

Информация о заполнении документов на
социальное питание нуждающимся
обучающимся очной бюджетной формы
обучения

Казах

Акционерный коммерческий ипотечный банк "АКИБАНК" (публичное акционерное общество), имеющий лицензию Центрального банка РФ №2587 от 07.10.2015г., именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны,

гражданин, именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, в дальнейшем при согласном уведомлении каждой из Сторон, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

Написать ФИО

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Банк открывает Клиенту текущий счет в рублях Российской Федерации (далее - Счет) и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведении других операций по Счету, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

1.2 Банк открывает Клиенту Счет в день подписания настоящего Договора при условии предоставления Клиентом полного пакета документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка.

1.3 Перечислять зачислению на Счет денежные средства, получаемые (перечисляемые) от третьих лиц только по следующим основаниям (операциям): перечисления со счетов физических лиц, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой; перечисление материальной помощи Клиенту с указанием конкретного назначения и в пределах сумм, имеющих реальный характер в соответствии с указанным назначением; перечисление страховых выплат; перечисление денежных средств в качестве возмещения вреда жизни и здоровью Клиента; возврат налоговых платежей; перечисление Клиенту его выходного пособия, заработной платы и вознаграждений по авторскому договору; перечисление алиментов, пенсий, стипендий, государственных субсидий, дотаций и других социальных выплат; перечисление средств, получаемых по сделкам, связанным с частным имуществом граждан; зачисление средств от кредитной организации на основании кредитного договора; зачисление средств в счет исполнения требований исполнительных документов, выскатеlem по которым выступает Клиент.

1.4 Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента при этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

1.5 списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в пределах, имеющихся на Счете, денежных средств.

Порядок предоставления Банком кредита в случае недостаточности средств на Счете (овердрафт), регулируется дополнительным соглашением к настоящему Договору. Карточка неоплаченных расчетных документов к текущему Счету Клиента не выдается.

1.6 В случае если договором между Клиентом и третьим лицом предусмотрено списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента (заранее данный акцент), аналогичное условие должно быть включено в настоящий Договор посредством подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору.

1.7 Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом РФ от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Обеспечивать сохранность вверенных Банку Клиентом денежных средств.
2.1.2. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его полномочным представителям. Другим лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.
2.1.3. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Законом могут быть предусмотрены случаи, когда Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств.
2.1.4. По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства Клиента не позже операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

Законом могут быть предусмотрены случаи, когда Банк обязан отказать в списании денежных средств со Счета Клиента.

2.1.5. Предоставлять выписки со Счета по запросу Клиента.
2.1.6. Начислять проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, если это предусмотрено Тарифами Банка.
2.1.7. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в той части, которая не предусмотрена действующим законодательством или настоящим Договором.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами для осуществления операций по Счету, а также документы, необходимые Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ.

2.2.2. Оплачивать услуги Банка в размере, на условиях и в сроки, предусмотренные тарифами Банка, которые размещены на информационных стендах в отделениях Банка и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет.
Любые изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Клиента с момента введения их в действие, и Клиент согласен с указанными изменениями. В случае несогласия с указанными изменениями Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 5 Договора.

2.2.3. Незамедлительно предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменении данных, указанных в Договоре.

2.2.4. Сообщать Банку в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных в дебет или кредит Счета, и обеспечивать их немедленный возврат Банку.

2.2.5. Своевременно представлять Банку документы, подтверждающие законность операций, совершаемых Клиентом по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим договором.

2.2.6. Совершать операции при наличии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.7. В случае инициации процедуры банкротства Клиента третьим лицом (самым Клиентом), в письменной форме уведомить Банк о поступившем в арбитражный суд соответствующем заявлении, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты получения от заявителя копии такого заявления.

2.2.8. Клиент обязуется представить любые документы и сведения, запрашиваемые Банком, в том числе документы, запрашиваемые в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также в целях обновления ранее представленных Клиентом сведений в Банк, в срок установленный в уведомление (запросе) Банка.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать в совершении расчетно-касового обслуживания при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк, а также в случае, если подпись на документе будет признана Банком сомнительной.

Банк оставляет расчетный документ (распоряжение) Клиента без исполнения и информирует Клиента о выявленных нарушениях (несоответствиях) не позднее следующего рабочего дня после дня приема документа.

3.1.2. Производить списание денежных средств со Счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента. Тарифами Банка, списываются со Счета в бесспорном порядке.

3.1.4. Изменить или дополнить Тарифы в одностороннем порядке, предупредив Клиента об этом не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения измененных Тарифов в действие, путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и (или) на официальном сайте Банка по электронному адресу: www.akibank.ru в сети Интернет.

3.1.5. На составление расчетных документов от имени Клиента в случае предоставления Клиентом заявления, составленного по форме Банка.

3.1.6. Взимать комиссию за обслуживание Счета (с момента полного погашения клиентом всех обязательств перед Банком, в том числе по кредитному договору) в случае, если одновременно соблюдены следующие условия:

а) момента совершения последней операции по Счету прошло более 365 дней;
б) остаток денежных средств на Счете не превышает 1000 (Одна тысяча) рублей РФ.

Комиссия за обслуживание Счета взимается ежемесячно в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка, начиная со следующего дня, после наступления обоих вышеуказанных условий. В случае, если в день списания комиссии за обслуживание Счета остаток денежных средств на Счете составляет сумму меньшую чем сумма комиссии, подлежащая списанию в соответствии с Тарифами Банка, то размер комиссии за обслуживание Счета автоматически уменьшается до суммы денежных средств, имеющихся на Счете.

3.1.7. Банк вправе при непредставлении Клиентом, запрошенных Банком документов, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, отказать Клиенту в осуществлении операции, по которой не представлены документы.

3.1.8. Запрашивать у Клиента документы (сведения), необходимые Банку в целях исполнения функций возложенных на него законодательством РФ.

Поставить подпись

Банк:

Банк (ФИО (носитель))

3.1.9. Расторгнуть настоящий Договор с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также по иным основаниям предусмотренным законодательством.

3.2. Клиент имеет право:

- 3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством.
- 3.2.2. Клиент может предоставить Доверенному лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной по форме Банка. Доверенность удостоверяется Банком и заверяется отиском печати Банка, или может быть удостоверена нотариально. Клиент вправе прекратить действие доверенности на распоряжение Счетом путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.2.3. Получить от Банка информацию о проведенных по Счету операциях.
- 3.2.4. Предоставить Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента на основании заявления, составленного по форме установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 4.1. За неисполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 4.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, носящими чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый при данных условиях характер и возникших после вступления в силу настоящего Договора, включая аварии, собой и несправности систем связи, войны, стихийные бедствия, решения законодательных и/или исполнительных органов власти РФ.
- 4.3. В случае возникновения споров и разногласий по настоящему Договору заинтересованная Сторона до предъявления судебного иска обязана направить противоположной Стороне претензию в письменной форме не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня нарушения Договора.
- 4.4. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из/или в связи с настоящим Договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в суде по месту заключения настоящего Договора.

В случае, если настоящий Договор заключен от имени Банка его обособленным подразделением, то рассмотрение любого спора, разногласия или претензии, вытекающих из/или в связи с настоящим Договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью подлежат рассмотрению по месту нахождения этого обособленного структурного подразделения Банка.

Иски о защите прав потребителей могут быть заявлены Клиентом по выбору в суд по месту:

- нахождения Банка либо его филиала или представительства (если иск вытекает из их деятельности);
- жительства или пребывания Клиента;
- заключения или исполнения настоящего Договора.

4.5. К отношениям Сторон по настоящему Договору положения статьи 317.1 ГК РФ не применяются.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.
- 5.2. Настоящий Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.
- 5.3. Банк вправе потребовать расторжения настоящего Договора в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 5.4. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо по его устному поручению перечисляется на другой счет, после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

5.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

5.6. Стороны установили, что в соответствии со ст. 859 ГК РФ, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Вкладчика и операций по этому счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Вкладчика об этом посредством опубликования информации (номер Договора и дата предполагаемого закрытия) на официальном сайте Банка по электронному адресу в сети «Интернет»: www.akibank.ru. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня опубликования банком такого предупреждения, если на счет Вкладчика в течение этого срока не поступили денежные средства.

Клиент ставя свою подпись в настоящем Договоре, выражает свое согласие на предупреждение его (Клиента) Банком об отказе от исполнения настоящего договора, вышеуказанным способом. При этом Клиент не возражает против опубликования на официальном сайте Банка вышеуказанной информации (номер Договора и дата предполагаемого закрытия).

5.7. Подписывая настоящий Договор, Клиент предоставляет Банку (получателю средств) безусловное и безотзывное поручение Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со Счета Клиента, в целях удовлетворения всех требований Банка, включая уплату банковских услуг, штрафов, ошибочно зачисленных денежных средств, предусмотренных настоящим Договором, Тарифами в полном размере.

Указанное согласие (акцент) Клиента на списание Банком денежных средств со Счета Клиента, является заранее данным акцентом в отношении всех требований Банка и предоставляется в размере всех обязательств, принятых Клиентом в рамках настоящего Договора, без ограничения по сумме и количеству предъявляемых требований (распоряжений) Банка, допускается частичное исполнение распоряжений Банка по мере поступления денежных средств на указанный Счет Клиента.

5.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА:

Номер договора:
Номер текущего счета:
Дата открытия счет:
Место открытия счета: Акционерный коммерческий ипотечный банк "АКИБАНК" (публичное акционерное общество).

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк:
Акционерный коммерческий ипотечный банк "АКИБАНК"
(публичное акционерное общество)
Адрес (место нахождения):
423827, РТ, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 88А
ИНН 1650002455,
ОГРН 1021600000839
Корр.счет 30101810622029205933 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Вошго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации,
БИК 049205933
Телефон: 88001002542
Оперофис №6 г. Казань
420111, г. Казань, ул.Московская, 27
Телефон:
E-mail: office@akibank.ru, www.akibank.ru

Клиент:
Ф.И.О.: Иванов Иван Иванович
Паспорт: 92 17 123456, выдан 01.01.2021
МВД по РТ 160-016
161234567891
ИНН 20.12.2000
Дата рождения: 89171234567
Телефон: по паспорту
Адрес регистрации: фактическое место жительства
Адрес проживания: фактическое место жительства

8. ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: _____ /
М.П. _____ /
Вноситель: _____ /
ФИО _____ (подпись)

НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ!

наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (запись вносится уполномоченным специалистом банка только в случаях открытия счета по доверенности)

Заполнить личные
данные

Поставить подпись

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

я¹, Иванов Иван Иванович, Паспорт 92 17 123456,
выдан МВД по РТ 01.01.2021 160-016,
зарегистрированный(ая) по адресу: по паспорту,
проживающий(ая) по адресу: фактическое место проживания

настоящим свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» **принимаю решение о предоставлении Акционерному коммерческому ипотечному банку «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (адрес: г. Набережные Челны, пр. Мира, 88а), далее по тексту – «Банк», следующие (нужное отметить) персональных данных:**

своих персональных данных

персональных данных

НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ
фамилия и/или отчество

номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи и выдавшем его органе

Адрес

На основании доверенности от «___» _____ г. № _____ (или реквизиты другого документа, подтверждающего полномочия законного представителя)

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- адрес регистрации и проживания;
- паспортные данные;
- ИНН;
- контактные данные (домашний телефон, сотовый телефон, адрес электронной почты)
- данные об источнике и размере дохода, содержащиеся в документах, подтверждающих доход

и даю конкретное, информированное и сознательное согласие на их обработку, в том числе бумажных носителей персональных данных, в целях:

- рассмотрения заявок на предоставление банковских услуг;
- анализа и оценки кредитоспособности / платежеспособности, при рассмотрении заявок на предоставление банковских услуг, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;
- заключения и исполнения договоров, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров, заключения Банком сделок уступки прав по договорам и иных сделок Банка с правами требования;
- осуществления банковских операций и предоставления банковских услуг, в рамках исполнения обязательств по заключаемым с Банком договорам;
- продвижения новых банковских продуктов и услуг путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи;
- оповещения с помощью средств связи о новых продуктах, об изменениях в продуктовой линейке, услугах и работе Банка, направления индивидуальных (адресных) предложений банковских услуг, а также проведения маркетинговых исследований
- подготовки Банком статистической информации и отчетов;
- проведения аналитических и маркетинговых исследований;
- организации и осуществления внутриобъектового и пропускного режима в здания и помещения Банка;
- направления персональных данных в бюро кредитных историй (БКИ) в соответствии с Федеральным Законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях»;
- предоставления субъекту персональных данных по его запросу кредитного отчета по его кредитной истории из БКИ.

Для достижения целей обработки персональных данных Банк вправе осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ), предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, а также автоматизированную обработку персональных данных во всех программных и информационных системах, используемых Банком в целях осуществления своей деятельности.

Настоящим также **выражаю согласие** на то, что:

1) Решение, порождающее в отношении меня (субъекта персональных данных) юридические последствия или иным образом затрагивающее мои права и законные интересы (права и законные интересы субъекта персональных данных), может быть принято Банком на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных. Мне разъяснен порядок принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных, возможные юридические последствия такого решения, предоставлена возможность заявить возражение против такого решения, а также разъяснен порядок защиты моих прав и законных интересов (прав и законных интересов субъекта персональных данных).

¹ Субъект персональных данных или его законный представитель.

² Ставится отметка только в случае обращения законного представителя субъекта персональных данных и заполняются сведения о субъекте персональных данных, от имени которого законный представитель дает настоящее Согласие на обработку персональных данных субъекта персональных данных.

Заполнить личные данные

Поставить галочку

2) Персональные данные могут быть получены Банком у третьей стороны, имеющей право передавать указанные персональные данные на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому я (субъект персональных данных) могу являться.

3) Банк вправе передавать мои (субъекта персональных данных) персональные данные в целях, указанных в данном согласии на обработку персональных данных, следующим третьим лицам:

- предоставляющим Банку аудиторские, консультационные, консалтинговые и иные подобные услуги, включая услуги рейтинговых агентств;
- осуществляющим почтовую (электронную, телефонную и т.п.) рассылку по заявке Банка;
- для иных действий, которые могут быть предусмотрены в договорах между мной и Банком.

Я уведомлен(-а), что обработка персональных данных Банком будет осуществляться не дольше, чем этого требуют цели обработки, если иное не установлено действующим законодательством РФ.

Я уведомлен(-а), что вправе отозвать согласие на обработку персональных данных и получать информацию, касающуюся обработки персональных данных на основании заявления в **письменной форме**. В случае отзыва мной (субъектом персональных данных)/законным представителем согласия на обработку персональных данных, Банк обязан прекратить их обработку и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней с даты поступления указанного отзыва. Банк обязан немедленно прекратить обработку персональных данных, осуществляемую Банком в целях продвижения новых банковских продуктов и услуг путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, в случае получения от меня (субъекта персональных данных)/законного представителя соответствующего отзыва на обработку персональных данных. В соответствии с п.2 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» обработка моих (субъекта персональных данных) персональных данных Банком и передача их третьим лицам возможна без настоящего согласия и/или в случае отзыва мной (субъектом персональных данных)/законным представителем согласия в случаях, порядке, объемах и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен(-а), что отказ в предоставлении согласия на обработку Банком персональных данных субъекта персональных данных влечет за собой невозможность надлежащего исполнения Банком в отношении меня (субъекта персональных данных) обязательств по Договору и предоставления банковских услуг.

Данное согласие действует с момента его подписания до даты отзыва, достижения целей обработки и (или) истечения сроков хранения, определяемых в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами РФ.

_____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО) (Дата)

Согласие на обращение в бюро кредитных историй (БКИ) для получения кредитного отчета, а также на передачу персональных данных в БКИ:

Я предоставляю право Банку обращаться в любое БКИ для получения кредитного отчета, в том числе основной части кредитной истории, в объеме, предусмотренном Федеральным Законом № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», в срок установленный данным законом.

ДА _____ / _____ / НЕТ _____ / _____
(подпись) (ФИО) (подпись) (ФИО)

Я даю свое согласие АО «АКИБАНК» местонахождение: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр.1 (иному БКИ _____), на обработку моих (субъекта персональных данных) персональных данных, указанных в настоящем Согласии на обработку персональных данных, в целях: проверка моей (субъекта персональных данных) платежеспособности и благонадежности как клиента либо потенциального клиента Банка, для совершения следующих действий с использованием средств и без использования средств автоматизации: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление и доступ Банку), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Согласие на обращение в бюро кредитных историй (БКИ) для получения кредитного отчета, а также на передачу персональных данных в БКИ, действует с момента его подписания до даты отзыва, достижения целей обработки и (или) истечения сроков хранения, определяемых в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами РФ.

ДА _____ / _____ / НЕТ _____ / _____
(подпись) (ФИО) (подпись) (ФИО)

Я даю согласие ПАО «АКИБАНК» запрашивать сведения о состоянии моего (субъекта персональных данных) лицевого счета в Пенсионном фонде РФ, с целью подтверждения доходов.

ДА _____ / _____ / НЕТ _____ / _____
(подпись) (ФИО) (подпись) (ФИО)

Подпись, расшифровка
Дату не ставить!

Согласие на
обращение в БКИ

Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	Иванов Иван Иванович
Дата и место рождения	01.01.2000 г. _____
Гражданство (подданство)	РФ/ иностранное гос-во
Адрес места регистрации/прописки	по паспорту
Адрес места проживания	фактическое место жительства
Сведения о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения	паспорт, 92 17 123456, 01.01.2021, МВД по РТ, 160-016
Данные миграционной карты иностранного гражданина или лица без гражданства: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: наименование (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ), серия (если имеется), номер, дата начала срока действия права пребывания (проживания) и дата окончания срока действия права пребывания (проживания).	53 19 1234567 с 01.09.2020 до 31.06.2021 данные визы, временной регистрации со сроками пребывания
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если имеется)	161234567891
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии)	155-555-555 55
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком*	<ul style="list-style-type: none"> • долгосрочные отношения <input type="checkbox"/> • краткосрочные отношения <input type="checkbox"/> • разовые операции <input type="checkbox"/>
Определите цели и характер предполагаемых деловых отношений с Банком (виды используемых банковских услуг)*	<ul style="list-style-type: none"> • расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> • валютно-обменные операции <input type="checkbox"/> • вклады (депозиты) <input type="checkbox"/> • переводы по Платежным системам <input type="checkbox"/> • кредитование <input type="checkbox"/> • операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> • операции с банковскими картами <input type="checkbox"/>
Относитесь ли Вы к иностранному публичному должностному лицу?*	ДА <input type="checkbox"/>
	НЕТ <input type="checkbox"/>
Являетесь ли Вы супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица?*	ДА <input type="checkbox"/>
	НЕТ <input type="checkbox"/>
Действуете ли Вы от имени иностранного публичного должностного лица или от имени вышеуказанных родственников?*	ДА <input type="checkbox"/>
	НЕТ <input type="checkbox"/>
Относитесь ли Вы к должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?*	ДА <input type="checkbox"/>
	НЕТ <input type="checkbox"/>
Просим указать: занимаемую должность наименование работодателя адрес работодателя <i>(указывается, в случае если клиент является ПЦП)</i>	

дополнительный пункт для иностранных студентов

добавлен пункт снилс

галочки не ставить

Если студент является налоговым резидентом только РФ, то галочка ставится

И следующие графы не заполняются

ПОДПИСЬ
Дату не ставить!

Имеется ли у вас бенефициарный владелец, который имеет возможность контролировать ваши действия? *	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Имеете ли Вы статус индивидуального предпринимателя?*	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Являетесь ли Вы лицом, занимающимся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке? *	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Контактная информация	№ телефона адрес электронной почты (при наличии)	
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS* CRS (Common Reporting Standard) - Стандарт по автоматическому обмену информацией, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития)		
1. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (укажите все страны и иностранный номер налогоплательщика или его функциональный аналог TIN (при наличии)):		
<input checked="" type="checkbox"/> НЕТ, являюсь налоговым резидентом только в РФ		
<input type="checkbox"/> ДА, являюсь налоговым резидентом в следующих иностранных государствах:		
Страна (юрисдикция) налогового резидентства		ИНН - TIN (или его аналог)
2. Если не указан иностранный номер налогоплательщика или его функциональный аналог (TIN), укажите причину его отсутствия:		
<input type="checkbox"/> (код 02) законодательство и (или) административная практика юрисдикции не предусматривает присвоение TIN		
<input type="checkbox"/> (код 03) компетентный орган юрисдикции не присвоил TIN		
<input type="checkbox"/> (код 05) не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имею TIN		
Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей анкете, является достоверной		
Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством		
Подписывая настоящие сведения, Я заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что: - обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их изменения - указанная информация была проверена мной, является точной, полной и достоверной, и Я подтверждаю право Банка на ее проверку		

*(Заполняет клиент или сотрудник Банка со слов клиента)

** Если ответили «ДА», то укажите Ф.И.О. бенефициара и заполните на него анкету

Подпись _____
Дата: _____

РЕШЕНИЕ БАНКА:

На основании имеющихся документов и представленной информации бенефициарным владельцем признается _____

экономист
Должность сотрудника банка

Ф.И.О.

Дата

Подпись

Имеется ли у вас бенефициарный владелец, который имеет возможность контролировать ваши действия? *	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Имеете ли Вы статус индивидуального предпринимателя?*	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Являетесь ли Вы лицом, занимающимся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке? *	ДА	<input type="checkbox"/>
	НЕТ	<input type="checkbox"/>
Контактная информация	№ телефона	<input type="checkbox"/>
	адрес электронной почты (при наличии)	<input type="checkbox"/>
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS*		
CRS (Common Reporting Standard) - Стандарт по автоматическому обмену информацией, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития)		
1. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (укажите все страны и иностранный номер налогоплательщика или его функциональный аналог TIN (при наличии)):		
<input type="checkbox"/>	НЕТ, являюсь налоговым резидентом только в РФ	
<input checked="" type="checkbox"/>	ДА, являюсь налоговым резидентом в следующих иностранных государствах:	
Страна (юрисдикция) налогового резидентства	ИНН - TIN (или его аналог)	
Узбекистан	вводится номер	
2. Если не указан иностранный номер налогоплательщика или его функциональный аналог (TIN), укажите причину его отсутствия:		
<input type="checkbox"/>	(код 02) законодательство и (или) административная практика юрисдикции не предусматривает присвоение TIN	
<input type="checkbox"/>	(код 03) компетентный орган юрисдикции не присвоил TIN	
<input type="checkbox"/>	(код 05) не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имею TIN	
Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей анкете, является достоверной		
Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством		
Подписывая настоящие сведения, Я заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:		
- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их изменения		
- указанная информация была проверена мной, является точной, полной и достоверной, и Я подтверждаю право Банка на ее проверку		

Если студент является налоговым резидентом не только РФ, то галочка ставится

И заполняются эти графы

Если нет номера TIN, то ниже выбирается причина

ПОДПИСЬ
ДАТУ НЕ СТАВИТЬ!

*(Заполняет клиент или сотрудник Банка со слов клиента)

** Если ответили «ДА», то укажите Ф.И.О. бенефициара и заполните на него анкету

Подпись

Дата:

РЕШЕНИЕ БАНКА:

На основании имеющихся документов и представленной информации бенефициарным владельцем признается _____

экономист

Должность сотрудника банка

Ф.И.О.

Дата

Подпись

АНКЕТА
клиента – физического лица
в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов»
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

ФИО: Иванов Иван Иванович
Паспорт: 92 17 123456, кем выдан МВД по РТ
к/п 160-016 Дата выдачи 01.01.2021
Адрес места прописки: по паспорту
Адрес места проживания: фактическое место проживания
ИНН (если имеется): 161234567891
Дата рождения: 20.12.2000
Место рождения: _____

1. Гражданство (при наличии, указать все страны, гражданином которых Вы являетесь):
 РФ США Другое (указать) _____
*В случае если указано гражданство США, то необходимо заполнить форму W-9
2. Если Вы указали страну рождения – США, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США?
 да - указывается, если Вы указали место рождения в США и отказались от гражданства США или у вас есть иные основания отсутствия гражданства США;
Основания отсутствия гражданства необходимо отметить в следующих полях, а также предоставить один из следующих документов:
 свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или
 письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению).
 нет - если Вы указали страну рождения США, гражданство США, и у вас нет иных оснований отсутствия гражданства США;
 не применимо - если Вы не указали страну рождения США;
3. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (укажите все страны и иностранный номер налогоплательщика или его функциональный аналог TIN (при наличии))
 нет, являюсь только налоговым резидентом в РФ
 являюсь налоговым резидентом США (если да, то необходимо заполнить форму W-9, если форма не была заполнена ранее).
 являюсь налоговым резидентом _____, номер TIN _____
(указать какой страны) (в случае отсутствия заполняется «нет»)

Я даю согласие Банку на предоставление Налоговому управлению США/уполномоченному органу Российской Федерации (по запросам или без запросов с их стороны) сведений (информации, данных, в том числе персональных), составляющих банковскую тайну, предоставление которых требуется или может потребоваться в соответствии с законодательством FATCA, необходимых для заполнения установленных Налоговым управлением США форм отчетности и удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США.

фамилия, инициалы физического лица

подпись физического лица

Дата: ~~_____~~

выбрать пункты

ФИО, подпись

ОШИБКИ

- 1) **УКАЗАНА ДАТА** заполнения документа
- 2) **Нет подписи** студента
- 3) **Не** заполнены графы с **ИНН** (при наличии)
- 4) **Не** указаны **ВСЕ** необходимые **данные паспорта**: код подразделения / дата выдачи и т.п.
- 5) **ФИО** прописаны **не полностью**
- 6) **ОТСУТСТВУЕТ** анкета ФАТКА
- 7) **Не** прикреплена **копия ИНН** (**при наличии**)
- 8) **Не** прикреплена **копия паспорта** (!)

Порядок документов:

- 1) Заявление – распоряжение
- 2) Договор текущего счета
- 3) Согласие на обработку персональных данных
- 4) Опрос – анкета
- 5) Анкета ФАТКА
- 6) Копия паспорта (фото + прописка)
- 7) Копия ИНН