

«Банк ЦентрКредит» АҚ-та (мәтін бойынша – Банк) жеке тұлғаларға кешенді банктік қызмет көрсетудің стандарт талаптарына (Қосылу шарты) САУАЛНАМА-A0000149655 / АНКЕТА-СОГЛАШЕНИЕ № A0000149655 к «Стандартным условиям предоставления комплекса банковских услуг физическим лицам в АО «Банк ЦентрКредит» (Договор присоединения)» краткая форма

Дата последнего формирования анкеты:  
Количество сформированных анкет по клиенту:

Аты-жөні/Фамилия имя отчество	
Туған күні және туған жері/ Дата и место рождения	
FATCA белгісі / Признак FATCA	
Азаматтығы / Гражданство	
Салық резиденттігі бойынша елі / Страна налогового резидентства	
Шетелдік жария лауазымды тұлға (ШЖЛТ) болып табыласыз ба? (иә/жоқ; егер ШЖЛТ болып табыласңыз – лауазымыңызды толық көрсетіңіз)/ Являетесь ли иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) (да/нет; если да – указать должность полностью)	
ШЖЛТ болып табылатын жақын туысыңыз бар ма? (иә/жоқ; егер болса, онда олардың аты-жөні мен лауазымын толық көрсетіңіз)/ Имеете ли близкого родственника, являющегося ИПДЛ (да/нет; если да – указать их ФИО и должности полностью)	
Банкпен айрықша қатынастағы тұлға болып табыласыз ба?/ Являетесь ли лицом, связанным с Банком особыми отношениями	
Тіркелген мекенжайы/ Адрес места регистрации	
Нақты тұратын мекенжайы/ Адрес фактического проживания	
Жеке тұлғасын куәландыратын құжаты/ Документ, удостоверяющий личность	
ЖСН/ИИН	
Ұялы телефонының нөмірі/ Номер сотового телефона	
Құпия сөз/Кодовое слово	
Жұмыс орны, лауазымы/оқу орны/зейнеткер/жұмыс істемеймін/ Место работы, должность / место учебы / пенсионер / не работаю	
Жұмыс өтілі (болған кезде)/ Стаж работы (при наличии)	
КІРІСІ (қарыз валютасымен қолына алатын жалақысы)/ ДОХОДЫ (зарплата на руки, в валюте займа)	
Қосымша кірісі/ Дополнительные доходы	
ШЫҒЫСЫ (қарыз валютасымен жалпы шығысы)/ РАСХОДЫ (общие, в валюте займа)	

Жоғарыда және одан кейінгі көрсетілген мәліметтердің шынайылығын растаймын. Сауалнама-өтініште баяндалған мәліметтердегі барлық өзгерістер туралы Банкке хабарлап отыруға міндеттенемін. Осы арқылы Банкпен Банктің www.bcc.kz Интернет-ресурсында орналастырылған Қосылу шартын (бұдан кейін –«Шарт»/«Қосылу шарты») жасаймын. Сауалнама-өтініштегі менің жеке қолтаңбамның менің жеке тұлғамды динамикалық сәйкестендірген/ верификациялаған кездегі КОД-қа теңестірілетінін растаймын және Қосылу шартының аясында төмендегілерге өзімнің сөзсіз келісімді беремін:

- 1) Банкке:
- менің дербес/биометрикалық/өзге деректерімді (әрі қарай – деректер) жинауға, өңдеуге, мен туралы деректерді мемлекет қатысатын кредиттік бюроға беруге келісім беремін; Банкпен Ақпарат беру туралы шарт жасаған барлық кредиттік бюроларға кредиттік тарих субъектісі ретінде мен туралы ақпарат беруге, сонымен қатар осындай кредиттік бюроларға болашақта кредиттік бюроға түсетін деректерден тұратын мен туралы кредиттік есеп беруге келісім беремін;
  - заңды іс-әрекет ететін басқа бюролардан, қорлардан, деректер базасынан және өзге ақпарат көздерінен мен туралы ақпарат алуға келісім беремін; соның ішінде (i) кредиттік бюрода тұрған және болашақта кредиттік бюроға түсетін, және осы келісімді қабылдаған кредиттік бюролардан ақпарат алушыға ашылатын менің қаржылық және мүліктік сипаттағы басқа міндеттемелеріме қатысты мен туралы ақпаратты беруге келісімімді беремін; «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» ҚР Заңының 57-бабында көзделген талаптарға сәйкес (ii) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және өзге зейнетақы қорларынан және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясынан менің жеке зейнетақы шотымдағы ақша қалдықтары және ақша қозғалысы туралы мәліметтерді алуға; (iii) менің дербес деректеріме қатысты ақпаратты жинауға, өңдеуге және таратуға, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мен туралы дербес деректерді барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес органдарға, ұйымдарға таратуға келісім беремін. Соның ішінде кредиттік бюро алаңы арқылы Банктің мен туралы ақпаратты кез келген ықтимал, жария ақпарат көздерінен алуына келісім беремін;
  - (i) шарттарға және өзге де қажетті құжаттарға қол қоятын тұлғаларды верификациялау үшін; (ii) Банк алдындағы міндеттемелерімді бұзған жағдайда, оны құқық қорғау органдарына беру үшін менің бейнемді (суретімді) пайдалануға (3) келісім беремін;
  - мен телефон арқылы Банкке хабарласқан кезде, Банктің маған телефон арқылы (соның ішінде құпия сөзді пайдалану арқылы) Сауалнама-өтініш бойынша және Қосылу шартының аясында менімен жасалған/мен қол қойған Банктік қарыз шарттары бойынша кез келген ақпаратты беруіне келісім беремін;
  - қызмет көрсету бойынша қабылданған шешімді маған SMS/WhatsApp-хабарлама жіберу, телефонмен қоңырау шалу, электронды хабарлама жіберу арқылы, мессенджерлер, e-mail арқылы хабарлауға немесе менімен жеке кездескен кезде ауызша хабарлауға келісім беремін;
  - Банктің алдын ала скоринг жүргізуіне және мен Банкке өтініш жасамасам да Банктің маған кез келген уақытта Банктің кредиттік өнімдері бойынша ұсыныстар

Подтверждаю достоверность указанных выше и далее сведений; обязуюсь сообщать Банку обо всех изменениях в сведениях, изложенных в Анкете-Соглашении. Настоящим подтверждаю, что моя личная подпись на Анкете-Соглашении приравнивается к КОДУ при динамической идентификации / верификации моей личности и предоставляю свое безусловное согласие в рамках Договора присоединения:

- 1) Банку:
- на сбор, обработку моих персональных/ биометрических/иных данных (далее – данные), на передачу данных в кредитное бюро с государственным участием; на предоставление информации обо мне, как о субъекте кредитной истории, во все кредитные бюро, с которыми Банком заключены договоры о предоставлении информации, а также таким кредитным бюро на выдачу кредитного отчета обо мне, включающего данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем;
  - на получение информации обо мне из иных закономерно действующих бюро, фондов, баз данных и иных источников информации, в том числе: (i) на выдачу информации обо мне, касающейся моих финансовых и других обязательств имущественного характера, находящейся в кредитных бюро, и которая поступит в кредитные бюро, что в будущем, она будет раскрыта получателю информации из кредитных бюро, принявших настоящее согласие; (ii) в соответствии с требованиями, предусмотренными ст. 57 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», на получение сведений об остатках и движении денег на моем индивидуальном пенсионном счете из Единого накопительного пенсионного фонда и иных пенсионных фондов и/или Государственной корпорации «Правительство для граждан»; (iii) на сбор, обработку и распространение информации касательно моих персональных данных, в том числе распространение персональных данных обо мне во все государственные и негосударственные органы, организации, согласно законодательству Республики Казахстан. В том числе, соглашаюсь на получение Банком информации обо мне из любых возможных, публичных источников через площадку кредитного бюро;
  - на использование моего изображения (фото) для: (i) верификации лица, подписывающего договоры и иные необходимые документы; (ii) передачи в правоохранительные органы, в случае нарушения мной обязательств перед Банком;
  - в случае обращения мной в Банк по телефону, - на предоставление Банком мне по телефону (в т.ч. с использованием кодового слова) любой информации по Анкете-Соглашению и Договору Услуг, заключенным/заключаемым мной с Банком в рамках Договора присоединения;
  - на уведомление меня о принятом решении по обслуживанию SMS/WhatsApp-уведомлением, телефонным звонком, электронным сообщением, через мессенджеры, e-mail, либо устным сообщением при личной встрече со мной;
  - на осуществление Банком предварительного Скоринга и предоставление Банком мне предложения по кредитным продуктам Банка без моего обращения в Банк, в любое

жасауына, соның ішінде (мұнымен шектелмей) менің атыма/мен үшін Банктің төлем картасын шығару туралы, сонымен қатар Банктің өзге өнімдерін көрсету туралы ұсыныстар жасауына келісім беремін;

➤ менің дербес деректерім (аты-жөнім, мекенжайым және т.б.) өзгерген жағдайда және осындай мәліметтер уәкілетті органдардың Деректер базасына (ЖТ МДБ) және т.б.) енгізілетін және Банк пайдаланатын болса, Банктің менің дербес деректерімді түзетуіне келісім беремін;

➤ Банктің атынан уәкілетті тұлғаның қолтаңбасын факсимильді көшіру құралдарын және(немесе) электронды цифрлық қолтаңбаны пайдалану арқылы Банктің менімен келісімдер, шарттар жасап, қол қоюына, сонымен қатар барлық өзге ілесіп құжаттарға қол қоюына келісім беремін.

**2) Мемлекет қатысатын кредиттік бюроға** – мен туралы деректерді зейнетақы жарналары мен зейнетақы төлемдерін тарту қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаға шектеусіз беруіне; Банкке деректердің бірыңғай сактандыру базасының субъектісі ретінде мен туралы ақпаратты деректердің бірыңғай сактандыру базасынан алып беруге; скорингті, борыштық жүктеме коэффициентін есептеу үшін және өзге заңдық мақсаттарда мен туралы деректерді өңдеуге келісім беремін;

3) Зейнетақы жарналары мен зейнетақы төлемдерін тарту және ол туралы деректерді сақтау қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаға – мен туралы қолда бар және болашақта түсетін ақпаратты мемлекет қатысатын кредиттік бюроға беруге, сонымен қатар мемлекет қатысатын кредиттік бюроның жоғарыда көрсетілген ақпаратты Банкке беруіне келісім беремін;

**4) Зейнетақы және жәрдемақы төлеу қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаға** – мен туралы қолда бар және болашақта түсетін ақпаратты Банкке беруге келісім беремін;

**5) Мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базаларының, оған қоса жеке деректерді қамтитын базалардың операторларына және иелеріне** – Банкке немесе кредиттік бюроға, оған қоса мемлекет қатысатын кредит бюроларына тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базасынан мен туралы ақпаратты алып беруге және көрсетілген операторлардың, иелердің және меншік иелерінің Банктен және кредиттік бюролардан ұқсас ақпаратты алып отыруына келісім беремін;

**6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша мемлекеттік қызмет көрсету бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға** – мемлекет қатысатын кредиттік бюроға және мемлекет қатысатын кредиттік бюро арқылы Банкке мен туралы қолда бар және болашақта түсетін ақпаратты беріп отыруға және олардан ақпарат алып отыруға келісім беремін;

**7) Жасалған шарттың (келісімнің) негізінде Банкке клиенттерді тарту және оларға қызмет көрсету бойынша қызметтерді көрсететін заңды және(немесе) жеке тұлғаға** – Қарыз алуға және Банктің басқа қызметтерін пайдалануға байланысты маған қатысты ақпарат алмасуға, мәліметтер мен құжаттар алмасуға; Банктің атынан және Банктің тапсырмасы бойынша маған банктік қызмет көрсетуге, сонымен қатар Қарызды және Банктің басқа қызметтерін ресімдеу және беру үшін қажетті мәліметтерді, ақпаратты және құжаттарды алуға және маған және/немесе Банкке беруге келісім беремін.

**Төмендегілерді растаймын және кепілдік беремін:**

1) Қосылу шартының талаптарымен, «Банк ЦентрКредит» АҚ-та операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы ережемен» және Банктің Тарифтерімен таныстым және Банк олармен танысуға жеткілікті уақыт берді;

2) Банктің [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz) мекенжайы бойынша Интернет-ресурсына орналастырылатын Банктің Қосылу шартына және Тарифтерге/ мөлшерлемелерге біржақты тәртіппен енгізген өзгерістері мен толықтыруларына келісемін және олармен танысуға міндеттенемін;

3) шотты ашудың және банктік шот бойынша операциялар жүргізудің кәсіпкерлік қызметке, нотариаттық қызметке, адвокаттық қызметке, атқару құжаттарын орындау бойынша қызметке, медиация тәртібімен даулы мәселелерді реттеу бойынша қызметке байланысы жоқ екенін растаймын;

4) Банкте осы Сауалнама-өтініш болғандықтан, мен Қосылу шартын оқымағанымның/ қабылдамағанымның/жасамағанымның дәлелі ретінде Шартта қолтаңбаның болмауына сілтеме жасауға құқығым жоқтығын растаймын;

5) Банкке кез келген ақпараттық материалды мобильді телефонға SMS түрінде жіберуге, электрондық мекенжайға (E-mail) жіберуге, Starbanking арқылы жіберуге рұқсат беремін.

6) осы құжатта баяндалған келісімдерді мен ерікті түрде, түсіне және барлық жауапкершілікті көтере отырып бердім және бұл келісімдерді мен барлық және кез келген банктік өнімге, соның ішінде Банк маған беретін кредиттік өнімдерге оларды беру мерзімдеріне қарамастан, бірақ Қосылу шартының аясында және оған сәйкес қолданамын;

7) осы Сауалнама-келісімнің Банкпен жасалған мәмілені (шартты) білдіретінін және осы Сауалнама-келісімнің негізінде Банктің маған кредиттік өнімдерді Банк Қарыз алушы ретінде маған Банктің меншікті капиталының 0,2% аспайтын мөлшерінде белгілеген Кредиттеу лимитінен (және аясында) бөліп-бөліп беретінінен хабардармын және онымен келісемін.

8) Сауалнама-келісімнің Қосылу шартының ажырамас бөлігі болып табылатынын сөзсіз және қайтарусыз растаймын.

**Жоғарыда көрсетілген мәліметтер мен келісімдерді және «Банк ЦентрКредит» АҚ-пен Қосылу шартын жасауды растау үшін:**

\_\_\_\_\_ /

**Қол қойылған жер: қ.**

**Күні:**

время, в том числе (не ограничиваясь) на выпуск на мое имя/для меня Платежной карточки Банка, а также на предоставление иных продуктов Банка;

➤ на корректировку Банком моих персональных данных, в случае их изменения (фамилия, адрес, иное), если таковые будут внесены в Базы данных уполномоченных органов (ГБДФЛ и др.) и использованы Банком;

➤ на подписание Банком соглашений, договоров с мной, а также всех иных сопутствующих документов, с использованием средств факсимильного копирования подписи уполномоченного лица и(или) электронной цифровой подписи от имени Банка;

**2) Кредитному бюро с государственным участием** – на передачу моих данных без ограничения юридическому лицу, осуществляющему деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам; на предоставление Банку информации обо мне из единой страховой базы данных, как о субъекте единой страховой базы данных; на обработку моих данных для расчетов Скоринга, коэффициента долговой нагрузки и иных законных целей;

3) Юридическому лицу, осуществляющему деятельность по привлечению и хранению данных о пенсионных взносах и пенсионным выплатам – на предоставление имеющейся и поступающей обо мне в будущем информации кредитному бюро с государственным участием, а также на предоставление кредитным бюро с государственным участием вышеуказанной информации Банку;

**4) Юридическому лицу, осуществляющему деятельность по выплате пенсий и пособий** – на предоставление имеющейся и поступающей обо мне в будущем информации Банку;

**5) Операторам, владельцам и собственникам Государственных и негосударственных баз данных, включая базы, содержащие персональные данные** – на предоставление ими информации/данных обо мне, включая персональные данные, из всех имеющихся у них баз данных, содержащих персональные и иные данные, Банку и кредитным бюро, в т.ч. с государственным участием, напрямую или через третьих лиц, и на получение указанными операторами, владельцами и собственниками аналогичной информации от Банка и кредитных бюро;

**6) Юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан** – на предоставление имеющейся и поступающей в будущем обо мне информации кредитному бюро с государственным участием и Банку посредством кредитного бюро с государственным участием; и на получение информации от них;

**7) Юридическому и(или) физическому лицу, оказывающему Банку услуги по привлечению и обслуживанию клиентов на основании заключенного между ними договора (соглашения)** – на обмен информацией, сведениями и документами, касающимися меня в связи с получением Займа и иных услуг Банка; на предоставление мне банковской услуги от имени и по поручению Банка, а также на получение и передачу мне и/или Банку сведений, информации и документов, необходимых для оформления и выдачи Займа и иных услуг Банка.

**Подтверждаю и гарантирую, что:**

1) ознакомлен, и Банком было предоставлено необходимое время на ознакомление с условиями Договора присоединения, Правилами об общих условиях проведения операций АО «Банк ЦентрКредит» и Тарифами Банка;

2) согласен и обязуюсь ознакомляться с изменениями и дополнениями Банком (по его усмотрению) Договора присоединения и Тарифов/ставок в одностороннем порядке, размещаемыми на Интернет-ресурсе Банка по адресу [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz);

3) открытие счета и осуществление операций по банковскому счету, не связаны с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации;

4) я не вправе ссылаться на отсутствие подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор присоединения не был мною прочитан/принят/заключен, поскольку у Банка имеется настоящая Анкета-Соглашение;

5) я разрешаю Банку любые информационные материалы: передавать в виде SMS на мобильный телефон; передавать по электронному адресу (E-mail): StarBanking;

6) согласия, изложенные в настоящем документе, предоставлены мной добровольно, с пониманием и всей ответственностью, и эти согласия я распространяю на все и любые банковские продукты, в том числе кредитные, которые Банк предоставит мне, независимо от сроков их предоставления, но в рамках и в соответствии с Договором присоединения;

7) я уведомлен и согласен с тем, что настоящая Анкета-Соглашение представляет собой сделку (договор) с Банком о том, что на основании этой Анкеты-Соглашения Банком будут предоставляться мне кредитные Продукты частями, из (и в рамках) Лимита кредитования, установленного Банком на меня, как на Заемщика, в размере не более 0,2 % от собственного капитала Банка;

8) я безусловно и безотзывно подтверждаю, что Анкета-Соглашение является неотъемлемой частью Договора присоединения.

**В подтверждение вышеуказанных сведений и согласий, и заключения Договора присоединения с АО «Банк ЦентрКредит»:**

\_\_\_\_\_ /

**Место подписания: г.**

**Дата:**