполнения FATCA и CRS:</u> Наличие второго гражданства/резиденства/вида на жительство другого государства	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет  В случае «Да», указать наименование государства _____
	Дополнительные сведения (при наличии): прежние имена, фамилии; связь с клиентом (родственники, друзья, вкладывали ли средства, оказывали материальную помощь и пр.	
	Наличие адреса проживания на территории другого государства:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», указать адрес: _____
	TIN (ИНН), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии):	
	<b>FATCA</b>	
	Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	Вашим местом рождения является США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	Имеете ли Вы почтовый адрес в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
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"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
<i>В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8</i>		
Лицензия (разрешение) на осуществление определенного вида деятельности или операций	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
	Вид деятельности: _____	
	Номер лицензии (разрешения): _____	
	Орган, выдавший лицензию: _____	
	Срок действия лицензии (при наличии): _____	

	Дата выдачи: « ____ » _____ г.	
Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица)		
Дополнительные сведения о компании (история, репутация, сведения о постоянных контрагентах, сектор рынка, обособленные подразделения), при наличии		
Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций	<input type="checkbox"/> поступления от контрагентов за реализованные товары, работы, услуги <input type="checkbox"/> доход от инвестиционной деятельности или сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами <input type="checkbox"/> продажа недвижимости или иного имущества ** <input type="checkbox"/> заемные средства	<input type="checkbox"/> процентные доходы по депозитам <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> добровольные имущественные взносы и пожертвования <input type="checkbox"/> государственные субсидии и дотации <input type="checkbox"/> иное _____ (указать)
Планируемый объем операций в Банке		
<b>Сведения о поверенном лице и/или уполномоченном лице</b>		
Фамилия, имя, отчество		
Дата рождения	« ____ » _____ г.	
Место рождения		
Адрес прописки		
Место фактического жительства		
Документ, удостоверяющий личность	<input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК	номер: _____ _____, серия (при наличии) _____ дата выдачи: « ____ » _____ г. орган, выдавший документ: _____ _____ срок действия: « ____ » _____ г.

Место работы и занимаемая должность	_____	_____
	<i>место работы</i>	<i>должность</i>

### FATCA

Получаем фиксированный доход из источника выплаты в США, подлежащий удержанию налога в США:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Одним из бенефициаров (конечный собственник) нашей организации является гражданин/компания США, владеющий (-ая) долей в размере 10 и более процентов в уставном/акционерном капитале.	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

### ОЭСР

указывается в случае, если юридическое лицо является нерезидентом или бенефициарный собственник юридического лица является нерезидентом:

Страна резидентства юридического лица/бенефициарного собственника	
ИН <sup>3</sup> (при наличии)	
Тип юридического лица <sup>4</sup> (выбрать нужное)	<input type="checkbox"/> CRS 101 – Пассивная нефинансовая организация с одним или несколькими контролирующими лицами являющимися лицами подотчетной юрисдикции; <input type="checkbox"/> CRS 102 – Подотчетное лицо в целях Соглашения; <input type="checkbox"/> CRS103 – Пассивная нефинансовая организация которая является подотчетным лицом в целях Соглашения;

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

1. 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](http://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-Анкету 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. Ознакомлен с Тарифами банка, размещенными на официальном сайте Банка по адресу [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) и согласен с ними;
3. 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, CRS<sup>5</sup>;
4. Подтверждаю, что данный(-е) счет(-а) не будет(-ут) использоваться в целях легализации

<sup>3</sup> Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является

<sup>4</sup> 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 года № 1420

<sup>5</sup> 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.



**Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для индивидуальных предпринимателей<sup>6</sup>**

От \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Полное (в случае, если имеется) сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке)*

**Прошу открыть счет\***  
*(выбрать необходимое)*

<input type="checkbox"/> Банковский текущий счет	<input type="checkbox"/> Тенге <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Российский рубль <input type="checkbox"/> Другое _____
--	---

*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 индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств составляет:*

- 10 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте;
- 5 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в иностранной валюте.

*Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).*

**Подключить к Системе «FreedomOnline»** и произвести назначение прав пользователей системы

Клиент	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
	Должность	
	ИИН	
	Телефон	
	Доступ к счетам	<input type="checkbox"/> Все счета <input type="checkbox"/> Отдельные (указать №)
подписание документов электронно-цифровой подписью	<input type="checkbox"/> Запретить <input type="checkbox"/> Разрешить	

*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*

**Тарифный пакет\***  FREEDOM  BUSINESS  Другой \_\_\_\_\_ (заполнить)

Настоящим предоставляю Банку согласие на открытие банковского счета, имеющего налоговую 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

<sup>6</sup>Форма распространяется на частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств и иных форм, не относящихся к категории юридических лиц;



	регистрации: «__» _____Г Место выдачи _____ _____ Орган, выдавший свидетельство _____ _____ Срок действия _____ _____	организации _____	Номер _____ _____ Дата выдачи _____ _____ Орган выдачи _____ _____
ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика или ИН <sup>8</sup> (при наличии)			
Являетесь ли Вы бенефициарным собственником?  <i>(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)</i>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка).		
Источники доходов клиента, финансирования совершаемых операций	<input type="checkbox"/> Доход от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> Зарботная плата, гонорар, вознаграждение <input type="checkbox"/> Стипендия, пособие, пенсия <input type="checkbox"/> Наследство, дарение, безвозмездная помощь	<input type="checkbox"/> Продажа недвижимости или иного имущества <input type="checkbox"/> Заемные средства <input type="checkbox"/> Проценты, дивиденды, акции, доли капитала <input type="checkbox"/> Иное <i>(указать)</i>	
Цель и характер установления деловых отношений	<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Размещение депозитов	<input type="checkbox"/> Обменные операции с наличной валютой	

<sup>8</sup> Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является



	<input type="checkbox"/> Получение займов <input type="checkbox"/> Карточные операции <input type="checkbox"/> Международные перевод с использованием счета (SWIFT) <input type="checkbox"/> Переводы без открытия счета	<input type="checkbox"/> Оплата налогов и прочих платежей <input type="checkbox"/> Аренда сейфовой ячейки <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)
Дата заполнения анкеты: «__» _____ 202__ г.		Дата открытия первого счета в Банке: «__» _____ 202__ г.
<b>Сведения о поверенном лице</b>		
Фамилия, имя, отчество		
Дата рождения	«__» _____ г.	Место рождения:
Место прописки, регистрации		
Место фактического жительства		
Документ, удостоверяющий личность	<input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК	ИИН (при наличии) _____, номер: _____, серия (при наличии) _____ дата выдачи: «__» _____ _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «__» _____ _____ г.
Место работы и занимаемая должность	_____	_____
	<i>место работы</i>	<i>должность</i>
Признак ПДЛ	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	

### АНКЕТА КЛИЕНТА ПО FATCA

Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Вашим местом рождения является США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы почтовый адрес в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
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"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<i>В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8</i>	

**Заполняется дополнительно, если поверенное лицо является нерезидентом Республики Казахстан**

Сведения о въездной визе (номер, орган выдачи, дата выдачи, срок, на который выдана виза)	
---	--



