

**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 / законного 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 |
| 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 при необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы.

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Документ, удостоверяющий личность (включая дополнительный документ по второму гражданству (при его наличии)). |
| 2. | Документ, содержащий сведения об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (или его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является владелец счета (при наличии) |
| 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 (в случае нахождения на территории РК не более 90 дней со дня пересечения границы) 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. | Регистрационное свидетельство о присвоении индивидуального идентификационного номера, выданное уполномоченным органом Республики Казахстан |
| 6. | В случае отсутствия вида на жительство в Республике Казахстан, с учетом применимости: - копия заявления, поданного в уполномоченный государственный орган, о выдаче разрешения трудовому мигранту; - нотариально заверенная копия трудового договора или договора обучения; - копия квитанции об уплате предварительного платежа по индивидуальному подоходному налогу |
| Формы документов, предоставляемые Банком клиенту для подписания | |
| 7. | Заявление-анкета на открытие счета (Приложение 2 к настоящим Правилам) |
| 8. | Согласие на сбор и обработку персональных данных утвержденной формы, размещенной на внутреннем портале Банка |
| 9. | Анкета клиента (Приложение 2 к Правилам по ПОД/ФТ) при повторном обращении в Банк и изменении анкетных данных либо обновлении по требованию ПОД/ФТ |
| 10. | Анкета FATCA (при наличии признаков) |
| 11. | Опросник при установлении деловых отношений с нерезидентами (Приложение 12 к настоящим Правилам) |
| 12. | Дополнительная информация при выпуске Freedom Banker Card ³ или Опросник при заключении деловых отношений с АО «Фридом Банк Казахстан» при выпуске Freedom Banker Card ⁴ (при выпуске средства электронного платежа) |
| Для открытия сберегательного счета дополнительно к документам, перечисленным в пунктах 1-6 раздела II, Банком предоставляются клиенту документы для подписания: | |

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 форма, утвержденная Банком, в рамках выпуска средства электронного платежа (для случая, если клиент-нерезидент является клиентом брокера-резидента РК)

⁴ форма, утвержденная Банком, в рамках выпуска средства электронного платежа (для случая, если клиент-нерезидент является клиентом брокера-нерезидента РК)

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. | а) нотариально заверенное согласие законного представителя на открытие текущего/сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами на нем - при самостоятельном открытии счета несовершеннолетним лицом ⁵ и ⁶ (за исключением открытия счетов в рамках карточных продуктов); б) типовая форма согласия законного представителя (документ, утверждённый Банком) на открытие счета платёжной карточки и сберегательного счета (в рамках соответствующего карточного продукта) несовершеннолетнему лицу ¹¹ в режиме онлайн/при обращении в Банк; в) |
| 6. | Документы, удостоверяющие личность законного представителя, давшего вышеуказанное согласие (допускается предоставление копий, если предоставлено нотариально удостоверенное согласие законных представителей) |

⁵ клиент в возрасте от 14 (четырнадцать) до 16 (шестнадцать) лет

⁶ клиент в возрасте от 16 (шестнадцать) до 18 (восемнадцать) лет

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. | По эмансипированным несовершеннолетним ⁷ : 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. | <ol style="list-style-type: none">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) |
| VI. Специальный текущий счет для физического лица дополнительно к документам, указанным в пунктах 1-5 раздела I | |
| 1. | <ol style="list-style-type: none">1) для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей):<ul style="list-style-type: none">• 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 накоплений⁸ из ЕНПФ в целях оплаты образования прилагаются:<ul style="list-style-type: none">• 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.3) для зачисления жилищных выплат³:<ul style="list-style-type: none">• Справка о получателе текущих жилищных выплат (Приложение 16 к настоящим Правилам) или Справка о получателе единовременных жилищных выплат (Приложение 17 к настоящим Правилам);• Договор о жилищных выплатах.4) для зачисления ротационных выплат³: |

⁷ При обращении эмансипированного несовершеннолетнего в Банк оказание услуг Банком осуществляется согласно внутренним документам по предоставлению банковских услуг.

⁸ При наличии технической реализации

| | |
|--|-----------------------------------|
| | • Договор о ротационных выплатах. |
|--|-----------------------------------|

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.