

**МИНИМАЛЬНАЯ  
ГАРАНТИРОВАННАЯ  
СТАВКА ПО ДОГОВОРУ В  
ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ\* -**  
\_\_\_\_\_ %

(указывается цифрами и прописью  
максимальным шрифтом, используемым  
в настоящем договоре)

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

**текущего банковского счета физического лица (в иностранной валюте)\*\***

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
АО «ОТП Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., и \_\_\_\_\_, действующего(ей) от своего имени, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. Предмет Договора**

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в иностранной валюте \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (далее - "Счет") и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

**2. Порядок и сроки открытия Счета**

2.1. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Расходные операции по Счету не могут производиться Банком до поступления от Клиента всех необходимых документов согласно Перечню, утверждаемому Банком.

2.3. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства

**3. Обслуживание Счета**

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора. Подпись Клиента или его уполномоченного представителя на документах, представляемых в Банк, должна соответствовать образцу его подписи, содержащемуся в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту — «карточка»). Подпись Клиента или его уполномоченного представителя на документах проставляется ручкой с пастой или с чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

3.2. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно выбрать маршрут прохождения платежа.

3.3. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие для Клиента на корреспондентский счет Банка в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.4. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо такие документы содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленных документов на срок не превышающий пять дней.

3.5. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, для зачисления наличных денежных средств на Счет Клиент предоставляет необходимые согласно действующему законодательству документы.

3.6. Поступающие в пользу Клиента средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка на день зачисления средств на Счет Клиента и не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, зачисляются на Счет Клиента.

Для осуществления перевода в валюте, отличной от валюты Счета, средства на Счете Клиента конвертируются в валюту платежа по курсу Банка на день списания со Счета в соответствии с Тарифами Банка.

\*Размер минимальной гарантированной ставки рассчитывается согласно Информационному письму Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» и носит информативный характер.

\*\* Данная типовая форма договора используется для заключения договоров текущего счета с резидентами и нерезидентами.

3.7. Операции по списанию денежных средств со Счета могут осуществляются на основании следующих платежных документов:

1) письменного распоряжения (заявления) клиента, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для осуществления платежа реквизиты, подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем. В этом случае настоящим Клиент предоставляет Банку право на дальнейшее составление расчетного документа от его (Клиента) имени;

2) расчетного документа, составленного в порядке, установленном действующим законодательством и банковскими правилами, подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем.

При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на предоставленном документе образцу его подписи, имеющемуся в карточке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что платежный документ подписан неуполномоченным лицом.

Списание денежных средств со Счета может также осуществляться по иным основаниям, предусмотренным п. 3.15, п.4.2.2. настоящего Договора.

3.8. Операции по списанию денежных средств или получение их наличными со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения платежного документа, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с Тарифами АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (АО «ОТП Банк» и его филиалы), далее по тексту - «Тарифы».

3.9. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, банковским правилам, в т.ч. правилам Банка, и обычаям делового оборота;
- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;
- Клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Об оставленных без исполнения поручениях на списание средств со Счета Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону, указанному в карточке, с указанием причины неисполнения его распоряжения и возвращает при явке Клиента или его уполномоченного представителя соответствующий платежный документ. Указанный порядок уведомления Клиента применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.10. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п.3.12 настоящего Договора) со Счета клиента по документам, поступившим в операционное время, производится Банком в тот же день. Документы на списание денежных средств, поступившие после окончания операционного времени, исполняются на следующий рабочий день.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем указания на информационных стендах в помещениях либо рядом с помещениями Банка.

В дни праздников в странах – эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

3.11. Если в период времени с даты принятия платежного документа Банком до перечисления средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в п. 3.9 настоящего Договора, Банк имеет право его не исполнять, но не позднее следующего рабочего дня обязан уведомить Клиента по телефону, указанному в карточке, о причине неисполнения его распоряжения и вернуть при явке Клиента или его уполномоченного представителя соответствующий платежный документ. Указанный порядок уведомления Клиента применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.12. Перед безналичным списанием или выдачей наличными денежных средств со Счета в сумме, превышающей указанную в Тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за два рабочих дня до планируемого дня получения (безналичного списания) денежных средств.

Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

3.13. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) может быть предоставлена Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету, начиная с 11 часов дня. В случае если в течение двух дней с момента получения выписки по счету Клиент или его уполномоченный представитель не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к выписке получены.

Информирование Клиента об исполнении его платежных документов осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента после осуществления Клиентом оплаты в соответствии с Тарифами Банка. Информация представляется на следующий рабочий день после предоставления письменного заявления и осуществления оплаты Клиенту или его уполномоченному представителю при его явке в Банк, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам – не позднее одного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.

3.14. Клиент обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств.

Выписка по счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки Клиент не представил Банку свои замечания в письменной форме.

3.15. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком по настоящему Договору, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка (за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания иных услуг), для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

Клиент также дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случаях:

- в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по иным банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента), а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства со Счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки установленные для исполнения этих обязательств;
- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п 7.4. настоящего Договора).

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

3.16. Банк только с его согласия может быть привлечен в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по аккредитиву либо при расчетах по гарантиям, выданным другим банком.

3.17. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты всех платежных документов Банк исполняет тот платежный документ, который поступил ранее по времени (в часах и минутах). При одновременном (в часах и минутах) поступлении к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет платежный документ с меньшим номером. Указанный порядок исполнения платежных документов применяется в случае, если Клиент не предоставил Банку письменные указания, содержащие иной соответствующий действующему законодательству порядок исполнения платежных документов.

3.18. В случае представления Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк любых, за исключением платежных, документов Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на представленных документах подписи в карточке или на документах, ранее переданных Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.1.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения/согласия Клиента денежные средства со Счета в соответствии с п.3.15. настоящего Договора.

4.2.2. Клиент счета также предоставляет Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств), для чего Клиент настоящим предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения. При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка на дату совершения конвертации.

4.2.3. Отказать в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиям настоящего Договора.

4.2.4. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания услуг Банка, в соответствии с Тарифами Банка.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство, а также внутренние положения, правила, приказы и распоряжения Банка, не противоречащие действующему законодательству, с которыми он ознакомлен.

4.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

4.3.3. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений о Клиенте (включая информацию о Клиенте, представленную в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Клиента незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения. До получения указанных документов Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в том числе и не связанных с настоящим Договором, вправе руководствоваться документами, имеющимися в его распоряжении, в том числе считать полномочия доверенных лиц Клиента действующими, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

4.3.4. В срок не позднее 15 января письменно представлять Банку результаты сверки остатков по Счету за истекший год. В случае неполучения результатов сверки остатки средств на Счете считаются автоматически подтвержденными.

4.4. Клиент имеет право в соответствии с условиями настоящего Договора:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.4.2. Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета.

- 4.4.3. Получать справки о произведенных операциях.
- 4.4.4. Поручать Банку подготовку и направление запросов, касающихся своего обслуживания, в другие банки, кредитные организации и сторонние организации.
- 4.4.5. Давать Банку иные распоряжения (поручения), предусмотренные условиями настоящего Договора или Тарифами.

## **5. Финансовые взаимоотношения**

5.1. За расчетно-кассовое обслуживание Счета Банком, проведения операций по Счету и оказания иных услуг, Банком устанавливается плата в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.2. Если это не запрещено действующим законодательством РФ, Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор и Тарифы. Банк обязуется извещать Клиента об изменении настоящего Договора и Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет за 7 (семь) календарных дней до введения изменений.

5.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на Счете, если иное не установлено Тарифами.

## **6. Обеспечение интересов Клиента. Конфиденциальность**

6.1. Банк гарантирует сохранность денежных средств, принятых от Клиента на Счет, всеми принадлежащими ему активами (имуществом).

6.2. Все расходные операции по Счету могут быть выполнены исключительно в соответствии с условиями настоящего Договора.

На денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.3. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента, а также хранить тайну об операциях по Счету Клиента.

6.4. Письменные справки об операциях по Счету Клиента выдаются самому Клиенту или уполномоченным им представителям, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Срок предоставления справок Клиенту или уполномоченным им представителям устанавливается Тарифами. При желании Клиента получать информацию по его Счету по телефону он может заключить с банком отдельное соглашение.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. За нарушение сроков проведения операций более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пеню в размере 0,1% от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает пеню в размере 0,1 % от необоснованно списанной суммы. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

7.4. Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1 % в день от суммы задолженности в случае просрочки оплаты услуг Банка, в том числе если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете.

7.5. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

7.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине, а также за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю РФ Российской Федерации, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

## **8. Условия и порядок расторжения Договора**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по взаимному письменному соглашению Сторон.

8.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

8.4. После закрытия Счета по заявлению Клиента Банк выдает наличными остаток денежных средств или перечисляет на другой счет остаток денежных средств не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

8.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме по адресу, указанному в карточке. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента по адресу, указанному в карточке. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, и иных операций, предусмотренных действующим законодательством.

8.7. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

8.8. Расторжение настоящего Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

## 9. Порядок разрешения споров

9.1. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами в процессе исполнения, расторжения настоящего Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

В случае не достижения согласия, споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации с соблюдением претензионного порядка. Применимое право – право Российской Федерации.

## 10. Прочие положения

10.1 Клиент вправе предоставить третьему лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, или иные свои права, вытекающие из настоящего Договора, только посредством выдачи доверенности, удостоверенной нотариально или Банком.

10.2. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента либо в приеме документов, подписанных представителем Клиента, в случае если доверенность оформлена с нарушением требований действующего законодательства и/или если полномочия представителя подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

не содержит паспортных данных Клиента;

не содержит паспортных данных представителя Клиента;

подписана Клиентом или уполномоченным выдавать лицом не в присутствии сотрудника Банка и не удостоверена нотариально.

10.3. Клиент, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что:

согласен

не согласен

на обработку АО «ОТП Банк» (125171, Москва, Ленинградское ш., д.16А, стр.2) (далее – Банк) персональных данных Клиента (любой информации, относящейся к Клиенту, в том числе фамилии, имени, отчества, года, месяца, даты и места рождения, адреса, номеров телефонов, биометрических персональных данных) в целях заключения и исполнения Договора, проверки и уточнения предоставленной информации, подготовки отчетности, в том числе на их передачу иным организациям, включая ОАО Банк ОТП (OTP Bank Plc.) (1051, Венгрия, г. Будапешт, ул. Надор, д. 16 (1051, Budapest, Nador u. 16. Hungary)); ООО «ТЕЛЕКОНТАКТ» (117218, Москва, ул.Кржижановского, д.15, корп.1, пом.2); ООО «Мэйл.Ру» (125167, Москва, Ленинградский пр., д.39, стр.79); АО «АУДИОТЕЛЕ» (109147, Москва, ул.Марксистская, д.22, стр.1); ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (109147, Москва, ул.Марксистская, д.4); ПАО «Мегафон» (127006, Москва, пер. Оружейный, д.41); ПАО «ВымпелКом» (127083, Москва, ул.Восьмого Марта, д.10, стр.14); ООО "АйДиджитал" (197110, Санкт-Петербург, ул.Лодейнопольская, д.5, лит.А); ООО "СМС Трафик" (115088, Москва, проезд Южнопортовый 2-й, д.20А, стр.4, эт.2); АО "Загрузка" (115280, Москва, ул.Ленинская Слобода, д.19, ком.21Ф).

Банк и иные организации имеют право осуществлять следующие действия с персональными данными – сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, трансграничную передачу), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего Договора и действует в течение срока действия Договора, а также в течение 10 лет после прекращения действия настоящего Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком путем подачи в Банк письменного заявления.

10.4. Клиент, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что:

согласен

не согласен

на получение рекламы услуг Банка и иных организаций, распространяемой по сетям электросвязи (в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи), в т.ч. на мобильный номер телефона и e-mail, в т.ч. указанные мной в настоящем Договоре, на обработку Банком и иными организациями персональных данных Клиента в целях продвижения Клиенту услуг Банка и иных организаций, в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, указанных выше. Настоящее согласие дается с даты подписания настоящего Договора и действует в течение срока действия Договора, а также в течение 10 лет после прекращения действия указанного Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления.

10.5. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:

не обладает,

обладает,

одним из перечисленных ниже признаков (просьба отметить необходимый признак):

Обладает статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США.

США является местом рождения Клиента.

Фактический адрес проживания или почтовый адрес Клиента (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США.

Один из действующих (или единственный) телефонных номеров Клиента является телефонным номером в США.

У Клиента имеются действующие дополнительные соглашения на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США.

Клиентом была выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США.

Клиент обладает адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося его фактическим адресом или адресом проживания.

Дает согласие на передачу информации, идентифицирующей Клиента в качестве налогового резидента США, а также о банковских счетах, открытых на имя Клиента, в Налоговую службу США (Internal Revenue Service).

10.6. В случае подтверждения Клиентом или выявления Банком одного или нескольких из вышеперечисленных признаков, указанных в п.10.5 настоящего Договора Клиент обязуется предоставить в Банк документы (в том числе Форму декларации FATCA), необходимые для его идентификации в качестве Клиента – налогового резидента США или для целей опровержения данного факта.

10.7. В случае изменения сведений, указанных Клиентом в пункте 10.5. настоящего Договора, Клиент обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

10.8. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого, за исключением платежного, документа, если он подписан не в присутствии сотрудника Банка и подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

10.9. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк платежном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) вышеуказанного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

10.10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

## 11. Реквизиты сторон

### Банк:

АО «ОТП Банк»

Адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.2.

Реквизиты \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Телефон: +7 (495) 775-4-775

Телефон/факс: +7 (495) 783-54-00

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(адрес, телефон отделения, бизнес-центра, филиала Банка)

### Клиент:

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_ -

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ -

выдан «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Государство (территория) налогового резидентства

Место жительства

Место пребывания

ИНН (согласно налоговому резидентству) \_\_\_\_\_

Причина отсутствия ИНН (для налоговых нерезидентов)

СНИЛС (при наличии) \_\_\_\_\_

Телефон/ e-mail ( \_\_\_\_\_ )

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" исключительно в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек.

\_\_\_\_\_ Клиент

С условиями Договора и Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Не имею отношения/ Имею отношение к категории публичных должностных лиц.

Подтверждаю /  Не подтверждаю предоставление мне Тарифов Банка.

От Банка \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

МП