

«FreedomOnline» жүйесінде қызмет көрсету шарты

"Банк Фридом Финанс Қазақстан" акционерлік қоғамы, бұдан әрі "Банк" деп аталады, осы "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсету шартымен (бұдан әрі – "Шарт") Банктің заңды тұлғаға/жеке кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа, кәсіби медиаторға, шаруа (фермер) қожалығына (бұдан әрі - Клиент) оларды Клиент ұсынған шартқа қосылу жолымен ғана қабылданатын электрондық банк қызметтерін ұсынудың стандартты талаптары мен тәртібін белгілейді.

Шарт Тараптардың арасында осы Шартқа 1-Қосымшаның нысаны бойынша "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсетуге арналған Шартқа қосылу туралы өтінімге/осы Шартқа 2, 3-Қосымшалардың нысаны бойынша сауалнаманың өтінішіне (бұдан әрі - өтініш) қол қою және Қазақстан Республикасының және Банктің заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес шарт жасасу үшін қажетті құжаттарды ұсыну жолымен жасалады.

Өтініш Тараптарды санына қарай данадағы санымен, электрондық-цифрлық нысанда қол қойылады, Тараптардың әрқайсысының электрондық цифрлық қолтаңбасымен куәландырылады және қол қойылғаннан кейін электрондық құжат болып табылады, ол Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қағаз тасымалындағы қол қойылған құжатпен бірдей мәнді деп есептеледі.

Шарт пен Өтінім бірлесіп Тараптар жасасқан Банктік қызмет көрсету шарты (қосылу шарты) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық-цифрлық нысанда танылады. Өтінім және оған қосымшалар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

Тиісті түрде толтырылған және қол қойылған Өтінімді ұсыну Клиенттің осы Шарттың талаптарымен танысқанын және толық келісетінін, сондай-ақ Клиенттің Шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді.

1-бап. Шартта қолданылатын терминдер

1.1 АБЖ – автоматтандырылған банктік жүйе;

1.2 Абоненттік төлем – Банктің тарифтерімен белгіленген мөлшерде "Интернет-банкинг" жүйесін пайдалана отырып, Банктің электрондық банк қызметін көрсеткені үшін ай сайынғы төлем;

1.3 Аутентификация - Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау;

1.4 Сәйкестендіру - банктік қызметтерді алу кезінде Клиенттің жеке басын оның сәйкестендіргіші бойынша тану рәсімі;

1.5 Рұқсат етілмеген қол жеткізу - "FreedomOnline" жүйесінің функцияларына немесе ақпаратына, өкілеттігі жоқ тұлғаларға қол жеткізу;

1.6 Операциялық күн - Банк клиенттерден ақша аудару туралы нұсқауларды және осындай нұсқауларды тоқтата тұру не кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды және олардың пайдасына ақша аударымдарын жүзеге асыруға байланысты хабарламаларды оларға беруді жүзеге асыратын уақыт кезеңі;

1.7 Тіркеу куәлігін кері қайтарып алу (күшін жою) - тіркеу куәлігін Куәландырушы орталықта жарамсыз (күші жойылған) деп тану рәсімі;

1.8 Қауіпсіздік рәсімдері - электрондық банктік қызметтерді алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастыру шараларының және ақпаратты қорғаудың бағдарламалық - техникалық құралдарының кешені;

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

1.9 "FreedomOnline" жүйесі - Клиентке дербес компьютерді немесе басқа да құрылғыларды пайдалана отырып, Интернет арқылы, коммутацияланатын және өзге де байланыс арналары арқылы өзінің банктік шоттарын қашықтықтан басқару мүмкіндігін беретін Банктің автоматтандырылған жүйесі;

1.10. Электрондық цифрлық қолтаңба құралдары - электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның төлнұсқалығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық және техникалық құралдардың жиынтығы;

1.11. Шот - Клиенттің атына Банкте ашылған банктік ағымдағы шот;

1.12. Банк тарифтері-клиенттерге көрсетілетін, банктің ішкі құжатымен белгіленген, қызметтерге ақы төлеу күніне қолданылатын Банк қызметтері құнының мөлшері;

1.13. Куәландырушы орталық - электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтін электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің анықтығын растайтын заңды тұлға;

1.14. Клиенттің уәкілетті тұлғасы - "FreedomOnline" жүйесі бойынша операциялар жасау кезінде электрондық төлем құжаттарына қол қою құқығы бар тұлға;

1.15. Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ) - электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы;

1.16. Электрондық құжат - ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және электрондық цифрлық қолтаңба арқылы куәландырылған құжат;

1.17. Электрондық төлем құжаты (ЭКЖ) – Клиенттің ЭЦҚ арқылы куәландырылған төлемдер негізінде немесе оның көмегімен жүргізілетін электрондық құжат;

1.18. Биометриялық деректер - Дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын дербес деректер, соның негізінде оның жеке басын анықтауға болады;

1.19. Көпфакторлы аутентификация - парольдерді немесе аутентификациялық белгілерді (цифрлық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау мен енгізуді қоса, әртүрлі параметрлер комбинациясының көмегімен пайдаланушының төлнұсқалығын тексеру тәсілі;

1.20. СМС (ОТР) – валидация-ұялы байланыс операторы желісінің және абоненттік құрылғының техникалық мүмкіндіктерімен рұқсат етілген көлемде және белгілі бір реттілікпен терілген әріптерден және(немесе) цифрлардан және(немесе) символдардан тұратын қысқа СМС-хабарлама түрінде жіберілген аутентификацияның бір сеансы үшін ғана жарамды бір реттік пароль.

Осы Шартта көзделген әдістер бойынша Клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып "FreedomOnline" жүйесінде электрондық банктік қызметтерді көрсету шеңберінде Клиент Банкке сенімді нөмір ретінде Клиенттің уәкілетті тұлғасының қолданыстағы мобилді (ұялы) телефон нөмірін ұсынады. Сенімді нөмір Банк жүйелерінде тіркеледі және СМС (ОТР) - валидацияны қолдана отырып, бір реттік (бір реттік) кодты жіберу үшін пайдаланылады. Бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану (енгізу) Клиенттің түпнұсқалығын, заңнама шеңберінде көзделген өкілеттіктердің болуын растайды және Клиентке электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсыну үшін негіз болып табылады. Клиент электрондық банктік қызметтерге қайта қол жеткізген кезде, сондай-ақ операцияларды растаған кезде жаңа бір реттік (біржолғы) кодты жасау және пайдалану талап етіледі. Сенім білдірілген нөмір өзгерген жағдайда Клиент 3 (үш) банктік күн ішінде маңызды анкеталық және өзге деректерді міндетті түрде ұсынумен Банкке хабарлауға міндетті.

2-бап. Шарттың мәні

2.1. Шартқа тұтастай қосылған және бұдан әрі "Клиент" деп аталатын заңды тұлға/жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы стандартты талаптарда және Шартта айқындалған тәртіппен "FreedomOnline" жүйесінде тиісті тіркелген сәттен бастап электрондық банк қызметтерін алушы болады.

2.2. Бұдан әрі бірлесіп "Тараптар", ал жеке "Тарап" деп аталатындар Клиент пен Банк Шартта және www.bankffin.kz орналастырылған операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы Қағидаларда айқындалған барлық талаптар мен міндеттемелерді қабылдайды.

2.3. Клиент санкцияланбаған төлемдерден қорғау әрекеттерінің тәртібіне өзінің келісімін растайды. Шарт тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және Банк пен Клиент арасындағы өзге де құқықтық қатынастарды белгілейді, Клиентті "FreedomOnline" жүйесіне қосқан кезде Банктің қызметтер көрсету, Клиентке электрондық банктік қызметтер көрсету, Клиенттің "FreedomOnline" жүйесі арқылы банктік шоттар бойынша операциялар жасауы және Банктің осы Шартта қарастырылған "FreedomOnline" жүйесін пайдаланумен басқа да қызметтер көрсетуі талаптары мен тәртібін анықтайды.

3-бап. Клиентті жүйеге қосу тәртібі

3.1. Осы Шартта сипатталған электрондық банктік қызметтер Клиентке Банктің Web-сайтында мына мекенжай бойынша ұсынылады: online.bankffin.kz.

3.2. осы Шарттың күші Клиенттің Банктегі барлық қолданыстағы ағымдағы шоттарына, сондай-ақ одан әрі ашылатын шоттарына қолданылады.

3.3. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде Банк пен Клиент арасында электрондық құжаттар алмасу Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау арқылы мынадай тәсілдермен жүзеге асырылады:

- 1) электрондық цифрлық қолтаңба;
- 2) биометриялық сәйкестендіру;
- 3) көпфакторлы аутентификация.

3.4. Клиенттің ЭЦҚ кілттерін алуы Қазақстан Республикасының қалалары мен облыс орталықтарында орналасқан "Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ (Халыққа қызмет көрсету орталықтары) жанында орналасқан Ұлттық куәландырушы орталықтың Тіркеу орталықтарында немесе тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын куәландырушы орталық – заңды тұлға арқылы дербес жүзеге асырылады;

3.5. "Freedom Online" жүйесін пайдалана отырып ЭҚЖ алмасу Тараптар осы Шартқа қол қойғаннан және жүйеге қол жеткізгеннен кейін жүргізіледі, операцияларды растау және банк қызметтеріне ақы төлеу ЭЦҚ, биометриялық деректерді және/немесе смс (OTP) валидацияны пайдалана отырып жүзеге асырылады.

3.6. ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімін Қазақстан Республикасының Ұлттық куәландырушы орталығы немесе куәландырушы орталық - ЭЦҚ шығаруға құқығы бар заңды тұлға белгілейді. ЭЦҚ кілттерінің қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда Клиент "Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ-ға және/немесе заңды тұлға-Куәландырушы орталыққа оларды ұзарту мақсатында дербес жүгінеді.

3.7. Клиент Банкке Банк белгілеген нысан бойынша немесе Банктің Байланыс орталығына жүгіну жолымен Клиенттің уәкілетті тұлғасына "Freedom Online" жүйесіне кіруге тыйым салу/рұқсат беру туралы өтініш береді.

4-бап. Электрондық құжаттарды пайдалану тәртібі

4.1 "FreedomOnline" (Web-нұсқа) жүйесін пайдаланумен Клиент Банкке электрондық түрде келесі электрондық құжаттарды ұсынады:

- төлем тапсырмасы;
- МТ 102 форматындағы төлем тапсырмасы;
- халықаралық аудармаға өтініш;
- валюта сатып алуға өтінім;
- валютаны сатуға өтінім;
- өтініштер (хаттар, сұраулар, өтінімдер, хабарламалар, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім және т. б.);

- қосымша өкімшаөкімаулар, хабарламалар, төлем құжатын кредит желілері, жалақы жобасы және т. б.);
- валюталық шарттарды тіркеу және шарттың есептік нөмірін беру туралы өтініш және Банктен алу:

- шоттар бойынша үзінді-көшірмелер;
- өтініштер(хаттар, хабарламалар және т. б.);
- жаңартулар (деректемелер, жүйелер)

"FreedomOnline" жүйесінің функционалымен көзделген басқа да құжаттар.

4.2. 4.1-тармақта белгіленген тізбе бір тарапты тәртіппен толықтырылуы мүмкін.

4.3. Электрондық төлем құжаттары Қазақстан Республикасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жүзеге асыру тәртібін айқындайтын қолданыстағы нормативтік актілерге, осы Шартқа сәйкес ресімделеді. Төлем құжаттарын дұрыс ресімдемегені үшін барлық жауапкершілік, соның ішінде ықтимал залалы Клиентке жүктеледі.

4.4. Клиенттің электрондық төлем құжаттарына өтініште көрсетілген мөлшерде Клиенттің барлық уәкілетті тұлғаларының электрондық цифрлық қолтаңбаларымен қол қойылуы тиіс. Электрондық төлем құжатында бірнеше ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидацияның болмауы электрондық төлем құжатын орындаудан бас тарту үшін негіз болып табылады.

4.5. Егер электрондық құжат тиісті түрде ресімделсе, ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидациямен куәландырылса, беруші Тарап осы Шартта көрсетілген телекоммуникация жүйесі бойынша жеткізсе, ал қабылдаушы Тарап тексерсе және қабылдаса, Клиент пен Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін туындатады.

4.6. Электрондық құжатты алғаннан кейін Банк 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентті "FreedomOnline" жүйесінде электрондық құжаттың тиісті мәртебесін көрсету арқылы электрондық құжаттың қабылданғаны немесе қабылдаудан бас тартылғаны туралы хабардар етеді.

4.7. Банк "FreedomOnline" жүйесінде келесі жағдайларда электрондық құжатты қабылдаудан бас тарту себебін көрсете отырып, құжаттың тиісті мәртебесі көрсетумне нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде клиенттің электрондық төлем құжаттарын орындаудан бас тартады:

- жөнелтуші төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын және Банкке төленуге тиіс комиссиялар сомасын қамтамасыз етпеген;
- Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін нұсқауларды ұсынған және оларға құжаттарды ұсынған жағдайда;
- рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізделген фактілері анықталған және расталған жағдайларда;
- егер төлем құжаты Тараптар арасында санкцияланбаған төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілген болса, атап айтқанда, оған өкілеттігі жоқ тұлға клиенттің атынан қол қойған болса;
- егер төлем құжатында төлем құжатының осы түрі үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;

*ЖСК, клиенттің ЖСН / БСН төлем құжатында, оның ішінде салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді және әлеуметтік аударымдарды төлеуге төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда; Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына;

- төлем мақсатының кодтық белгісі оның мәтіндік бөлігіне сәйкес келмеген;
- бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгіленуі болмаған;
- Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, сондай-ақ Шартта белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған;

* төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына *салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген;

Клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке билік етуге уақытша шектеу, клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ Шоттағы ақша есебінен талаптарды қанағаттандырудың Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген кезектілігіне сәйкес бұрын орындалуға жататын нұсқаулар болған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

- егер Клиенттің меншік иелері арасында қолдары қол қою үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалардың өкілеттіктері туралы даулардың болуын куәландыратын құжаттар ұсынылса немесе осындай тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы болса;
- Клиент Банкке клиенттің валюталық заңнаманы сақтауын тексеру үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзделген өзге де құжаттарды ұсынбаған жағдайда;
- Қазақстан Банкке клиенттің валюталық заңнаманы сақтауын тексеру үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ клиентке, оның өкіліне немесе бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың экстремистік және террористік әрекетке қатысуы, осындай ұйымдар мен тұлғалардың меншігінде немесе бақылауында болуы туралы мәліметтер болған не осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша әрекет ететін жағдайларда қолданылады;
- егер Банк бұзылған деп санаса, талаптар бұзылуы мүмкін:
 - Банкпен жасасылған шарттар;
 - Банк және оның Клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияның кез келген қатысушысы тіркелген, орналасқан немесе уақытша болатын аумақта Банктің қызметін қозғайтын Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасы;
 - жария болып табылатын Банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен шарттары;
- әрекетсіз болып табылатын Банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен шарттары; орналасқан немесе уақытша болатын аумақта Банктің қызметін қозғайтын Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасы; өкі контрагенттің және оның лауазымды тұлғаларының, акционерлердің/қатысушылардың, бенефициар меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен, сондай-ақ осы елдерге, осы тұлғаларға немесе осы елдерден, осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдермен шектелмей);

* Банкте Клиенттің немесе контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесінде жүзеге асырылады (оның шотына есептеумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған деген күдіктің болуы;

- Банктің ішкі құжаттарының, ҚР КЖ/ТҚҚ Заңының, АҚШ "Шетел шоттарын салықтық бақылау туралы" (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) Заңының, сондай-ақ ҚР және басқа елдердің өзге де заңдарының немесе нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын Банктің орындауы мақсатында клиенттің Клиентті сәйкестендіруі үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды ұсынбауы;

* Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банк пен Клиент арасында жасасылған Банктік шот шартында және осы Шартта белгіленген өзге де негіздер бойынша.

4.8. Тараптар осымен "FreedomOnline" жүйесінде операциялар жасау кезінде пайдаланылатын, электрондық цифрлық қолтаңбамен/ СМС (ОТР) расталған және осы Шартта белгіленген

талаптарға сәйкес келетін электрондық құжаттар тиісті қағаз құжаттарға балама екенін және осы Шарт бойынша Тараптардың ұқсас құқықтары мен міндеттерін тудыратынын мойындайды.

4.9. егер қандай да бір себеппен Клиент "FreedomOnline" жүйесі арқылы электрондық құжаттарды Банкке уақтында жеткізбесе, Клиент қағаз тасымалында тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын жеткізу бойынша шаралар қабылдауы тиіс.

5.-бап. Қауіпсіздік тәртібі

5.1. Қауіпсіздік рәсімдері Банктің ішкі қағидаларында, осы Шартта белгіленеді және Клиенттің түпнұсқалығын (сәйкестендірілуін), алынған электрондық төлем құжатының түпнұсқалығын, электрондық цифрлық қолтаңбаның/СМС (ОТР) түпнұсқалығын - валидацияны ұйымдастыру мен растаудан және есептеулерде электрондық құжаттарды қолдану тәртібін сақтаудан тұрады.

5.2. Электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау аутентификация рәсімі арқылы жүзеге асырылады. Аутентификацияны Банк электрондық цифрлық қолтаңбаның Клиентке/ СМС (ОТР) - валидацияға тиесілігін және оның төлем құжатының барлық деректемелеріне сәйкестігін, оған қол қойылғаннан және Банкке жіберілгеннен кейін олардың өзгермейтіндігін бақылау жолымен жүзеге асырады. Клиентті авторлауды Банк Клиенттің кіру аты және кіру паролі бойынша, сондай-ақ ЭЦҚ растауымен жүзеге асырады.

5.3. Қауіпсіздік рәсімдері криптографиялық құралдарды/СМС (ОТР) - валидацияны пайдалану арқылы жүзеге асырылады. Электрондық құжаттағы электрондық қолтаңбаны жөнелтуші ұсынған қолдардың үлгілерімен көзбен салыстыру қауіпсіздік рәсімі болып табылмайды.

5.4. Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын Телекоммуникациялар, ақпаратты өңдеу және сақтау жүйелерін электрондық құжаттарды қабылдау, беру, өңдеу және сақтау кезінде сенімді және тиімді жұмысты қамтамасыз ету үшін жеткілікті деп таниды.

5.5. Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын ақпаратты қорғау жүйесін және ЭЦҚ/СМС (ОТР) - санкцияланбаған қол жеткізуден қорғау үшін жеткілікті валидацияны, сондай-ақ электрондық құжаттардың авторлығын, түпнұсқалығын және өзгермейтіндігін мойындайды.

5.6. Клиент төмендегілерді мойындайды:

- электрондық цифрлық қолтаңба/СМС (ОТР) - ЭЦҚ-дағы валидациялар Клиенттің электрондық төлем құжатын жасау фактісін, онда бұрмалаулардың немесе өзгерістердің болмауын және клиенттің электрондық төлем құжатының мазмұнымен келісімін куәландырады;
- электрондық цифрлық қолтаңба/СМС (ОТР) - ЭҮ валидациялар Клиенттің электрондық төлем құжаты бойынша міндеттемелерді өзіне алғанын растайды, егер осы электрондық төлем құжаты түпнұсқа болып табылса;
- негізгі ақпарат тасығышты/СМС (ОТР) - валидацияны пайдалана отырып, электрондық цифрлық қолтаңбаны қалыптастыру алгоритмі сенімді және электрондық құжат астында ЭЦҚ қалыптастыру жіберушіде ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидация болған кезде ғана мүмкін болады.

5.7. Тараптар Клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы/СМС (ОТР) - "FreedomOnline" жүйесінде жасалатын валидациялар қол қойылған электрондық құжаттар Тараптар арасында туындайтын даулы мәселелерді шешу кезінде дәлел болып табылатынын мойындайды.

5.8. Банк келесі жағдайларда 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Клиентке (жазбаша түрде не телефон арқылы) тиісті хабарлама жібере отырып, Клиенттің электрондық құжаттарын қабылдауды және орындауды тоқтата тұрады немесе тоқтатады:

- Клиенттің осы Шартта көзделген электрондық банктік қызметтерді көрсету тәртібі мен шарттарын бұзуы;
- электрондық банк қызметтерін ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;
- Клиенттің шотына санкцияланбаған қол жеткізу қаупіне күдік туындаған кезде (бүлінген электрондық құжаттардың пайда болуы; клиенттің шотынан ақша аудару

карқындылығының өзгеруі; Банкте санкцияланбаған қол жеткізу қаупіне күдік туғызатын өзге де жағдайлар);

- Клиенттен тиісті хабарлама алған кезде (бұл ретте Банк Клиенттен осындай хабарлама алған уақытты белгілейді).

5.9. Банктің Клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуін тоқтата тұруына (тоқтатуына) әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк кейіннен Клиентке хабарлаумен оларды ұсынуды қайта бастайды.

6-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6.1. Тараптар төмендегілерге міндеттенеді:

6.1.1. Қазақстан Республикасының Ұлттық куәландырушы орталығында және уәкілетті орталықта – ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидация шығаруға құқығы бар заңды тұлғада шығарылған ЭЦҚ қолдануға;

6.1.2. электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілті/СМС(ОТР) - валидация туралы ақпаратты заңсыз таратуға жол бермеуге;

6.1.3. "FreedomOnline" жүйесіне, ЭСҚ негізгі тасымалдаушысына уәкілетті емес тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізуін болдырмау үшін барлық шараларды қолдануға;

6.1.4. "FreedomOnline" жүйесін тек техникалық жарамды жабдықта пайдалануға;

6.1.5. "FreedomOnline" жүйесіне және негізгі тасымалдағышқа рұқсатсыз кіру қаупі туралы күдік туындаған кезде ЭҚЖ алмасуды дереу тоқтатуға және басқа Тараппен дереу байланысуға;

6.1.6. "FreedomOnline" жүйесін пайдалану мүмкін болмаған жағдайда "FreedomOnline" жүйесінің жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша шаралар қабылдауға.

6.2. Клиент міндеттенеді:

6.2.1. осы Шартпен белгіленген "FreedomOnline" жүйесін пайдалану ережелерін сақтауға.

6.2.2. осы Шартта көзделген тәртіппен қолданыстағы тарифтерге сәйкес" FreedomOnline " жүйесінде операциялар жүргізу үшін комиссияларды уақытында төлеуге.

6.2.3. Банкке "FreedomOnline" жүйесіне қосылуға құжаттарды ұсыну.

6.2.4. Клиент ЭЦҚ бар негізгі тасымалдағышты үшінші тұлғаларға беруге және СМС(ОТР) арнасы бойынша алынған ақпаратты хабарлауға құқылы емес. Осындай жағдайлар туындаған кезде Банк клиентке келтірілуі мүмкін ықтимал шығындар үшін жауапты болмайды.

6.2.5. "FreedomOnline" жүйесінде жұмыс істеу үшін осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес бағдарламалық-техникалық құралдарды өз есебінен оларды жұмыс жағдайында ұстауға.

6.2.6. Куәландырушы орталықтың ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімі өткен, қолданылуын тоқтата тұрған немесе кері қайтарып алған жағдайларда дереу Банкке хабарлауға.

6.2.7. ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті тұлғаларға жаңа ЭЦҚ-ны ұзарту/шығару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруға.

6.2.8. "FreedomOnline" жүйесіне қосылу туралы растауды алған күні Банкке комиссияны төлеуге.

6.2.5. "FreedomOnline" жүйесінде жұмыс істеу үшін осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес бағдарламалық-техникалық құралдарды өз есебінен оларды жұмыс жағдайында ұстауға.

6.2.6. Куәландырушы орталықтың ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімі өткен, қолданылуын тоқтата тұрған немесе кері қайтарып алған жағдайларда дереу Банкке хабарлауға.

6.2.7. ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті тұлғаларға жаңа ЭЦҚ-ны ұзарту/шығару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруға.

6.2.8. "FreedomOnline" жүйесіне қосылу туралы растауды алған күні Банкке комиссияны төлеуге.

6.2.9. ЭБД-де бар берілетін ақпараттың дұрыстығы мен дұрыстығын, сондай-ақ "FreedomOnline" жүйесінде тиісті жұмысты қамтамасыз етуге.

6.2.10. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес "FreedomOnline" жүйесінде ЭҚЖ ресімдеуге.

6.2.11. Клиенттің уәкілетті тұлғалары өзгерген жағдайда 3 (үш) банктік күн ішінде растаушы құжаттарды міндетті түрде ұсына отырып, банкке хабарлауға.

6.2.12. ЭЦҚ-ны уәкілетті емес тұлғалардың оған қол жеткізуін болдырмайтын сенімді жерде сақтау, оның жоғалуын, ашылуын, бұрмалануын және рұқсатсыз пайдаланылуын болдырмау үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға.

6.2.13. "FreedomOnline" жүйесіне кіруге және электронды төлемдерді жүргізуге тиісті түрде рәсімделген өкілеттігі жоқ тұлғаларға ЭСҚ жібермеуге.

6.2.14. Жеке жабық кілтті(құрылғыны) жоғалтқан, ашқан, бұрмалаған немесе оны басқа тұлғалар пайдаланған жағдайда валидация-ЭЦҚ/СМС(ОТР) қайтарып алуға қағаз тасығыштағы өтінішпен Банкке, уәкілетті органдарға дереу жүгінуге.

6.2.15. ЭЦҚ/СМС(ОТР)-тіркеу куәлігін кері қайтарып алу немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы ресми хабарламаға дейін Тіркеу куәлігін кері қайтарып алуға немесе оның қолданылуын тоқтата тұруға өтініш бергеннен кейін валидацияны пайдаланбауға.

6.2.16. "FreedomOnline" - мен әрбір жұмыс сеансынан кейін жүйеден шығуды жүзеге асыруға.

6.2.17. "FreedomOnline" жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын компьютерге кіруді шектеуге. Егер компьютерге физикалық қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз ету мүмкін болмаса Клиент рұқсатсыз кіруден және антивирустық бақылаудан қорғаудың бағдарламалық және аппараттық жүйелерін қолдануы керек.

6.2.18. Келесі жағдайларда дереу, кез келген қолжетімді тәсілдермен Банкке хабарлауға:

- "FreedomOnline" жүйесі арқылы шотқа рұқсатсыз кіру немесе рұқсатсыз кіру күдігі анықталған жағдайда;
- кіру аты және/немесе кіру паролі жария етілген кезде және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік туындаған кезде;
- ЭЦҚ жоғалған кезде (оның ішінде егер кейіннен ЭЦҚ табылған жағдайда);
- ЭЦҚ қолданылу мерзімі өткен жағдайда.

Клиенттен көрсетілген ақпаратты алған кезде Банк осы Шарттың 6.2.19-тармағында белгіленген мерзімде Клиенттен қағаз тасымалындағы өтінішті алғанға дейін "FreedomOnline" жүйесіндегі операцияларды уақытша бұғаттауды жүзеге асырады.

6.2.19. Банкке 6.2.18-тармақта көзделген жағдайларда келесі жұмыс күнінен кешіктірмей "FreedomOnline" жүйесіндегі шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы қағаз тасымалында жазбаша өтініш ұсыну. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз тасымалында өтініш алынбаған жағдайда Банк "FreedomOnline" жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы.

6.2.20. ЭЦҚ пайдалану үшін компьютерде қажетті бағдарламалардың болуын қамтамасыз етуге.

6.3 Клиенттің төмендегілерге құқығы бар:

6.3.1. осы Шартта көзделген талаптарда "FreedomOnline" жүйесінде электрондық банктік қызметтерді пайдалануға.

6.3.2. Банктен осы Шартта көзделген міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге құқылы.

6.3.3. "FreedomOnline" жүйесінде техникалық (бағдарламалық) және операциялық сипаттағы мәселелер туындаған жағдайда, осы мәселелерді шешу үшін Банктің web-сайтында көрсетілген телефондар мен мекенжайлар бойынша Банкке жүгінуге.

6.3.4. Шарттың 11.4-тармағында көзделген тәртіппен осы Шартты одан әрі орындаудан бас тарту жолымен "FreedomOnline" жүйесінде электрондық банк қызметтерінен бас тартуға.

6.4. Банк міндетті:

6.4.1. Клиентке осы Шартта белгіленген талаптармен "FreedomOnline" жүйесінде келесі операцияларды орындау кезінде электрондық банктік қызметтерді көрсетуге:

- ағымдағы шоттарды ашу;
- төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- қолмадер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру; тармен
- Клиентке банктік шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, банктік шот (тар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алу үшін өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуді ұсыну, уәкілетті органдар мен үшінші тұлғалар қойған шот бойынша бар шектеулер;
- Клиентке банктік шоттар бойынша электрондық құжат нысанында төлем құжаттарының үзінді көшірмелерін, анықтамаларын, баспа нысандарын беру;

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

- Клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы басқа ақпарат беру;
 - Клиентке банкке электрондық құжат нысанындағы хаттарды, сұрау салуларды және өзге де өтініштерді ұсыну мүмкіндігін беру;
 - "FreedomOnline" - да қарастырылған Банктің басқа да өнімдерін ашу және клиентке қосу.
- 6.4.2. Клиент осы Шартта көзделген талаптарды орындаған кезде Клиентті "FreedomOnline" жүйесінде тіркеп, оған жүйеге кіру үшін кіру аты мен құпия сөзді береді.
- 6.4.3. Клиент "FreedomOnline" жүйесінде тіркелгеннен кейін оған Банктің web-сайтының тиісті жұмыс істеуін қамтамасыз ету, ол арқылы электрондық банктік қызметтер көрсетіледі.
- 6.4.4. Клиент осы Шарттың талаптарын, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де келісімдерді және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын сақтаған жағдайда клиенттің ЭҚЖ орындауға міндетті.
- 6.4.5. Клиенттен ЭЦҚ/СМС (ОТР) ұрлау, жоғалту туралы хабарлама - валидация, санкцияланбаған қол жеткізуді жасауға немесе жасауға әрекет жасау кезінде "FreedomOnline" жүйесі бойынша операцияларды дереу тоқтата тұруға.
- 6.4.6. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну кезінде ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге.
- 6.4.7. "FreedomOnline" жүйесінің технологиялық мүмкіндіктеріне сәйкес, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, осы Шартпен белгіленген тәртіпте және мерзімде клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыруға.
- 6.4.8. Клиенттің шоттарында қолжетімді сомалар шегінде қабылданған ЭҚЖ негізінде клиенттің шоттары бойынша төлемдерді жүзеге асыруға.
- 6.4.9. Клиентке "FreedomOnline" жүйесіндегі қызмет көрсету ережесінің барлық өзгерістері туралы ақпаратты Банктің осы Шарттың 3.1-тармағында көрсетілген мекен-жай бойынша web-сайтында қажетті ақпаратты жариялау арқылы уақытылы ұсынуға.
- 6.4.10 "FreedomOnline" жүйесін ақпараттық және консультациялық сүйемелдеуді жүзеге асыруға.
- 6.5. Банк төмендегілерге құқылы:
- 6.5.1. Санкцияланбаған қолжеткізуге күдік туындаған және "FreedomOnline" жүйесінің жұмыс істеу қауіпсіздігін бұзуға әрекет жасалған жағдайда барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Клиент берген ЭҚЖ орындамауға, ал Клиент Банкке жіберген жағдайда ЭҚЖ Клиенттен Клиенттің уәкілетті тұлғалары қол қойған және Клиенттің қолы мен мөр бедерінің үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің мөрімен расталған қағаз тасымалында төлем құжатын ресімдеуді талап етуге.
- 6.5.2. Клиент осы Шартты бұзған немесе тиісті орындамаған жағдайда "FreedomOnline" жүйесі бойынша Клиенттің жұмысын тоқтата тұруға, 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарламалы электрондық хат жібере отырып, Клиенттің жұмысын тоқтата тұруға.
- 6.5.3. ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімі өткен жағдайда Куәландырушы орталық Банкке тиісті хабарлама жасаған кезде ЭЦҚ-ның қолданылуын тоқтата тұруға немесе кері қайтарып алған жағдайда Клиенттің "FreedomOnline" жүйесіне кіруін бұғаттауға.
- 6.5.4. Шартта көзделген жағдайларда осы Шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға.
- 6.5.5. Банктің сайтында тиісті хабарламаларды орналастыра отырып, алдын алу жұмыстарын жүргізуге және бағдарламалық қамтамасыз етуді жаңарту үшін "FreedomOnline" жүйесінің жұмысын тоқтата тұруға.
- 6.5.6. осы Шарттың талаптарына сәйкес Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарынан төленуге жататын комиссиялар мен басқа да сомаларды акцептсіз тәртіппен есептен шығаруға.
- 6.5.7. Клиенттің жұмыс орнында техникалық себептер бойынша "FreedomOnline" жүйесін қосу мүмкіндігі болмаған жағдайда осы Шарт жасасылған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға.
- 6.5.8. осы Шартта көзделген тәртіппен Клиентті хабардар ете отырып, Банктің "FreedomOnline" жүйесі бойынша клиенттерге қызмет көрсету тарифтеріне бір жақты тәртіппен өзгерістер енгізуге.
- 6.5.9. осы Шарт кез келген негіздер бойынша тоқтатылған жағдайда "FreedomOnline" жүйесіне қолжетімділікті жабуға

6.5.10. өтініште абоненттік қызмет көрсету үшін шот ретінде көрсетілген Клиенттің шотында 3 (үш) күнтізбелік айдан астам ақша болмаған жағдайда/тыйым салынған немесе шығыс операцияларын тоқтата тұрған кезде және/немесе Клиент көрсетілген комиссияны өзге тәсілмен төлемеген жағдайда Банк Клиент берешек сомасын толық төлегенге дейін "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсетуді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға құқылы.

7-бап. Қызмет төлемі

7.1. "FreedomOnline" жүйесіне қосылу үшін банк қызметтеріне ақы төлеу Клиенттің қолма-қол ақшамен төлеуі арқылы немесе Банктің өтініште көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотынан комиссия сомасын акцептсіз есептен шығаруы арқылы Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес растауды алған күні жүзеге асырылады. Бұл ретте Клиенттің талабы бойынша Банк көрсетілген қызметтерге шот-фактураны, бірақ жүйеге қосу бойынша қызмет көрсетілген айдың соңғы жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

7.2. Абоненттік төлем ай сайын, айдың бірінші жұмыс күні төлем жасау кезінде қолданылатын Банк Тарифтеріне сәйкес өтініште көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотынан комиссия сомасын акцептсіз тәртіппен алу/Банктің тікелей дебеттеуі арқылы төленеді.

7.3. осы Шарттың 7.1 және 7.2-тармақтарына сәйкес Клиент ай сайынғы абоненттік төлем алынған күні өтініште көрсетілген ұлттық валютадағы шотта қажетті ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге міндетті. Егер комиссияны алып қоюға арналған шотта және Клиенттің Банкте теңгемен ашылған өзге шоттарында қажетті сома болмаса немесе Шот бойынша ақшаға иелік ету бойынша шектеулер белгіленсе Клиент абоненттік төлемді қолма-қол ақшамен енгізуге немесе оны басқа банктерде ашылған банк шоттарынан аударуға міндетті. Егер шоттағы ақша абоненттік төлемді толық мөлшерде жүзеге асыру үшін жеткіліксіз болған жағдайда Банк шот бойынша қолжетімді қалдықты көрсетілген комиссияның төлем шотына алуға құқылы.

7.4. Клиенттің өтініште көрсетілген ағымдағы шотында ақша болмаған жағдайда Банктің қалауы бойынша комиссия клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шотынан акцептсіз тәртіппен алынады.

7.5. "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсететін Клиенттің шотына/шығыс операцияларын тыйым салу/тоқтата тұру жағдайында абоненттік төлемге тыйым салу/шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімді жоюдан кейін алынады немесе Клиенттің Банкте ашқан басқа банктік шоттарынан шотты тікелей дебеттеу жолымен алынады.

7.6. Осы Шарт бұзылған/банктік шот/тар жабылған жағдайда Клиент ағымдағы айға абоненттік қызмет көрсету үшін Банктің тарифтерімен белгіленген мөлшерде толық мөлшерде комиссия төлеуге міндетті.

7.7. Клиентке қызмет көрсету аймағы өзгерген жағдайда өтініш негізінде Банктің басқа филиалындағы шот/тар өзгертіледі, одан абоненттік төлем есептен шығарылады.

7.8. Банк тарифтердің өзгеруі туралы, операциялық күн ұзақтығының өзгеруі туралы Клиентті хабардар етуді тиісті өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 14 (он төрт) күнтізбелік күн бұрын Банктің ғимараттарында және (немесе) Банктің www.bankffin.kz интернет-сайтында хабарландыруды орналастыру арқылы жүзеге асырады.

8-бап. Тараптардың жауаптылығы

8.1. Осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін Тараптар осы Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапты болады.

8.2. Банк Клиентпен жасасылған Банктік шот шартына сәйкес электрондық төлем құжаттарының уақытында және дұрыс орындалуына жауапты болады.

8.3. Банк Клиенттің негізгі тасымалдаушыны жария етуі және/немесе жоғалтуы салдарынан, ақпаратты негізгі тасымалдаушыға және клиенттің уәкілеттік берілмеген тұлғалардың жабық кілттеріне қол жеткізуі салдарынан туындаған залал үшін осылайша жария етуге, жоғалтуға немесе санкцияланбаған қол жеткізуге әкеп соққан себептерге қарамастан жауапты болмайды.

8.4. Банк Клиенттің шоттары бойынша өкімдерді беруге құқығы жоқ тұлғалардың "FreedomOnline" жүйесін пайдалана отырып, оның Шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы қағаз тасымалындағы Клиенттің жазбаша өтінішін алғанға дейін клиенттің ЭЦҚ пайдалануы үшін жауапты емес.

8.5. Банк Клиент "FreedomOnline" жүйесі арқылы беретін ақпараттың мазмұны үшін жауап бермейді және көрсетілген жүйені пайдалану нәтижесінде Банктің кінәсінен емес Клиенттің шеккен шығындарына жауап бермейді.

8.6. Осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда аударымды орындау үшін Банкке қағаз тасымалында және электрондық төлем құжаты түрінде ресімделген төлем құжаты ұсынылған жағдайда Банк Клиенттің банк шоттарынан сомаларды қайтадан есептен шығарғаны үшін жауапты болмайды.

8.7. Негізгі ақпарат тасымалын пайдалану және сақтау кезінде қауіпсіздіктің тиісті жағдайларын жасау үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

8.8. Осы Шарт бойынша қызметтерді төлеу кешіктірілген/осы Шарттың 7.4-тармағында белгіленген талаптар орындалмаған жағдайда Банк Клиенттен мерзімі өткен әрбір күн үшін төленуге тиісті соманың 0,1% мөлшерінде өсімпұл төлеуді талап етуге құқылы

8.9. Әрбір Тарап электрондық құжаттарды пайдалану нәтижесінде бірінші Тараптың кінәсінен емес, оның ішінде қате электрондық құжаттарды орындау кезінде, егер бұл құжаттарды бір Тарап тиісті түрде ресімдесе және жеткізсе, ал екінші Тарап тексерсе және қабылдаса, екінші Тарап шеккен залалдар үшін жауапты болмайды.

8.10. Банк Куәландырушы орталық пен Клиент арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауап бермейді.

8.11. Банк Клиенттің ЭЦҚ-ны уақытында ұзартпауына байланысты "FreedomOnline" жүйесіндегі операциялардың тоқтатыла тұруына жауапты емес.

8.12. Банк пен Клиент міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларының: өрттің, жер сілкінісінің, электр энергиясын берудің іркілуінің, аварияның, жаппай тәртіпсіздіктердің, ереуілдің, соғыс қимылдарының, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің күшіне енуінің, Тараптардың Шарт бойынша өз қызметін жүзеге асыруына кедергі келтіретін Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне тікелей немесе жанама тыйым салатын мемлекеттік органдардың қаулылары мен өкімдерінің және Тараптардың бақылауынан тыс басқа да мән-жайлардың салдары болып табылса, міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамау жауаптылығынан босатылады.

9-бап. Дауларды шешу тәртібі

9.1. Осы Шарт бойынша туындаған дауларды Тараптар келіссөздер жолымен шешуге міндеттенеді. Шағымды қарау мерзімі оны алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнін құрайды.

9.2. Осы Шартты орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда Тараптар "FreedomOnline" жүйесін пайдалана отырып жүргізілген операциялар және олардың негізінде дайындалған қағаз тасымалындағы құжаттар туралы жазылған ақпараты бар, Тараптарда сақталатын магнитті тасымалдардың дәлелдерін мойындайды.

9.3. Келіссөздер арқылы келісімге қол жеткізу мүмкін болмаған жағдайда дау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен сотта қаралуға жатады.

9.4. Техникалық сараптама жүргізгені үшін шығыстарды осы Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген міндеттемелерді бұзған деп танылған Тарап өтейді

10-бап. Құпиялылық

10.1. Тараптардың әрқайсысы осы Шарттың талаптарын үшінші тұлғаларға жария етпеуге, сондай – ақ осы Шартты жасасу/орындау кезінде екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және басқа да ақпаратқа (бұдан әрі-құпия ақпарат) қатысты қатаң құпиялылықты сақтауға міндеттенеді.

10.2. Құпия ақпаратты қорғау режимін Тараптар кез келген және әрбір өз қызметкерін және

уәкілетті тұлғаны екінші Тараптан алынған құпия ақпаратты жарияламау туралы хабардар ету жолымен сақтайды, егер мұндай ақпарат өзінің қызметтік міндеттерін орындауына байланысты оған қолжетімді болған немесе болған жағдайда. Бұл ретте хабарламада Тараптар өз қызметкерлеріне және уәкілетті адамдарға құпия ақпаратты екінші Тарапқа жария еткені үшін мұндай қызметкер немесе уәкілетті адам Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болатынын хабарлайды.

10.3. Құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, оны жариялау немесе жария ету екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімімен ғана, сондай-ақ осындай ақпаратты алуға Қазақстан Республикасының заңнамасымен тікелей уәкілеттік берілген органдар мен лауазымды адамдардың талап етуі бойынша мүмкін болады.

11-бап. Шарттың әрекет ету мерзімі

11.1. Шарт Клиент "FreedomOnline" жүйесіне қосылу туралы Өтінімге қол қойған сәттен бастап күшіне енеді және мерзімсіз әрекет етеді.

11.2. Осы Шартқа кез келген өзгертулер мен толықтырулар олар жазбаша немесе Шартта көзделген электрондық нысанда жасалған және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана жарамды.

11.3. Клиент Банкте барлық шоттарды жапқан және Клиент осы Шарт бойынша банк қызметтерін толық төлеген жағдайда Шарт автоматты түрде бұзылады. Көрсетілген жағдайда хабарламаны қосымша жіберу/Шартты бұзу туралы келісімге қол қою талап етілмейді.

11.4. Тараптардың әрқайсысы осы Шартты бұзу және екінші Тарап алдындағы өз міндеттемелерін орындау күніне дейін 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын екінші Тарапқа өзінің ниеті туралы алдын ала жазбаша хабарлаған жағдайда Шарттан бір тарапты тәртіпте бас тартуға құқылы.

12-бап. Басқа шарттар

12.1. Тараптардың барлық хабарламалары бір-біріне жазбаша нысанда жіберіледі. Тараптар хабарламаларды мынадай байланыс тәсілдерін пайдалана отырып жібереді: "FreedomOnline" жүйесі, СМС хабарламалар, телеграф (алғаны туралы хабарламасы бар жеделхат), пошта байланысы (алғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хат немесе ресми электрондық пошта), курьерлік байланыс. "FreedomOnline" жүйесіндегі техникалық және операциялық сипаттағы мәселелерді шешу үшін Клиент Банкке ауызша түрде деректемелер бойынша немесе Банктің сайтындағы "FreedomOnline" жүйесінде көрсетілген Банктің Байланыс орталығына хабарласу арқылы сұраныстар жолдайды.

12.2. Шартқа барлық қосымшалар оның ажырамас бөлігі болып табылады.

12.3. Шартты жасау кезінде Клиент төмендегілерге кепілдік береді және растайды:

- 1) осы Шартпен және тарифтермен танысқанын және сөзсіз келісетінін;
- 2) Осы Шарт пен тарифтерді сақтайтынын және басшылыққа алуға міндеттенетінін.

12.4. Осы Шарт әрбір Тарап үшін бір-бірден бірдей заңды күші бар мемлекеттік және орыс тілдерінде бірдей түпнұсқалы данада жасалды. Түсіндіруде түрлі оқылулар немесе айырмашылық болған жағдайда орыс тіліндегі нұсқа басым күшке ие.

12.5. Осы Шартта көзделмеген барлық қалған жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

13-бап. Қосымшалар

13.1 № 1 Қосымша – Пайдаланушыларды «FreedomOnline» жүйесіне қосуға Өтінім;

13.2 № 2 Қосымша – Заңды тұлғаларға кешенді қызмет көрсетуге Өтінім-сауалнама;

13.3 № 3 Қосымша – Жеке кәсіпкерлерге кешенді қызмет көрсетуге Өтінім-сауалнама.

14-бап. Тараптардың орналасқан жерлері, деректемелері және қолдары

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

Банк:

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ

БСН 090740019001

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы

050000 (A05E8Y2), Алматы қ., Алмалы ауд., Құрманғазы к., 61А-үй

Тел: +7 (717) 2 595 595

Банктік деректемелері:

БСК KSNVKZKA

Корреспонденттік шоты KZ23125KZT1001300883

ҚР ҰБ Алматы қ. РММ

КБе 14

Клиент:

Атауы _____

БСН/ЖСН _____

Мекенжайы:

Байланыс телефоны: _____

БСК KSNVKZKA

ЖСК _____

«FreedomOnline» жүйесінде электрондық банктік қызметтерді ұсыну туралы
Үлгі Шартқа қосылу туралы
ӨТІНІШ

"Freedom Online" жүйесіне қосуды жүргізуді сұраймын және осымен осы Өтінішке қол қойылған күннен бастап "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ Басқармасының 2021 ж. "___" _____ хаттамасымен бекітілген "Freedom Online" жүйесінде қызмет көрсету шартына қосылатынымды растаймын және барлық шарттарымен таныстым және оларды сақтауға міндеттенемін.

Клиенттің атауы/аты-жөні / _____

БСН/ЖСН

Заңды мекенжайы: _____

_____ негізінде әрекет етуші _____
тұлғасында (ұйым басшысы)/

ЖСН* (ұйым басшысының ЖСН)

Толтырылған күні |

Аты-жөні* _____

Қызметі* _____

Қолы:

• егер клиент дара кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермер) кожалығы және заңды тұлғалар санатына жатпайтын ұйымның өзге де нысаны болып табылса, қолданылмайды

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

Заңды тұлғаларға кешенді қызмет көрсетуге өтініш-сауалнама

Кімнен _____

Толық (егер болған жағдайда) қысқартылған атауы (оның ішінде ұйымдық-құқықтық нысаны көрсетілген шет тіліндегі атауы)

Шот ашуды сұраймын *

(қажеттісін таңдау)

<input type="checkbox"/> Банктік ағымдағы шот	<input type="checkbox"/> Теңге <input type="checkbox"/> АҚШ доллары <input type="checkbox"/> Еуро <input type="checkbox"/> Ресейлік рубль <input type="checkbox"/> Басқа _____
---	--

«FreedomOnline» жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын тағайындау

Клиент	Атауы	
	БСН	
	Телефоны	
	Шоттарға қол жеткізу	<input type="checkbox"/> Барлық шоттар <input type="checkbox"/> Бөлек (№ _____ көрсету)
	құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңбамен қол қою	<input type="checkbox"/> Тыйым салу <input type="checkbox"/> Рұқсат ету

Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес келуі тиіс. Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында не тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын куәландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі

Тарифтік пакет * FREEDOM BUSINESS Басқа _____ (толтыру)

Қосымша мәліметтер
 (Клиент толтырады)

Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты	<input type="checkbox"/> Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету <input type="checkbox"/> Төлемдер/аударымдар, теңгемен <input type="checkbox"/> Депозиттерді орналастыру <input type="checkbox"/> Қарыздар/кепілдіктер алу <input type="checkbox"/> Валюталық келісімшарттар және операциялар	<input type="checkbox"/> Айырбасталым операциялары <input type="checkbox"/> Инкассация қызметтері <input type="checkbox"/> Басқа _____ (көрсету)
БСН немесе бейрезидент заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмірі		
Бастапқы мемлекеттік тіркеу нөмірі (болған жағдайда): _____	Бастапқы тіркеу күні: «__» _____ ж.	Тіркеуші органның атауы:
Қайта тіркеу күні (болған жағдайда): _____ ж.	«__» _____	Тіркеуші органның атауы (болған жағдайда):
Орналасқан жері		
Пошта (заңды мекенжайы)		

* клиент таңдаған қызмет/акпарат көрсетіледі

Телефондары/факстары (болған жағдайда)			
Электрондық поштасы (болған жағдайда)			
ЭҚЖЖ			
Резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент		
Код сөзі			
Сауалнаманы толтыру күні: « » 20 ж.	Банкте алғашқы шот ашылған күні: « » 202 ж.		
Негізгі қызмет түрі			
Дауыс беретін акциялардың 10%-ынан астамын иеленетін акционерлер/қатысушылар туралы мәліметтер	Т.А.Ә./атауы _____ Азаматтығы/тіркелген елі _____ ЖСН/БСН (немесе жеке басын куәландыратын құжаттың тіркеу нөмірі (коды), сериясы, берілген күні және қолданылу мерзімі): _____ Қатысу үлесі _____ Резиденттік белгісі: <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент Резиденттік елі _____ Тіркеу (тұрғылықты) мекенжайы _____		
Бенефициарлық меншік иесі (<i>жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жиырма бес пайызынан астамы не клиенттің орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған) акциялары тікелей немесе жанама түрде тиесілі жеке тұлға - Клиентті бақылауды өзге түрде жүзеге асыратын заңды тұлға, оның мүддесі үшін клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайды</i>)	Тегі, аты, әкесінің аты: _____ _____		
	Азаматтылығы (бодандығы):	ЖСН/Салық төлеушінің тіркеу нөмірі (болған жағдайда):	Тіркеу, тіркеу мекенжайы (болған жағдайда):
	Туған күні: « » _____ _____ г.	Туған жері: _____	Нақты тұрғылықты мекен- жайы (болған жағдайда): _____
	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты;		нөмірі: _____, сериясы (<i>болған жағдайда</i>) _____ берілген күні: « » _____ _____ ж. құжатты берген орган: _____ қолданылу мерзімі: « » _____ ж.
	Бенефициарлық иесінің біліктілік белгілері		<input type="checkbox"/> Тікелей иелену (капиталдың 25%-ынан астам үлесімен (дауыс беру құқығы бар акциялар) клиенттің қатысушыларының (акционерлерінің) құрамына кіреді) <input type="checkbox"/> Жанама иелену (үшінші тұлғалар арқылы капиталдың (дауыс беру құқығы бар акциялардың) 25%-ынан астамын иеленеді) <input type="checkbox"/> Клиентке басқаша бақылауды жүзеге асырады (сенімгерлік басқару шарты, акционерлік келісім және т.б. негізінде)

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	<input type="checkbox"/> Пайда алушы немесе клиенттің мүддесі үшін ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасалатын тұлға болып табылады <input type="checkbox"/> Жеке-дара атқарушы орган <input type="checkbox"/> Басқа _____ (көрсету)
Қазақстан Республикасы резиденттігінің белгісі	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Тұлғаның жария лауазымды тұлғаларға ¹ олардың жұбайларына немесе жақын туыстарына тиесілігі	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ <input type="checkbox"/> Жұбайы <input type="checkbox"/> Жақын туыстары
Бейрезиденттер үшін: кіру визасы туралы мәліметтер (нөмірі, берген орган, берілген күні, виза берілген мерзім) немесе Көші-қон карточкасының нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі немесе Уақытша болуды тіркеудің өзге куәлігі туралы мәліметтер	
<u>FATCA және CRS орындау мақсатындағы ақпарат:</u> Екінші азаматтығының/резиденттілігінің/басқа мемлекеттің тұруға ықтиярхатының болуы	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ Егер жауап «Иә» болса, онда мемлекеттің атауын көрсету _____
Қосымша мәліметтер (болған жағдайда): бұрынғы есімдері, тектері; клиентпен байланысы (туыстары, достары, инвестиция салды ма, материалдық көмек көрсетті ме және т.б.	
Басқа мемлекеттің аумағында тұрғылықты мекенжайының болуы:	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ Егер жауап «Иә» болса, онда мекенжайды көрсету: _____
Басқа мемлекеттің салық органы берген TIN (СТН) (болған жағдайда):	
FATCA	
Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіз АҚШ-та тұруға ықтиярхаты бар тұлғасыз ба	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіздің туған жеріңіз АҚШ па	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
АҚШ-та пошта мекенжайыңыз бар ма	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз бе	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ

¹ жария лауазымды тұлға - жауапты мемлекеттік қызметті атқаратын тұлға; лауазымды тұлға; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлға; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын шет мемлекет үшін қандай да бір мемлекеттік функция; халықаралық шарттар мәртебесіне ие келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшылық лауазымды атқаратын тұлға

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз ба немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қоса алғанда, соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз ба	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
	<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап берген жағдайда, FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын ұсынуды сұраймыз</i>	
Қызметтің немесе операциялардың белгілі бір түрін жүзеге асыруға лицензия (рұқсат)	<input type="checkbox"/> Иә Қызмет түрі: _____ Лицензия (рұқсат) нөмірі: _____ Лицензия берген орган: _____ Лицензияның қолданылу мерзімі (болған жағдайда): _____ Берілген күні: « ____ » _____ ж.	<input type="checkbox"/> Жоқ
Заңды тұлғаның органдары туралы мәліметтер (заңды тұлғаның басқару органдарының құрылымы және заңды тұлғаның атқарушы органдарының құрамына кіретін жеке тұлғалар туралы мәліметтер)		
Компания туралы қосымша мәліметтер (тарихы, беделі, тұрақты контрагенттер туралы мәліметтер, нарық секторы, оқшауланған бөлімшелер), болған жағдайда		
Заңды тұлғаның кіріс, жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері	<input type="checkbox"/> өткізілген тауарлар, жұмыстар, қызметтер үшін контрагенттерден түсетін түсімдер <input type="checkbox"/> инвестициялық қызметтен немесе бағалы қағаздармен және қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелерден түсетін кіріс <input type="checkbox"/> жылжымайтын мүлікті немесе өзге мүлікті сату** <input type="checkbox"/> қарыз қаражаты	<input type="checkbox"/> депозиттер бойынша пайыздық кірістер <input type="checkbox"/> дивидендтер <input type="checkbox"/> ерікті мүліктік жарналар мен қайырымдылық <input type="checkbox"/> мемлекеттік субсидиялар мен дотациялар <input type="checkbox"/> басқа _____ (көрсету)
Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі		
Сенім білдірілген тұлға және/немесе уәкілетті тұлға туралы мәліметтер		
Тегі, аты, әкесінің аты		
Туған күні	« ____ » _____ ж.	
Туған жері		
Тіркелген мекенжайы		
Нақты тұрғылықты жері		
Жеке басын куәландыратын құжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі;	нөмірі: _____, сериясы (болған жағдайда) _____

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	<input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты;	берілген күні: «__» _____ ж. құжатты берген орган: _____ қолданылу мерзімі: «__» _____ ж.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____	_____
	жұмыс орны	лауазымы

FATCA

АҚШ-та салық ұсталатын АҚШ-тағы төлем көзінен тиянақталған кіріс а	<input type="checkbox"/> Иә	<input type="checkbox"/> Жоқ
Біздің ұйымымыздың бенефициарларының бірі (түпкілікті меншік иесі) акционерлік капиталында 10 және одан да көп % мөлшерінде үлесі бар АҚШ азаматы/компаниясы болып табылады.	<input type="checkbox"/> Иә	<input type="checkbox"/> Жоқ

ЭБДҰ

егер заңды тұлға бейрезидент болып табылса немесе заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі бейрезидент болып табылса көрсетіледі:

Заңды тұлғаның/бенефициарлық меншік иесінің резиденттілік елі	
СН ² (болған жағдайда)	
Заңды тұлғаның түрі ³ (қатеттісін тандау)	<input type="checkbox"/> CRS 101 – Есеп беретін юрисдикцияның жеке тұлғалары болып табылатын бір немесе бірнеше бақылаушы тұлғалары бар пассивті қаржылық емес ұйым; <input type="checkbox"/> CRS 102 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға; <input type="checkbox"/> CRS 103 – Келісім мақсатында есеп беретін тұлға болып табылатын пассивті қаржылық емес ұйым;

Осы арқылы Клиент атынан бірінші қол қою құқығымен уәкілетті тұлға келесіні растайды:

- Осы Өтініш-Сауалнамаға қол қою арқылы Клиент шоттың талаптарына, "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсетуге арналған шартқа (бұдан әрі – Шарттар), Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналастырылған "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларға қосылу жолымен ағымдағы шотты ашу туралы шарттың барлық талаптарымен өзінің келісімін білдіреді және қабылдайды, олар ұсынылған шарттарға тұтастай қосылу жолымен ғана емес және Банкке шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім береді. Осы арқылы Қазақстан Республикасының "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Клиент, Клиент өкілі (бұдан әрі – Кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнамаға қол қойған Клиент өкілі) Банкке осы Өтініш-Сауалнамада Банк көрсеткен тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес банк шоты және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты уәкілетті органдарға және Банктің үлестес тұлғаларына, корреспондент-банктерге тиісті сұрау салулар негізінде, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді. Мәліметтер өзгерген кезде, ақпаратты Банкке дереу беруге міндеттенемін;
- Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналасқан банк тарифтерімен таныстым және олармен келісемін;
- Осы өтініште мен көрсеткен мәліметтерді Қазақстан Республикасының құқық қорғау және өзге де органдарына олардың талабы бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің сұрау салулары бойынша және FATCA талаптарына сәйкес "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ-ға беруге өзімнің келісімімді және рұқсатымды беремін;
- Осы шот(тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын;
- Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда, банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге

² Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)

³ Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің бірінші орынбасары – Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2019 жылғы 27 желтоқсандағы №1420 бұйрығымен бекітілген «Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдары мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, кастодиандардың, орталық депозитарийлердің, бағалы қағаздарды номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы бар брокерлердің және (немесе) дилерлердің, инвестициялық портфельді басқарушылардың, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының мемлекеттік кірістер органдарына мәліметтерді ұсыну қағидалары мен мерзімдеріне сәйкес мәліметтерді ұсыну мақсатында

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісемін.

Басшы _____

Жеке кәсіпкерлерге⁴ кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнама

Кімнен

Толық (егер болған жағдайда) қысқартылған атауы (оның ішінде шет тіліндегі атауы)

Шот ашуды сұраймын *
(қажеттісін таңдау)

<input type="checkbox"/> Банктік ағымдағы шот	<input type="checkbox"/> Теңге	<input type="checkbox"/> АҚШ доллары	<input type="checkbox"/> Еуро	<input type="checkbox"/> Ресейлік рубль	<input type="checkbox"/>
	Басқа _____				

«FreedomOnline» жүйесіне қосу және жүйені пайдаланушылардың құқықтарын тағайындау

Клиент	Тегі	
	Аты	
	Әкесінің аты	
	Лауазымы	
	ЖСН	
	Телефоны	
	Шоттарға қол жеткізу	<input type="checkbox"/> Барлық шоттар <input type="checkbox"/> Бөлек (№ көрсету) _____
құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңбамен қол қою	<input type="checkbox"/> Тыйым салу <input type="checkbox"/> Рұқсат ету	

Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес келуі тиіс. Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында не тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын куәландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі

Тарифтік пакет * FREEDOM BUSINESS Басқа _____ (толтыру)

Клиент бойынша қосымша мәліметтер

ЖСН	
Туған жері	
Туған күні	
Азаматтығы	
Нақты тұрғылықты жері	
Тіркелген мекенжайы	
Жеке басын куәландыратын құжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты;
	нөмірі: _____, сериясы (болған жағдайда) _____ берілген күні: «__» _____ ж. құжатты берген орган: _____

⁴ Нысан жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермер) қожалықтарына және заңды тұлғалар санатына жатпайтын өзге де нысандарға қолданылады;

* клиент таңдаған қызмет/акпарат көрсетіледі

		қолданылу мерзімі: «__» ____ ж.
Резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Бейрезидент	
Жария лауазымды тұлғаларға тиесілігі ⁵ (жұбайы, жақын туыстары)	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ <input type="checkbox"/> Жұбайы <input type="checkbox"/> Жақын туыстары	
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____ <i>жұмыс орны</i> _____ <i>лауазымы</i>	
Электрондық поштасы (болған жағдайда)		
ЭҚЖЖ		
Негізгі қызмет түрі		
Банктегі операциялардың жоспарланған көлемі		
Дара кәсіпкер ретінде тіркеу құжаты туралы мәліметтер	<input type="checkbox"/> тіркеу туралы куәлік: Сериясы _____ Нөмірі _____ Бастапқы мемлекеттік тіркеу күні: «__» ____ ж Берілген орны _____ Куәлік берген Орган _____ Жарамдылық мерзімі _____	
ЖСН/ Салық төлеушінің тіркеу нөмірі немесе СН ⁶ (болған жағдайда)		
Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе? (клиент - заңды тұлғаның жарғылық капиталға қатысу үлесінің жиырма бес пайызынан астамы не орналастырылған (қоғам артықшылықты және сатып алған акцияларын шегергенде) тікелей немесе жанама тиесілі; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға)	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ (бұл жағдайда банк нысаны бойынша бенефициарлық меншік иесінің қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз).	

⁵ жария лауазымды тұлға - жауапты мемлекеттік қызметті атқаратын тұлға; лауазымды тұлға; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлға; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын тұлға; шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын шет мемлекет үшін қандай да бір мемлекеттік функция; халықаралық шарттар мәртебесіне ие келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшылық лауазымды атқаратын тұлға;

⁶ Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)

* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

Клиенттің кіріс, жасалатын операцияларды қаржыландыру көздері	<input type="checkbox"/> Кәсіпкерлік қызметтен түсетін кіріс <input type="checkbox"/> Жалақы, алым, сыйақы <input type="checkbox"/> Шәкіртақы, жәрдемақы, зейнетақы <input type="checkbox"/> Мұра, сыйға тарту, өтеусіз көмек	
Іскерлік қатынастарды орнату мақсаты	<input type="checkbox"/> Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету <input type="checkbox"/> Депозиттерді орналастыру <input type="checkbox"/> Қарыздар алу <input type="checkbox"/> Карта операциялары <input type="checkbox"/> Шотты пайдалана отырып халықаралық аударым (SWIFT) <input type="checkbox"/> Шот ашпай аударымдар	
Сауалнаманы толтыру күні: «__»_____202__ж.	Банктегі алғашқы шоттың ашылған күні: «__»_____202__ж.	
Сенім білдірілген тұлға туралы мәліметтер		
Тегі, аты, әкесінің аты		
Туған күні	«__»_____г.	Место рождения:
Тіркелген жері		
Нақты тұрғылықты жері		
Жеке басын куәландыратын күжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты;	ЖСН (болған жағдайда) _____, нөмірі: _____, сериясы (болған жағдайда) _____ берілген күні: «__»_____ж. күжатты берген орган: _____ қолданылу мерзімі: «__»_____ж.
Жұмыс орны және атқаратын лауазымы	_____ <i>жұмыс орны</i> _____ <i>лауазымы</i>	
ЖЛТ белгісі	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ	

FATCA БОЙЫНША КЛИЕНТТІҢ САУАЛНАМАСЫ

Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісіз бе	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіз АҚШ-та тұруға ықтиярхаты бар тұлғасыз ба	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіздің туған жеріңіз АҚШ па	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
АҚШ-та пошта мекенжайыңыз бар ма	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
АҚШ-та тіркелген телефон нөміріңіз бар ма	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіз АҚШ аумағында тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан операциялар жасауға сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз бе	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
Сіз ағымдағы жылы АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн болдыңыз ба немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қоса алғанда, соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз ба	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ
<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап берген жағдайда, FATCA талабына сәйкес толтырылған W9/W8 нысанын ұсынуды сұраймыз.</i>	

Егер сенім білдірілген тұлға Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, қосымша толтырылады

Кіру визасы туралы мәліметтер (нөмірі, берген орган, берілген күні, виза берілген мерзім) немесе Көші-қон картасының нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі немесе	
--	--

Осы арқылы Клиент атынан бірінші қол қою құқығымен уәкілетті тұлға келесіні растайды:

1. Осы Өтініш-Сауалнамаға қол қою арқылы Клиент шоттың талаптарына, "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсетуге арналған шартқа (бұдан әрі – Шарттар), Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналастырылған "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларға қосылу жолымен ағымдағы шотты ашу туралы шарттың барлық талаптарымен өзінің келісімін білдіреді және қабылдайды, олар ұсынылған шарттарға тұтастай қосылу жолымен ғана емес және Банкке шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім береді. Осы арқылы Қазақстан Республикасының "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Клиент, Клиент өкілі (бұдан әрі – Кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-Сауалнамаға қол қойған Клиент өкілі) Банкке осы Өтініш-Сауалнамада Банк көрсеткен тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес банк шоты және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты уәкілетті органдарға және Банктің үлестес тұлғаларына, корреспондент-банктерге тиісті сұрау салулар негізінде, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді. Мәліметтер өзгерген кезде, ақпаратты Банкке дереу беруге міндеттенемін;
2. Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында орналасқан банк тарифтерімен таныстым және олармен келісемін;
3. Осы өтініште мен көрсеткен мәліметтерді Қазақстан Республикасының құқық қорғау және өзге де органдарына олардың талабы бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің сұрау салулары бойынша және FATCA талаптарына сәйкес "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ-ға беруге өзімнің келісімімді және рұқсатымды беремін;
4. Осы шот(тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайтынын растаймын;
5. Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда, банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өзінің келісемін.

Басшы _____

ТАӨ

ҚОЛЫ

КҮНІ