

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.
- 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.

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

*отражается услуга/информация, выбранная клиентом

- 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 KSNVKZKA

ИИК _____

Заявление-Анкета на комплексное обслуживание для юридических лиц

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	Наименование	
	БИН	
	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
<i>Право подписи платежных инструкций должно соответствовать карточке с образцами подписей и оттиска печати. Для подписания документов требуется выпуск ключей ЭЦП в Национальном удостоверяющем центре РК либо в Удостоверяющем центре, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства</i>		

Тарифный пакет* FREEDOM BUSINESS Другой _____ *(заполнить)*

Дополнительные сведения

(Заполняется клиентом)

Цель установления 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 _____ <div style="text-align: right; font-size: small;"><i>(указать)</i></div>
БИН либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве		
Номер государственной регистрации (при наличии)		
Дата государственной регистрации	«__» _____ __г.	
Наименование регистрирующего органа		
Адрес местонахождения		
Почтовый (юридический адрес)		
Телефоны/факсы		
Электронная почта		
ОКЭД		
Признак резидентства	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент	
Кодовое слово		
Дата заполнения анкеты	«__» _____ 202__ г.	
Отрасль специализации		
Учредители/Участник	Ф.И.О./наименование _____	
	Гражданство/страна регистрации _____	

*отражается услуга/информация, выбранная клиентом

	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) _____ Признак ИПДЛ ² <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
Бенефициарный собственник <i>(физические лица с долей владения более 25% прямо или косвенно, или осуществляющее контроль над клиентом иным образом, или в интересах которых клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом)</i>	Ф.И.О. _____ Гражданство _____ ИИН (при наличии) _____ Признак ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	<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;
	<input type="checkbox"/> Да Вид деятельности: _____ Номер лицензии: _____ 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)	_____ _____ _____ _____	
Обособленные подразделения (при наличии)		
Сведения о постоянных контрагентах (при наличии)		
История, репутация, сектор рынка и конкуренция (при наличии)		
Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций	<input type="checkbox"/> доход от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> добровольные имущественные взносы и пожертвования <input type="checkbox"/> иное _____ (указать)	
Сведения о поверенном лице и/или уполномоченном лице		
Фамилия, имя, отчество		
Дата рождения	«__» _____ г.	
Место рождения		
Адрес прописки		
Место фактического жительства		
Место прописки		

² иностранное публичное должностное лицо - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; любое 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

*отражается услуга/информация, выбранная клиентом

Сведения о документе регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	Номер _____ Дата «__» _____ г. Место выдачи _____ Орган, выдавший свидетельство _____ Срок действия _____																		
Являетесь ли Вы бенефициарным собственником ^{6,7*}	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка. _____)																		
	Анкета Бенефициарного собственника клиента																		
	<table border="1"> <tr> <td>Фамилия, имя, отчество</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Дата рождения</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Место рождения</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Гражданство (подданство)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Документ, удостоверяющий личность:</td> <td> номер: _____, серия (при наличии) _____, дата выдачи: «__» _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «__» _____ г. </td> </tr> <tr> <td>Признак резидентства Республики Казахстан</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Для нерезидентов - ИИН⁷ (при наличии)</td> <td></td> </tr> </table>	Фамилия, имя, отчество		ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии)		Дата рождения		Место рождения		Гражданство (подданство)		Документ, удостоверяющий личность:	номер: _____, серия (при наличии) _____, дата выдачи: «__» _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «__» _____ г.	Признак резидентства Республики Казахстан	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Для нерезидентов - ИИН ⁷ (при наличии)	
	Фамилия, имя, отчество																		
	ИИН/Регистрационный номер налогоплательщика (при наличии)																		
	Дата рождения																		
	Место рождения																		
	Гражданство (подданство)																		
	Документ, удостоверяющий личность:	номер: _____, серия (при наличии) _____, дата выдачи: «__» _____ г. орган, выдавший документ: _____ срок действия: «__» _____ г.																	
	Признак резидентства Республики Казахстан	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет																	
Принадлежность лица к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет																		
Для нерезидентов - ИИН ⁷ (при наличии)																			
FATCA																			
<table border="1"> <tr> <td>Являетесь ли Вы гражданином или налогоплательщиком США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Вашим местом рождения является США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Имеете ли Вы почтовый адрес в США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td>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</td> <td><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>В случае положительного ответа по любому из вышеуказанных критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA заполненную форму W9/W8</i></td> </tr> </table>	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 физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	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>				
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 физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет																		
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>																			
Источники доходов физического лица, финансирование совершаемых операций	<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> доход о предпринимательской деятельности																		
Цель установления деловых отношений	<table border="1"> <tr> <td> <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 переводы с использованием счета <input type="checkbox"/> Переводы без открытия счета </td> <td> <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 </td> </tr> </table>	<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 переводы с использованием счета <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																
<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 переводы с использованием счета <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																		
Дата заполнения анкеты	«__» _____ 202__ г.																		
Сведения о доверенном лице*																			
Фамилия, имя, отчество																			

⁶ 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

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

*отражается услуга/информация, выбранная клиентом

Дата рождения	« ____ » _____ г.	
Место рождения		
Адрес прописки		
Место фактического жительства		
Место прописки		
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	_____	
Признак ИПДЛ	<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
Вами выдана доверенность и/или право подписи на совершение сделок операций от Вашего имени физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
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>	

Заполняется дополнительно, если клиент является нерезидентом Республики Казахстан

Сведения о въездной визе (в том числе срок, на который выдана виза)	
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
Миграционная карточка	
Свидетельство регистрации временного пребывания	

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

1. Подписанием настоящего Заявления-Анкеты Клиент выражает свое согласие со всеми условиями Договора присоединения на открытие текущего счета, Договора о присоединении на обслуживание в системе «FreedomOnline» (далее – Договоры), 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, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в данном Заявлении-Анжете Банком, а также на предоставление информации в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и 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 требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов и согласно требованиям, FATCA;
4. Данный(-е) счет(-а) не будет(-ут) использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма;
5. Свое согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, осуществляющим услуги продвижения банковских продуктов, в случае взаимодействия с данными третьими лицами;

Руководитель _____
ФИО
подпись
дата