

**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
<p>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.</p>	
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	

¹ при необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы.

Для открытия текущего счета	
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 ⁵ в режиме онлайн/при обращении в Банк.
6.	Документы, удостоверяющие личность законного представителя, давшего вышеуказанное согласие (допускается предоставление копий, если предоставлено нотариально удостоверенное согласие законных представителей)
7.	По эмансипированным несовершеннолетним ⁷ : решение органа опеки и попечительства либо решение суда о признании эмансипированным несовершеннолетним.

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

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

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

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 выплат: <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 выплат: <ul style="list-style-type: none"> • 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.

⁸ При наличии технической реализации