

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
СТАВКА ПО ДОГОВОРУ В
ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ* -**
_____ %

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

ДОГОВОР № _____ номинального счета**

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 «Владелец счета», совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Владельцу счета номинальный счет в рублях РФ № _____ (далее - "Счет"), для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат _____, именуемому в дальнейшем «Бенефициар» и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

1.2. В соответствии с настоящим Договором Банк осуществляет следующие операции:

- зачисление на Счет безналичных и наличных денежных средств на основании распоряжений Владельца счета или третьих лиц;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Владельца счета;
- списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения/согласия Владельца счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором;
- иные операции, предусмотренные 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 Владельца счета 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 Владельца счета всех необходимых документов согласно Перечню, утверждаемому Банком.

2.3. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Владельца счета 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 РФ.

3. Обслуживание Счета

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора. Подпись Владельца счета 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 Владельца счета 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 Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно выбрать маршрут прохождения платежа.

3.3. Денежные средства, поступившие для зачисления на Счет на корреспондентский счет Банка в Банке России или в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, 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.

*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 номинального счета с резидентами и нерезидентами.

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

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

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

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

При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Владельца счета (уполномоченного представителя) 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. 3.14, 4.2.2. настоящего Договора.

3.7. 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 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». Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора. О действующих Тарифах Банк информирует Владельца счета на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

3.8. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Владельца счета 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 в соответствии с Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;

Владельцем счета не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

3.9. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п.3.11. настоящего Договора) со Счета 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 путем указания на информационных стендах в помещениях либо рядом с помещениями Банка.

3.10. 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. 3.8 настоящего Договора, Банк имеет право его не исполнять, но не позднее следующего рабочего дня обязан уведомить Владельца счета по телефону, указанному в карточке, о причине неисполнения его распоряжения и вернуть при явке Владельца счета или его уполномоченного представителя соответствующий платежный документ. Указанный порядок уведомления Владельца счета применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.11. Владельца счета вправе получить денежные средства со счета на условиях настоящего Договора, в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. В случаях, когда востребованная со счета сумма превышает лимит, установленный Тарифами для снятия без предварительного заказа, следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства.

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

3.12. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) может быть предоставлена Владельцу счета 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 Владельца счета или его уполномоченный представитель не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к выписке получены.

Информирование об исполнении платежных документов осуществляется Банком на основании письменного заявления Владельца счета после осуществления Владельцем счета оплаты в соответствии с Тарифами Банка. Информация представляется на следующий рабочий день после предоставления письменного заявления и осуществления оплаты Владельцу счета 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.

3.13. Владельца счета 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 Владельцем счета, если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки Владельца счета не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

3.14. В целях исполнения обязательств перед Банком по настоящему Договору, Владельца счета 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 перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

Владелец счета предоставляет Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случаях:

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

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

3.16. Без распоряжения и согласия Владельца счета 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.

3.17. 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 Владелец счета не предоставил Банку письменные указания, содержащие иной соответствующий действующему законодательству порядок исполнения платежных документов.

3.18. В случае представления Владельцем счета (уполномоченным представителем) в Банк любых, за исключением платежных, документов Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Владельца счета (уполномоченного представителя) на представленных документах подписи в карточке или на документах, ранее переданных Владельцем счета (уполномоченным представителем) 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 Владельца счета 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 Владельце счета и Бенефициаре.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения/согласия денежные средства со Счета в соответствии с п.3.14. настоящего Договора.

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

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

4.3. Владелец счета 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 Владельце счета и/или Бенефициара (включая информацию о Владельце счета/Бенефициаре, представленную в Банк с целью идентификации Владельца счета/Бенефициара в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Владельца счета/Бенефициара незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения. До получения указанных документов Банк в любых взаимоотношениях с Владельцем счета/Бенефициаром, в том числе и не связанных с настоящим Договором, вправе руководствоваться документами, имеющимися в его распоряжении, в том числе считать полномочия доверенных лиц Владельца счета/Бенефициара 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. Владелец счета 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, утверждаемыми Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора. О действующих Тарифах Банк информирует Владельца счета на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

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 проценты за пользование денежными средствами на Счете, если иное не установлено Тарифами.

6. Обеспечение интересов. Конфиденциальность

6.1. Банк гарантирует сохранность денежных средств, принятых 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, 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 в соответствии с законодательством РФ, а также хранить тайну об операциях по Счету.

6.4. Письменные справки об операциях по Счету выдаются Владельцу счета или уполномоченным им представителям, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Срок предоставления справок устанавливается Тарифами. При желании получать информацию по Счету по телефону возможно заключение с банком отдельного соглашения.

7. Ответственность Сторон

7.1. За нарушение сроков проведения операций более чем на 1 (один) день Банк по требованию Владельца счета уплачивает пеню в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату платежа, но не более 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 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 иных требований о возмещении убытков.

7.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный 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 Владельца счета.

7.4. Владелец счета 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 Владельца счета.

7.6. Банк не несет ответственности 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 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 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, других обстоятельств, признаваемых 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. Владелец счета имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

8.4. После закрытия Счета по заявлению Владельца счета Банк выдает наличными остаток денежных средств. При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных пунктами 1,3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо достижения ребенком, родителем которого открыт Счет, совершеннолетнего возраста, остаток денежных средств перечисляется на банковский счет Бенефициара, по его заявлению, либо выдается ему в кассе Банка.

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 Владельца 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 Владельца 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 Владельца по адресу, указанному в карточке. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Владельцу уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления Банком Владельцу счета уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Владельца, 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. Владелец счета 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 Владельца счета либо в приеме документов, подписанных представителем Владельца счета, 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 Владельца счета;

не содержит паспортных данных представителя Владельца счета;

подписана Владельцем счета не в присутствии сотрудника Банка и не удостоверена нотариально.

10.3. Владелец счета, 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, Владелец счета подтверждает, что Бенефициар:

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.
- Фактический адрес проживания или почтовый адрес (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США.
- Один из действующих (или единственный) телефонных номеров является телефонным номером в США.
- У Бенефициара имеются действующие дополнительные соглашения на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США.
- Наличие доверенности или иного документа, удостоверяющих право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США.
- Бенефициар 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 Бенефициара в качестве налогового резидента США, а также о банковских счетах, открытых в пользу Бенефициара, в Налоговую службу США (Internal Revenue Service).

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

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

10.8. Банк вправе отказать Владельцу счета 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. Владелец счета (уполномоченный представитель Владельца счета) обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк платежном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Владельцем счета (уполномоченным представителем Владельца счета) 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)

Владелец счета:

Дата и место рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

выдан «__» _____ г.

Место жительства _____

Место пребывания _____

ИНН (согласно налоговому резидентству) _____

Причина отсутствия ИНН (для налоговых нерезидентов) _____

СНИЛС (при наличии) _____

Телефон/ e-mail (_____)

Бенефициар счета:

Государство (территория) налогового резидентства Бенефициара _____

ИНН Бенефициара (согласно налоговому резидентству) _____

Причина отсутствия ИНН (для налоговых нерезидентов) _____

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.

_____ Владелец счета

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 _____

Владелец счета _____

МП