



**Уважаемый клиент,
благодарим за обращение в АО «Фридом Банк Казахстан»!**

**Перечень документов,
необходимых для открытия банковских счетов физическим лицам¹**

I. Для физических лиц-резидентов	
Для открытия текущего счета	
1.	Документ, удостоверяющий личность*
Формы документов, предоставляемые Банком клиенту для подписания	
2.	Заявление–анкета на открытие счета (Приложение 2 к настоящим Правилам)
3.	Согласие на сбор и обработку персональных данных утвержденной формы, размещенной на внутреннем портале Банка (от клиента и доверенного лица клиента / представителя клиента)
4.	Анкета клиента (Приложение 2 к Правилам по ПОД/ФТ) при повторном обращении в Банк и изменении анкетных данных либо обновлении в сроки согласно требованию Правил по ПОД/ФТ
5.	Анкета FATCA (при наличии признаков)
Для открытия сберегательного счета дополнительно к документам, перечисленным в пунктах 1–5 раздела I, Банком предоставляются клиенту для подписания:	
6.	Заявление (договор) об открытии депозита согласно форме, утвержденной уполномоченным органом Банка
Примечание * использование цифрового документа. При открытии счета онлайн не требуется, так как данные по клиенту загружаются из государственных баз данных в форме сведений/электронных документов.	
Для открытия эскроу-счета дополнительно к документам, перечисленным в пунктах 1–5 раздела I, Банком предоставляются клиенту документы для подписания:	
7.	Договор на открытие эскроу-счета и Заявление на открытие эскроу-счета (Приложение 1 к Договору на открытие эскроу-счета), или

¹ при необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы.

8.	Заявление-анкета Получателя о присоединении к Договору присоединения на открытие текущего счета в режиме «эскроу» для размещения государственного образовательного заказа на дошкольное воспитание (далее – Договор присоединения на открытие эскроу-счета) и Заявление-анкета Плательщика об открытии текущих счетов в режиме «эскроу» Получателям и о присоединении к Договору присоединения на открытие эскроу-счета, который размещен на сайте Банка по адресу https://freedombank.kz/ (в рамках проекта «Ваучерное финансирование»)
II. Для физических лиц - нерезидентов	
Для открытия текущего счета	
1.	Документ, удостоверяющий личность (включая дополнительный документ по второму гражданству (при его наличии)).
2.	Документ, подтверждающий регистрацию физического лица в качестве налогоплательщика РК – ИИН либо документ, содержащий сведения об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (или его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является владелец счета
3.	Документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда/выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории РК (миграционная карточка, виза и др.). Данное требование не распространяется на граждан ЕАЭС ² и граждан государств, заключивших с РК соглашения о безвизовом порядке въезда и пребывания
4.	разрешение на временное или постоянное проживание на территории РК (при наличии)
5.	Опросник (Приложение 12 к настоящим Правилам)
6.	Дополнительно к документам, установленным п. 1–5, нерезидент-дипломатический работник для открытия счета/счета платёжной карточки предоставляет аккредитационное удостоверение ³ , при предоставлении национального паспорта - апостилированный перевод документа;
7.	Дополнительно к документам, установленным п. 1-3, по нерезиденту РК - предпринимателю (гражданину Российской Федерации, Республики Беларусь, Республики Кыргызстан, Республики Армения, Республики Таджикистан) для открытия счета/счета платёжной карточки осуществляется проверка статуса предпринимателя по ИИН на наличие регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в РК посредством официального сайта Комитета государственных доходов Министерства финансов РК.

² ЕАЭС (Евразийский экономический союз) - международная организация региональной экономической интеграции, обладающая международной правосубъектностью и учрежденная Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года. Государствами – членами ЕАЭС являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация.

³ аккредитационное удостоверение содержит следующую информацию: имя, фамилия, отчество (при наличии), срок действия, должность работника дипломатического представительства, наименование дипломатического представительства и категорию категория удостоверения, соответствующие его статусу. При необходимости на аккредитационном удостоверении указывается другая дополнительная информация.

8.	Дополнительно к документам, установленным п. 1–2 по нерезиденту РК - инвестору для открытия счета/счета платёжной карточки осуществляется проверка статуса инвестора по ИИН посредством Реестра инвесторов, пройдя по ссылке https://investkz.gov.kz/#/ .
Формы документов, предоставляемые Банком клиенту для подписания	
9.	Заявление-анкета на открытие счета (Приложение 2 к настоящим Правилам)
10.	Согласие на сбор и обработку персональных данных утвержденной формы, размещенной на внутреннем портале Банка
11.	Анкета клиента (Приложение 2 к Правилам по ПОД/ФТ) при повторном обращении в Банк и изменении анкетных данных либо обновлении по требованию ПОД/ФТ
12.	Анкета FATCA (при наличии признаков)
Для открытия сберегательного счета дополнительно к документам, перечисленным в пунктах 1–8 раздела II, Банком предоставляются клиенту документы для подписания:	
13.	Заявление (договор) об открытии депозита согласно форме, утвержденной уполномоченным органом Банка
III. Для представителя физического лица дополнительно к перечню документов, указанных в разделе I, клиентом предоставляются	
1.	Нотариально удостоверенная доверенность на право открытия и (или) распоряжения банковским счетом, за исключением случаев, когда представление доверенности не требуется уполномоченному лицу в соответствии с законодательством РК (родителям или иным законным представителям физического лица). При этом доверенность должна содержать полномочия доверенного лица клиента давать согласие на сбор, обработку его персональных данных от имени доверителя
2.	Документ, удостоверяющий личность доверенного лица клиента*
3.	Документ, удостоверяющий личность клиента (владельца счета) (оригинал), допускается представление нотариально удостоверенной копии документа, удостоверяющего личность клиента
4.	Документ, подтверждающий статус законного представителя
Примечание * использование цифрового документа	

IV. На имя несовершеннолетнего лица дополнительно к перечню документов, указанных в разделе I	
1.	Документ, удостоверяющий личность законных представителей
2.	Свидетельство о рождении – для несовершеннолетних лиц-клиентов, не достигших 16 лет
3.	Документ, удостоверяющий личность (в том числе свидетельство о рождении) – для несовершеннолетних лиц-клиентов, достигших 16 лет
4.	Документ, подтверждающий статус законного представителя (для родителей - копия свидетельства о рождении; для усыновителей - свидетельство об усыновлении (удочерении))
5.	Нотариально заверенное согласие законного представителя на открытие текущего счета и (или) распоряжения деньгами на нем – для несовершеннолетних лиц-клиентов в возрасте от 14 до 18 лет при самостоятельном открытии счета
6.	Документы, удостоверяющие личность законного представителя, давшего вышеуказанное согласие (допускается предоставление копий, если предоставлено нотариально удостоверенное согласие законных представителей)
7.	По эмансипированным несовершеннолетним ⁴ : решение органа опеки и попечительства либо решение суда о признании эмансипированным несовершеннолетним.
V. На имя недееспособного / ограниченно дееспособного /несовершеннолетнего клиента (при обращении опекуна (попечителя)) дополнительно к перечню документов, указанных в разделе I	
1.	1) решение суда о признании клиента недееспособным/ограниченно дееспособным; 2) решение органа опеки и попечительства о назначении опекуна (попечителя), документ, выданный органами опеки и попечительства, подтверждающий назначение его опекуном (попечителем); 3) документ, удостоверяющий личность опекуна (попечителя); 4) документ, удостоверяющий личность клиента; 5) разрешение органа опеки и попечительства на распоряжение имуществом, в том числе деньгами, находящимися на банковском счете клиента, которое будет осуществлять опекун (попечитель)

⁴ При обращении эмансипированного несовершеннолетнего в Банк оказание услуг Банком осуществляется согласно внутренним документам по предоставлению банковских услуг.

VI. Специальный текущий счет для физического лица
дополнительно к документам, указанным в пунктах 1–5 раздела I

1.	1) для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей): • копию судебного акта о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) или нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии с Кодексом о браке (супружестве) и семье. 2) для подтверждения целевого использования выплат целевых накоплений⁵ из ЕНПФ в целях оплаты образования прилагаются: • договор об оказании образовательных услуг между клиентом или его законным представителем и организацией образования, расположенной на территории РК, и документ на оплату образовательных услуг; • договор об оказании образовательных услуг между клиентом или его законным представителем и зарубежной организацией образования, а также документ, подтверждающий зачисление клиента в зарубежную организацию образования (с приложением нотариально заверенного перевода в случаях, когда договор и документ составлены на иностранном языке) и документ на оплату образовательных услуг; • договор банковского займа на предоставление образовательного кредита под гарантию уполномоченной государством организации.
----	--

Примечание

По счетам, открытым посредством системы ДБО, соответствующие документы загружаются в ЭДК в ручном режиме при обращении в отделение Банка клиента, ранее прошедшего идентификацию посредством системы ДБО.

⁵ При наличии технической реализации