Жеке тұлғаның банктік салымын ашуға өтініш

Жеке тұлғаның жинақ шотын (бұдан әрі - Шот) ашуға осы өтініш (бұдан әрі - Өтініш) жеке тұлғаның банктік салымының қосылу шартының (бұдан әрі - Қосылу шарты) ажырамас бөлігі болып табылады

КЛИЕНТТІҢ ДЕРЕКТЕРІ:

* **Тегі**

* **Аты**

Әкесінің аты
(бар болса)

Туған күні: | **Туған жері (елі, елдімекені):**

ЖСН: | **Азаматтығы:**

* **Резиденттігі:** ☐ Резидент ☐ Бейрезидент

* **Жеке басты куәландыратын құжат түрі:** | **Сериясы:** (бар болса)

* **№:** | * **Берген орган:**

* **Берілген күні:** __ / __ / __ (күні, айы, жылы) | * **Қолданылу мерзімі:** __ / __ / __ (күні, айы, жылы)

* **Тіркелген жерінің мекенжайы:**

Индекс (бар болса)
* **Ел**
* **Облыс**
* **Аудан**
* **Қала**
* **Елдімекен**
* **Көше**
* **Үй** * **Пәтер**

* **Тұратын немесе келген жерінің мекенжайы:** ☐ Тіркелген мекенжайына сәйкес
(Тұратын жерінің мекенжайы тіркелген мекенжайына сәйкес келсе, бұл орын бос қалдырылсын)

Индекс (бар болса)
Ел
Облыс
Аудан
Қала
Елдімекен
Көше
Үй **Пәтер**

Жеке тұлға салымының қосылу шарты және осы Өтініш негізінде салымды мынадай талаптарда ашуды сұраймын:

Салым шарттары:	
Салым атауы	
Салым түрі[3-1]	
Шарт жасасу күні	
Салым сомасы (бастапқы жарна)	
Салым валютасы	
Салым мерзімі	
Сыйақы мөлшерлемесі	
Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі	
Жинақ шот нөмірі	**KZ**
Сыйақы төлеу жиілігі	
Сыйақы төлеу тәртібі (ағымдағы / карталық шотқа, салымға)	
Капиталдандырумен	
Автоматты мерзімін ұзарту	
Ішінара ақша алу	
Толтыру мүмкіндігі	
Өтінішке қол қою сәтіндегі төмендетілмейтін қалдықтың мөлшері**	
Салымды ашу режимі (қолма-қол/қолма-қол ақшасыз, аударымды күтеді):	
Салым бойынша кепілдік өтемнің ең жоғары (шекті) сомасы (салым бойынша кепілдік сомасы) [4]	**20 миллион теңгеге дейін - жинақ салымдары бойынша** **10 миллион теңгеге дейін ұлттық валютадағы салымдар бойынша** **5 миллион теңгеге дейін шетел валютасындағы салымдар бойынша**

Салымды мерзімінен бұрын талап ету ерекшеліктері:

1. "Барынша жоғары" салымын талап ету үшін Салымшы Банк бөлімшесіне өтініш білдіру және Шотты жабу туралы өтінішке қол қою арқылы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 765-бабының 2-1-тармағына сәйкес Қосылу шартын бұзу туралы күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Банкті хабардар етуі қажет.
Салымды қайтару салым сомасын Салымшының ағымдағы шотына/карталық шотына төлей отырып (сыйақы төлемей) көрсетілген мерзім өткеннен кейін жүзеге асырылады.

2. Мерзімді салымдарды қайтару Банк бөлімшесінде Шотты жабу туралы өтінішке қол қойылған күннен бастап күнтізбелік жеті күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

3. Салым мерзімі ұзартылғаннан кейінгі жағдайларды қоса алғанда, мерзімді салымдар мерзімінен бұрын талап етілген жағдайда, Шарт Салымшының бастамасы бойынша өзінің қолданылуын тоқтатады. Бұл ретте Банк салымның нақты мерзімі кезінде:
- 1 айға дейін – Салым бойынша сыйақы есептелмейді;
- 1 айдан 6 айға дейін – номиналды мөлшерлеменің 1/8 бөлігі;
- 6 айдан 12 айға дейін – номиналды мөлшерлеменің 1/4 бөлігі;

4. «Барынша жоғары» салымын мерзімі аяқталғанға дейін мерзімінен бұрын бұзған жағдайда, салым бойынша сыйақы төленбейді

5. Депозиттен ақшаны мерзімінен бұрын шешіп алған жағдайда, сыйақы оның сақтау мерзіміне байланысты төленеді:
- 1 айға дейін – салым бойынша сыйақы есептелмейді;
- 1 айдан асқанда – сыйақы 0,1% мөлшерлемесімен есептеледі

6. Салымшының бастамасы бойынша мерзімді салымның бүкіл сомасы мерзімінен бұрын талап етілген жағдайда, Шарт өз күшін жояды. Бұл ретте Банк сыйақыны салымды орналастырудың бүкіл кезеңі үшін Шарт жасалған күнге қолданыстағы мөлшерлеме бойынша төлейді.
Қолданылу мерзімі ұзартылған салымдар бойынша сыйақы Шартты ұзарту күніне қолданыстағы мөлшерлеме бойынша төленеді[6]

БАЙЛАНЫС ДЕРЕКТЕРІ:

(байланыс деректерінің бірін толтыру қажет)*

Сенімді нөмір: +7
(Интернет-банкингте операциялар жасау үшін парольдер, Салымдар бойынша 3D Secure кодтары және СМС-хабарламалар (клиент жүргізген салым бойынша операциялар бойынша ақпаратты қоса алғанда) және қауіпсіздіктің неғұрлым жоғары деңгейін растау үшін талап етілетін өзге де ақпарат жіберілетін Салымшының ұялы телефонының жеке нөмірі)

E-mail:
(бар болса)

Үй телефоны: (код, нөмір) | **Жұмыс телефоны:** (код, нөмір)

Ұялы телефон: +7

ӨКІЛДІҢ ДЕРЕКТЕРІ (шотты үшінші тұлғалар, оның ішінде Ақша салушы ашқан жағдайда толтырылады):

* **Тегі:** \
* **Аты:**

Әкесінің аты:
(бар болса)

* **Туған күні:** __ / __ / __ (күні, айы, жылы) | * **Туған жері (елі, елдімекені):**

* **ЖСН:** | * **Азаматтығы:**

* **Жеке басты куәландыратын құжат түрі:** | **Сериясы:** (бар болса)

* **№:** | * **Берген орган:**

* **Берілген күні:** __ / __ / __ (күні, айы, жылы) | * **Қолданылу мерзімі:** __ / __ / __ (күні, айы, жылы)

6 2

* **Тіркелген жерінің мекенжайы:**

Индекс (бар болса)
* **Ел**
* **Облыс**

Тұратын немесе келген жерінің мекенжайы: ☐ Тіркелген мекенжайына сәйкес
(Тұратын жерінің мекенжайы тіркелген мекенжайына сәйкес келсе, бұл орын бос қалдырылсын)

Индекс (бар болса)
Ел
Облыс

* **Аудан**	______	**Аудан**	______
* **Қала**	______	**Қала**	______
* **Елдімекен**	______	**Елдімекен**	______
* **Көше**	______	**Көше**	______
* **Үй** ______ * **Пәтер** ______		**Үй** ______ **Пәтер** ______	
Байланыс телефоны:	______		

* **Жеке тұлға атынан заңдық мәні бар іс-әрекеттер (соның ішінде шот ашу, шотты басқару) жасауға арналған құжаттардың (сенімхаттың, шарттың, қорғаншы (қамқоршы) куәлігінің, өзге де құжаттың) деректері немесе заң бойынша өкілдікті іске асыру туралы белгі:**

☐ заң бойынша өкілдік

* **Құжат түрі:** ☐ Сенімхат ☐ Шарт * **№:** ______

☐ Қорғаншының (қамқоршының) куәлігі ☐ Басқа құжат (нақтылау)

______

* **Берілген (қол қойылған) күні:** __ / __ / ____ (күні / айы / жылы)

Қолданылу мерзімі: (бар болса) __ / __ / ____ (күні / айы / жылы)

Клиенттің өкіліне берілген сенімхаттағы клиенттің қолын куәландырған нотариустың деректері:

* **Тегі:** ______
* **Аты:** ______
* **Әкесінің аты:** ______
* **Лицензия нөмірі:** ______ * **Лицензияның берілген күні:** __ / __ / ____ (күні / айы / жылы)
* **Органның атауы:** ______ **Қолданылу мерзімі:** (бар болса) __ / __ / ____ (күні / айы / жылы)

МЕН ТӨМЕНДЕГІЛЕРДІ ТҮСІНЕМІН ЖӘНЕ КЕЛІСЕМІН:

1. Қосылу шартының талаптарымен және қолданылатын тарифтермен, мөлшерлемелермен таныстым және келісемін.

2. Қосылу шартына тұтастай қосыламын.

3. Соның ішінде:

- Шартта белгіленген оны өзгерту тәртібімен, тарифтерді өзгерту тәртібімен келісемін, атап айтқанда:
- Банк Қосылу шартында белгіленген тәртіппен Қосылу шартына, тарифтерге өзгерістер енгізуге құқылы;
- енгізілген өзгерістерді ескере отырып, Қосылу шарты, тарифтер осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Банктің веб-сайтында www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша орналастырылады;
- Банк менің Қосылу шартының өзгертілген нысанымен, тарифтермен келіспеу туралы өтінішімді өзгерістер жарияланған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде алмаған жағдайда мен Қосылу шартының жаңа (өзгертілген) редакциясын, жаңа тарифтерді қабылдаймын, олармен келісемін, ал Қосылу шарты, тарифтер жаңа/өзгертілген редакцияда қолданысын жалғастырады;
- енгізілген өзгерістерді ескере отырып, Қосылу шартының талаптарымен, тарифтермен келіспеген жағдайда, Қосылу шартын бұзу менің Бұзу туралы жазбаша өтінішімнің негізінде және Қосылу шартының талаптарында жүзеге асырылатынына келісемін;
- кепілдік өтемақы есептелген сыйақыны ескере отырып, депозиттегі қалдық сомасы/шоттағы қалдық сомасы негізге алына отырып төленеді, бірақ Банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған күнге "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайды

4. Осы арқылы Банкке:
- дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроларға беруге;
- Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардан (бұдан әрі – МДҚ) мен туралы ақпарат алуына;
- кредиттік бюроның Банкке МДҚ-дан алынған мен туралы ақпаратты ұсынуына;
- МДҚ-дан мен туралы ақпаратты кредиттік бюроның МДҚ операторларынан/иелерінен алуына;
- МДҚ иелерінің мен туралы ақпарат беруіне;
- Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға мен туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге;
- Банктің мен туралы ақпаратты МДҚ "Туыстық байланыстар" дереккөзінен немесе туыстық байланыстар бойынша өзге де МДҚ-дан, оның ішінде балалар туралы мәліметтерді алуына;
- Банктің маған қатысты салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын ақпаратты МДҚ-дан алуына келісімімді беремін.

5. Осы арқылы Банкке Банктің (Бизнес сәйкестендіру нөмірі 940140000385) және (немесе) "Халық" қаржы тобының құрамына кіретін ұйымдардың (Банк және оның еншілес ұйымдары (бұдан әрі – Ұйымдар)), "Мемлекеттік кредиттік бюро" АҚ-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 120940011577), "Бірінші кредиттік бюро" ЖШС-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 040940002421), "Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры" АҚ-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 971240002115), "КаР-Тел" ЖШС-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 980540000397)[3] (бұдан әрі бірлесіп және жеке алғанда "Операторлар" деп аталады) төмендегілерді қамтитын менің дербес деректерімді (Клиенттің және заңды өкілдің дербес деректерін):
тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда);
туған жылы, айы, күні және жері; азаматтығы туралы деректерді;
жеке сәйкестендіру нөмірін;
жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін;
биометриялық деректерді;
тұрғылықты жерін, заңды мекенжайын (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтерді;
пошталық және электрондық мекенжайларды, телефон нөмірлерін;
фотографиялық суретті және бейне суретті;
білімі, кәсібі туралы мәліметтерді;
отбасы жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтерді (оның ішінде кәмелетке толмаған балаларының дербес деректері);
мүліктік жағдайы, кірістері, кредиттік тарихы және берешегі туралы мәліметтерді;
банктік, сақтандыру, салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін;
кез келген басқа дербес деректерді;

Банктің және (немесе) Ұйымдардың банктік және өзге де қызметтер көрсету, Банкпен және (немесе) Ұйымдармен шарттар жасасу, орындау, сондай-ақ МДҚ-дан ақпарат алу, менің кредит төлеу қабілетімді бағалау, оның ішінде:
Банк алдындағы міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету тәсілдерін ұсынуға;
Банкпен қатынастарда акционері (қатысушысы) болып табылатын заңды тұлғалар акцияларының (қатысу үлестерінің) түпкі меншік иелері туралы ақпаратты ашуға;
Банкпен қарым-қатынаста заңды және (немесе) жеке тұлғалардың мүдделерін білдіруге байланысты мақсатта;
сондай-ақ, ҚР заңнамасына және (немесе) Банктің және (немесе) Ұйымдардың ішкі құжаттарына сәйкес менің дербес деректерімді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын, сондай-ақ қоса алғанда, бірақ шектелмей: хабарламалармен және талаптарды жіберумен; ақпараттандырумен, оның ішінде Банктің және (немесе) Ұйымдардың қызметтері туралы ақпараттандырумен; мәліметтер мен ақпаратты сұратумен және алумен; берешекті дербес және үшінші тұлғаларды тарта отырып өндіріп алумен; талап ету құқығын берумен, борышты аударумен; Банктің және (немесе) Ұйымдардың құқықтары мен мүдделерін соттан тыс және сот арқылы қорғаумен, сот және өзге де актілерді орындаумен; мемлекеттік органдарға және өзге де тұлғаларға (оның ішінде талап ету құқығын иеленетін немесе берешекті өндіріп алу бойынша қызметтер көрсететін) дербес деректерді ұсынумен, Банк пен Ұйымдар арасында менің дербес деректерімді алмасумен байланысты өзге де жағдайларда жинауға және өңдеуге келісімімді беремін.
Дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісім Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес дербес деректерді сақтау мерзімі ішінде қолданылады. Дербес деректерді жинауды және өңдеуді Операторлар ҚР заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырады. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім:
операторлардың дербес деректерді бір-біріне беру;
Банк пен Ұйымдардың дербес деректерді өңдеу процесінде оларды трансшекаралық беруді жүзеге асыру мүмкіндіктерді қамтиды,
және:
Банк пен Ұйымдардың дербес деректерді жалпыға қолжетімді көздерде тарату;
Банк пен Ұйымдардың дербес деректерді кез келген үшінші тұлғаларға беру мүмкіндігін болдырмайды.

6. Осы арқылы Банкке:
- Банктен менің сенімді нөміріме жарнамалық сипаттағы таратылымдарды алуға;
- Банктің менің биометриялық деректерімді сәйкестендіру тәсілі ретінде пайдалануына (соның ішінде дауыс бедерін алуына) өз келісімімді беремін.

7. Мерзімді түрде банктік заемдар алуыма байланысты туындайтын қажеттіліктерге орай Банктен маған заем алу туралы ұсыныстар жіберуін сұраймын.
Осыған байланысты Банктің кредиттік бюродан кредиттік есепті және өзге де ақпаратты алуына, сондай-ақ кредиттік бюроның Банкке осындай ақпаратты беруіне өз келісімімді беремін.

Осы Өтініш Қосылу шартының ажырамас бөлігі болып табылады, Банкте болған кезімде өзім қол қойдым.

[Клиенттің ЭЦҚ-н/динамикалық сәйкестендіруді пайдаланумен қабылданды][2]

* **Толтырылған күні:** __ / __ / ____ (күні / айы / жылы) ______ *клиенттің (үшінші тұлғаның/Ақша салушының) қолы*

Банк толтырады (Банкте қалады және Өтініштің ажырамас бөлігі болып табылады)

Банк филиалының атауы: ______ **Филиал №** ______

Клиенттің Т.А.Ә. ______

_____ валютасында ______________ салымын _____________ ашу

(Шотты үшінші тұлғалар, соның ішінде Ақша салушы ашқан жағдайда толтырылады:

____ тұлғасында

құжатының негізінде

М.О.

Өтінішті қабылдады: | | |

(Банк қызметкерінің тегі, инициалдары) — Банк қызметкерінің қолы — күні / айы / жылы

***** Бұл жолды міндетті түрде толтыру керек.

** Ескертпе: Банк Шарттың қолданылу мерзімі ішінде біржақты тәртіппен өзгерте алады, оны Банктің уәкілетті органы бекітеді.

***Техникалық іске асыру кезінде.

[1] "Кәмелетке толмаған тұлғаның атына" Шотты ашу мақсатын таңдаған кезде сауалнама деректері (Т.А.Ә., туған күні және т. б.) бар жолдар кәмелетке толмаған адамға қатысты деректермен толтырылады.

[2] Тік жақшада көрсетілгендер салым Интернет-банкинг/Homebank арқылы ашылған кезде қолданылады.

[3] Егер Банк үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптары бойынша Банк үшінші тұлғадан клиент бойынша ақпарат алу үшін клиенттің осындай тұлғаның пайдасына дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімінің болуын қамтамасыз етуге тиіс болса, қосымша тұлғаларды, олардың атауы мен бизнес сәйкестендіру нөмірін көрсетуге жол беріледі.

[3-1] ҚР Азаматтық кодексінің 757-бабында көзделген банк салымдарының түрлері көрсетіледі (Ерекше бөлім)

[4] Депозит бойынша "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдік өтемақының ең жоғары сомасы

[5] Келісімдердің үлгілік нысандарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуді Банктің уәкілетті органы үлгілік нысанға өзгерістерді бекітпей-ақ, Банк Басқармасы Төрағасының жетекшілік ететін орынбасары дербес жүзеге асыра алады. Бұл ретте мұндай өзгерістер / толықтырулар Банктің мүдделі құрылымдық бөлімшелерімен алдын ала келісіледі.

[6] Техникалық іске асырудан кейін