

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

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

ДОГОВОР № _____

накопительного текущего счета «Специальный»**

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 накопительный текущий счет в рублях РФ № _____ (далее - "Счет") 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 Клиента или третьих лиц;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента;
- списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения/согласия Клиента 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 Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.3. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету, если это необходимо по техническим причинам или предусмотрено 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 Российской Федерации.

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 чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

*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 специального счета с резидентами и нерезидентами.

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

3.3. Денежные средства, поступившие для Клиента 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, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

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

3.6. 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 Банк вправе самостоятельно составить и подписать расчетный документ, необходимый для исполнения письменного распоряжения (заявления) Клиента и проведения операции;

2) расчетного документа, составленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации 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 ответственность 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 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 сумм комиссий, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с Тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

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

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, банковским правилам, в т.ч. правилам Банка, и обычаям делового оборота;
- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей и комиссий, 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 Российской Федерации, для подтверждения оснований осуществления операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Об оставленных без исполнения поручениях на списание средств со Счета Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону, 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 Российской Федерации.

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 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.

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 Клиента по телефону 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.

3.11. Клиент 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, Клиенту 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 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.

3.13. 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 предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

3.14. 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 случае, указанном в п. 3.15. настоящего Договора;
- 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 Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

3.15. Клиент по согласованию с Банком вправе предоставить третьим лицам право списания денежных средств со Счета.

Поручения таких лиц будут обязательны для Банка, если Клиент представил Банку письменное заявление за своей подписью либо подписью лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, с указанием наименования (фамилии, имени, отчества), ИНН (при наличии), банковских реквизитов третьего лица, которому Клиент это право предоставляет, основания для таких списаний (наименование и реквизиты Договора, счета и т.п.), общей суммы, срока действия и Счета, с которого такие списания могут быть произведены.

После получения указанного заявления Банк в соответствии с его условиями осуществляет в безналичном порядке списание денежных средств со Счета и исполняет требования, содержащиеся в расчетных документах, предъявляемые к Счету третьими лицами, на условиях, установленных в этом заявлении.

3.16. Банк может быть привлечен в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по аккредитиву только с согласия Банка.

3.17. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 ответственность 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.3.14. настоящего Договора.

4.2.2. Клиент 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 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, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также внутренние документы Банка, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, с которыми он ознакомлен.

4.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 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 Клиента (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 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 ответственность 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. Получать справки о произведенных операциях. Поручать Банку подготовку и направление запросов, касающихся своего обслуживания, в другие кредитные организации и сторонние организации. 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.

5.2. Если это не запрещено действующим законодательством РФ, Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Банк обязуется извещать Клиента об изменении условий 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 выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на Счете в соответствии с Тарифами по начислению процентов на остаток по «Специальному счету» (далее – Тарифы Счета). Проценты начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные Тарифами Счета. Если это не запрещено действующим законодательством РФ, Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Счета. Банк обязуется извещать Клиента об изменении Тарифов Счета на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

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.

6.4. Письменные справки об операциях по Счету Клиента выдаются самому Клиенту или уполномоченным им представителям, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. 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 Банк по требованию Клиента уплачивает пени 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 Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает пени 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 привлеченной для проведения операций по перечислению средств кредитной организацией - посредником. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением кредитных организаций - посредников, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

7.4. Клиент уплачивает Банку пени 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 ответственность за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

7.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка, 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 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, 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 Российской Федерации.

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 досье Клиента. 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 также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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 недостижения 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 (любоя 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, в том числе на их передачу иным организациям, включая 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 «Вымпел-Коммуникации» (127083, Москва, ул.Восьмого Марта, д.10, стр.14); ООО "АйДиджитал" (197110, Санкт-Петербург г, 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, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, 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 Клиентом 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), на осуществление Банком рассылки любых сообщений по сети подвижной радиотелефонной связи (по принадлежащим Клиенту номерам мобильной связи, имеющимся в распоряжении Банка), 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. Настоящее согласие 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 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) _____

СНИЛС (при наличии) _____

Телефон/факс (при наличии)

(_____) _____.

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 _____

От Клиента _____

МП

