

Договор на обслуживание в системе «FreedomOnline»

Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан», именуемое далее «Банк», настоящим Договором на обслуживание в системе «FreedomOnline» (далее – «Договор») определяет стандартные условия и порядок предоставления Банком электронных банковских услуг юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, профессиональному медиатору, крестьянскому (фермерскому) хозяйству) (далее-Клиент), которые могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Договор заключается между Сторонами путем подписания Сторонами Заявления о присоединении к Договору на обслуживание в системе «FreedomOnline» по форме Приложения 1 к настоящему Договору/Заявления анкеты по форме Приложений 2,3 к настоящему Договору (далее – Заявление) и предоставления документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и Банком.

Заявление подписывается Сторонами в количестве экземпляров по количеству Сторон, в электронной-цифровой форме, удостоверяется электронной цифровой подписью каждой из Сторон и является после подписания электронным документом, который считается равнозначным документу, подписанному на бумажном носителе в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Договор и Заявление совместно признаются заключенным Сторонами в электронной-цифровой форме договором банковского обслуживания (договором присоединения) в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Заявление и приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора.

Предоставление надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления означает, что Клиент ознакомился и полностью согласен с условиями настоящего Договора, а также то, что Клиент присоединился к Договору в целом.

Статья 1. Термины, используемые в Договоре

- 1.1 АБС – автоматизированная банковская система;
- 1.2 Абонентская плата – ежемесячный платеж за оказание Банком электронных банковских услуги с использованием системы «Интернет-банкинг» в размере, установленном Тарифами Банка;
- 1.3 Аутентификация - подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;
- 1.4 Идентификация - процедура распознавания личности Клиента по его идентификатору, при получении банковских услуг;
- 1.5 Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям системы «FreedomOnline» лиц, не имеющих на это полномочий;
- 1.6 Операционный день - период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу;
- 1.7 Отзыв (аннулирование) регистрационного свидетельства - процедура признания регистрационного свидетельства недействительным (аннулированным) в Удостоверяющем центре;
- 1.8 Процедуры безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права

на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

- 1.9 Система «FreedomOnline» – автоматизированная система Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами через Интернет, по коммутируемым и иным каналам связи, с использованием персонального компьютера или других устройств;
- 1.10 Средства электронной цифровой подписи - совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи;
- 1.11 Счет – банковский текущий счет, открытый в Банке на имя Клиента;
- 1.12 Тарифы Банка – размер стоимости услуг Банка, оказываемых клиентам, установленный внутренним документом Банка, действующий на день оплаты услуг;
- 1.13 Удостоверяющий центр - юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;
- 1.14 Уполномоченное лицо Клиента – лицо, имеющее право подписывать электронные платежные документы при совершении операций по системе «FreedomOnline»;
- 1.15 Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 1.16 Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи;
- 1.17 Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ на основании или с помощью которого проводятся платежи, удостоверенные посредством ЭЦП Клиента;
- 1.18 Биометрические данные – персональные данные, которые характеризуют физиологические и биологические особенности субъекта персональных данных, на основе которых можно установить его личность;
- 1.19 Многофакторная аутентификация – способ проверки подлинности пользователя при помощи комбинации различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, генераторов одноразовых паролей и средств биометрической идентификации);
- 1.20 СМС (ОТР) - валидация – одноразовый пароль действительный только для одного сеанса аутентификации отправленный в виде короткого СМС-сообщения, состоящего из букв и(или) цифр и(или) символов, набранных в определенной последовательности и в объеме, допускаемом техническими возможностями сети оператора сотовой связи и абонентского устройства.

В рамках оказания электронных банковских услуг в системе «FreedomOnline» с использованием Динамической идентификации клиента по предусмотренным настоящим договором методам, Клиент предоставляет Банку, действующий номер мобильного (сотового) телефона уполномоченного лица Клиента в качестве Доверенного номера. Доверенный номер фиксируется в системах Банка и используется для направления Одноразового (единовременного) кода с применением СМС (ОТР) - валидации. Использование (ввод) Одноразового (единовременного) кода подтверждает подлинность Клиента, наличие полномочий, предусмотренных в рамках Законодательства и является основанием для предоставления Клиенту доступа к Электронным банковским услугам. При повторном доступе Клиента к Электронным банковским услугам, а также при подтверждении операций требуется создание и использование нового Одноразового (единовременного) кода. При изменении Доверенного номера Клиент обязан в течение 3 (трех) банковских дней извещать Банк с обязательным предоставлением актуальных анкетных и иных данных.

Статья 2. Предмет Договора

- 2.1. Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское (фермерское)

хозяйство) присоединившееся к Договору в целом и именуемое далее «Клиент», становится получателем электронных банковских услуг с момента соответствующей регистрации в системе «FreedomOnline» на стандартных условиях и в порядке определенных Договором.

- 2.2. Клиент и Банк, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», принимают все условия и обязательства, определенные Договором и Правилами об общих условиях проведения операций, размещенных на www.bankffin.kz.
- 2.2. Клиент подтверждает свое согласие с порядком защитных действий от несанкционированных платежей. Договор устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон и иные правоотношения между Банком и Клиентом, определяет условия и порядок оказания Банком услуг при подключении Клиента к Системе «FreedomOnline», оказания электронных банковских услуг Клиенту, совершения Клиентом операций по банковским счетам посредством Системы «FreedomOnline», и предоставления Банком иных услуг с использованием Системы «FreedomOnline», предусмотренных в настоящем Договоре.

Статья 3. Порядок подключения клиента к системе

- 3.1. Электронные банковские услуги, описанные в настоящем Договоре, предоставляются Клиенту на Web-сайте Банка по адресу: online.bankffin.kz.
- 3.2. Действие настоящего Договора распространяется на все действующие текущие счета Клиента в Банке, а также на открываемые в дальнейшем.
- 3.3 При оказании электронных банковских услуг обмен электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется путем идентификации и аутентификации клиента следующими способами:
 - 1) электронная цифровая подпись;
 - 2) биометрическая идентификация;
 - 3) многофакторная аутентификация.
- 3.4 Получение Клиентом ключей ЭЦП осуществляется самостоятельно в Центрах Регистрации Национального Удостоверяющего центра размещенных при НАО «Правительство для граждан» (Центрах Обслуживания Населения) расположенных в городах и областных центрах Республики Казахстан, либо через Юридическое лицо – Удостоверяющий центр, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства;
- 3.5 Обмен ЭПД с использованием системы «Freedom Online» производится после подписания Сторонами настоящего Договора и получения доступа к системе, подтверждение операций и оплата услуг Банка осуществляются с использованием ЭЦП, биометрических данных и/или СМС (ОТР) валидации.
- 3.6 Срок действия ЭЦП устанавливается Национальным Удостоверяющим Центром Республики Казахстан либо Удостоверяющим центром – Юридическим лицом, имеющим право выпускать ЭЦП. В случае истечения срока действия ключей ЭЦП, Клиент самостоятельно обращается в НАО «Правительство для граждан» и/или Удостоверяющий центр – Юридическое лицо с целью их пролонгации.
- 3.7 Клиент предоставляет в Банк заявление на запрет/предоставление доступа Уполномоченному лицу Клиента к системе «Freedom Online» по установленной Банком форме, либо путем обращения в Контакт Центр Банка.

Статья 4. Порядок использования электронных документов

- 4.1 С использованием системы «FreedomOnline» (Web-версия) Клиент может в электронной форме передавать Банку следующие электронные документы:
 - платежное поручение;
 - платежное поручение в формате МТ 102;
 - заявление на международный перевод;
 - заявка на покупку валюты;

- заявка на продажу валюты;
- обращения (письма, запросы, заявки, уведомления, распоряжение об отзыве платежного документа и пр.);
- заявления на открытие дополнительных продуктов (депозиты, гарантии, кредитные линии, зарплатный проект и пр.);
- регистрацию валютных контрактов и заявления на присвоение учетного номера контракта и получать от Банка:
 - выписки по счетам;
 - обращения (письма, уведомления и др.);
 - обновления (реквизитов, системы)

* *иные документы, предусмотренные функционалом системы «FreedomOnline».*

- 4.2 Перечень, установленный пунктом 4.1., может быть дополнен в одностороннем порядке.
- 4.3 Электронные платежные документы оформляются в соответствии с действующими нормативными актами, определяющими порядок осуществления безналичных расчетов в Республике Казахстан, настоящим Договором. Вся ответственность, включая возможный причиненный ущерб, за не корректное оформление платежных документов лежит на Клиенте.
- 4.4 Электронные платежные документы Клиента должны быть подписаны электронными цифровыми подписями всех уполномоченных лиц Клиента, в количестве, указанном в Заявлении. Отсутствие одной из нескольких ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации на электронном платежном документе является основанием для отказа в исполнении электронного платежного документа.
- 4.5 Электронный документ порождает обязательства Клиента и Банка по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, заверен ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, доставлен по указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций передающей Стороной, а принимающей Стороной проверен и принят.
- 4.6 После получения электронного документа Банк в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня уведомляет Клиента о принятии или отказе в принятии электронного документа путем отображения в системе «FreedomOnline» соответствующего статуса электронного документа.
- 4.7 Банк отказывает в исполнении электронных платежных документов Клиента в течение Операционного дня в день получения указания, с отражением в системе «FreedomOnline» соответствующего статуса документа с указанием причины отказа в принятии электронного документа в следующих случаях:
- при необеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, и суммы комиссий, подлежащих уплате Банку;
 - в случае предъявления Клиентом указаний и предоставления им документов, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Банка;
 - при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
 - если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег между Сторонами, в частности, подписанный от имени Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
 - если платежный документ не содержит всех или некоторых сведений, предусмотренных для данного вида платежного документа действующим законодательством Республики Казахстан;
 - в случае несоответствия ИИК, ИИН/БИН Клиента реквизитам, указанным в платежном документе, в т.ч. в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и социальных отчислений; в Государственный фонд социального страхования;
 - в случае несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

- в случае отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- в случае несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, а также Договором;
- в случае несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
- при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению раньше согласно установленной действующим законодательством Республики Казахстан очередности удовлетворения требований за счет денег на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.
- если предоставлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента о полномочиях лиц, подписи которых внесены в документ с образцами подписей или о прекращении полномочий таких лиц;
- в случае непредставления Клиентом документов, необходимых Банку для проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства, а также иных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;
- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, а также когда в отношении Клиента, его представителя или бенефициарного собственника есть сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности, нахождении в собственности или под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций;
- если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования:
 - договоров, заключенных с Банком;
 - законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка и на территории, которых зарегистрирован, расположен или временно находится любой участник операции, проводимой Банком и его клиентом или контрагентом;
 - внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента;
- наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и его Клиента или контрагента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны, данным лицам или из данных стран, от данных лиц);
- наличия у Банка подозрений, что операции клиента или контрагента, связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;
- не предоставления клиентом информации или документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Банком требований внутренних документов Банка, Закона РК ПОД/ФТ, Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов»

(Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), а также иных законов или нормативных правовых актов РК и других стран;

- по иным основаниям, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом и настоящим Договором.
- 4.8 Настоящим, Стороны признают, что используемые при совершении операций в системе «FreedomOnline» электронные документы, заверенные электронной цифровой подписью/СМС (ОТР) - валидации и соответствующие требованиям, установленным настоящим Договором, эквивалентны соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору.
- 4.9 Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно доставить электронные документы посредством системы «FreedomOnline» в Банк, то Клиент должен предпринять меры по доставке соответствующим образом оформленных платежных документов на бумажном носителе.

Статья 5. Процедуры безопасности

- 5.1 Процедуры безопасности устанавливаются внутренними правилами Банка, настоящим Договором и заключаются в организации и подтверждении подлинности (идентификации) Клиента, подлинности полученного электронного платежного документа, подлинности электронной цифровой подписи/СМС (ОТР) - валидации и в соблюдении порядка применения электронных документов в расчетах.
- 5.2 Подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа осуществляется посредством процедуры аутентификации. Аутентификация осуществляется Банком путем контроля над принадлежностью электронной цифровой подписи Клиенту/СМС (ОТР) - валидации и ее соответствия всем реквизитам платежного документа, их неизменности после его подписания и отправки в Банк. Авторизация Клиента осуществляется Банком по входному имени и по входному паролю Клиента, а также подтверждением ЭЦП.
- 5.3 Процедуры безопасности осуществляются путем использования криптографических средств/СМС (ОТР) - валидации. Визуальное сличение электронной подписи на электронном документе с представленными отправителем образцами подписей не является процедурой безопасности.
- 5.4 Стороны признают используемые ими по настоящему Договору системы телекоммуникации, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении электронных документов.
- 5.5 Стороны признают используемую ими по настоящему Договору систему защиты информации и ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства, подлинности и неизменности электронных документов.
- 5.6 Клиент признает, что:
- электронная цифровая подпись/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД удостоверяет факт составления электронного платежного документа Клиентом, отсутствие искажений или изменений в нем и согласие Клиента с содержанием электронного платежного документа;
 - электронная цифровая подпись/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД подтверждает, что Клиент принял на себя обязательства по электронному платежному документу при условии, что данный электронный платежный документ является подлинным;
 - алгоритм формирования электронной цифровой подписи с использованием носителя ключевой информации/СМС (ОТР) - валидации надежен и формирование ЭЦП под электронным документом возможно только при наличии у отправителя ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации.
- 5.7 Стороны признают, что электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью Клиента/СМС (ОТР) - валидации, создаваемые в системе «FreedomOnline»,

являются доказательством при решении спорных вопросов, возникающих между Сторонами.

- 5.8. Банк приостанавливает или прекращает прием и исполнение электронных документов Клиента с направлением Клиенту (в письменном виде либо по телефону) соответствующего уведомления в срок не более 2 (двух) рабочих дней в следующих случаях:
- нарушения Клиентом порядка и условий предоставления электронных банковских услуг, предусмотренных настоящим Договором;
 - неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг;
 - при возникновении подозрений на угрозу несанкционированного доступа к счету Клиента (появление поврежденных электронных документов; изменение интенсивности перевода денег со Счета Клиента; иные случаи, вызывающие у Банка подозрение на угрозу несанкционированного доступа);
 - получения соответствующего уведомления от Клиента (при этом Банк фиксирует время получения от Клиента такого уведомления).
- 5.9. При устранении причин, повлекших приостановление (прекращение) предоставления Банком электронных банковских услуг Клиенту, Банк возобновляет их предоставление с последующим уведомлением Клиента.

Статья 6. Права и обязанности Сторон

6.1 Стороны обязуются:

- 6.1.1 Применять ЭЦП, выпущенные в Национальном Удостоверяющем Центре Республики Казахстан и Уполномоченным Центре – Юридическом лице, которое имеет право на выпуск ЭЦП / СМС (ОТР) - валидации.
- 6.1.2 Не допускать неправомерного распространения информации о закрытом ключе электронной цифровой подписи/СМС(ОТР)-валидации.
- 6.1.3 Принимать все меры для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к системе «FreedomOnline», к ключевому носителю ЭЦП.
- 6.1.4 Использовать систему «FreedomOnline» только на технически исправном оборудовании.
- 6.1.5 Немедленно прекратить обмен ЭПД и незамедлительно связаться с другой стороной при подозрении об угрозе несанкционированного доступа к системе «FreedomOnline» и ключевому носителю.
- 6.1.6 В случае невозможности использования системы «FreedomOnline» принять меры по восстановлению работоспособности системы «FreedomOnline».

6.2 Клиент обязуется:

- 6.2.1 Соблюдать правила пользования системой «FreedomOnline», установленные настоящим Договором.
- 6.2.2 Производить своевременную оплату комиссий за совершение операций в системе «FreedomOnline» в соответствии с действующими Тарифами, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 6.2.3 Предоставить в Банк документы на подключение к системе «FreedomOnline».
- 6.2.4 Клиент не вправе передавать третьим лицам Ключевой носитель с ЭЦП и сообщать информацию, полученную по СМС(ОТР) каналу. При возникновении подобных ситуаций, Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены Клиенту.
- 6.2.5 Для работы в системе «FreedomOnline» использовать программно-технические средства в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Договором, за собственный счет поддерживать их в рабочем состоянии.
- 6.2.6 Незамедлительно информировать Банк в случаях истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП.
- 6.2.7 Не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до истечения срока действия ЭЦП, осуществить мероприятия по пролонгации/выпуску новой ЭЦП на уполномоченных лиц.

- 6.2.8 В день получения подтверждения о подключении к системе «FreedomOnline» оплатить Банку комиссию.
- 6.2.9 Обеспечить правильность и достоверность передаваемой информации, содержащейся в ЭПД, а также надлежащую работу в системе «FreedomOnline».
- 6.2.10 Оформлять ЭПД в системе «FreedomOnline» в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 6.2.11 При изменении уполномоченных лиц Клиента в течение 3 (трех) банковских дней извещать Банк с обязательным представлением подтверждающих документов.
- 6.2.12 Хранить ЭЦП в надежном месте, исключая доступ к нему не уполномоченных лиц, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования.
- 6.2.13 Не допускать передачу ЭЦП лицам, не имеющим надлежащим образом оформленных полномочий на доступ к системе «FreedomOnline» и проведение электронных платежей.
- 6.2.14 Незамедлительно обратиться в Банк, уполномоченные органы с заявлением на бумажном носителе на отзыв ЭЦП/СМС(ОТР)-валидации в случае потери, раскрытия, искажения личного закрытого ключа(устройства) или использования его другими лицами.
- 6.2.15 Не использовать ЭЦП/СМС(ОТР)-валидации, после подачи заявления на отзыв или приостановление действия регистрационного свидетельства, до официального уведомления об отзыве или приостановлении действия регистрационного свидетельства.
- 6.2.16 После каждого сеанса работы с «FreedomOnline» осуществлять выход из системы.
- 6.2.17 Ограничить доступ к компьютеру, который используется для работы в системе «FreedomOnline». Если невозможно обеспечить контроль физического доступа к компьютеру, Клиент должен использовать программно-аппаратные системы защиты от несанкционированного доступа и антивирусного контроля.
- 6.2.18 Незамедлительно, любыми доступными способами информировать Банк в следующих случаях:
- при обнаружении несанкционированного доступа, либо подозрениях на несанкционированный доступ к Счету посредством системы «FreedomOnline»;
 - при разглашении входного имени и/или входного пароля, и/или подозрении в разглашении любого из них;
 - при утере ЭЦП (в том числе и в случае, если в последующем ЭЦП была найдена);
 - в случае истечения срока действия ЭЦП.
- При получении от Клиента указанной информации Банк осуществляет временную блокировку операций в системе «FreedomOnline» до получения от Клиента заявления на бумажном носителе в сроки, установленные пунктом 6.2.19 настоящего Договора.
- 6.2.19 Представить в Банк письменное заявление на бумажном носителе о приостановлении операций по Счетам в системе «FreedomOnline» в случаях, предусмотренных пунктом 6.2.18 не позднее следующего рабочего дня. В случае неполучения от Клиента заявления на бумажном носителе в указанный срок, Банк вправе отменить блокировку операций в системе «FreedomOnline».
- 6.2.20. Обеспечить наличие необходимых программ на компьютере для использования ЭЦП.
- 6.3 Клиент имеет право:
- 6.3.1 Пользоваться электронными банковскими услугами в системе «FreedomOnline» на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 6.3.2 Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором.
- 6.3.3 При возникновении вопросов технического (программного) и операционного характера в системе «FreedomOnline» обратиться в Банк для решения этих вопросов по телефонам и адресам, указанным на web-сайте Банка.
- 6.3.4 Отказаться от электронных банковских услуг в системе «FreedomOnline» путем отказа от дальнейшего исполнения настоящего Договора в порядке, предусмотренном п.11.4 Договора.
- 6.4 Банк обязан:

- 6.4.1. оказывать Клиенту на условиях, установленных настоящим Договором, электронные банковские услуги в системе «FreedomOnline» при совершении следующих операций:
- открытие текущих счетов;
 - осуществление платежей и переводов денег;
 - проведение безналичных обменных операций;
 - предоставление Клиенту доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации о сумме денег на банковском(-их) счете(-ах), операциях, проведенных по банковскому(-им) счету (-ам), ограничения имеющихся по счету выставленные уполномоченными органами и третьими лицами;
 - предоставление Клиенту выписок, справок, печатных форм платёжных документов по банковским счетам в форме электронного документа;
 - предоставление Клиенту иной информации о предоставленных и предоставляемых Банком услугах;
 - предоставление Клиенту возможности предоставления в Банк писем, запросов и иных обращений в форме электронного документа;
 - открытие и подключение Клиенту иных продуктов Банка, предусмотренных в «FreedomOnline».
- 6.4.2 При выполнении Клиентом требований, предусмотренных настоящим Договором, зарегистрировать Клиента в системе «FreedomOnline» с присвоением ему входного имени и пароля для доступа в систему.
- 6.4.3 После регистрации Клиента в системе «FreedomOnline» обеспечить ему надлежащее функционирование web-сайта Банка, посредством которого предоставляются электронные банковские услуги.
- 6.4.4 Исполнять ЭПД Клиента, при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом и требований действующего законодательства Республики Казахстан.
- 6.4.5 Немедленно приостановить операции по системе «FreedomOnline» при получении от Клиента сообщения о хищении, утрате ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, совершении или попытке совершения несанкционированного доступа.
- 6.4.6 Обеспечить конфиденциальность информации при предоставлении электронных банковских услуг.
- 6.4.7 Осуществлять обслуживание Клиента в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, действующим законодательством Республики Казахстан, в соответствии с технологическими возможностями системы «FreedomOnline».
- 6.4.8 Осуществлять платежи по счетам Клиента на основании принятых ЭПД в пределах сумм, доступных на счетах Клиента.
- 6.4.9 Своевременно предоставлять Клиенту информацию обо всех изменениях правил обслуживания в системе «FreedomOnline» путем публикации необходимой информации на web-сайте Банка по адресу, указанному в п. 3.1. настоящего Договора.
- 6.4.10 Осуществлять информационное и консультационное сопровождение системы «FreedomOnline».
- 6.5 Банк имеет право:
- 6.5.1 В случае возникновения подозрений на несанкционированный доступ и попытки нарушения безопасности функционирования системы «FreedomOnline» не исполнять переданные Клиентом ЭПД до выяснения всех обстоятельств, а в случае направления Клиентом Банку ЭПД потребовать также от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Клиента и заверенного печатью Клиента в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати¹ (при наличии) Клиента.

¹ При первом обращении в отделение Банка, обеспечить наличие документа с образцом подписи и оттиска печати (при наличии) на уполномоченные лица Клиента, согласно требованиям Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207

- 6.5.2 Приостанавливать работу Клиента по системе «FreedomOnline», в случаях нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящего Договора, с направлением Клиенту электронного письма с уведомлением не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты приостановления.
- 6.5.3 Блокировать доступ Клиента в систему «FreedomOnline» в случае истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП при соответствующем уведомлении Банка.
- 6.5.4 В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения настоящего Договора в случаях, предусмотренных Договором.
- 6.5.5 Приостанавливать работу системы «FreedomOnline» для проведения профилактических работ и обновления программного обеспечения с размещением соответствующих уведомлений на сайте Банка.
- 6.5.6 Списывать в безакцептном порядке комиссии и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями настоящего Договора с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.
- 6.5.7 В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора в случае отсутствия возможности подключить систему «FreedomOnline» на рабочем месте Клиента по техническим причинам.
- 6.5.8 В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка на обслуживание клиентов по системе «FreedomOnline», уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 6.5.9 В случае прекращения настоящего Договора по любым основаниям закрыть доступ к системе «FreedomOnline»
- 6.5.10 В случае отсутствия денег/при наложении ареста либо приостановления расходных операции на Счете Клиента, указанного в Заявлении в качестве Счета для оплаты абонентского обслуживания, и/или не оплаты Клиентом указанной комиссии иным способом более 3 (трёх) календарных месяцев, Банк вправе в одностороннем порядке приостановить оказание услуг в системе «FreedomOnline» до полной оплаты Клиентом суммы задолженности.

Статья 7. Оплата услуг

- 7.1 Оплата услуг Банка за подключение к системе «FreedomOnline», осуществляется в день получения подтверждения, согласно действующим Тарифам Банка путем оплаты Клиентом наличными либо путем безакцептного списания Банком суммы комиссии с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении. При этом по требованию Клиента Банк предоставляет счет-фактуру на оказанные услуги, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором оказана услуга по подключению к системе.
- 7.2 Оплата абонентской платы производится ежемесячно, в первый рабочий день месяца, путем изъятия в безакцептном порядке/прямого дебетования Банком суммы комиссии с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оплаты.
- 7.3 В соответствии с пунктами 7.1 и 7.2 настоящего Договора Клиент обязан обеспечить наличие необходимой суммы денег на Счете в национальной валюте, указанном в Заявлении, в день изъятия ежемесячной абонентской платы. В случае если на Счете, предназначенном для изъятия комиссии, и иных Счетах Клиента, открытых в Банке в тенге, отсутствует необходимая сумма, либо по Счету установлены ограничения по распоряжению деньгами, Клиент обязан внести абонентскую плату наличными деньгами или перечислить ее с банковских счетов, открытых в других банках. В случае если денег на Счете недостаточно для осуществления абонентской платы в полном размере, Банк вправе изъять доступный остаток по Счету в счет оплаты указанной комиссии.

- 7.4 В случае отсутствия денег на текущем счете Клиента, указанном в Заявлении, по усмотрению Банка комиссия в безакцептном порядке изымается с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке.
- 7.5 В случае наложения ареста/приостановления расходных операций на Счет/е Клиента, обслуживающего в системе «FreedomOnline», списание абонентской платы производится после снятия ареста/отмены распоряжения о приостановлении расходных операции или изымается с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке путем прямого дебетования счета.
- 7.6 В случае расторжения настоящего Договора/закрытия банковских Счета/ов Клиент обязан оплатить комиссию в полном размере за абонентское обслуживание за текущий месяц в размере, установленном Тарифами Банка.
- 7.7 В случае изменения региона обслуживания Клиента, на основании Заявления производится изменение Счета/ов в другом филиале Банка, с которого будет производиться списание абонентской платы.
- 7.8 Уведомление Клиента об изменении тарифов, об изменениях продолжительности операционного дня осуществляется Банком за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и (или) на интернет-сайте Банка: www.bankffin.kz.

Статья 8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 8.2. Банк несет ответственность за своевременность и правильность исполнения электронных платежных документов в соответствии с договором банковского счета, заключенным с Клиентом.
- 8.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения и/или утраты Клиентом ключевого носителя, вследствие доступа к ключевому носителю информации и закрытым ключам Клиента неуполномоченных лиц, вне зависимости от причин, приведших таким образом к разглашению, утрате либо несанкционированному доступу.
- 8.4. Банк не несет ответственности за использование ЭЦП Клиента лицами, не имеющими права давать распоряжения по счетам Клиента, до момента получения Банком письменного заявления Клиента на бумажном носителе о приостановлении операций по его Счетам с использованием системы «FreedomOnline».
- 8.5. Банк не отвечает за содержание информации, передаваемой Клиентом через систему «FreedomOnline» и не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка в результате использования указанной системы.
- 8.6. Банк не несет ответственность за повторное списание сумм с банковских счетов Клиента, в случае представления в Банк для исполнения перевода платежного документа, оформленного на бумажном носителе и в виде электронного платежного документа, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.
- 8.7. Ответственность за создание надлежащих условий безопасности при использовании и хранении носителя ключевой информации возлагается на Клиента.
- 8.8. В случае задержки оплаты услуг по настоящему Договору/неисполнения требований, установленных п.7.4 настоящего Договора, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% от подлежащей оплате суммы за каждый день просрочки
- 8.9 Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и доставлены одной Стороной, а другой Стороной проверены и приняты.
- 8.10 Банк не несет ответственности по всем спорам и разногласиям, возникающим между Удостоверяющим центром и Клиентом.

- 8.11 Банк не несет ответственности за приостановление операций в системе «FreedomOnline» в связи с несвоевременным продлением Клиентом ЭЦП.
- 8.12 Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или неполное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, аварии, массовых беспорядков, забастовки, военных действий, вступления в силу законодательных актов Республики Казахстан, постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон.

Статья 9. Порядок разрешения споров

- 9.1 Споры, возникшие по настоящему Договору, Стороны обязуются разрешать путем переговоров. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (десять) рабочих дней с даты ее получения.
- 9.2 В случае возникновения споров, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны признают доказательствами хранящиеся у Сторон магнитные носители с записанной на них информацией о произведенных с использованием системы «FreedomOnline» операциях и изготовленные на их основе документы на бумажном носителе.
- 9.3 В случае невозможности достижения согласия путем переговоров, спор подлежит рассмотрению в суде, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 9.4 Расходы за проведение технической экспертизы возмещаются Стороной, признанной нарушившей обязательства, установленные настоящим Договором и/или действующим законодательством Республики Казахстан

Статья 10. Конфиденциальность

- 10.1. Каждая из Сторон обязуется не разглашать третьим лицам условия настоящего Договора, а также сохранять строгую конфиденциальность в отношении финансовой, коммерческой и прочей информации (далее – конфиденциальная информация), полученной от другой Стороны при заключении/исполнении настоящего Договора.
- 10.2 Режим охраны конфиденциальной информации Стороны соблюдают путем уведомления любого и каждого своего работника, и уполномоченного лица о неразглашении конфиденциальной информации, полученной от другой Стороны, в случае если такая информация стала или станет ему доступна в силу исполнения своих служебных обязанностей. При этом в уведомлении Стороны ставят в известность своих работников и уполномоченных лиц, что за разглашение конфиденциальной информации другой Стороне, такой работник или уполномоченное лицо несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.3 Передача конфиденциальной информации третьим лицам, ее опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны, а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и должностных лиц.

Статья 11. Срок действия Договора

- 11.1 Договор вступает в силу с момента подписания Клиентом заявления о присоединении к системе «FreedomOnline» и действует бессрочно.
- 11.2 Любые изменения и дополнения в настоящий Договор действительны только в случае, если они совершены в письменной или предусмотренной Договором электронной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 11.3 Договор автоматически расторгается в случае закрытия Клиентом в Банке всех Счетов и полной оплаты Клиентом услуг Банка по настоящему Договору. Дополнительное

направление уведомлений/подписания соглашений о расторжении Договора в указанном случае не требуется.

11.4 Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора при условии предварительного письменного уведомления другой Стороны о своем намерении за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора и исполнения своих обязательств перед другой Стороной.

Статья 12. Прочие условия

12.1 Все уведомления сторон направляются друг другу в письменной форме. Сообщения могут направляться сторонами с использованием следующих способов связи: системы «FreedomOnline», СМС уведомления, телеграфа (телеграммой с уведомлением о получении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о получении, либо официальная электронная почта), курьерской связи. Для решения вопросов технического и операционного характера в системе «FreedomOnline» Клиент может направлять запросы Банку в устном порядке по реквизитам, либо путем обращения в Контакт Центр Банка указанным в системе «FreedomOnline» на сайте Банка.

12.2 Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

12.3 При заключении Договора Клиент гарантирует и подтверждает:

- 1) что ознакомлен и, безусловно, согласен с настоящим Договором и тарифами;
- 2) обязуется соблюдать и руководствоваться настоящим Договором и тарифами.

12.4 Настоящий Договор составлен в аутентичных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны. В случае разночтения или расхождения в толковании версия на русском языке имеет преимущественную силу.

12.5 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Приложения

- 13.1 Приложение № 1 – Заявление на подключение пользователей к системе «FreedomOnline»;
- 13.2 Приложение № 2 - Заявление-анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц;
- 13.3 Приложение №3 - Заявление-анкета на комплексное обслуживание для индивидуальных предпринимателей.

Статья 14. Места нахождения, реквизиты и реквизиты сторон

Банк:

Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан»

БИН 090740019001

Адрес: Республика Казахстан,

050000 (A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А.

Тел: +7 (717) 2 595 595.

Банковские реквизиты:

БИК KSNVKZKA

Корреспондентский счет KZ23125KZT1001300883

в РГУ Национального Банка РК г. Алматы

КБе 14

Клиент:

Наименование _____

БИН/ИИН _____

Адрес:

Контактный телефон: _____

БИК КСНУКЗКА

ИИК _____

**«FreedomOnline» жүйесінде электрондық банктік қызметтерді ұсыну туралы
Үлгі Шартқа қосылу туралы
ӨТІНІШ / ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к договору на обслуживание в системе «Freedom Online»**

Прошу осуществить подключение к системе «Freedom Online» и настоящим подтверждаю, что с даты подписания данного Заявления присоединяюсь к Договору на обслуживание в системе «Freedom Online», утвержденному Протоколом Правления АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» «__» ____ 2021года, ознакомлен со всеми его условиями и обязуюсь их соблюдать.

Наименование Клиента/ФИО _____

БИН/ИИН |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

Юридический адрес: _____

В лице _____ (руководитель организации) действующего на основании/ _____

ИИН (ИИН руководителя организации)

Дата заполнения

ФИО _____

Должность/ _____

Подпись:

Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц

От

_____ Полное (в случае, если имеется) сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке, с указанием организационно-правовой формы)

Прошу открыть счет*

(выбрать необходимое)

| | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Банковский текущий счет | <input type="checkbox"/> Тенге | <input type="checkbox"/> Доллары США | <input type="checkbox"/> Евро | <input type="checkbox"/> Российский рубль | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Другое _____ | | | | | |

Подключить к системе «FreedomOnline» и произвести назначение прав пользователей системы

| | | |
|--------|--|---|
| Клиент | Наименование | |
| | БИН | |
| | Телефон | |
| | Доступ к счетам | <input type="checkbox"/> Все счета <input type="checkbox"/> Отдельные (указать №) |
| | подписание документов электронно-цифровой подписью | <input type="checkbox"/> Запретить <input type="checkbox"/> Разрешить |

Право подписи платежных инструкций должно соответствовать документу с образцами подписей. Для подписания документов требуется выпуск ключей ЭЦП в Национальном удостоверяющем центре РК либо в Удостоверяющем центре, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства

Тарифный пакет* FREEDOM BUSINESS Другой _____ (заполнить)

Дополнительные сведения
(Заполняется клиентом)

| | | |
|--|---|---|
| Цель и характер деловых отношений | <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Платежи/переводы в тенге <input type="checkbox"/> Размещение депозитов <input type="checkbox"/> Получение займов/гарантий <input type="checkbox"/> Валютные контракты и операции | <input type="checkbox"/> Конверсионные операции <input type="checkbox"/> Услуги инкассации <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать) |
| БИН либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве | | |
| Номер первичной государственной регистрации (при наличии): _____ | Дата первичной регистрации: «__» _____ г. | Наименование регистрирующего органа: |
| Дата перерегистрации (при наличии): «__» _____ г. | Наименование регистрирующего органа (при наличии): | |
| Адрес местонахождения | | |

| | | | |
|--|--|--|---|
| Почтовый (юридический адрес) | | | |
| Телефоны/факсы (при наличии) | | | |
| Электронная почта (при наличии) | | | |
| ОКЭД | | | |
| Признак резидентства | <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент | | |
| Кодовое слово | | | |
| Дата заполнения анкеты: « » 20 г. | Дата открытия первого счета в Банке: « » 202 г. | | |
| Основной вид деятельности | | | |
| Сведения об акционерах/участниках, которые владеют более 10% голосующих акций | Ф.И.О./наименование _____ | | |
| | Гражданство/страна регистрации _____ | | |
| | ИИН/БИН (либо регистрационный номер (код), серия, дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность): _____ | | |
| | Доля участия _____ Признак резидентства: <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент Страна резидентства _____ Адрес регистрации (проживания) _____ | | |
| Бенефициарный собственник (физическое лицо: которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом) | Фамилия, имя, отчество.: _____ _____ | | |
| | Гражданство (подданство): | ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии): | Адрес прописки, регистрации (при наличии): |
| | Дата рождения : «_» _____ г. | Место рождения: _____ | Адрес фактического жительства (при наличии): _____ _____ |
| | <input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК; | | номер: _____, серия (при наличии) _____ дата выдачи: «_» _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «_» _____ г. |
| | Квалифицирующие признаки бенефициарного владельца | | <input type="checkbox"/> Прямое владение (входит в состав участников (акционеров) клиента с долей более 25% капитала (акций с правом голоса)) <input type="checkbox"/> Косвенное владение (владеет более 25% капитала (акций с правом голоса) через третьих лиц) <input type="checkbox"/> Осуществляет контроль над клиентом иным образом (на основании договора) |

| | |
|--|---|
| | <p>доверительного управления, акционерного соглашения и т. п.)</p> <input type="checkbox"/> Является выгодоприобретателем или лицом в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом |
| | <input type="checkbox"/> Единоличный исполнительный орган <input type="checkbox"/> Иное (указать) |
| Признак резидентства Республики Казахстан | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Принадлежность лица к публичным должностным лицам ² их супругам или близким родственникам | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Супруг (-а) <input type="checkbox"/> Близкие родственники |
| Для нерезидентов: сведения о въездной визе (номер, орган выдачи, дата выдачи, срок, на который выдана виза) или Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки или Сведения об ином свидетельстве регистрации временного пребывания | |
| <u>Информация в целях исполнения FATCA и CRS:</u> Наличие второго гражданства/резидентства/вида на жительство другого государства | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет В случае «Да», указать наименование государства _____ |
| Дополнительные сведения (при наличии): прежние имена, фамилии; связь с клиентом (родственники, друзья, вкладывали ли средства, оказывали материальную помощь и пр. | |
| Наличие адреса проживания на территории другого государства: | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», указать адрес: _____ |
| TIN (ИНН), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии): | |
| FATCA | |
| Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Вашим местом рождения является США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Имеете ли Вы почтовый адрес в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

² публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров

| | | |
|--|--|---|
| | физическому лицу, проживающему на территории США | |
| | Вы пребывали в течение текущего года на территории США не менее 31 календарных дней, либо в течении 183 дней за последние 3 года, включая текущий календарный год | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | <i>В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8</i> | |
| Лицензия (разрешение) на осуществление определенного вида деятельности или операций | <input type="checkbox"/> Да Вид деятельности: _____ Номер лицензии (разрешения): _____ Орган, выдавший лицензию: _____ Срок действия лицензии (при наличии): _____ Дата выдачи: « ____ » _____ г. | <input type="checkbox"/> Нет |
| Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица) | | |
| Дополнительные сведения о компании (история, репутация, сведения о постоянных контрагентах, сектор рынка, обособленные подразделения), при наличии | | |
| Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций | <input type="checkbox"/> поступления от контрагентов за реализованные товары, работы, услуги <input type="checkbox"/> доход от инвестиционной деятельности или сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами <input type="checkbox"/> продажа недвижимости или иного имущества ** <input type="checkbox"/> заемные средства | <input type="checkbox"/> процентные доходы по депозитам <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> добровольные имущественные взносы и пожертвования <input type="checkbox"/> государственные субсидии и дотации <input type="checkbox"/> иное _____ (указать) |
| Планируемый объем операций в Банке | | |
| Сведения о поверенном лице и/или уполномоченном лице | | |
| Фамилия, имя, отчество | | |
| Дата рождения | « ____ » _____ г. | |
| Место рождения | | |
| Адрес прописки | | |
| Место фактического жительства | | |

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| Документ, удостоверяющий личность | <input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК | номер: _____ _____, серия (при наличии) _____ дата выдачи: «__» _____ _____ г. орган, выдавший документ: _____ _____ срок действия: «__» _____ _____ г. |
| Место работы и занимаемая должность | _____ <i>место работы</i> _____ <i>должность</i> | |

FATCA

| | | |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| Получаем фиксированный доход из источника выплаты в США, подлежащий удержанию налога в США: | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Одним из бенефициаров (конечный собственник) нашей организации яв. гражданин/компания США, владеющий (-ая) долей в размере 10 и более в уставном/акционерном капитале. | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |

ОЭСР

указывается в случае, если юридическое лицо является нерезидентом или бенефициарный собственник юридического лица является нерезидентом:

| | |
|---|---|
| Страна резидентства юридического лица/бенефициарного собственника | |
| ИН ³ (при наличии) | |
| Тип юридического лица ⁴ (выбрать нужное) | <input type="checkbox"/> CRS 101 – Пассивная нефинансовая организация с одним или несколькими контролирующими лицами являющимися лицами подотчетной юрисдикции; <input type="checkbox"/> CRS 102 – Подотчетное лицо в целях Соглашения; <input type="checkbox"/> CRS103 – Пассивная нефинансовая организация которая является подотчетным лицом в целях Соглашения; |

Настоящим Клиент в лице уполномоченного лица с правом первой подписи подтверждает:

1. Подписанием настоящего Заявления-Анкету Клиент выражает свое согласие со всеми условиями Договора об открытии текущего счета путем присоединения к Условиям счета, Договора на обслуживание в системе «FreedomOnline» (далее – Договоры), Правил об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», размещенных на официальном сайте Банка www.bankffin.kz, и принимает их не иначе, как путем присоединения к предложенным Договорам в целом и дает согласие Банку на изменения и дополнения Договоров в порядке, установленном в Договорах. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) Клиент, представитель Клиента (далее – Представитель Клиента), подписавший Заявление-Анкету на комплексное обслуживание, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в данном Заявлении-Анкету Банком, а также на предоставление информации о банковском счете и операциях по нему в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и аффилированным лицам Банка, банкам-корреспондентам на основании соответствующих запросов, в том числе на трансграничную передачу персональных данных. При изменении сведений обязуюсь незамедлительно предоставлять информацию банку;
2. Ознакомлен с Тарифами банка, размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.bankffin.kz и согласен с ними;
3. Свое согласие и разрешение на предоставление АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», указанных мной сведений в настоящем Заявлении в правоохранительные и иные органы Республики Казахстан по их

³ Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является

⁴ В целях предоставления сведений в соответствии с Правилами и сроками представления сведений в органы государственных доходов банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, кастодианами, центральным депозитарием, брокерами и (или) дилерами, обладающими правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем, а также страховыми организациями, утвержденными приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 27 декабря 2019 год № 1420

Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для индивидуальных предпринимателей⁵

От

_____ *Полное (в случае, если имеется) сокращенное наименование (в том числе наименование на иностранном языке)*

Прошу открыть счет*
(выбрать необходимое)

| | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Банковский текущий счет* | <input type="checkbox"/> Тенге <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Российский рубль <input type="checkbox"/> Другое _____ |
|---|---|

Подключить к системе «FreedomOnline» и произвести назначение прав пользователей системы

| | | |
|--------|--|--|
| Клиент | Фамилия | |
| | Имя | |
| | Отчество | |
| | Должность | |
| | ИИН | |
| | Телефон | |
| | Доступ к счетам | <input type="checkbox"/> Все счета <input type="checkbox"/> Отдельные (<i>указать №</i>) |
| | подписание документов электронно-цифровой подписью | <input type="checkbox"/> Запретить <input type="checkbox"/> Разрешить |

Право подписи платежных инструкций должно соответствовать документу с образцами подписей. Для подписания документов требуется выпуск ключей ЭЦП в Национальном удостоверяющем центре РК либо в Удостоверяющем центре, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства

Тарифный пакет* FREEDOM BUSINESS Другой _____ (заполнить)

Дополнительные сведения по Клиенту

| | | |
|----------------------------------|---|--|
| ИИН | | |
| Место рождения | | |
| Дата рождения | | |
| Гражданство | | |
| Адрес фактического проживания | | |
| Адрес прописки, регистрации | | |
| Документ удостоверяющий личность | <input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; | номер: _____, серия (<i>при наличии</i>) _____ дата выдачи: « ____ » _____ _____ г. орган, выдавший документ: _____ |

⁵Форма распространяется на частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств и иных форм, не относящихся к категории юридических лиц;

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК | срок действия: « ____ » г. | |
| Признак резидентства | <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент | | |
| Принадлежность к публичным должностным лицам ⁶ (супруг/супруга, близкие родственники) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Супруг (-а) <input type="checkbox"/> Близкие родственники | | |
| Место работы и занимаемая должность | _____ <i>место работы</i> _____ <i>должность</i> | | |
| Телефон /факс (при наличии) | +7 (____) _____ | | |
| Электронная почта (при наличии) | | | |
| ОКЭД | | | |
| Основной вид деятельности | | | |
| Планируемый объем операций в Банке | | | |
| Сведения о документе регистрации в качестве индивидуального предпринимателя | <input type="checkbox"/> свидетельство о регистрации: Серия _____ Номер _____ Дата первичной государственной регистрации: « __ » _____ г Место выдачи _____ Орган, выдавший свидетельство _____ Срок действия _____ | <input type="checkbox"/> талон об уведомлении Номер _____ Дата уведомления _____ Наименование принимающей организации _____ | <input type="checkbox"/> иной документ, предусмотренный законодательством: Наименование _____ Номер _____ Дата выдачи _____ Орган выдачи _____ |
| ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика или ИН ⁷ (при наличии) | | | |
| Являетесь ли Вы бенефициарным собственником? <i>(физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица; осуществляющее</i> | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка). | | |

⁶ публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

⁷ Иностранский идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является

| | | |
|--|---|---|
| контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом) | | |
| Источники доходов клиента, финансирования совершаемых операций | <input type="checkbox"/> Доход от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> Заработная плата, гонорар, вознаграждение <input type="checkbox"/> Стипендия, пособие, пенсия <input type="checkbox"/> Наследство, дарение, безвозмездная помощь | <input type="checkbox"/> Продажа недвижимости или иного имущества <input type="checkbox"/> Заемные средства <input type="checkbox"/> Проценты, дивиденды, акции, доли капитала <input type="checkbox"/> Иное (указать) |
| Цель установления деловых отношений | <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Размещение депозитов <input type="checkbox"/> Получение займов <input type="checkbox"/> Карточные операции <input type="checkbox"/> Международные перевод с использованием счета (SWIFT) <input type="checkbox"/> Переводы без открытия счета | <input type="checkbox"/> Обменные операции с наличной валютой <input type="checkbox"/> Оплата налогов и прочих платежей <input type="checkbox"/> Аренда сейфовой ячейки <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать) |
| Дата заполнения анкеты: «__» _____ 202__ г. | | Дата открытия первого счета в Банке: «__» _____ 202__ г. |
| Сведения о поверенном лице | | |
| Фамилия, имя, отчество | | |
| Дата рождения | «__» _____ г. | Место рождения: |
| Место прописки, регистрации | | |
| Место фактического жительства | | |
| Документ, удостоверяющий личность | <input type="checkbox"/> Удостоверение личности гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РК; <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного государства; <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства; <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в РК | ИИН (при наличии) _____, номер: _____, серия (при наличии) _____ дата выдачи: «__» _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «__» _____ г. |
| Место работы и занимаемая должность | _____ место работы | _____ должность |
| Признак ПДЛ | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |

АНКЕТА КЛИЕНТА ПО FATCA

| | |
|---|--|
| Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Вашим местом рождения является США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Имеете ли Вы почтовый адрес в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

