

**Құрметті клиент,
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ жүгінгеніңізге рахмет!**

**Жеке тұлғаларға банктік шоттар ашу үшін қажетті
құжаттар тізбесі¹**

I. Резидент жеке тұлғалар үшін	
Ағымдағы шот ашу үшін	
1.	Жеке басын куәландыратын құжат* Банк клиентке қол қою үшін ұсынатын құжаттардың нысандары
2.	Шот ашуға өтініш-сауалнама (осы Қағидаларға 2-қосымша)
3.	Банктің ішкі порталында орналастырылған бекітілген нысандағы дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім (клиенттен және клиенттің сенімді тұлғасынан / клиенттің өкілінен)
4.	Банкке қайта жүгінген және сауалнама деректерін өзгерткен не КЖ/ТҚҚ бойынша Қағидалардың талаптарына сәйкес мерзімдерде жаңартылған кезде клиенттің сауалнамасы (КЖ/ТҚҚ бойынша Қағидаларға 2-қосымша)
5.	FATCA сауалнамасы (белгілері болған жағдайда)
Жинақ шотын ашу үшін I бөлімнің 1-5 - тармақтарында санамаланған құжаттарға қосымша банк клиентке қол қою үшін ұсынады:	
6.	Банктің уәкілетті органы бекіткен нысанға сәйкес депозит ашу туралы өтініш (шарт)
Ескерту * сандық құжатты пайдалану. Шотты онлайн ашу кезінде талап етілмейді, өйткені клиент бойынша деректер мәліметтер/электрондық құжаттар нысанында мемлекеттік деректер базасынан жүктеледі.	
Эскроу-шот ашу үшін I бөлімнің 1-5-тармақтарында санамаланған құжаттарға қосымша банк клиентке қол қою үшін құжаттарды ұсынады:	
7.	Эскроу-шотты ашуға арналған шарт және эскроу-шотты ашуға арналған өтініш (эскроу-шотты ашуға арналған шартқа 1-қосымша) немесе
8.	Мектепке дейінгі тәрбиеге мемлекеттік білім беру тапсырысын (бұдан әрі – эскроу-шотты ашуға қосылу шарты) орналастыру үшін "эскроу" режимінде ағымдағы шотты ашуға қосылу шартына қосылу туралы алушының өтініш-сауалнамасы және алушыларға "эскроу" режимінде ағымдағы шоттарды ашу

¹ қажет болған жағдайда Банк қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.

	туралы және эскроу-шот ашуға қосылу шартына қосылу туралы төлеушінің өтініш-сауалнамасы Банктің www.freedombank.kz сайтында орналасқан ("ваучерлік қаржыландыру" жобасы шеңберінде)
II. Резидент емес жеке тұлғалар үшін	
Ағымдағы шот ашу үшін	
1.	Жеке басты куәландыратын құжат (екінші азаматтығы бойынша қосымша құжатты қоса алғанда (бар болса))
2.	Жеке тұлғаның ҚР салық төлеушісі ретінде тіркелгенін растайтын құжат - ЖСН не шот иесі Салық резиденті болып табылатын шет мемлекет (аумақ) берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді қамтитын құжат (немесе оның баламасы)
3.	ҚР аумағында резидент емес жеке тұлғаның келу/кету және болу құқығына ҚР уәкілетті органдарында тіркелгенін куәландыратын құжат (көші-қон карточкасы, виза және т.б.). Бұл талап ЕАЭО ² азаматтарына және ҚР-мен визасыз келу және болу тәртібі туралы келісім жасасқан мемлекеттердің азаматтарына қолданылмайды
4.	ҚР аумағында уақытша немесе тұрақты тұруға рұқсат (бар болса)
Банк клиентке қол қою үшін ұсынатын құжаттардың нысандары	
5	Шот ашуға өтініш-сауалнама (осы Қағидаларға 2-қосымша)
6.	Банктің ішкі порталында орналастырылған бекітілген нысандағы дербес деректерді жинауға және өндеуге келісім
7.	Банкке қайта жүгінген және сауалнамалық деректер өзгерген не КЖ/ТҚҚ талабы бойынша жаңартылған кезде клиенттің сауалнамасы (КЖ/ТҚҚ бойынша Қағидаларға 2-қосымша)
8.	ФАТСА сауалнамасы (белгілері болған жағдайда)
Жинақ шотын ашу үшін	
II бөлімнің 1-8-тармақтарында санамаланған құжаттарға қосымша банк клиентке қол қою үшін құжаттарды ұсынады:	
9.	Банктің уәкілетті органы бекіткен нысанға сәйкес депозит ашу туралы өтініш (шарт)
III. Жеке тұлғаның өкілі үшін	
I бөлімде көрсетілген құжаттар тізбесіне қосымша клиент мыналарды ұсынады	
1.	ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті тұлғаға (жеке тұлғаның ата-аналарына немесе өзге де заңды өкілдеріне) сенімхат беру талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, банк шотын ашу және (немесе) оған билік ету құқығына нотариалды куәландырылған сенімхат. Бұл ретте сенімхат клиенттің сенім білдірілген тұлғасының сенім білдірушінің атынан оның дербес деректерін жинауға, өндеуге келісім беру өкілеттігін қамтуға тиіс
2.	Клиенттің сенімді тұлғасының жеке басын куәландыратын құжат *

² ЕАЭО (Еуразиялық экономикалық одақ) - халықаралық құқықтық субъектісі бар және 2014 жылғы 29 мамырдағы Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартпен құрылған өңірлік экономикалық интеграцияның халықаралық ұйымы. ЕАЭО – ға мүше мемлекеттер Армения Республикасы, Беларусь Республикасы, Қазақстан Республикасы, Қырғыз Республикасы және Ресей Федерациясы болып табылады.

3.	Клиенттің (шот иесінің) жеке басын куәландыратын құжат (түпнұсқа) клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесін ұсынуға жол беріледі
4.	Заңды өкілдің мәртебесін растайтын құжат
Ескерту * сандық құжатты пайдалану	
IV. Кәмелетке толмаған адамның атына I бөлімде көрсетілген құжаттар тізбесіне қосымша	
1.	Заңды өкілдердің жеке басын куәландыратын құжат
2.	Туу туралы куәлік – 16 жасқа толмаған кәмелетке толмаған тұлға-клиенттер үшін
3.	Жеке басты куәландыратын құжат (оның ішінде туу туралы куәлік) – 16 жасқа толған кәмелетке толмаған тұлға-клиенттер үшін
4.	Заңды өкілдің мәртебесін растайтын құжат (ата-аналар үшін-неке туралы куәліктің көшірмесі; бала асырап алушылар үшін-бала асырап алу туралы куәлік)
5.	Шотты өз бетінше ашқан кезде 14 жастан 18 жасқа дейінгі кәмелетке толмаған тұлғалар – клиенттер үшін-заңды өкілдің ағымдағы шотты ашуға және (немесе) ондағы ақшаға билік етуге нотариалды куәландырылған келісімі
6.	Жоғарыда көрсетілген келісімді берген заңды өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттар (егер заңды өкілдердің нотариат куәландырған келісімі ұсынылған болса, көшірмелерін ұсынуға жол беріледі)
V. Әрекетке қабілетсіз / әрекет қабілеті шектеулі / кәмелетке толмаған клиенттің атына қорғаншы (қамқоршы) жүгінген кезде I бөлімде көрсетілген құжаттар тізбесіне қосымша	
1.	1) Клиентті әрекетке қабілетсіз/әрекет қабілеті шектеулі деп тану туралы сот шешімі; 2) қорғаншы (қамқоршы) тағайындау туралы қорғаншы және қамқоршы органның шешімі, қорғаншы және қамқоршы органдар берген, оның қорғаншы (қамқоршы)болып тағайындалғанын растайтын құжат; 3) қорғаншының (қамқоршының)жеке басын куәландыратын құжат; 4) клиенттің жеке басын куәландыратын құжат; 5) қорғаншы (қамқоршы)жүзеге асыратын мүлікке, оның ішінде клиенттің банктік шотындағы ақшаға билік етуге қорғаншы және қамқоршы органының рұқсаты)
VI. Жеке тұлға үшін арнайы есепке алу I бөлімнің 1-5-тармақтарында көрсетілген құжаттарға қосымша	
1.	1) алименттерді есепке алу үшін (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша): • Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы Кодекске сәйкес жасалған алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) өндіріп алу туралы сот актісінің (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) немесе алименттерді төлеу туралы нотариат куәландырған келісімнің көшірмесі. 2) білім беру ақысын төлеу мақсатында БЖЗҚ дан нысаналы жинақ ³

³ Техникалық іске асыру болған кезде

	<p>төлемдерінің нысаналы пайдаланылуын растау үшін мыналар қоса беріледі:</p> <ul style="list-style-type: none">• клиент немесе оның заңды өкілі мен ҚР аумағында орналасқан білім беру ұйымы арасында білім беру қызметтерін көрсету туралы шарт және білім беру қызметтеріне ақы төлеуге арналған құжат;• клиент немесе оның заңды өкілі мен шетелдік білім беру ұйымы арасында білім беру қызметтерін көрсету туралы шарт, сондай-ақ клиенттің шетелдік білім беру ұйымына қабылданғанын растайтын құжат (шарт пен құжат шет тілінде жасалған жағдайларда нотариалды куәландырылған аударманы қоса бере отырып) және білім беру қызметтеріне ақы төлеуге арналған құжат;• МБЖЖ туралы Заңға сәйкес білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімінде тіркелген клиент пен қатысушы банк арасындағы білім беру жинақтау салымы туралы шарт;• МБЖЖ туралы Заңға сәйкес білім беру жинақтаушы сақтандыру шарттарының бірыңғай тізілімінде тіркелген, клиент болып табылатын пайда алушының пайдасына қатысушы-сақтандыру ұйымы мен Сақтанушы арасындағы білім беру жинақтаушы сақтандыру шарты;• мемлекет уәкілеттік берген ұйымның кепілдігімен білім беру кредитін беруге арналған банктік қарыз шарты.
--	---

Ескерту

ҚБҚ жүйесі арқылы ашылған шоттар бойынша тиісті құжаттар ҚБҚ жүйесі арқылы бұрын сәйкестендіруден өткен Клиент банкінің бөлімшесіне жүгінген кезде қолмен режимде ҚБҚ-ға жүктеледі.

Сұрақтар туындаған жағдайда қызмет көрсетуші менеджерге хабарласыңыз. Банктің Байланыс орталығы: 595 (ұялы телефоннан қоңырау шалу тегін)