

# «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Банк ГПБ (АО)

**Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания**

от

Идентификационные данные Клиента:

|  |
| --- |
| **Фамилия, имя, отчество** *(при наличии)*: **Документ, удостоверяющий личность:** ***Свидетельство о рождении*** Серия Номер **Выдан** (когда, кем) **Код подразделения:**  |
| **Дата рождения:** | **Гражданство:** ***Российская Федерация*** | **ИНН** *(при наличии)*:  | **СНИЛС** *(при наличии)*:  |
| **Место рождения:**  |
| **Адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания):**  |
| **Адрес фактического проживания**  🗵Совпадает с адресом регистрации *(если не совпадает с адресом регистрации, необходимо заполнить данные ниже)* |
| **Почтовый адрес** 🗵Совпадает с адресом регистрации 🗵Совпадает с адресом фактического проживания *(если не совпадает с адресом регистрации или адресом фактического проживания, необходимо заполнить данные ниже)* |
| **Контактная информация:** Телефоны: домашний ***0*** рабочий ***0*** Мобильный  |
|  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |
|  |  |
|  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |  |
|  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |
| --- |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА****Подтверждаю, что НЕ ЯВЛЯЮСЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США и НЕ ОБЛАДАЮ НИ ОДНИМ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ НИЖЕ ПРИЗНАКОВ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТА США:** (в целях соблюдения Банком ГПБ (АО) (далее – Банк) требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) и Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA):1) не имею гражданство США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств); 2) не имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»); 3) не соответствую критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США (см. примечание); 4) местом моего рождения не является территория США; 5) не имею адреса проживания и/или почтовые адреса, номер контактного телефона и/или факса на территории США; 6) не предоставлял заявление/инструкцию/платежное поручение на осуществление в течение какого-либо срока периодических платежей на счет в США; 7) не выдавал доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США. **ДА, подтверждаю НЕТ, не подтверждаю***Примечание:**Уважаемый Клиент, для целей корректного указания информации в данном блоке просим Вас проанализировать дополнительную информацию.*1. ***Определение налогового резидента США.***

*В соответствии с условиями FATCA физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:** *физическое лицо является гражданином США;*
* *физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»);*
* *физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».*

***2. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США.****Физическое лицо признается соответствующим критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:** *коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);*
* *коэффициент предшествующего года равен 1/3;*
* *коэффициент позапрошлого года – 1/6.*

*Пример: Вы провели на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. – 120 дней, в 2012 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: (130 + 120\*1/3 + 120\*1/6)=190. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2014 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.***Подтверждаю, что ЯВЛЯЮСЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ только Российской Федерации** (в целях соблюдения Банком требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний»).Справочная информация касательно критериев налогового резидентства различных налоговых юрисдикций размещена на веб-сайте ОЭСР, <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. **ДА, подтверждаю НЕТ, не подтверждаю***ЕСЛИ ВЫ ОТВЕТИЛИ* ***«НЕТ, не подтверждаю»*** *ХОТЯ БЫ НА ОДНО ИЗ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ПОДТВЕРЖДЕНИЙ, ЗАПОЛНИТЕ «ПОДРОБНУЮ ФОРМУ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ» И ФОРМУ W-9 (ПРИ НАЛИЧИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНСТВА США).*Я подтверждаю, что указанные выше сведения являются достоверными и полными. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений о себе в соответствии с применяемым законодательством.Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления Банку в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ, Банк имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ.Я понимаю, что в случае отказа от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления неполной информации (в частности, в случае непредоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказаться от заключения со мной нового договора или отказаться от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках указанных выше пунктов, я предоставлю обновленную информацию Банку не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента изменения сведений.Я понимаю, что Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для подтверждения информации, указанной в настоящем блоке. **ДА, подтверждаю НЕТ, не подтверждаю** |
| **Являетесь ли Вы ПДЛ или лицом, связанным с ПДЛ\*?  да  нет**ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», то требуется заполнить:**для ПДЛ:** Должность/положение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**для лиц, связанных с ПДЛ:** Отношение к ПДЛ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, должность/положение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, наименование и адрес работодателя ПДЛ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\* **ПДЛ** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, независимо от его гражданства, являющееся иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций и/или российским публичным должностным лицом.**Лицо, связанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.**Сведения о наличии выгодоприобретателей\*\*  да  нет**\*\* **Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого Вы действуете, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «НЕТ», то Заявитель не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договором в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счёт. В случае заключения в дальнейшем агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, осуществления платежей в пользу третьих лиц (за третьих лиц) сведения о лице(-ах), в чьих интересах заключен(-ы) договор(-ы) либо осуществлен платеж, будут предоставлены в Банк до совершения таких операций, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня совершения таких операций.ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», то требуется заполнить Анкету выгодоприобретателя!**Наличие бенефициарных владельцев**\*\*\* ** да  нет** ЕСЛИ ВЫБРАН ВАРИАНТ ОТВЕТА «ДА», ТО ТРЕБУЕТСЯ ПРЕДОСТАВИТЬ СВЕДЕНИЯ О КАЖДОМ БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ! \*\*\* **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) контролирует Ваши действия, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Вами.**Цель установления отношений и предполагаемый характер деловых отношений с Банком:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Цели финансово-хозяйственной деятельности ** обеспечение жизнедеятельности **** иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Финансовое положение ** стабильное **** неустойчивое**Источники происхождения денежных средств** **** заработная плата **** использование заемных средств **** личные сбережения **** иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Являюсь самозанятым  да  нет** |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| **СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА** |
|  **Согласие на обработку биометрических персональных данных:**C целью аутентификации меня как клиента Банка даю свое согласие свободно, своей волей и в своем интересе Банку, на обработку моих биометрических персональных данных, а именно: голоса, изображения лица с соблюдением принципов и правил обработки, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», за исключением передачи и предоставления доступа к ним третьих лиц.Согласие дается на обработку моих биометрических персональных данных с использованием средств автоматизации, а также смешанную обработку. Банк вправе осуществлять обработку моих биометрических персональных данных путем совершения следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, в целях аутентификации моей личности, как клиента Банка в соответствии с утвержденными в Банке Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке ГПБ (АО), размещенных на Сайте Банка.Согласие предоставляется с даты подписания настоящего согласия и действует до даты отзыва, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.Мне разъяснено, что настоящее согласие может быть отозвано мной путем подачи заявления в Банк в простой письменной форме, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». **согласен не согласен Подпись Клиента: √** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****Согласие на получение рекламной информации об услугах и продуктах Банка, в том числе информации в целях улучшения качества обслуживания клиентов:**Согласен(-на) на:направление мне сообщений в целях исполнения Договора комплексного обслуживания (далее – ДКО) и любых договоров, заключаемых в рамках ДКО, в том числе с использованием указанных в настоящем Заявлении номеров телефонов (для направления SMS-сообщений, Push-уведомлений, сообщений в мессенджерах (Viber, WhatsApp и иных приложениях, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи), звонков по телефону) и адреса электронной почты (для направления сообщений по электронной почте). **согласен не согласен** получение рекламы Банка и его партнеров по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, по электронной почте, с использованием указанных в настоящем Заявлении номеров телефонов (для направления SMS-сообщений, Push-уведомлений, сообщений в мессенджерах (Viber, WhatsApp и иных приложениях, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи), звонков по телефону) и адреса электронной почты (для направления сообщений по электронной почте). **согласен не согласен**обработку персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Банка и его партнеров путем осуществления со мной прямых контактов с помощью средств связи с использованием указанных в настоящем Заявлении номеров телефонов (для направления SMS-сообщений, Push-уведомлений, сообщений в мессенджерах (Viber, WhatsApp и иных приложениях, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи), звонков по телефону) и адреса электронной почты (для направления сообщений по электронной почте). **согласен не согласен** направление мне сообщений в целях участия в опросах и/или анкетирования, проводимых Банком для изучения и исследования мнения клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка (при условии гарантии неразглашения данной информации третьим лицам) по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, по электронной почте, с использованием указанных в настоящем Заявлении номеров телефонов (для направления SMS-сообщений, Push-уведомлений, сообщений в мессенджерах (Viber, WhatsApp и иных приложениях, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи), звонков по телефону) и адреса электронной почты (для направления сообщений по электронной почте). **согласен не согласен Подпись Клиента: √** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****Согласие на получение кредитного отчета:**В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) даю согласие Банку на получение информации, характеризующей мою кредитную историю, из любого бюро кредитных историй, сведения о котором содержатся в государственном реестре бюро кредитных историй (далее – БКИ), в целях получения от Банка рекламной информации об услугах и продуктах/персональных предложений по услугам и продуктам на основании моих индивидуальных рейтингов (скоринговых отчетов), сформированных БКИ в соответствии с информацией, содержащейся в кредитной истории.Настоящее согласие предоставляется с даты его подписания и действительно в течение срока действия Договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт Банка ГПБ (АО) с учётом ограничений, установленных Федеральным законом № 218-ФЗ. Согласие может быть отозвано при предоставлении в Банк заявления об отзыве согласия, составленного в простой письменной форме. **согласен не согласен Подпись Клиента: √** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   |

|  |
| --- |
| **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТА О ПРИСОЕДИНЕНИИ К «ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ ГПБ (АО)»** |
|  Настоящим я,  *(фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)* предлагаю Банку заключить Договор комплексного обслуживания (далее – ДКО) в порядке и на условиях, предусмотренных ''Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке ГПБ (АО)'' (далее – Правила комплексного обслуживания).1. Подтверждаю, что все положения Правил комплексного обслуживания разъяснены мне в полном объеме, включая «Тарифы Банка ГПБ (АО) по обслуживанию расчетных банковских карт для физических лиц» и «Тарифы комиссионного вознаграждения Банка ГПБ (АО) за услуги физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию, денежным переводам, кредитованию и прочим услугам» (далее – Тарифы) и порядок внесения изменений и дополнений в Правила комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам и Тарифы.2. Выражаю свое согласие Банку на заключение ДКО на условиях настоящего Заявления и Правил комплексного обслуживания.3. Выражаю свое согласие Банку на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания, осведомлен(-а) о том, что Банк предоставляет доступ к дистанционному банковскому обслуживанию только после прохождения установленных Банком процедур регистрации.Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции «Правил дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет Банка в Банке ГПБ (АО)» (далее – Правила ДБО) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. С действующими Правилами ДБО ознакомлен(-на) и согласен(-на). 4. Я осведомлен(-а) о том, что настоящее Заявление, Правила комплексного обслуживания и Тарифы являются неотъемлемыми частями ДКО.5. Подтверждаю достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений. Согласен(-на) с тем, что Банк имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения.6. Банк в целях заключения и исполнения ДКО и любых договоров, заключаемых в рамках ДКО, осуществляет обработку персональных данных Клиента/представителя Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.  |
| **Подпись** **Клиента/представителя Клиента √** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата**  |
| **ОТМЕТКИ БАНКА** |
| **Банк:** «Газпромбанк» (Акционерное общество), ИНН 7744001497, ОГРН 1027700167110. Место нахождения Банка: Россия, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.Место заключения ДКО: 191167, Россия, Санкт-Петербург г, Синопская наб, д. 22, к. АЗаявление принято, идентификация Клиента/представителя Клиента проведена, подпись верна.Контроль по FATCA/CRS: ** НЕ требуется**: подтверждаю полноту и корректность заполнения Клиентом Заявления, а также отсутствие противоречий между данными о Клиенте, предоставленными Клиентом в Заявлении и имеющимися в Банке (в том числе ранее представленным Клиентом в ходе его идентификации по FATCA/CRS).** Требуется.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Дата**  |
| *(подпись, фамилия и инициалы, должность работника Банка)* |  |

 М.П. |