

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

(Предложение о заключении Договора на оказание услуг по международным денежным переводам АО «Фридом Банк Казахстан»)

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И АКЦЕПТ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ

1.1. Настоящая Публичная оферта (далее – «Оферта»), являющаяся Договором присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, определяет общие условия, на которых Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк») предоставляет Клиенту услуги по осуществлению международных денежных переводов (далее – «Переводы»).

Сторонами Оферты являются Банк и Клиент – дееспособное физическое лицо, достигшее 16 лет, являющееся пользователем мобильных приложений Банка и инициирующее или получающее международный перевод.

Оферта регулирует исключительно гражданско-правовые отношения между Банком и Клиентом. Иные участники (операторы, агрегаторы, банки-партнёры, корреспонденты) не являются сторонами настоящего Договора.

Оферта считается заключенной с момента совершения Клиентом акцепта Оферты.

Срок для принятия (акцепта) Оферты не установлен. Оферта может быть отозвана Банком в любой момент. Банк уведомляет Клиентов об отзыве Оферты любым из следующих способов (по выбору Банка):

- 1) путем размещения информации об отзыве Оферты на информационных стенах по месту нахождения Банка и его подразделений;
- 2) путем размещения информации об отзыве Оферты в Мобильных приложениях Банка или на Сайте Банка по адресу: www.bankffin.kz.

1.1.1. Термины, используемые в настоящей Оферте:

Агрегатор — организация, предоставляющая Банку технологическое решение (интеграционную платформу), используемое для передачи и маршрутизации платёжных сообщений и данных между Банком и платёжными системами. Агрегатор не является стороной договора между Банком и Клиентом.

Акцепт Оферты — согласие Клиента с условиями Оферты, выраженное путём совершения Перевода через мобильные приложения Банка.

Банк — Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан», БИН 920240001224, предоставляющее услуги по осуществлению международных денежных переводов физическим лицам.

Банк-Отправитель — Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан», осуществляющее приём, обработку и отправку поручений на Переводы Клиентов через Платёжные Сервисы и Системы. Банк-Отправитель действует от собственного имени и несёт ответственность перед Клиентом за исполнение Перевода.

Банк-Партнёр (или Банк-Корреспондент) — финансовая организация, участвующая в расчётах между Банком и получающей стороной, обеспечивающая зачисление средств Получателю в стране назначения.

Данные Клиента — персональные, платёжные и иные сведения, предоставленные Клиентом при иницииации Перевода и обрабатываемые Банком исключительно в объёме, необходимом для исполнения Перевода и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

Клиент — дееспособное физическое лицо, достигшее 16 лет, являющееся пользователем мобильных приложений Банка, инициирующее либо получающее международный денежный перевод через указанные приложения.

Курсовой спред — разница между курсом покупки и курсом продажи иностранной валюты, установленными Банком на момент проведения конвертации при осуществлении Перевода.

Мобильное приложение — программное обеспечение Банка, установленное на мобильное устройство Клиента и предназначенное для совершения банковских операций, включая международные переводы. В частности, к мобильным приложениям Банка относятся Freedom Banker и Freedom SuperApp.

Оператор Платёжной Системы (Оператор МСДП) — юридическое лицо, обеспечивающее функционирование международной системы денежных переводов, включая приём, обработку, маршрутизацию и передачу платёжных сообщений между банками-участниками. В настоящий момент функции Оператора выполняет Ontario Ltd (Канада). Оператор осуществляет исключительно технологические функции и не является стороной договора между Банком и Клиентом.

Отправитель — Клиент, инициирующий Перевод денежных средств в пользу Получателя через мобильные приложения Банка.

Перевод (Международный перевод) — операция по переводу денежных средств, инициированная Клиентом через мобильные приложения Банка и осуществляется с использованием Платёжных Сервисов и Систем.

Платёжные Сервисы и Системы — совокупность инфраструктур, сервисов и операторов, используемых Банком для приёма, маршрутизации, обработки и исполнения международных переводов, включая платёжные и расчётные системы, банки-корреспонденты, агрегаторов и иных специализированных провайдеров.

ПОД/ФТ/ФРОМУ (KYC) — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая процедуры идентификации и верификации Клиента (Know Your Customer — KYC);

Получатель — лицо, в пользу которого осуществляется Перевод, на реквизиты, указанные Отправителем.

Процессинг — автоматизированная обработка и передача платёжных инструкций, выполняемая Банком или привлечёнными им операторами и агрегаторами. Клиент не участвует в процессинге напрямую.

Публичная оферта — это предложение Банка для всех желающих (неограниченного круга лиц) заключить договор на условиях, указанных в этой Оферте.

CRS (Common Reporting Standard) — международный стандарт автоматического обмена налоговой информацией, предусматривающий предоставление сведений о счетах клиентов — налоговых резидентов иностранных государств.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — законодательный акт США, обязывающий финансовые организации выявлять и сообщать налоговым органам информацию о клиентах — налоговых резидентах США;

1.1.2. Банк осуществляет Переводы с учетом требований законодательства в области платежей и платёжных систем с использованием любых доступных ему инфраструктур, технологий и интерфейсов, в том числе:

- (a) платежных и расчетных систем (национальных, международных и транснациональных);
- (b) корреспондентских сетей, систем денежных переводов и иных специализированных операторов;
- (c) карточных, электронных и других сервисов и продуктов, предоставляемых агрегаторами и партнерами, которые поддерживают прием и зачисление переводов денег,

(далее совместно — «Платёжные Сервисы и Системы»).

Банк действует от собственного имени и несёт перед Клиентом полную ответственность за исполнение перевода, включая случаи, когда отдельные операции выполняются привлечёнными третьими лицами.

1.1.3. При осуществлении Перевода Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также внутренними правилами и процедурами Банка. Клиент при этом взаимодействует исключительно с Банком и не несёт обязательств перед Оператором, Агрегатором или иными участниками платёжных систем.

1.1.4. Настоящая Оферта, а также применимые Тарифы и иные условия обслуживания, размещенные на официальном сайте Банка www.bankffin.kz и в Мобильных приложениях Банка, представляют собой единый правовой документ, регулирующий отношения между Банком и Клиентом.

1.1.5. Банк обеспечивает защиту персональных данных и соблюдение режима банковской тайны в отношении всей информации, полученной от Клиента в рамках исполнения настоящей Оферты, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая Закон «О банках и банковской деятельности» и Закон «О персональных данных и их защите».

1.2. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ

1.2.1. Акцептом (принятием) Клиентом условий Оферты и всех ее неотъемлемых частей признается инициирование Клиентом Перевода через Мобильные приложения Банка, обеспечивающие доступ к услуге международных переводов.

1.2.2. Акцепт Оферты, согласно ст. 396 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, означает полное и безоговорочное согласие Клиента со всеми условиями, указанными в Оферте, Тарифах Банка, Общих условиях проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Фридом Банк Казахстан», а также в Правилах об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан» и иных документах, размещённых на официальном сайте Банка.

1.3. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ И ПЕРЕДАЧУ ДАННЫХ (КОМПЛАЕНС)

1.3.1. Акцепт Оферты является полным согласием Клиента на сбор, обработку и трансграничную передачу его данных Банком, включая сведения, составляющие банковскую тайну, для целей осуществления и сопровождения международного перевода с использованием платёжной системы, а также их передачу Банкам-Корреспондентам, Банкам-Партнерам, Агрегаторам и технологическим партнерам и иным третьим лицам, участвующим в маршрутизации и исполнении Перевода.

Клиент вправе отозвать согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.3.2. Передача Данных осуществляется в целях:

- (a) Осуществления, процессинга (технологической обработки) и завершения Перевода.
- (b) Выполнения Банком, а также Платежными Сервисами и Системой (или ее Оператором) обязанностей по надлежащей проверке (ПОД/ФТ/ФРОМУ), санкционному скринингу и валютному контролю в соответствии с применимым законодательством.

1.3.3. Клиент обязуется предоставлять Банку, Банку-Корреспонденту, Банку-Партнеру, а также Оператору Платежных Систем и Систем денежных переводов или Агрегатору, любую запрошенную информацию и документы, включая сведения об источнике происхождения денег, сведения о бенефициарных владельцах и целевом назначении платежа. Непредставление (или неполное представление) таких сведений является основанием для приостановления или отказа Банка от проведения операции.

РАЗДЕЛ II. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ СТОРОН

2.1. ОБЯЗАННОСТИ и ПРАВА КЛИЕНТА-ОТПРАВИТЕЛЯ

2.1.1. Клиент обязуется предоставлять Банку полную, точную и достоверную информацию, необходимую для осуществления Перевода, с учетом требований законодательства страны Получателя/Платежных сервисов/Систем, включая, но не ограничиваясь:

- (a) полные реквизиты Получателя (ФИО, счет/карта),
- (b) сумму, валюту и назначение платежа.

2.1.2. Клиент несет полную ответственность за корректность, полноту и достоверность всех сведений и реквизитов, указанных им при инициировании Перевода. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Перевода, если следствием этого стало предоставления Клиентом неверных, неполных или недостоверных данных, включая, но не ограничиваясь:

- (a) предоставлением реквизитов несуществующего или заблокированного счета/карты;
- (b) отказом Банка-Корреспондента или Банка-Партнера, а также Оператора Платежных Систем и Систем денежных переводов или Агрегатора в приеме платежа ввиду несоблюдения Клиентом их внутренних правил или требований.

2.1.3. В случае ошибки, допущенной Клиентом в реквизитах Перевода, Клиент вправе запросить отзыв Перевода в порядке, предусмотренном Разделом IV Оферты. При этом Клиент обязан возместить Банку все расходы, связанные с отзывом Перевода, включая комиссии Банка и других Платежных Сервисов и Систем.

2.1.4. Клиент имеет право инициировать Перевод в соответствии с условиями Оферты, Правилами Платежных Сервисов и Систем, а также Тарифами Банка.

2.1.5. Клиент имеет право получать полную и достоверную информацию о Тарифах, комиссиях и курсе конвертации до момента подтверждения Перевода.

2.1.6. Клиент имеет право на получение информации о статусе исполнения Перевода после его инициирования.

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.2.1. Банк имеет право:

- (a) Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, до завершения Перевода.
- (b) Приостанавливать или отказывать в проведении Перевода по основаниям, предусмотренным законодательством РК и Разделом IV Оферты.
- (c) Отказать в Переводе при наличии подозрений в том, что Перевод связан с ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо попадает под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций, при наличии санкций в отношении Клиента (его бенефициарных собственников), его аффилированных лиц либо иных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобританией и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF).

(d) В одностороннем порядке изменять Тарифы и условия Оферты в порядке, предусмотренном Правилами Банка, размещенными в www.bankffin.kz, уведомив об этом Клиента путем публикации на Сайте Банка.

2.2.2. Банк обязуется осуществить Перевод в пользу Получателя в соответствии с поручением Клиента, условиями Оферты и в сроки, установленные Разделом III.

2.2.3. Банк обязуется обеспечить соблюдение режима банковской тайны и конфиденциальности Данных Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Разделом I Оферты.

2.2.4. Банк обязуется информировать Клиента о сумме, валюте, курсе конвертации и комиссиях, подлежащих списанию, до момента окончательного подтверждения Перевода.

2.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И КОМПЛАЕНС (ПОД/ФТ/ФРОМУ)

2.3.1. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с тем, что Банк обязан осуществлять идентификацию, верификацию, санкционный и комплаенс-скрининг Клиента и операции, а также проводить мониторинг в соответствии с законодательством РК о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также требованиями Платежных Сервисов и Систем (в том числе в части FATCA/CRS).

2.3.2. Клиент обязуется по первому требованию Банка, а также по требованию Банка-Корреспондента или Банка-Партнера, а также Оператора Платежных Систем и Систем денежных переводов или Агрегатора, передаваемому через Банк, предоставлять документы, подтверждающие его личность, источник происхождения денег, назначение Перевода, сведения о бенефициарных владельцах, а также иные сведения.

РАЗДЕЛ III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА И СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ

3.1. ИНИЦИРОВАНИЕ И КОНВЕРТАЦИЯ

3.1.1. Перевод считается инициированным с момента получения Банком поручения Клиента, оформленного в соответствии с условиями Оферты. При инициировании Перевода Клиент дает поручение Банку списать сумму Перевода и всех применимых комиссий со своего текущего счета или платежной карточки, открытых или выпущенных Банком.

3.1.2. Если валюта списания отличается от валюты Перевода, Банк осуществляет валютную конвертацию. Конвертация производится по курсу на момент совершения операции, размер которой определяется Банком самостоятельно.

3.1.3. Курс конвертации при осуществлении международных переводов может отличаться от курсов, применяемых Банком при иных конвертационных операциях (например, при обмене валюты или безналичных конвертациях);

3.1.4. При осуществлении международных переводов существует вероятность изменения валютных курсов между моментом подтверждения операции Клиентом и моментом исполнения Перевода в Системе;

3.1.5. Расходы за конвертацию валют Перевода покрываются за счет Отправителя. Клиент осведомлен и согласен с тем, что курс конвертации Перевода отображается в интерфейсе Мобильного приложения, до подтверждения Перевода Клиентом.

3.1.6. Банк не несет ответственности за расходы Клиента, вызванные изменением валютных курсов или расхождением курсов на иных ресурсах.

3.2. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ И ЗАДЕРЖКИ

3.2.1. Банк обязуется обеспечить отправку поручения на Перевод в сроки, установленные законодательством РК, внутренними регламентами Банка, а также правилами соответствующей Платежной Системы/Системы денежных переводов/Агрегатора.

(a) Предельный срок исполнения Перевода (в том числе международного) составляет не позднее 3 (трех) операционных дней со дня приема указания.

(b) Срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка (например, ПОД/ФТ/ФРОМУ (KYC)).

3.2.2. Срок фактического зачисления средств Получателю зависит от правил, скорости обработки и операционного времени Платежных Сервисов и Систем, Банков-Корреспондентов и Банков-Партнеров, участвующих в исполнении Перевода.

3.2.3. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за задержку в осуществлении Перевода, вызванную:

(a) Запросом дополнительной информации со стороны Банка или иных участников цепочки Перевода.

(b) Несоблюдением Правил Систем или Банков-Корреспондентов/Банка-Партнера, Оператора Платежных Систем и Систем денежных переводов, или Агрегатора.

(c) Техническими сбоями, форс-мажорными обстоятельствами или иными причинами, находящимися вне контроля Банка.

3.2.4. В случае возникновения задержки при исполнении Перевода Банк уведомляет Клиента посредством push-сообщения в Мобильном приложении Банка и/или иным способом, предусмотренным внутренними документами Банка.

3.3. МОМЕНТ ИСПОЛНЕНИЯ И ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ

3.3.1. Перевод считается исполненным Банком (Банком-Отправителем) с момента успешной отправки поручения в соответствующую Платежную Систему, Банк-Корреспондент или Оператору Системы.

3.3.2. Перевод становится окончательным и безотзывным для Клиента после зачисления денег на счет получателя.

РАЗДЕЛ IV. ОТКАЗ ОТ ПЕРЕВОДА, АННУЛИРОВАНИЕ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ

4.1. ОТКАЗ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА

4.1.1. Банк имеет безусловное право отказать Клиенту в осуществлении Перевода или аннулировать уже инициированный Перевод в следующих случаях:

- (a) При наличии оснований, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая попадание Клиента или Получателя под санкционные ограничения.
- (b) Если Клиент не предоставил информацию/документы, запрошенные Банком.
- (c) При обнаружении факта предоставления Клиентом неполных, неточных или недостоверных реквизитов.
- (d) В случае отсутствия или недостаточности средств на счету Клиента для списания суммы Перевода и всех комиссий.

4.1.2. Клиент вправе отозвать Перевод только до момента его исполнения Банком. После исполнения Банком (отправки поручения) Перевод может быть отозван только при условии получения Банком подтверждения от Банка-Партнера, Оператора Платежных Систем и Систем денежных переводов, или Агрегатора о возможности такого возврата средств.

4.2. ВОЗВРАТ СРЕДСТВ

4.2.1. В случае отказа Банка или аннулирования Перевода, комиссия, уплаченная Клиентом за Перевод, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда отказ или аннулирование вызваны:

- (a) технической ошибкой Банка или Платежной Системы;
- (b) блокировкой операции по основаниям, предусмотренным законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, санкционными ограничениями.

В случае невостребованности Перевода (по истечении 30 календарных дней, если применимо, если в отношении данного вида Переводов предусмотрен срок хранения средств на корреспондентском счёте, комиссия также возврату не подлежит.

4.2.2. В случае отказа Банка или аннулирования Перевода деньги подлежат возврату Клиенту за вычетом:

- (a) Фактически понесенных расходов Банка, включая комиссии Банков-Корреспондентов или Платежных Сервисов и Систем, если эти расходы уже были оплачены илидержаны третьими лицами.
- (b) Суммы Курсового спреда, если конвертация валют уже была осуществлена, и возврат происходит по новому курсу.

4.2.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки или финансовые/юридические последствия, связанные с изменением валютного курса, понесенные при возврате средств, произошедшем по основаниям, указанным в п. 4.1.1. Клиент принимает на себя риски, связанные с ограничениями, запретами и санкциями, наложенными третьими лицами, включая Банки-Корреспонденты и Агрегаторы, Платёжные Сервисы и Системы.

4.2.4. В случае, если Перевод был возвращен Банку третьей стороной (Банком-Корреспондентом или Банком-Партнером), Банк уведомляет Клиента и осуществляет возврат средств в порядке, предусмотренном п. 4.2.1. Оферты.

РАЗДЕЛ V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Оферте в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.1.2. Клиент несет ответственность за все убытки и расходы, понесенные Банком, вызванные несоблюдением Клиентом требований Оферты, включая предоставление неточных сведений или нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2. ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БАНКА

5.2.1. Банк не несет ответственности за убытки, ущерб или финансовые последствия, возникшие у Клиента в результате:

- (а) Задержки, отказа или блокирования Перевода, осуществленных Банком-Корреспондентом, Банком-Партнером, Оператором Платежной Системы или Агрегатором (в соответствии с п. 2.1.2. и п. 3.2.3.).
- (б) Действия или решения государственных, надзорных, правоохранительных или санкционных органов (РК или иностранных юрисдикций), повлекшие задержку или невозможность исполнения Перевода.
- (с) Удержания сумм из Перевода, осуществленные иностранными банками или финансовыми институтами в связи с требованиями, в том числе, FATCA или CRS.
- (д) Вызванными действиями международных санкций, препятствующими исполнению Перевода.

5.2.2. Ответственность Банка перед Клиентом по любым претензиям, возникшим в связи с Оферты, ограничивается суммой фактически полученной Банком комиссии за соответствующий Перевод.

РАЗДЕЛ VI. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

6.1. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1.1. Все споры и разногласия, возникающие из Оферты или в связи с ней, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров и в претензионном порядке.

6.1.2. Клиент вправе направить Банку письменную Претензию в соответствии с порядком, установленным во внутренних документах Банка. Банк обязуется рассмотреть Претензию в сроки, предусмотренные законодательством РК.

6.1.3. При невозможности достижения согласия в претензионном порядке спор подлежит передаче на рассмотрение в судебные органы по месту нахождения Банка.

6.2. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

6.2.1. Офера, а также отношения между Банком и Клиентом, возникающие из нее или в связи с ней, регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

РАЗДЕЛ VII. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

7.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Оферты Стороны обязуются не осуществлять действий, прямо или косвенно, лично или через третьих лиц, квалифицируемых применимым законодательством как коррупционные: предложения, обещания, дачи, получения или вымогательства взяток в любой форме (в том числе, в форме денег (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав, незаконного вознаграждения, коммерческого подкупа, злоупотребления должностным положением, а также действий в пользу или от имени третьих лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или достижения иной неправомерной цели, нарушающие требования законодательства Республики Казахстан, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ФРОМУ), и иные коррупционные нарушения — как в отношениях между Сторонами, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами (далее – «коррупционные действия»).

7.2. Стороны обязуются предпринимать все необходимые меры для предотвращения и недопущения коррупционных действий, а также довести положения настоящего раздела до сведения своих работников, представителей, подрядчиков и аффилированных лиц.

7.3. Стороны в рамках исполнения Оферты обязуются:

- (а) осуществлять свою деятельность по принципу абсолютного неприятия любых форм мошенничества и принципу нулевой терпимости к коррупции, а также принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;

- (б) знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов в сфере противодействия коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- (с) воздерживаться от любых действий, которые могут быть истолкованы как коммерческий подкуп должностных лиц, представителей, работников другой Стороны или их аффилированных лиц;

- (д) оказывать содействие другой Стороне по вопросам профилактики и предупреждения коррупции и мошенничества, в том числе путем предоставления достоверной информации по соответствующим запросам;
- (е) незамедлительно сообщать обо всех фактах совершения или намерения совершить коррупционные действия, а также в случаях, если станет известно о подобных фактах, по адресу электронной почты Банка: compliance@freedombank.kz.