««Jusan Bank» АҚ\_\_\_\_филиалы

**Кредиттік овердрафт бойынша лимит беруге**

 **өтініш-сауалнама**

**1. Клиент деректері**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Ұйымдық-құқықтық нысаны және атауы / клиенттің Т. А. Ә. |  |
| 2 | БСН/ЖСН |  |
| 3 | Резиденттік белгісі | *резидент/бейрезидент* |
| 4 | Клиенттің заңды мекенжайы (ел, қала, облыс, аудан, көше, үйдің №, пошта индексі) |  |
| 5 | Клиенттің нақты мекенжайы (ел, қала, облыс, аудан, көше, үйдің №, пошта индексі) |  |
| 6 | Байланыс телефондары, факс, E-mail |  |
| 7 | Бастапқы тіркеу күні |  |
| 8 | Соңғы қайта тіркеу күні |  |
| 9 | Негізгі қызмет түрі |  |
| 10 | Лицензияның нөмірі мен күні (егер қызмет түрі лицензияланатын болса) |  |
| 11 | Өтініш берілген күнгі қызметкерлердің саны |  |
| 12 | Қызметкерлердің орташа жылдық саны |  |
| 13 | Соңғы үш қаржы жылындағы орташа жылдық табыс |  |
| 14 | Кәсіпкерлік субъектісінің санаты | *микро/ шағын / орта /үлкен* |
| 15 | Заңды тұлға басшысының ТАӘ |  |
| 16 | Бас бухгалтердің ТАӘ (болған жағдайда) |  |
| 17 | Заңды тұлғаның жарғылық капиталының мөлшері (тіркелген және төленген) |  |
| 18 | Жарғылық капиталдағы үлесін көрсете отырып, құрылтайшылар (бизнес иелері) |  |
| 19 | Қарыз алушымен және жобаға қатысатын тұлғалармен үлестес және байланысты тұлғалардың тізбесі (бар болса) |  |
| 20 | "Jusan Bank" АҚ /Өзге ЕДБ-дегі ағымдағы шоттар, № және шот валютасы (*айналымдарға талдау жүргізу жоспарланатын шоттар көрсетіледі*) |  |
| 21 | Өтініш берілген күнге бюджетке төлемдер бойынша берешектің және бюджеттен тыс қорлардың болуы | *Ия/ жоқ* |
| 22 | Жылжымайтын/жылжымалы мүліктің болуы | Ия/ жоқ |
| *Мүлік болған жағдайда-жылжымайтын / жылжымалы мүлік түрлерін аудару* |

 **2. Қаржылық көрсеткіштер:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Көрсеткіштердің атауы |  20\_\_ж. | 20\_\_ ж. |  01.\_\_.20\_\_ж. |
| 1 | Активтер, теңге |  |  |  |
| 2 | Операциялық қызметтен түскен табыс |  |  |  |
| 3 | Операциялық қызметтен түскен пайда (залал) |  |  |  |
| 4 | Қосымша табыс\* |  |  |  |

*\** *бар болған жағдайда табыс көзін көрсетіңіз \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**3. Кредит тарихы (болған жағдайда):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк атауы | Лимит сомасы | Мөлшерлеме, %  | Лимиттің басталу күні | Лимиттің аяқталу күні | Нақты өтеу / аяқтау күні | Кредит/тер бойынша жарна сомасы |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**4. Кредиттік/ операциялық овердрафт бойынша қаржыландыруды келесі шарттармен ұсынуыңызды сұраймын:**

|  |  |
| --- | --- |
| Сұралған лимит сомасы | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге  |
| Овердрафт бойынша лимиттің қолданылу мерзімі: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ ай |
| Транш мерзімі | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күн \_ |
| Овердрафт бойынша сұралатын мөлшерлеме | Жылдық \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ %  |
| Нысаналы мақсаты |  |

**Осы арқылы уақтылы төлеуге міндеттенемін:**

* "Jusan Bank" АҚ қарыз алушының міндеттемелерін орындауды талап ету бойынша шеккен шығындары;
* төленбеген комиссиялар;
* есептелген тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар);
* овердрафтты пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы;
* овердрафт бойынша негізгі қарыз.

Осымен овердрафтты беру шарттарымен және өтеу тәртібімен, оның ішінде әрбір траншты пайдалану мерзімімен - транш берілген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде танысқанымды және шарттарымен келісетінімді растаймын және "Jusan Bank" АҚ-на осы өтініштің негізінде берілген овердрафт лимиті бойынша берешекті өтеу есебіне "Jusan Bank" АҚ-да ашылған барлық шоттарымыздан ақшаны есептен шығаруға (алуға) құқық беремін.

Осымен өтініш-сауалнамада қамтылған сауалнама деректерінің дұрыс және шынайы екендігіне кепілдік беремін.

*"Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес [Қарыз алушының өкілі бола отырып] "Jusan Bank" АҚ – на, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк) осы өтінішке қол қойылған күннен бастап кері қайтарып алынған күнге дейін Мен туралы және менің дербес деректерімді қоса алғанда, ұсынылатын құжаттар мен мәліметтерде көрсетілген адамдар туралы, банкке ұсынылатын құжаттар мен мәліметтерде қамтылған, оның ішінде биометриялық, электрондық, қағаз және кез келген өзге де құжаттарда тіркелген ақпаратты трансшекаралық беруді, бірақ жалпыға қолжетімді көздерде таратпастан банкпен, банктің еншілес ұйымдарымен, оның ішінде болашақта кез келген құқықтық қатынастардың туындауына байланысты тасымалдаушыда, сондай-ақ оларда болашақта болып жатқан өзгерістер мен толықтырулар, банктік және/немесе өзге де қызмет көрсетумен байланысты, бірақ онымен шектелмей, жинауға, өңдеуге (оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, аталған ақпаратты Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы"Заңның 50-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып таратуға тиіс болған жағдайда, жазбаша нысанда қолданыста болатын сөзсіз келісімді беремін (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес оны кері қайтарып алуға болмайтын жағдайларды қоспағанда).*

*Банк (жеке тұлғаны (заңды тұлғаның басшысын, құрылтайшыларын (қатысушыларын), заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру кезінде) келесі деректерді белгілейді және тіркейді:*

*- Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);*

*- азаматтығы;*

*- туған күні мен орны;*

*- заңды мекенжайы (заңды тұлға құрмай-ақ шетелдік құрылымның құрылтайшылары (қатысушылары), бенефициарлық меншік иелері үшін (бар болса) тұрғылықты жерінің (орналасқан жерінің) мекенжайы;*

*- жеке басын куәландыратын құжаттың және (немесе) оның негізінде Сәйкестендіру жүргізілетін өзге де құжаттың деректемелері;*

*- қызмет түрі (жеке кәсіпкерлер үшін);*

*- жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда).*

*Клиент-заңды тұлғаны (заңды тұлға клиентінің құрылтайшыларын (қатысушыларын), заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды) сәйкестендіру кезінде Банк мынадай деректерді белгілейді және тіркейді:*

*- ұйымның атауы, тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні, тіркеуші органның атауы (олар болған кезде);*

*- тіркелген немесе орналасқан жерінің мекенжайы;*

*- бизнес сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бизнес-сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда);*

*- қызмет сипаты;*

*- басшы (құрылтай құжаттарына сәйкес заңды тұлғаның атынан әрекет етуге уәкілетті өзге тұлға), қаржы құжаттарына қол қоюға құқығы бар тұлға туралы деректер;*

*- бенефициарлық меншік иесі туралы деректер")]*[[1]](#footnote-1)

*"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Заңның 50-бабының 4-тармағын басшылыққа ала отырып (заңды тұлғаның толық атауын немесе жеке тұлғаның ТАӘ көрсету) Банкке Қарыз алушы мен банк арасында жасалған және жасалатын шарттар, оның ішінде өз әрекетін тоқтатқандар туралы мәліметтерді (заңды тұлғаның толық атауын немесе жеке тұлғаның ТАӘ көрсету), сондай-ақ банкпен Іскерлік қатынастар орнату кезінде және онымен өзара қарым-қатынас процесінде болашақта мәліметтердің өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескеріле отырып берілген өзге де ақпаратты ашуға (беруге)сөзсіз келісім береді:*

1. *банктің еншілес ұйымдарына;*

 *2) Банк пен Қарыз алушы арасында, Банк, Қарыз алушы және үшінші тұлғалар арасында, банкпен шарттар/келісімдер жасалған немесе банк, банк акционерлері және/немесе Банктің үлестес тұлғалары жалдаған немесе жалдайтын үшінші тұлғалар арасында мәмілелердің туындауына немесе туындау/жасасу/жасасу мүмкіндігіне байланысты үшінші тұлғаларға үшінші тұлғалардың қызмет көрсетуі үшін (консультативтік, заңгерлік, аудиторлық және өзге де қызметтер);*

*3) бұл Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде банктің өз қызметін іске асыруы, Қазақстан*

*Республикасының Ұлттық Банкіне, мемлекеттік кіріс органдарына есептер/есептіліктер/сұрау салынатын ақпарат беру үшін қажет болған жағдайларда;*

*4) ақпаратты жинау, өңдеу және тарату қажеттілігі туындайтын/болатын өзге де жағдайларда.*

*Сонымен қатар, Банк дербес деректерді жинау, өңдеу және оларды шет мемлекеттердің аумағына трансшекаралық беру жөніндегі, оның ішінде дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етпейтін іс-әрекеттер туралы ешкімді хабардар етуге міндетті емес екендігіне қарсы емеспін.*

*Төмендегілерге өзімнің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімімді беремін:*

1. *кредиттік бюро, ақпарат беруге құқығы бар өзге де ұйымдар/мекемелер арқылы барлық ықтимал көздерді қоса алғанда, мемлекеттік дерекқорлардан ақпарат алуға құқылы. Жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін үшінші тұлғаға ұсынылған ақпаратты ұсыну қажет болған жағдайда, сол сияқты көрсетілген мақсаттарда қызметтер көрсетуге үшінші тұлғаларды тарту, Банктің өзіне тиесілі функциялар мен өкілеттіктерді өзге тұлғаға беруі кезінде Қарыз Алушы Банктің алынған ақпаратты осындай үшінші тұлғаларға, олардың агенттеріне және өзге де тұлғаларға қажетті көлемде ашуға құқылы екендігіне қарсылық білдірмейді сондай-ақ осындай адамдарға осындай ақпаратты қамтитын тиісті құжаттарды ұсынуға міндетті.*
2. *банкпен ақпарат беру туралы шарт жасалған кредиттік бюроларға қарыз алушы туралы ақпарат беруге;*
3. *болашақта келіп түсетін деректерді қоса алғанда, кредиттік бюролардан қарыз алушы туралы кредиттік есепті беруге;*

*жеке кәсіпкерлер үшін қосымша:*

1. *Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген талаптарға сәйкес Банктің жинақтаушы зейнетақы қорларынан қарыз алушы туралы мәліметтерді алуына және/немесе "Азаматтарға арналған үкімет "Мемлекеттік корпорациясы"КЕАҚ;*
2. *"Электрондық үкімет**" веб-порталында тіркелген субъектінің ұялы байланысының абоненттік нөмірі арқылы бір реттік парольді беру арқылы немесе "электрондық үкімет"веб-порталының хабарламасына жауап ретінде қысқа мәтіндік хабарлама жіберу арқылы цифрлық құжаттар сервисінен цифрлық құжаттарды іске асырылған интеграция арқылы алуға құқылы.*

Клиенттің уәкілетті тұлғасының қолы және мөрі (бар болса):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (лауазымы) (қолы/ЭЦҚ) (ТАӘ)

М.О. «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ж.

КБ жауапты қызметкері *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ТАӘ, қолы/ЭЦҚ/ЭЦҚ (ЭҚА))*

1. *Қажеттісі таңдалып, қалғаны өшірілсін* [↑](#footnote-ref-1)