

## «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;

1.9 "FreedomOnline" жүйесі i- 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 кілтіннің 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 (ЭҚЖ) – 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](http://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](http://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 өтініш;
- валютаны сатуға өтініш;

- 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;
- Қазақстанда клиенттің валюталық заңнаманы сақтауын тексеру үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзінде 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:
  - Банспен 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 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 уақытында 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 қарқындылығының 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 рәсімдеуге.

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 ЭСК жібермеуге.

6.2.14. Жеке жабық кілтті (кұрылғыны) 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;
- 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](http://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.

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

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.

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

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**

#### **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) қожалығы және заңды тұлғалар санатына жатпайтын ұйымның өзге де нысаны болып табылса, қолданылмайды

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

## Заңды тұлғаларға кешенді қызмет көрсетуге Өтінім-сауалнама

От \_\_\_\_\_  
 (Толық (егер болса) 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"/> Ресей рубль	<input type="checkbox"/> Басқа _____
---	--------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

«FreedomOnline» жүйесіне қосуды және жүйе пайдаланушысы құқығын белгілеуді сұраймын

Клиент	Атауы	
	БСН	
	Телефоны	
	Шотқа қолжетімділік	<input type="checkbox"/> барлық шот <input type="checkbox"/> жеке (№ көрсету) _____
	Құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңбамен қол қою	<input type="checkbox"/> тыйым салу <input type="checkbox"/> рұқсат

Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері мен мөр бедерлемесі бар карточкаға сәйкес келуге 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

(клиентпен толтырылады)

Искерлік қатынастарды орнату мақсаты	<input type="checkbox"/> есеп-қасалық қызмет <input type="checkbox"/> төлемдер/теңгедегі аударым <input type="checkbox"/> депозиттер орналастыру <input type="checkbox"/> қарыз/кепілдік алу <input type="checkbox"/> валюта шарттары мен операциялар	<input type="checkbox"/> айырбастау операциялары/ <input type="checkbox"/> инкассация қызметі <input type="checkbox"/> басқа _____ (көрсету)
Резидент емес заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген БСН немесе нөмірі		
Мемтіркеу номері/ (болса)		
Мемлекеттік тіркелген күні	«__» _____ ж.	
тіркеуші органның атауы		
Орналасқан жері		
Пошта (заңды мекенжайы)		
Телефоны/факсы		
Электрондық почта		
ОКЭД		
Резиденттік белгісі/	<input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> бейрезидент	
Код сөзі		
Сауалнама толтырылған күн	20__ ж. «__» _____	
Мамандандыру саласы		
Құрылтайшылар/Қатысушы	Аты-жөні/атауы _____ азаматтығы/тіркелген елі _____ ЖСН/БСН (немесе жеке басын куәландыратын құжаттың тіркеу нөмірі (коды), сериясы, берілген күні және қолданылу мерзімі) _____ Қатысу үлесі _____	

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	Резиденттік белгісі <input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> бейрезидент	
	Резидент ел _____ Тіркелген (тұратын) мекенжайы _____ ИПДЛ белгісі <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Бенефициар меншік иесі (25% - дан астам иелену үлесі бар жеке тұлғалар тікелей немесе жанама түрде немесе клиентке өзгеше түрде бақылауды жүзеге асыратын немесе олардың мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізеді)	Аты-жөні _____ Азаматтығы _____ ЖСН (болса)/ _____  ИПДЛ белгісі/ <input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматтығы төлқұжаты <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР тұруға ықтиярхаты;
		Номері/номер: _____, Сериясы (болса) _____ Берілген күні: «__» _____ 20__ ж. Құжатты берген орган: _____ Әрекет мерзімі: «__» _____ 20__ ж.
Лицензиясы	<input type="checkbox"/> Иә Қызмет түрі: _____ Лицензия номері: _____ Лицензия берген орган: _____ Лицензия әрекет мерзімі (болса): _____ 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)	_____	
Дараланған бөлімше	_____	
Тұрақты контрагенттер	_____	
тарих, бедел, нарық секторы және бәсекелестік	_____	
Заңды тұлға кірістерінің, жасалатын операцияларды қаржыландырудың көздері	<input type="checkbox"/> кәсіпк. қызметтен кіріс <input type="checkbox"/> дивидендтер <input type="checkbox"/> ерікті мүлктік жарна мен қайырымдылықтар <input type="checkbox"/> басқа _____ (көрсету)	
<b>Сенім білдірілген тұлға және/немесе уәкілетті тұлға туралы мәліметтер</b>		
Аты-жөні	_____	
Туған күні	«__» _____ ж.	
Туған жері	_____	
Тіркелген мекенжайы	_____	
Нақты тұратын жері	_____	
Тіркелген жері	_____	
Жеке басын куәландыратын құжат	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шетел мемлекетінің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ тұлғаның төлқұжаты; <input type="checkbox"/> ҚР тұруға ықтиярхат	Номері: _____, Сериясы (болса) _____ Берілген күні: «__» _____ 20__ ж. Құжатты берген орган: _____ Әрекет мерзімі: «__» _____ 20__ ж.
Жұмыс орны және атқаратын қызметі	_____	
ИПДЛ белгісі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	

### FATCA

АҚШ-та салық ұстау бойынша АҚШ-тағы төлем көзінен беркітілген кіріс аламыз::	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Біздің ұйымның бенефициарларының бірі (түпкі иесі) жарғылық / акционерлік капиталдағы 10 және одан да көп үлеске (тер) ие АҚШ азаматы	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ

<sup>1</sup> шетелдік жария лауазымды адам - шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот органдарында немесе Қарулы Күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын адам; шет мемлекет үшін қандай да бір жария функцияны орындайтын кез келген адам; халықаралық шарттар мәртебесі бар келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда басшы лауазымды атқаратын адам

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі



## ОЭСР

егер заңды тұлға резидент емес болып табылса немесе заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі резидент емес болып табылған жағдайда көрсетіледі:

Заңды тұлғаның/бенефициарлық меншік иесінің резиденттік елі	
СН (болса) <sup>2</sup>	
Заңды тұлға түрі (қажеттісін таңдау) <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> CRS 101 – Есеп беретін юрисдикцияның 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;

Клиент осымен бірінші қол қою құқығымен уәкілетті тұлға тұлғасында растайды:

1. Осы Өтінішке қол қою арқылы Клиент Банктің ресми сайтында орналастырылған ағымдағы шотты ашуға қосылу шартының, "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсету шартының (бұдан әрі – шарттар) барлық талаптарымен өзінің келісін білдіреді [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) және оларды тұтастай ұсынылған шарттарға қосылу жолымен ғана қабылдайды және шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарды өзгертуге және толықтыруға Банкке келісім береді. Осы арқылы "дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – заң) сәйкес Клиент, клиенттің өкілі (бұдан әрі – Кешенді қызмет көрсетуге арналған Өтініш-сауалнамаға қол қойған Банк Банкке осы өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және тиісті сұрау салулар негізінде корреспондент-банктерге ақпарат беруге, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді. Мәліметтер өзгерген кезде Банкке дереу ақпарат беруге міндеттенемін
2. Банктің ресми сайтында орналасқан банктің тарифтерімен таныстым [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) және олармен келісемін;
3. Осы Өтініште мен көрсеткен мәліметтерді "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ олардың талап етуі бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің, FATCA сұрау салулары бойынша және талаптарға сәйкес Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына беруге келісімім мен рұқсатым;
4. Осы шот(-тар) Қылмыстық жолмен, қаржыландырумен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) мақсатында қолданылмайды;
5. Осы үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда, өзінің дербес деректерін банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға беруге келісімім;

Басшы \_\_\_\_\_  
аты/жөні қолы күні

<sup>2</sup> Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның аналогы)

<sup>3</sup> Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің бірінші орынбасары – Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2019 жылғы 27 желтоқсандағы № 1420 бұйрығымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, кастодиандардың, Орталық депозитарийдің, бағалы қағаздарды номиналды ұстаушылар ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығына ие брокерлердің және (немесе) дилерлердің, инвестициялық портфельді басқарушылардың, сондай-ақ сақтандыру ұйымдарының мемлекеттік кірістер органдарына мәліметтерді ұсыну қағидалары мен мерзімдеріне сәйкес мәліметтерді ұсыну мақсатында

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

**Жеке кәсіпкерлерге кешенді қызмет көрсетуге өтініш-сауалнама<sup>4</sup>**

От \_\_\_\_\_  
Толық (егер болса) 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"/> Ресей рублі	<input type="checkbox"/> Басқа
--	--------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

«FreedomOnline» жүйесіне қосуды және жүйе пайдаланушысы құқығын белгілеуді сұраймын \*

Клиент	Аты-жөні	
	Есімі	
	Тегі	
	Қызметі	
	ЖСН	
	Телефоны	
	Шотқа қолжетімділік	<input type="checkbox"/> барлық шот <input type="checkbox"/> жеке (көрсету) _____
Құжаттарға электрондық-цифрлық қолтаңбамен қол қою	<input type="checkbox"/> тыйым салу <input type="checkbox"/> рұқсат	
<i>Төлем нұсқаулықтарына қол қою құқығы қол қою үлгілері мен мөр бедерлемес бар карточкаға сәйкес келуге тиіс. Құжаттарға қол қою үшін ҚР Ұлттық қуаландырушы орталығында не тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын қуаландырушы орталықта ЭЦҚ кілттерін шығару талап етіледі</i>		

**Тариф пакеті \***  FREEDOM  BUSINESS  басқа \_\_\_\_\_ (толтыру)

**Клиент бойынша қосымша мәліметтер**

ЖСН	
Туған жері	
Туған күні	
Азаматтығы	
Нақты тұратын жері	
Тіркелген жері	
Жеке куәлігі	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің төлқұжаты; <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі; <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР тұруға ықтиярхаты
	Номері: _____, Сериясы (болса) _____ Берілген күні: «__» _____ ж. Құжатты берген орган: _____ Өрекет мерзімі: «__» _____ ж.
Резиденттік белгісі/Признак резидентства	<input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> бейрезидент
Шетелдік жария лауазымды тұлғаларға тиістілігі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Жұмыс орны және атқаратын қызметі	_____ <i>Жұмыс орны</i> _____ <i>қызметі</i>
Телефон	+7 (____) _____
Электрондық поштасы	
Кәсіпкерлік қызмет түрі	
Жеке кәсіпкер ретінде тіркелген құжат туралы мәліметтер	Номері _____ Күні «__» _____ ж. Берілген жері _____

<sup>4</sup>жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермер) кожалықтарына және заңды тұлғалар санатына жатпайтын өзге де нысандарға қолданылады

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	Куәлік берген орган _____ Әрекет мерзімі _____	
Сіз бенефициар меншік иесі болып табыласыз ба? <sup>5*</sup>	<input type="checkbox"/> Иә <input type="checkbox"/> Жоқ(бұл ретте бенефициар меншік иесінің Банк нысаны бойынша қосымша сауалнама толтыруын сұраймыз)/	
	<b>Клиенттің бенефициар меншік иесінің сауалнамасы</b>	
	Аты-жөні	
	ЖСН салық төлеушінің тіркеу номері (болса)	
	Туған жылы	
	Туған жері	
	Азаматтығы (бодандығы)	
	Жеке басын куәландырушы құжат:	Номері: _____, сериясы (болса) _____, берілген күні: « _____ » _____ ж. құжатты берген орган: _____ әрекет мерзімі: « _____ » _____ ж.
	ҚР резиденттік белгісі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
	Адамның шетелдік жария лауазымды адамдарға немесе олармен байланысты адамдарға (отбасы мүшелеріне) тиесілігі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Бейрезиденттер үшін (болса) <sup>6</sup>		
<b>FATCA</b>		
Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісі болып табыласыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар тұлға болып табыласыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сіздің туған жеріңіз-АҚШ болып табылады ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сізде АҚШ-та пошта мекенжай бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сізде АҚШ-та тіркелген телефон нөмірі бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сізбен АҚШ-та тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан мәміле жасау үшін сенімхат және/немесе қол қою құқығы берілген	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
Сіз ағымдағы жыл ішінде АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қоса алғанда, соңғы 3 жыл ішінде 183 күн болдыңыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	
<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез-келгені бойынша оң жауап болған жағдайда FATCA талабына сәйкес W9/W8 толтырылған нысанын беріңіз</i>		
Жеке тұлға кірістерінің көздері, жасалатын операцияларды қаржыландыру	<input type="checkbox"/> жалақы <input type="checkbox"/> дивидендтер <input type="checkbox"/> кәсіпкерлік қызмет туралы табыс	
Іскерлік қатынастарды орнату мақсаты	<input type="checkbox"/> есеп-кассалық қызмет <input type="checkbox"/> депозит орналастыру <input type="checkbox"/> қарыз алу <input type="checkbox"/> карточкалық операциялар <input type="checkbox"/> шотты пайдаланумен халықаралық аударымдар <input type="checkbox"/> шот ашпастан аударым	<input type="checkbox"/> қолма қол валютамен айырбас <input type="checkbox"/> салық және басқа төлем <input type="checkbox"/> сейф ұяшығы жалы <input type="checkbox"/> басқа
Сауалнама толтырылған күн	« _____ » _____ 202 ж.	
<b>Сенім білдірілген тұлға туралы мәліметтер*</b>		
Аты-жөні		
Туған күні	« _____ » _____ ж.	
Туған жері		
<b>Тіркелген мекенжайы</b>		
<b>Нақты тұратын жері</b>		
<b>Тіркелген жері/</b>		
Жеке куәлігі	<input type="checkbox"/> УҚР азаматының жеке куәлігі; <input type="checkbox"/> ҚР азаматының төлқұжаты Шет мемлекеттің төлқұжаты	Номері: _____, Сериясы (болса) _____ Берілген күні: « _____ » _____ 20 ж.

<sup>5</sup> бенефициар меншік иесі - заңды тұлға-клиенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегергенде) акцияларының жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі болатын; клиентке өзгеше түрде бақылауды жүзеге асыратын; оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға

<sup>6</sup> Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның аналогы)

\* клиент таңдаған қызмет/ақпарат көрсетіледі

	<input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі Шетелдіктің ҚР тұруға ықтиярхаты	Кұжатты берген орган: _____ Әрекет мерзімі: « » 20 ж.
Жұмыс орны және атқаратын қызметі	_____	_____
ИПДІ белгісі	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ	

**FATCA бойынша Клиенттің сауалнамасы**

Сіз АҚШ азаматы немесе салық төлеушісі болып табыласыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз АҚШ-та тұруға рұқсаты бар адамсыз ба	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіздің туған жеріңіз-АҚШ	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сізде АҚШ-та пошта мекенжайы бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сізде АҚШ-та тіркелген телефон нөмірі бар ма	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз АҚШ-та тұратын жеке тұлғаға Сіздің атыңыздан мәміле жасау үшін сенімхат және/немесе қол қою құқығын бердіңіз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
Сіз ағымдағы жыл ішінде АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн немесе ағымдағы күнтізбелік жылды қоса соңғы 3 жыл ішінде 183 күн болдыңыз	<input type="checkbox"/> иә <input type="checkbox"/> жоқ
<i>Жоғарыда аталған критерийлердің кез-келгені бойынша оңды жауап болған жағдайда, FATCA талабына сәйкес W9/W8 толтырылған нысанын беріңіз</i>	

**Егер клиент Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, қосымша толтырылады**

Кіру визасы туралы мәліметтер (оның ішінде виза берілген мерзім)	
Көші-қон карточкасының нөмірі, Берілген күні, қолданылу мерзімі (жеке басын қуәландыратын құжат ретінде шетелдік паспортты ұсынған жағдайда)	
Миграциялық карточка	
Уақытша болуды тіркеу куәлігі	

Клиент осымен бірінші қол қою құқығымен уәкілетті тұлға тұлғасында растайды:

- Осы өтінішке қол қоя тұрып Клиент Банктің ресми сайтында орналастырылған ағымдағы шотты ашуға қосылу шартының, "FreedomOnline" жүйесінде қызмет көрсетуге қосылу туралы шарттың (бұдан әрі – шарттар) барлық талаптарымен өзінің келісімін білдіреді [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) және оларды тұтастай ұсынылған шарттарға қосылу жолымен ғана қабылдайды және шарттарда белгіленген тәртіппен шарттарды өзгертуге және толықтыруға Банкке келісім береді. Осы арқылы "дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – заң) сәйкес Клиент, клиенттің өкілі (бұдан әрі – Өтініш-сауалнамаға қол қойған Банк Банкке осы өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және тиісті сұрау салулар негізінде корреспондент-банктерге ақпарат беруге, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді. Мәліметтер өзгерген кезде Банкке дереу ақпарат беруге міндеттенемін;
- Банктің [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) ресми сайтында орналасқан банктің тарифтерімен таныстым және олармен келісемін;
- Осы өтініште мен көрсеткен мәліметтерді "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ олардың талап етуі бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің, FATCA; сұрау салулары бойынша және талаптарға сәйкес Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына беруге келісімім мен рұқсатымды;
- Осы шот(-тар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланылмайды;
- Осы үшінші тұлғалармен өзара әрекет жасаған жағдайда өзінің дербес деректерін банк өнімдерін ілгерілету қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға беруге келісімімді;

Басшы \_\_\_\_\_  
аты/жөні
қолы
күні