

«FREEDOMONLINE» ЖҮЙЕСІНДЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ, 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 нотариуска, жеке сот орындаушысына, адвокатқа, кәсіби медиаторға, шаруа (фермерлік) қожалыққа (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» жүйесінде сенімді нөмірге жіберілген СМС (ОТР) - валидацияны енгізу және Клиенттің уәкілетті тұлғасын биометриялық сәйкестендіруден өту арқылы жүзеге асырылады.

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 толық келіскенін, сондай-ақ Клиенттің Шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді.

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 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 шот бойынша, оның ішінде 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 арқылы интернет желісі арқылы Клиент пен Банк арасында электрондық құжаттармен, хабарламалармен (нұсқаулармен) алмасу арқылы 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 Банк қызметтері құнының Банктің ішкі құжатында белгіленген, қызметтерге ақы төлеу күніне қолданыста болатын 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 таңбалар 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 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 (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізу арқылы пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру әдісі;

1.21 Шынайы 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 SMS (ОТР) - валидация жасау және пайдалану талап етіледі. Сенім білдірілген номер өзгерген жағдайда Клиент 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке маңызды сауалнама және өзге мәліметтерді міндетті ұсынумен Банкке хабарлауға міндетті.

2 -бап. Шарттың мәні

2.1. Клиент Шартпен белгіленген стандартты шарттарда және тәртіпте Клиенттің Уәкілетті тұлғасы «FreedomOnline» жүйесінде тиісті авторландырудан өткен кезден бастап «FreedomOnline» жүйесінде электрондық банктік қызмет 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 қызметтер 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 құжат 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 жүргізіледі. «Freedom Online» жүйесіне операцияларға растау ЭЦҚ, СМС (ОТР) валидация және Биометрикалық сәйкестендіруді пайдаланумен жүргізіледі.

3.6. ЭЦҚ әрекеті 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 Өтінім бойынша қолжетімділік Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген тәртіпте беріледі. 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 (деректеме, жүйелер);
- «FreedomOnline» жүйесі функционалымен көзделген өзге құжаттар.

4.2. 4.1-т. белгіленген тізілімді Банк толықтыруы мүмкін.

4.3. Электрондық төлем құжаттары Қазақстан Республикасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жүзеге асыру 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 кешіктірмей 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;
- Клиент нұсқаулар ұсынған және оларға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін құжаттарды ұсынған;
- рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;
- 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;
- төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген;
- 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.
- егер Клиенттің меншік иелері арасында қолдары қолтаңба үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалардың өкілеттіктері туралы немесе осындай тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың бар екендігін 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:
 - Банкпен 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);
- 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 шектелмей), 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 жасалған 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.

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/SMS (ОТР) - валидацияны қолдану арқылы жүзеге асырылады. Электрондық құжаттағы электрондық қолтаңбаны жіберуші ұсынған қолтаңба үлгілерімен көзбен 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) - ДПБ 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 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 тасымалына рұқсатсыз кіруін болдырмау үшін барлық шараларды қабылдауға.

6.1.4 «FreedomOnline» жүйесін тек техникалық жарамды жабдықта пайдалану.

6.1.5 ЭПҚ алмасуды дереу тоқтатуға және «FreedomOnline» жүйесіне және негізгі тасымалдаушыға рұқсатсыз кіру қаупі 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 SMS(OTP) арнасы арқылы алынған ақпаратты хабарлауға құқылы емес. Осындай жағдайлар туындаған кезде Банк Клиентке келтірілуі мүмкін ықтимал залалдар үшін жауап бермейді.
- 6.2.5 «FreedomOnline» жүйесінде жұмыс істеу үшін бағдарламалық-техникалық құралдарды осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес пайдалану, 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 ЭПК қамтылған ақпараттың дұрыстығы мен дұрыстығын, сондай-ақ «FreedomOnline» жүйесінде тиісті жұмысты қамтамасыз етуге.
- 6.2.10 Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес «FreedomOnline» жүйесінде ЭҚК 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 жеткізгіштегі 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;
 - кіріс атауын және/немесе кіріс паролін жария ету және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік келтіру кезінде;
 - 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 жеткізгіштегі 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 жеткізгіштегі жазбаша өтінішті ұсынуға. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз жеткізгіште 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 шеңберінде 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 Осы Шартта көзделген талаптарда «FreedomOnline» жүйесінде электрондық банк қызметтерін пайдалануға.

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 талаптарда мынадай операцияларды жасаған кезде «FreedomOnline» жүйесінде электрондық банк қызметтерін көрсетуге:

- ағымдағы шоттарды ашуға;
- төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға;
- қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізуге;
- Клиентке банктік шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, банктік шот (тар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алу үшін өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуді, уәкілетті органдар 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, сұрау салулар 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 ЭҚК-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 Шартта, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыруға.

6.4.8 Клиенттің шоттарында қолжетімді сомалар шегінде қабылданған ЭҚЖ 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 уақтылы ұсынуға.

6.4.10 «FreedomOnline» жүйесін ақпараттық және консультациялық сүйемелдеуді 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

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.

барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Клиент берген ЭҚЖ орындамауға, ал Клиент ЭҚЖ Банкіне жіберген жағдайда Клиенттен Клиенттің уәкілетті тұлғалары қол қойған және Клиенттің мөрімен куәландырылған төлем құжатын қағаз жеткізгіште ресімдеуді талап етуге.

6.5.2 Клиент осы Шартты бұзған немесе тиісінше 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.

6.5.5 Алдын алу жұмыстарын жүргізу және Банктің сайтында тиісті хабарламаларды орналастыра отырып, бағдарламалық қамтамасыз 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;

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 операцияларды орындау туралы оның нұсқауларын орындаудан бас тартуға.

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

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

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

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

6.5.13.2. 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 қатынастарды 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 жасалған банктік шот шартына сәйкес электрондық төлем құжаттарының уақтылы және дұрыс орындалуына жауапты болады.

7.3. Банк осылайша жария етуге, жоғалтуға немесе рұқсатсыз кіруге әкеп соққан себептерге қарамастан, негізгі ақпарат тасығышқа және Клиенттің уәкілетті емес тұлғалардың жабық кілттеріне қол жеткізу салдарынан Клиент негізгі тасығышты 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 жеткізгіште 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.

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

7.7. Негізгі ақпарат тасығышты пайдалану және сақтау кезінде қауіпсіздіктің тиісті жағдайларын жасау үшін жауапкершілік 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 уақтылы 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, 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 Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін қызмет түрлері және Тараптардың бақылауынан тыс басқа да мән-жайлар.

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 негізінде қағаз жеткізгіште жасалған құжаттар туралы жазылған ақпараты бар тараптарда сақталған магниттік жеткізгіштерді 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 шығыстарды 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 болады.

10 -бап. Шарттың әрекет мерзімі

10.1 Шарт Банкке Клиент қол қойған Өтініш/Сауалнама берілген сәттен бастап немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасы «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 тәртіппен 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 туралы Клиентті хабардар етуді Банк үй-жайларында 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 танысқан және, әрине, 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 сәйкессіздік 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:

Банк: «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ

БСН 090740019001

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы

050000 (А05Е8У2), Алматы қ., Алмалы ауд., Құрманғазы к., 61А үй

Тел.: +7 (717) 2 595 595.

Банктік деректемелері:

БСК KSNVKZKA

Корреспонденттік шот KZ23125KZT1001300883

ҚР Ұлттық Банкі Алматы қ. РММ

КБе 14

Клиент:

Атауы _____

БСН/ЖСН _____

Мекенжайы:

Байланыс телефоны: _____

БСК KSNVKZKA

ЖСК

**«FreedomOnline» жүйесіндегі қызмет көрсету шартына қосылу туралы
ӨТІНІШ**

«Freedom Online» жүйесіне қосылуды сұраймын және осымен осы Өтінішке қол қойылған күннен бастап «Freedom Online» жүйесінде қызмет көрсету шартына қосылатынымды растаймын, оның барлық шарттарымен таныстым және оларды сақтауға міндеттенемін.

Клиенттің атауы/аты- жөні _____

БСН/ЖСН

Заңды мекенжайы: _____

_____ (ұйым басшысы) /
_____ негізінде әрекет етуші

ЖСН
(ұйым басшысының ЖСН)

Толтырылған күні

Аты -жөні _____
лауазымы/ _____

Қолы:

Заңды тұлғаларға арналған кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама

Толық (егер болса) қысқартылған атауы (оның ішінде ұйымдық-құқықтық нысаны көрсетілген шет тіліндегі атауы)

Шот ашуды сұраймын*

(қажеттісін таңдау)

Банктік ағымдағы шот Теңге АҚШ доллары Еуро Ресей рублі Өзге _____

"FreedomOnline" жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын белгілеу

Клиент	Атауы	
	БСН	
	Телефоны	
	Шоттарға қолжетімділік	<input type="checkbox"/> барлық шот <input type="checkbox"/> жеке (№ _____ көрсету)
	Құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңба қою	<input type="checkbox"/> тыйым салу <input type="checkbox"/> рұқсат ету

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

Тарифтік пакет* FREEDOM BUSINESS Өзге _____ (толтыру)

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 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**

** салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған кезде ғана толтырылады

Қосымша мәліметтер

(Клиент толтырады)

Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты	<input type="checkbox"/> Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету <input type="checkbox"/> Тенгемен төлемдер/аударымдар <input type="checkbox"/> Депозиттерді орналастыру <input type="checkbox"/> Қарыздар/кепілдіктер алу <input type="checkbox"/> Валюталық келісімшарттар және операциялар	<input type="checkbox"/> айырбастау операциялары <input type="checkbox"/> инкассация қызметі <input type="checkbox"/> өзге _____ (көрсету)
-------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Бейрезидент заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген БСН немесе нөмірі			
Бастапқы мемлекеттік тіркеу нөмірі (болса): _____	Бастапқы тіркелген күні: «__» _____ ж.	Тіркеуші орган атауы:	
Қайта тіркеу күні (болса): «__» _____ ж.	тіркеуші орган атауы (болса):		
Орналасқан мекенжайы			
Почталық (заңды мекенжайы)			
Телефоны/факсы (болса)			
Электрондық пошта (болса)			
ОКЭД			
Резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент		
Кодтық сөз			
Сауалнаманы толтыру күні: 20__ ж. «__» _____	Банктегі алғашқы шоттың ашылу күні: «__» _____ 202__ ж.		
Негізгі қызмет түрі			
Дауыс беретін акциялардың 10%-дан астамын иеленетін акционерлер/ қатысушылар туралы мәліметтер	Аты жөні/атауы _____ _____ азаматтығы/тіркелген елі _____ ЖСН/БСН (не тіркеу номері (коды), сериясы, жеке куәлік берілген күні, әрекет мерзімі): _____ Қатысу үлесі _____ Резиденттік белгісі: <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент Резиденттік елі _____ Тіркелген мекенжайы (тұратын) _____		
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	Аты жөні: _____		
	азаматтығы (азаматтығы):	салық төлеушінің ЖСН/тіркеу нөмірі (болса):	тіркеу, тіркелген мекенжайы (болса):
	Туған жылы : «__» _____ ж.	Туған жері: _____	Нақты тұратын мекенжайы (болса): _____
	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты;		номері: _____, сериясы (болса): _____ берілген күні: «__» _____ ж.

операциялар жасайтын жеке тұлға)	құжатты беруші орган: _____ _____ әрекет мерзімі: «__» _____ ж.	
	Бенефициарлық иесінің біліктілік белгілері	<input type="checkbox"/> Тікелей иелену (үлесі 25%-дан асатын (дауыс беру құқығы бар акциялар) Клиенттің қатысушыларының (акционерлерінің) құрамына кіреді) <input type="checkbox"/> Жанама иелік ету (үшінші тұлғалар арқылы капиталдың (дауыс беру құқығы бар акциялардың) 25% -дан астамын иеленеді) <input type="checkbox"/> Клиентке басқаша бақылауды жүзеге асырады (сенімгерлік басқару шарты, акционерлік келісім және т. б. негізінде) <input type="checkbox"/> Пайда алушы немесе Клиенттің мүддесі үшін ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасалатын тұлға болып табылады <input type="checkbox"/> Дара атқарушы орган <input type="checkbox"/> Өзге _____ (көрсету)
	Қазақстан Республикасының резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Адамның жария лауазымды адамдарға ² олардың жұбайларына немесе жақын туыстарына тиістілігі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ <input type="checkbox"/> зайыбы <input type="checkbox"/> жақын туыстары
	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	
	<u>FATCA және CRS орындау мақсатында ақпарат:</u> Екінші азаматтығының/резиденттігінің/басқа мемлекеттің тұруға ықтиярхатының болуы	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ «Иә» болса мемлекеттің атауын көрсету _____
	Қосымша мәліметтер (болса): бұрынғы есімдері, тегі; клиентпен байланыс (туыстары,	

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 не келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшылық лауазымды атқаратын тұлға.

	достары, инвестиция салды ма, материалдық көмек көрсетті ме және т. б.	
	Басқа мемлекеттің аумағында тұру мекенжайының болуы:	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ Егер жауап «иә» болса мекенжайды көрсету: _____
	TIN (ИНН), басқа мемлекеттің салық органы берген (болса):	
	FATCA	
	Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар адамсыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Сіздің туған жеріңіз АҚШ	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	АҚШ та пошта мекенжайыңыз бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қосқанда соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда, FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын беріңіз</i>	
Қызметтің немесе операциялардың белгілі бір түрін жүзеге асыруға лицензия (рұқсат)	<input type="checkbox"/> иә Қызмет түрі: _____ Лицензия номері (рұқсат): _____ Лицензия беруші орган: _____ Лицензияның әрекет мерзімі (болса): _____ Берілген күні « ____ » _____ ж.	<input type="checkbox"/> жоқ
Заңды тұлғаның органдары туралы мәліметтер(заңды тұлғаның басқару органдарының құрылымы және заңды тұлғаның атқарушы органдарының құрамына кіретін жеке тұлғалар туралы мәліметтер)		
Компания туралы қосымша мәліметтер (тарихы, беделі, тұрақты контрагенттер туралы мәліметтер, нарық		

секторы, оқшауланған бөлімшелер), болған жағдайда	
Заңды тұлғаның кіріс көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру	<input type="checkbox"/> өткізілген тауарлар, жұмыстар, қызметтер үшін контрагенттерден түсетін түсімдер <input type="checkbox"/> инвестициялық қызметтен немесе бағалы қағаздармен және қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелерден түсетін табыс <input type="checkbox"/> жылжымайтын мүлікті немесе өзге мүлікті сату ** <input type="checkbox"/> қарыз қаражаты
Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі	<input type="checkbox"/> депозиттер бойынша пайыздық түсім <input type="checkbox"/> дивидендтер <input type="checkbox"/> ерікті мүлік жарналары мен қайырымдылықтар <input type="checkbox"/> мемлекеттік субсидиялар мен дотациялар <input type="checkbox"/> өзге _____ (көрсету)
Сенім білдірілген тұлға және / немесе уәкілетті тұлға туралы мәліметтер	
Аты жөні	
Туған күні	« » _____ ж.
Туған жері	
Тіркеу мекенжайы	
Нақты тұрғылықты жері	
Жеке басын куәландыратын құжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты
	номері: _____ _____, сериясы (болса) _____ берілген күні: «__» _____ ж. құжатты берген орган: _____ _____ әрекет мерзімі: «__» _____ ж.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____ <i>Жұмыс орны</i> _____ <i>лауазымы</i>

FATCA

Біз АҚШ-та салық ұстап қалынатын АҚШ-тағы төлем көзінен тұра аламыз:	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Біздің ұйымның бенефициарларының бірі (соңғы иесі) 10 және одан да көп мөлшердегі үлесті иеленетін АҚШ азаматы/ к % жарғылық/акционерлік капиталда	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ

OECD

егер заңды тұлға резидент емес болып табылса немесе заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі бейрезидент болып табылса көрсетіледі:

Заңды тұлғаның/бенефициарлық меншік иесінің резиденттік елі	
ИНН ³ (болса)	

Заңды тұлға түрі ⁴ (қажеттісін таңдау)	<input type="checkbox"/> CRS 101 – Есеп беретін юрисдикцияның жеке тұлғалары болып табылатын бір немесе бірнеше бақылаушы тұлғалары бар пассивті қаржылық емес ұйым; <input type="checkbox"/> CRS 102 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға; <input type="checkbox"/> CRS103 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға болып табылатын пассивті қаржылық емес ұйым
---------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Осымен Клиент уәкілетті тұлға тұлғасында бірінші қол қою құқығымен растайды:

- 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. Кешенді 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;
- Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналасқан Банк тарифтерімен таныстым және олармен келісемін;
- 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;
- Осы шот(-тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын;
- Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда Банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісімін;

Басшы: _____ аты жөні _____ қолы _____ күні

* Өтініштің баспа түрінде тек Клиент таңдаған өрістер көрсетіледі

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

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 ЭЫДҰ елдерінің тізіміне кіретін елдердің салық төлеушілерінің қаржылық шоттары бойынша автоматты ақпарат алмасудың бірыңғай стандартын (CRS) енгізуді көздейді.

Жеке кәсіпкерлер үшін кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама⁶

Толық (егер болса) қысқартылған атауы (оның ішінде шет тіліндегі атауы)

Шот ашуды сұраймын*

(қажеттісін таңдау)

<input type="checkbox"/> Банктік ағымдағы шот	<input type="checkbox"/> Теңге	<input type="checkbox"/> АҚШ доллары	<input type="checkbox"/> Еуро	<input type="checkbox"/> Ресей рублі	<input type="checkbox"/> Өзге _____
-----------------------------------------------	--------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------------

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:

- 10 миллион теңге ұлттық валютадағы карточкалар, шоттар және басқа да депозиттер (жинақ ақшадан басқа) бойынша;
- 5 миллион теңге карточкалар, шоттар және шетел валютасындағы басқа да депозиттер бойынша.

Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше депозиттер (салымдар) орналастырылса, барлық депозиттер (салымдар) бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ депозиттің (салымның) әрбір түрі бойынша шектер есебімен кепілді өтеудің ең жоғары сомасынан аспайтын – 20 миллион теңге

"FreedomOnline" жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын белгілеу

Клиент	Тегі	
	Аты	
	Әкесінің аты	
	Лауазымы	
	ЖСН	
	Телефоны	
	Шоттарға қолжетімділік	<input type="checkbox"/> барлық шот <input type="checkbox"/> жеке (№ _____ көрсету)
	Құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңба арқылы қол қою	<input type="checkbox"/> тыйым салу <input type="checkbox"/> рұқсат ету

Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес келуі тиіс. Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында не тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын Куәландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі.

Тарифтік пакет* FREEDOM BUSINESS өзге _____ (толтыру)

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**

** салық берешегі және/немесе әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған жағдайда ғана толтырылады

⁶Нысан жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермер) қожалықтарына және заңды тұлғалар санатына жатпайтын өзге де нысандарға қолданылады;

Клиент бойынша қосымша мәліметтер

ЖСН			
Туған жері			
Туған күні			
Азаматтық			
Нақты тұрғылықты мекен-жайы			
Тіркеу, тіркеу мекенжайы			
Жеке басын куәландыратын құжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің паспорты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты	номері: _____, сериясы (болса) _____ берілген күні: « ____ » _____ ж. құжатты беруші орган: _____ әрекет мерзімі: « ____ » _____ ж.	
Резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент		
Жария лауазымды адамдарға тиесілігі ⁷ (жұбайы/ зайыбы, жақын туыстары)	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ <input type="checkbox"/> зайыбы <input type="checkbox"/> жақын туыстары		
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____ <i>Жұмыс орны</i> _____ <i>лауазымы</i>		
Телефоны /факс (болса)	+7 (____) _____		
Электрондық почта (болса)	_____		
ОКЭД	_____		
Негізгі қызмет түрі	_____		
Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі	_____		
Дара кәсіпкер ретінде тіркеу құжаты туралы мәліметтер	<input type="checkbox"/> тіркеу куәлігі: Сериясы: _____ Номері: _____ _____ – Бастапқы мемлекеттік тіркелген күні: « ____ » _____ ж. Берген орын: _____ _____ – Куәлік беруші орган: _____ _____ Әрекет мерзімі: _____	<input type="checkbox"/> хабарлама туралы талон Номері: _____ Хабарлама күні: _____ Қабылдаушы ұйымның атауы: _____	<input type="checkbox"/> заңнамамен көзделген өзге құжат: Атауы: _____ _____ Номері: _____ _____ Берілген күні: _____ _____ Беруші орган: _____
ЖСН/салық төлеушінің тіркеу номері немесе ШН ⁸	_____		

⁷ 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.

⁸ Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)

(болса)		
<p>Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе?</p> <p><i>(клиент - заңды тұлғаның жарғылық капиталға қатысу үлесінің жиырма бес пайызынан астамы не орналастырылған (қоғам артықшылықты және сатып алған акцияларын шегергенде) тікелей немесе жанама тиесілі; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға)</i></p>	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ (бұл жағдайда банк нысаны бойынша бенефициарлық меншік иесінің қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз)	
<p>Клиенттің кіріс көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру</p>	<input type="checkbox"/> кәсіпкерлік қызметтен түсім <input type="checkbox"/> жалақы, гонорар, сыйақы <input type="checkbox"/> шәкіртақы, жәрдемақы, зейнетақы <input type="checkbox"/> мұра, сыйға тарту, өтеусіз көмек	<input type="checkbox"/> жылжымайтын немесе өзге мүлікті сату <input type="checkbox"/> Қарыз қаражаты <input type="checkbox"/> Пайыздар, дивидендтер, акциялар, капитал үлестері <input type="checkbox"/> өзге <i>(көрсету)</i>
<p>Іскерлік қатынастарды орнатудың мақсаты мен сипаты</p>	<input type="checkbox"/> есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету <input type="checkbox"/> депозиттерді орналастыру <input type="checkbox"/> қарыз алу <input type="checkbox"/> карточкалық операциялар халықаралық шот-фактураны пайдалану арқылы аудару (SWIFT) <input type="checkbox"/> шот ашпастан аударымдар	<input type="checkbox"/> қолма қол валютамен айырбастау <input type="checkbox"/> Салықтар мен өзге де төлемдерді төлеу <input type="checkbox"/> сейфтік ұяшықты жалға алу <input type="checkbox"/> өзге _____ <i>(көрсету)</i>
<p>Сауалнама толтырылған күн: «__» _____ 202__ ж.</p>		<p>Банктегі алғашқы шоттың ашылу күні: «__» _____ 202__ ж.</p>
Сенім білдірілген тұлға туралы мәліметтер		
Аты жөні		
Туған күні	«__» _____ ж.	Туған жері:
Тіркеу, тіркеу орны		
Нақты тұрғылықты жері		
<p>Жеке басын куәландыратын құжат</p>	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің паспорты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі;	<p>ЖСН (болса) _____, номері: _____, сериясы <i>(болса)</i> _____ Берілген күні: «__» _____ _____ ж.</p>

	<input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты	Құжатты беруші орган: _____ Әрекет мерзімі: « ____ » _____ ж.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____ <i>Жұмыс орны</i> _____ <i>лауазымы</i>	
ПДЛ белгісі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	

FATCA БОЙЫНША КЛИЕНТТИҢ САУАЛНАМАСЫ

Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар адамсыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіздің туған жеріңіз АҚШ па	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
АҚШ- та пошта мекенжайыңыз бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қосқанда соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда, FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын беріңіз</i>	

Егер сенім білдірілген тұлға Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, қосымша толтырылады

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	
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Осымен Клиент уәкілетті тұлға тұлғасында бірінші қол қою құқығымен растайды:

- 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 келісімін білдіреді және оларды ұсынылған шарттарға тұтастай қосылу жолымен қабылдайды және Банкке шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім береді. Осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Өтініш – Сауалнамаға қол қойған Клиент, Клиент өкілі (бұдан әрі - Клиент өкілі) Банкке осы Өтініш-Сауалнамада Банк көрсеткен тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және Банктің аффилирленген тұлғаларына банк шоты және ол бойынша операциялар туралы, корреспондент-банктерге тиісті сұраулар негізінде, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге, келісім береді.
- Банктің www.bankffin.kz ресми мекенжайында орналасқан Банк Тарифтерімен таныстым және

олармен келісемін.

3. Осы Өтініште 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 келісімін мен рұқсатын⁹;
4. Осы шот(-тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын;
5. Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл барысында Банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісімін.
6. Банктің ресми сайтында bankffinkz мекенжайы бойынша орналастырылған ҚР заңнамасында көзделген кепілдікті өтемді төлеу шарттарымен танысқанын растайды.

Басшы: _____
 аты жөні қолы күні

* Өтініштің баспа түрінде тек Клиент таңдаған өрістер көрсетіледі.

⁹ 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 ЭЫДҰ елдерінің тізіміне кіретін елдердің салық төлеушілерінің қаржылық шоттары бойынша автоматты ақпарат алмасудың бірыңғай стандартын (CRS) енгізуді көздейді.

**«Freedom Online» жүйесіне рұқсат ұсынуға
ӨТІНІШ**

_____ (әрі қарай - Клиент)

(толық (болған жағдайда) қысқартылған атауы (оның ішінде ұйымдық-құқықтық нысанын көрсетумен шет тіліндегі атауы)

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.

1. Пайдаланушының аты жөні _____

ЖСН |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ұялы телефон номері: |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ролі: Редактор Бақылаушы

Шоттарға қолжетімділік: _____ (шот номерін көрсету)

2. Пайдаланушының аты жөні _____

ЖСН |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ұялы телефон номері: |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ролі: Редактор Бақылаушы

Шоттарға қолжетімділік: _____ (шот номерін көрсету)

1. Пайдаланушының аты жөні _____

2. _____

ЖСН |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ұялы телефон номері: |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

Ролі: Редактор Бақылаушы

Шоттарға қолжетімділік: _____ (шот номерін көрсету)

Толтырылған күні:

Клиенттің заңды атауы: _____

БСН/ЖСН: _____

Заңды мекенжайы: _____

_____ негізінде әрекет етуші _____ (ұйым басшысы) тұлғасында

Осы құжатқа электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдалана отырып қол қойылды

