

№ _____
(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»****ООО КБ «РостФинанс» сообщает, что в нашем Банке, согласно заявлению Клиента**

(полностью ФИО Клиента)

Открыт Счет 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 https://www.rostfinance.ru/, 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"> ▪ Приветственной ставки для новых клиентов или ▪ Начальной ставки и Надбавки за покупки по банковской карте МИР, открытой на имя Владельца Счета в ООО КБ «РостФинанс» <p>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.</p> <p>В случае действия Приветственной ставки для нового клиента Начальная ставка и Надбавка за покупки к Процентной ставке Счета не применяются.</p> <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>

№ п/п	Условие договора Счета	Содержание условия договора банковского Счета
1	2	3
		<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 https://www.rostfinance.ru.</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 https://www.rostfinance.ru</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> <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 www.rostfinance.ru;</p> <p>7.2.2. по электронной почте;</p>

№ п/п	Условие договора Счета	Содержание условия договора банковского Счета
1	2	3
		7.2.3. по каналам сотовой либо телефонной связи (в том числе посредством SMS-сообщений); 7.2.4. посредством почтовых отправлений; 7.2.5. посредством Системы ДБО (в случае подключения Клиента к данной системе). 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.
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, 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

Банк _____

Клиент _____

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. 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 руководствуюсь:	<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:	<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;">(место работы, занимаемая должность, адрес работодателя)</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;">(степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)</p>																	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений 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	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> иное (указать) _____																	
Сведения о финансовом положении	<input type="checkbox"/> отсутствуют проблемы с исполнением финансовых обязательств <input type="checkbox"/> иное (указать) _____																	
Сведения о деловой репутации	<input type="checkbox"/> не являюсь банкротом, не участвую 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 (с указанием ИНН – при наличии)	Россия <input type="checkbox"/> ИНН РФ _____ (необязательное поле) Иное <input type="checkbox"/> (заполните, пожалуйста, таблицу ниже. Если у Вас более 2 иностранных налоговых резидентств) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;"></th> <th style="width: 65%;">Страна налогового резидентства</th> <th style="width: 15%;">ИНН</th> <th style="width: 15%;">Причина отсутствия ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> В случае отсутствия ИНН укажите в поле «Причина отсутствия ИНН» одну из следующих причин: А – юрисдикция не присваивает ИНН; Б – юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу; В – иное. Если Вы в качестве причин указываете Б или В , то уточните, почему: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">1</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	1				2				1		2	
	Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН															
1																		
2																		
1																		
2																		
<input type="checkbox"/> Я не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве																		
Имеете ли Вы:																		
паспорт США	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>																
Разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551Permanent 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"/>																
Родились ли Вы в США	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>																
Находились ли Вы в США длительное время в течение последних 3 лет ¹	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>																
	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>																

¹ 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

Выдавали ли Вы доверенность лицам, проживающим в США
--

Я ЯВЛЯЮСЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США	ДА <input type="checkbox"/> , укажите: номер TIN/SSN/EIN/ATIN/ PTIN _____	НЕТ <input type="checkbox"/>
---	---	------------------------------

Дополнительные вопросы, в случае если вы являетесь налоговым резидентом Российской Федерации	
В какой стране провели 90 дней и более за предшествующий год	
В какой стране оплачивали налоги на личный доход и подавали декларацию за предшествующий год	

Заполняется, в случае если вы являетесь налоговым резидентом/имеете гражданство одной из следующих стран: 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	<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			

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.

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.

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.

Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.

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.

(подпись Клиента, расшифровка подписи)

(должность сотрудника Банка)
М.П.

(подпись)

(ФИО)

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

Юридические реквизиты и подписи сторон

Реквизиты Банка в Российских рублях: 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 Реквизиты подразделения Банка:	Реквизиты Клиента: ФИО _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Адрес регистрации: _____ _____ Адрес фактического проживания: _____ _____ Вид документа, удостоверяющего личность: _____
--	---

Банк _____

Клиент _____

	серия _____
	№ _____,
	Выдан «__» _____ г.

	код подразделения _____
	ИНН (при наличии) _____
	СНИЛС (при наличии) _____
Контактный телефон: _____	
Электронная почта: _____	

Банк _____

Клиент _____