

№ \_\_\_\_\_  
(номер Договора, присвоенный в АБС)

№ \_\_\_\_\_  
(номер лицевого счета)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата открытия Счета)

г. \_\_\_\_\_  
(место заключения договора)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на открытие текущего счета «Накопительный счет «Максимум» (далее – Счет) физическому лицу в ООО КБ «РостФинанс» по Доверенности**

**ООО КБ «РостФинанс» сообщает, что в нашем Банке, согласно заявлению Представителя Клиента**

\_\_\_\_\_  
(полностью ФИО Представителя Клиента)

**Открыт «Накопительный счет «Максимум» на имя Клиента**

\_\_\_\_\_  
(полностью ФИО Клиента)

на следующих условиях:

№ п/п	Условие договора Счета	Содержание условия договора банковского Счета
1	2	3
1.	Вид Счета	Текущий счет
2.	Сумма и валюта Счета	Сумма: _____ (_____); валюта Счета: Российский рубль.
3.	Возможность пополнения Счета, имеющиеся ограничения на пополнение Счета	Предусмотрено, без ограничений
4.	Срок действия Счета	Бессрочно
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по Счету и порядок выплаты процентов по Счету	<p>5.1. Банк начисляет проценты на остаток по Счету согласно паспорту продукта «Накопительный счет «Максимум» ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту – Паспорт продукта).</p> <p>5.2. Клиент согласен и ознакомлен с тем, что размеры Начальной ставки, Приветственной ставки для новых клиентов и Надбавки за покупки указаны в Паспорте продукта, размещаемом Банком на своем официальном сайте <a href="https://www.rostfinance.ru/">https://www.rostfinance.ru/</a>, а также в местах оказания услуг населению.</p> <p>5.3. Процентная ставка по Счету устанавливается исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Приветственной ставки для новых клиентов</b></li> <li>или</li> <li>▪ <b>Начальной ставки и Надбавки за покупки</b> по банковской карте МИР, открытой на имя Владельца Счета в ООО КБ «РостФинанс» размеры, которых указаны в таблице «Максимально возможная процентная ставка» Паспорта продукта. Банковская карта может быть, как действующей (выпущенной ранее), так и оформленной после открытия Счета.</li> </ul> <p>В случае действия Приветственной ставки для нового клиента Начальная ставка и Надбавка за покупки к Процентной ставке Счета не применяются.</p>

№ п/п	Условие договора Счета	Содержание условия договора банковского Счета
1	2	3
		<p>5.4. Если остаток по Счету превышает 1 000 000,00 рублей, то проценты начисляются только на остаток до 1 000 000,00 рублей включительно.</p> <p>5.5. Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до дня возврата денежных средств включительно. При расчете процентов используется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).</p> <p>5.6. Проценты начисляются на ежедневный входящий остаток денежных средств на Счете на начало расчетного дня с применением установленного на соответствующий день значения Процентной ставки.</p> <p>5.7. Проценты выплачиваются Банком ежемесячно, 10 числа месяца, следующего за отчетным. Выплата процентов производится за прошедший (предыдущий) календарный месяц.</p> <p>5.8. При закрытии Счета до 10 числа календарного месяца (включительно) проценты за прошлый и текущий календарные месяцы, в котором производится закрытие Счета, выплачиваются по Начальной ставке, действующей на дату закрытия Счета.</p> <p>При закрытии Счета после 11 числа календарного месяца проценты за календарный месяц, в котором производится закрытие Счета, выплачиваются по Начальной ставке, действующей на дату закрытия Счета.</p> <p>5.9. Клиент согласен с тем, что Банк вправе изменять процентную ставку по Счету и условия, указанные в Паспорте продукта, в одностороннем порядке путем уведомления Клиента в срок не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты фактического изменения путем размещения соответствующей информации в Паспорте продукта в местах оказания услуг населению, а также на официальном сайт Банка в сети Интернет <a href="https://www.rostfinance.ru">https://www.rostfinance.ru</a>.</p> <p>5.10. Клиент обязан ознакомливаться с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка, с Паспортом продукта в местах оказания Банком услуг населению, а также на официальном сайте Банка <a href="https://www.rostfinance.ru">https://www.rostfinance.ru</a>.</p>
6.	Дополнительные условия	У клиента может быть только один действующий «Накопительный счет «Максимум».
7.	Способ обмена информацией между Банком и Клиентом	<p>7.1. Направление информации Клиентом Банку осуществляется:</p> <p>7.1.1. путем предоставления Клиентом письменного заявления в любое подразделение Банка;</p> <p>7.1.2. посредством почтовых отправлений;</p> <p>7.1.3. посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – «Система ДБО») (в случае подключения Клиента к данной системе).</p>

Банк \_\_\_\_\_

Представитель Клиента \_\_\_\_\_

№ п/п	Условие договора Счета	Содержание условия договора банковского Счета
1	2	3
		<p>7.2. Направление информации (уведомлений) Банком Клиенту осуществляется любым из ниже доступных Банку способов по его усмотрению:</p> <p>7.2.1. публичные уведомления - путем размещения публичной информации на информационных стендах в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет <a href="http://www.rostfinance.ru">www.rostfinance.ru</a>;</p> <p>7.2.2. по электронной почте;</p> <p>7.2.3. по каналам сотовой либо телефонной связи (в том числе посредством SMS-сообщений);</p> <p>7.2.4. посредством почтовых отправлений;</p> <p>7.2.5. посредством Системы ДБО (в случае подключения Клиента к данной системе).</p> <p>7.3. Контактная информация Клиента, указанная в Договоре Счета и иных документах, предоставленных Клиентом при обращении в Банк, в том числе адрес электронной почты и номер мобильного телефона, могут быть использованы Банком для сообщения Клиенту любой информации, касающейся Договора Счета, связанной с реализацией и исполнением предусмотренных Договором Счета прав и обязанностей, в том числе относящейся к банковской тайне.</p>
8.	Счет открывается	На имя Клиента
9.	Страхование денежных средств на Счете	Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под №116 от 28.10.2004.

1. Все термины, используемые в настоящем Заявлении и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс».
2. Подписав настоящее Заявление, я делаю Банку предложение (оферту) заключить со мной Договор Счета в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» и условиями, указанными в табличной форме.
3. Открытие и обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», Тарифами, действующими на день подписания настоящего Заявления.
4. Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен (на) с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка, с Правилами ДБО, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.
5. Я обязуюсь ознакомливаться с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка, с Правилами ДБО в местах оказания Банком услуг населению, а также на официальном сайте Банка <https://www.rostfinance.ru>.
6. Настоящим предоставляю Банку согласие  не предоставляю Банку согласие  в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях открытия Счета на имя Клиента на обработку указанных в настоящем заявлении моих персональных данных, в том числе на копирование документов, удостоверяющих личность, а также на копирование миграционной карты и/или документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, и других представляемых в Банк документов, т.е. на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление,

Банк \_\_\_\_\_

Представитель Клиента \_\_\_\_\_

изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Я ознакомлен(а) с тем, что согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение пяти лет и может быть отозвано в письменной форме, в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

7. Настоящим предоставляю Банку своё согласие  не предоставляю Банку своё согласие  на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из бюро кредитных историй, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г. для целей принятия Банком решения о возможности предоставления мне кредитов. Данное согласие действует в течение шести месяцев с момента подписания настоящего Заявления, а в случае заключения Кредитного договора-до конца срока его действия.
8. Настоящим предоставляю Банку своё согласие  не предоставляю Банку своё согласие  на предоставление мне информации и предложение продуктов и услуг Банка путем направления почтовой корреспонденции по моему адресу, указанному в Заявлении, посредством электронной почты, телефонных обращений, СМС-сообщений.
9.  Прошу предоставить доступ к системе Дистанционного банковского обслуживания. Подписанием настоящего заявления присоединяюсь к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» (далее – Правила). Даю согласие на списание Банком без дополнительных распоряжений денежных средств с моего банковского счета, открытого в Банке ООО КБ «РостФинанс», в случаях и порядке, установленных Правилами. С действующими Тарифами Банка, лимитами и ограничениями в Системе ДБО на момент подписания настоящего Заявления ознакомлен(а) и согласен(а).

10. Опросная часть:

Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что Клиент руководствуется:	<input type="checkbox"/> собственными решениями <input type="checkbox"/> собственными интересами <input type="checkbox"/> решениями другого лица (бенефициара) <input type="checkbox"/> интересами другого лица (выгодоприобретателя)
Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что я:	<input type="checkbox"/> не являюсь публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> являюсь публичным должностным лицом (далее- ПДЛ)  <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(место работы, занимаемая должность, адрес работодателя)</i></p> <input type="checkbox"/> не являюсь близким родственником ПДЛ <input type="checkbox"/> являюсь, близким родственником ПДЛ  <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)</i></p>
Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что Клиент:	<input type="checkbox"/> не является публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> является публичным должностным лицом (далее- ПДЛ)  <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(место работы, занимаемая должность, адрес работодателя)</i></p> <input type="checkbox"/> не является близким родственником ПДЛ <input type="checkbox"/> является, близким родственником ПДЛ  <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)</i></p>
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с ООО КБ «РостФинанс»	<input type="checkbox"/> открытие счета <input type="checkbox"/> постоянное обслуживание <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Сведения о финансовом положении Клиента	<input type="checkbox"/> отсутствуют проблемы с исполнением финансовых обязательств <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Сведения о деловой репутации Клиента	<input type="checkbox"/> не является банкротом, не участвует в судебных разбирательствах <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента	<input type="checkbox"/> накопления, сбережения <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
Сведения обо всех налоговых резидентствах Клиента (с указанием ИНН – при наличии)	Россия <input type="checkbox"/> ИНН РФ _____ (необязательное поле)

Банк \_\_\_\_\_

Представитель Клиента \_\_\_\_\_

		Иное <input type="checkbox"/> (заполните, пожалуйста, таблицу ниже. Если у Клиента более 2 иностранных налоговых резидентств)		
	Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	
1				
2				
В случае отсутствия ИНН укажите в поле «Причина отсутствия ИНН» одну из следующих причин: <b>А</b> – юрисдикция не присваивает ИНН; <b>Б</b> – юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу; <b>В</b> – иное. Если Вы в качестве причин указываете <b>Б</b> или <b>В</b> , то уточните, почему:				
1				
2				
<input type="checkbox"/> Клиент не является налоговым резидентом ни в одном государстве				
<b>Имеет ли Клиент:</b>				
паспорт США		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
Разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551 Permanent Resident Card)		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
адреса в США		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
телефон в США		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
Родился ли Клиент в США		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
Находился ли Клиент в США длительное время в течение последних 3 лет <sup>1</sup>		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
Выдавал ли Клиент доверенность лицам, проживающим в США		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	
<b>КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США</b>		ДА <input type="checkbox"/> , укажите:	номер TIN/SSN/EIN/ATIN/ PTIN _____	НЕТ <input type="checkbox"/>
<b>Дополнительные вопросы, в случае если Клиент является налоговым резидентом Российской Федерации</b>				
В какой стране провел 90 дней и более за предшествующий год				
В какой стране оплачивал налоги на личный доход и подавал декларацию за предшествующий год				
Заполняется, в случае если Клиент является налоговым резидентом/ имеет гражданство одной из следующих стран: <b>Объединенные Арабские Эмираты, Антигуа и Барбуда, Барбадос, Бахрейн, Багамы, Кипр, Доминика, Гренада, Черногория, Мальта, Сен-Китс и Невис, Сент-Люсия, Панама, Сейшелы, Острова Теркс и Кайкос, Вануату, Турция</b>		<input type="checkbox"/> резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции» <input type="checkbox"/> резидентство получено по иной причине Если резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции», укажите дополнительный код страны:		
	Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	
1				
<p>Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>Я осознаю, что, в случае отказа Клиента от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 201 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 17.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</p> <p>Я осознаю, что в случае отказа от представления в Банк в течение 30 календарных дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, в соответствии с указанным Федеральным законом Банк имеет право отказать мне в совершении операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</p> <p>Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.</p> <p>Я понимаю и принимаю тот факт, что представленная информация может быть передана в Уполномоченные органы Российской Федерации (в частности, Федеральную налоговую службу РФ), а также в иностранные налоговые органы в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.</p>				

<sup>1</sup> минимум 31 день в текущем году и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два предыдущих. Все дни присутствия в текущем году засчитываются целиком, все дни в году перед текущим засчитываются в размере одной третьей каждого дня, все дни два года назад от текущего засчитываются в размере одной шестой каждого дня

Банк \_\_\_\_\_

Представитель Клиента \_\_\_\_\_

по Доверенности от \_\_. \_\_. 20\_\_ от имени ФИО доверенного лица  
(подпись Представителя Клиента, расшифровка подписи)

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Настоящее заявление составлено в двух экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон.

### Юридические реквизиты и подписи сторон

<p><b>Реквизиты Банка в Российских рублях:</b> Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс» Адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59 Факс 8 (863) 210-51-08 ОГРН 1022300003021 ИНН/КПП 2332006024/616701001 к/с 30101810760150000052 в Отделение по Ростовской области Южного главного управления ЦБ РФ БИК 046015052</p> <p><b>Реквизиты подразделения Банка:</b></p>	<p><b>Реквизиты Клиента:</b> ФИО _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Адрес регистрации: _____ _____ Адрес фактического проживания: _____ _____ Вид документа, удостоверяющего личность: _____ серия _____ № _____, Выдан «__» _____ г. _____ код подразделения (при наличии) _____ ИНН (при наличии) _____ СНИЛС (при наличии) _____ Контактный телефон: _____ Электронная почта: _____</p> <p><b>Реквизиты Представителя Клиента:</b> ФИО _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Адрес регистрации: _____ _____ Адрес фактического проживания: _____ Вид документа, удостоверяющего личность: _____ серия _____ № _____, Выдан «__» _____ г. _____ код подразделения (при наличии) _____ ИНН (при наличии) _____ СНИЛС (при наличии) _____ Контактный телефон: _____</p>
---	--

Банк \_\_\_\_\_

Представитель Клиента \_\_\_\_\_