

«Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде
Дистанциялық банктік қызмет көрсетудің шартына
1 Қосымша

Приложение 1
к Условиям дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking»)

Заңды тұлғалар және олардың жекеленген бөлімшелері
(филиалдары, өкілдіктері) үшін өтініштің тұрпатты
нысаны

Типовая форма заявления для юридических лиц
и их обособленных подразделений (филиалов,
представительств)

Кір./Вх. № _____

« _____ » Ж./Г.
(Өтінішті беру күні/дата подачи Заявления)

(Өтініш тапсырылған Банктің (БО-ның/Филиалың/Қосымша үй-жайың) бөлімшесі/
подразделение Банка (ГО/Филиал/Дополнительное помещение), в которое подано Заявление)

**«Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде дистанциялық банктік қызмет көрсетудің шартына қосылу
туралы өтініш/
Заявление о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания
в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking»)**

_____ К. _____
(ұйымдастырушылық-құқықтық нысанын қоса алып, ұйымның толық атауы)

(БСН _____), бұдан
әрі «Клиент» деп аталады, оның атынан

(осы тұлға негізінде әрекет ететін құжаттың атауы, нөмірі мен берілген күні)
негізінде _____ әрекет ететін _____
(лауазымы, жеке басын куәландыратын құжаттың деректеріне сәйкес тегі, аты, әкесінің аты)

«Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде
дистанциялық банктік қызмет көрсету шартына қосылу
туралы өтінішке¹ (бұдан әрі – «Өтініш»)² қол қою арқылы
Клиент ретінде бірін қалдырмай, барлық құқықтар мен
міндеттерді толық өзіне қабылдап, Банк ВТБ (Қазақстан)
Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымымен (бұдан әрі – «Банк»)
жасалатын «Интернет-банкинг» («VTB Online banking»)
жүйесінде дистанциялық банктік қызмет көрсету шартының
барлық қосымшаларымен
(өзгерістерімен/толықтыруларымен) (бұдан әрі – «Шарт»)
қолданыстағы редакциясына қосылады және «Интернет-
банкинг» («VTB Online banking») жүйесіне Клиенттің,
сондай-ақ төменде аталған қолына ие болу
құқығымен/қолының құқығысыз, «Интернет-банкинг» («VTB
Online banking») жүйесінде қызмет көрсетілетін Клиенттің
банктік шотына (-тарына) кіру құқығымен³/құқығынсыз
(Клиенттің шоттары бойынша жүргізілетін операциялардың
сомалары бойынша шектеулерді белгілеумен/белгілеусіз)
пайдаланушының (-лардың) төменде аталған банктік шотын
(-тарын) қосуды сұрайды (керектігінің асты сызылсын
(тандау қажет)):

_____ Г. _____
(полное наименование организации, включая организационно-правовую форму)

(БИН _____),
именуемое (-ая) в дальнейшем «Клиент», в лице

(должность, фамилия, имя, отчество в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность)
действующего _____ (-ей) на _____ основании
(наименование, номер и дата выдачи документа, на основании которого действует данное лицо)

путем подписания Заявления о присоединении к Условиям
дистанционного банковского обслуживания в системе
«Интернет-банкинг»¹ («VTB Online banking») (далее –
«Заявление»)² присоединяется к действующей редакции
Условий дистанционного банковского обслуживания в
системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») со всеми
приложениями (изменениями/дополнениями) (далее –
«Договор»), заключаемого с Дочерней организацией
Акционерным обществом Банк ВТБ (Казахстан) (далее –
«Банк»), полностью принимая на себя все права и обязанности
в качестве Клиента без исключений, и просит подключить к
системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») _____
нижеуказанный (-ые) банковский (-ие) счет (-а) Клиента, а
также нижеуказанного (-ых) пользователя (-ей) с правом
владения подписью/без права подписи, с правом³/без права
доступа к банковскому (-им) счету (-ам) Клиента,
обслуживаемых в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online
banking») (с установлением/без установления ограничений по
суммам операций, проводимых по счетам Клиента) (нужное
подчеркнуть (выбрать)):

Пайдаланушы (-лар) туралы ақпарат/Информация о пользователе (-ях)

1	Пайдаланушы (толық)/Пользователь (полностью)	–	Т.А.Ә.	
		1	–	Ф.И.О.
ЖСН/ИИН:				

жеке басын куәландыратын құжаттың №, берілген күні, берген орган /№ документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, орган выдачи	
Байланыс телефоны /Контактный телефон:	
Ұялы телефоны/ Мобильный телефон:	
Электрондық пошта мекен-жайы/Адрес электронной почты:	
Қосымша Белгілер/Дополнительные отметки:	

** Керекті белгілеу қажет/Нужное необходимо отметить*

2 Пайдаланушы – Т.А.Ә. (толық)/Пользователь 2 – Ф.И.О. (полностью)	
ЖСН/ИИН:	
жеке басын куәландыратын құжаттың №, берілген күні, берген орган /№ документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, орган выдачи	
Байланыс телефоны /Контактный телефон:	
Ұялы телефоны/ Мобильный телефон:	
Электрондық пошта мекен-жайы/Адрес электронной почты:	
Қосымша Белгілер/Дополнительные отметки:	

** Керекті белгілеу қажет/Нужное необходимо отметить*

3 Пайдаланушы – Т.А.Ә. (толық)/Пользователь 3 – Ф.И.О. (полностью)	
ЖСН/ИИН:	
жеке басын куәландыратын құжаттың №, берілген күні, берген орган /№ документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, орган выдачи	
Байланыс телефоны /Контактный телефон:	
Ұялы телефоны/ Мобильный телефон:	
Электрондық пошта мекен-жайы/Адрес электронной почты:	
Қосымша Белгілер/Дополнительные отметки:	

** Керекті белгілеу қажет/Нужное необходимо отметить*

4 Пайдаланушы – Т.А.Ә. (толық)/Пользователь 4 – Ф.И.О. (полностью)	
ЖСН/ИИН:	
жеке басын куәландыратын құжаттың №, берілген күні, берген орган /№ документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, орган выдачи	
Байланыс телефоны /Контактный телефон:	
Ұялы телефоны/ Мобильный телефон:	
Электрондық пошта мекен-жайы/Адрес электронной почты:	
Қосымша Белгілер/Дополнительные отметки:	

** Керекті белгілеу қажет/Нужное необходимо отметить*

5 Пайдаланушы – Т.А.Ә. (толық)/Пользователь 5 – Ф.И.О. (полностью)	
ЖСН/ИИН:	

жеке басын куәландыратын құжаттың №, берілген күні, берген орган /№ документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, орган выдачи	
Байланыс телефоны /Контактный телефон:	
Ұялы телефоны/ Мобильный телефон:	
Электрондық пошта мекен-жайы/Адрес электронной почты:	
Қосымша Белгілер/Дополнительные отметки:	

* Керекті белгілеу қажет/Нужное необходимо отметить

Пайдаланушылар/ Пользователи	Ағымдағы шоты/Текущий счет					Жинақ шоты/Сберегательный счет				
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
Банкке төлем және өзге де құжаттармен жұмыс істеу/Работа с платежными и иными документами в Банк										
Банктен төлем және өзге де құжаттармен жұмыс істеу/Работа с платежными и иными документами из Банка										
Клиенттің өнімдерін қарау/Просмотр продуктов Клиента										
Төлем және өзге де құжаттардың мұрағатымен жұмыс істеу/Работа с архивом платежных и иных документов										
Анықтамалармен жұмыс істеу/Работа со справочниками										
Жүйенің импортымен/экспортымен жұмыс істеу/Работа с импортом/экспортом Системы										
Қолдар санаты/Категория подписи⁴:										
Қол қою құқығысыз/Без права подписи										
Жалғыз қол/Единственная подпись										
Бірінші қол/Первая подпись										
Екінші қол/Вторая подпись										
Келісуші қол 1/Согласующая подпись 1										
Келісуші қол 2/Согласующая подпись 2										
Құқықтарды ажырату/Разграничение прав										

Ажыратылған құқықтардың санаттары/Категории разграниченных прав

№	Пайдаланушы/	Жалғыз қол/	Бірінші	Екінші	Келісуші	Сона	Өкілеттігері
---	--------------	-------------	---------	--------	----------	------	--------------

Пользователь № __	Единственная подпись	қол/Первая подпись	қол/Вторая подпись	қол/Согласующая подпись	бойынша шектеу (теңгеде және шетелдік валютада балама)/Ограничение по сумме ⁵ (в тенге и эквивалент в иностранной валюте)	мерзімі/Срок полномочий
Төлем тапсырмалар/Платежные поручения						бастап/с _____ дейін/по _____
Валюта аудару/Переводы валюты						бастап/с _____ дейін/по _____
Валюта сатып алу/Покупка валюты						бастап/с _____ дейін/по _____
Валюта сату/Продажа валюты						бастап/с _____ дейін/по _____
Валюта айырбастау/Конверсия валюты						бастап/с _____ дейін/по _____
Көшірме-үзінді сұрау/Запрос выписки						жок/отсутствует
Сипаттамаға сұрау/Запрос на отзыв						жок/отсутствует
Өтеу кестесін сұрау/Запрос графика погашения						жок/отсутствует
Көшірме-үзінділер/Выписки						жок/отсутствует
Банкке еркін хаттар/Произвольные письма в Банк						жок/отсутствует
Банктен еркін хаттар/Произвольные письма из Банка						жок/отсутствует

* Керекті белгілеу қаже/ Нужно необходимо отметить

Қауіпсіздік құралдарын кеңейту/Расширенные средства безопасности. Сыртқы IP мекен-жайларды филтрлеу/Фильтрация внешних IP адресов

№ Пайдаланушы/ Пользователь №	IP мекен-жайы/ IP адрес	Мекен-жайлар диапазоны/Диапазон адресов	Шағын желінің маскасы/Маска подсети

Қауіпсіздік құралдарын кеңейту. МАС мекен-жайларды филтрлеу/Расширенные средства безопасности. Фильтрация MAS адресов

№ Пайдаланушы/ Пользователь №	МАС мекен-жайы/МАС адрес

Осы Өтінішке қол қойып, Клиент:

- Банкке «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес осы Өтініште және Банкке ұсынылған (не көрсетілмеген – ауызша хабарланған) басқа құжаттарда көрсетілген жеке тұлғалардың (Пайдаланушылардың/өкілдердің/қызметкерлердің/ акционерлердің/ құрылтайшылардың/ лауазымды тұлғалардың/ аффилирленген (байланысқан) тұлғалардың және басқа тұлғалардың олардың дербес деректерін өңдеу көлемінде, тәсілдерімен, өңдеу мақсатында, Шарттың 88 - 90 тт. келісімді мерзімге жинауға және өңдеуге тиісті түрде рәсімделген жазбаша келісімдеріне ие болды, сондай-ақ аталған келісімдер жоғарыда көрсетілген тұлғалардың Банкке қолжетімді не белгілі не Банкке белгілі немесе қолжетімді болатын дербес деректеріне таралады деп растайды және кепіл береді;

- Банкке (банктің құқық мирасқорына) есептілікті шоғырландыру (соның ішінде шоғырландырылған тәуекелдерді және шоғырландырылған ірі берешектерді басқару бойынша), Банк қызметін талдау, шешімдер, қабылдау мақсатында, сондай-ақ Банк қызметіне бақылаудың басқа нысандарын жүзеге асыруға, FATCA⁶, халықаралық/үкіметаралық келісімдердің талаптарын сақтау, Шартқа келісімді басқа мақсатта, банк құпиясын және/немесе коммерциялық құпияны және Клиентке қатысты құпиялы ақпаратты ВТБ Тобына, Шарты көрсетілген басқа үшінші тұлғаларға тапсыруға өз келісімін ұсынады;

- Банкке ақпараттық хабарландыруларды және/немесе Банктің (не Банкпен бірге үшінші тұлғалардың) қызметтері/өнімдері/акциялары туралы жарнамалық сипатты хабарландыруларды, соның ішінде Клиенттің осы Өтініште және/немесе Банкке ұсынылған басқа құжаттарда көрсетілген және/немесе Банкке ауызша хабарланған тіркелген жерінің мекен-жайы, электрондық пошта мекен-жайлары, алуға/жіберуге келісімін береді. Сонымен, ақпаратты, соның ішінде дербес деректерді ашық байланыс арналары бойынша тапсыруды жүзеге асырған жағдайда, оны (оларды) үшінші тұлғалардың санкцияланбаған алуының тәуекелінің болуымен танысты және түсінеді және өзіне бұндай тәуекелді алады.

Подписанием настоящего Заявления Клиент:

- подтверждает и гарантирует Банку, что в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обладает надлежаще оформленными письменными согласиями физических лиц (Пользователей/представителей/работников/акционеров/учредителей/должностных лиц, аффилированных (связанных) лиц и других лиц), указанных в настоящем Заявлении, и иных документах, представляемых в Банк (либо неуказанных – сообщенных устно), на сбор и обработку их персональных данных в объеме, способами обработки, в целях обработки, на срок согласно пп. 88 - 90 Договора, а также, что указанные согласия распространяются на персональные данные вышеуказанных лиц, доступные либо известные Банку, либо которые станут известными или доступными Банку;

- предоставляет Банку (правопреемнику Банка) в целях консолидации отчетности (в том числе по управлению консолидированными рисками и консолидированными крупными задолженностями), анализа деятельности Банка, принятие решений, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, соблюдения требований FATCA⁶, международных/межправительственных соглашений, в иных целях согласно Договору, свое согласие на передачу информации, представляющей собой банковскую тайну и/или коммерческую тайну и иную, касающуюся Клиента конфиденциальную информацию, Группе ВТБ, иным третьим лицам, указанным в Договоре;

- предоставляет Банку согласие на получение/отправку информационных сообщений и/или сообщений рекламного характера об услугах/продуктах/акциях Банка (либо третьих лиц совместно с Банком), в том числе по адресу регистрации Клиента, адресам электронной почты, телефонам, указанным в настоящем Заявлении, и/или в иных документах, предоставленных Банку, и/или сообщенным Банку устно. При этом, в случае осуществления передачи информации, в том числе персональных данных по открытым каналам связи, подтверждает, что ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами, и принимает на себя такой риск.

Клиенттің уәкілетті тұлғасы осы Өтінішке мына мекен-жай бойынша Банк бөлімшесінде өзі болған сәтте қол қойды:/Настоящее Заявление подписано в момент личного присутствия уполномоченного лица Клиента в подразделении Банка по адресу: _____.

Осы Өтініш Шарттың ажырамас бөлігі және Клиенттің Шартқа барлық құқықтарымен және міндеттерімен бірін қалдырмай толық көлемінде қосылуының растауы болып табылады, бірдей заңды күші бар мемлекеттік және орыс тілдерінде екі ұқсас данада рәсімделеді және қол қойылады, олардың біреуі Клиентке, ал басқасы – Банкке тапсырылады. Өтініштің мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндері әртүрлі оқылған жағдайда, Өтініштің орыс тіліндегі мәтіні басымдық күшіне ие болады.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора и подтверждением присоединения Клиента к Договору со всеми правами и обязанностями в полном объеме без исключений, оформляется и подписывается на государственном и русском языках в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых передается Клиенту, а другой – Банку. В случае возникновения разночтения между текстом Заявления на государственном и русском языках, преимущественную силу имеет текст Заявления на русском языке.

Байланыс тұлға Клиенттер Контактное лицо от Клиента _____
(лауазымы, Т.А.Ә., телефоны (жұмыс, ұялы), e-mail) (должность, Ф.И.О., телефон (рабочий, мобильный), e-mail)

(Клиент басшысының/ уәкілетті тұлғасының атауы/ (қолы/подпись) (тегі, аты-жөні/Ф., инициалы)
наименование должности уполномоченного лица Клиента)

М.О./М.П.

(бас бухгалтер/уәкілетті тұлғаның лауазымы/ (қолы/подпись) (тегі, аты-жөні/Ф., инициалы)
главный бухгалтер/должность уполномоченного лица)

Банк қызметкерімен толтырылады/Заполняется работником Банка

Подтверждаю принятие Заявления. Документы/сведения, предоставленные Клиентом для получения/предоставления электронных банковских услуг/проведения операций, в том числе по банковскому (-им) счету (-ам), проверил.

(Банктің уәкілетті қызметкерінің лауазымы, Тегі, аты-жөні/ (қолы/подпись)
должность, фамилия, инициалы, уполномоченного работника Банка)

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Салық комитетінің сайтында тексерілді – әрекетсіз деп танылған салық төлеушілердің тізімінде есепте жоқ»/«Проверено на сайте Налогового Комитета Министерства финансов Республики Казахстан – в списке налогоплательщиков, признанных бездействующими, не числится».

М.О./М.П.

Клиенттің уәкілетті тұлғасының Өтініштің данасын алуы туралы белгі/Отметка о получении уполномоченным лицом Клиента экземпляра Заявления:

«__» _____ 20__ ж./г.
_____ / _____

¹ Осы Өтінішке қол қойып, Клиент келесіні растайды/Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что:

- <http://www.vtb-bank.kz> Банктің ресми сайтында Интернет желісінде орналастырылған Шарттың, оның барлық қосымшаларының шарттарымен (өзгерістерімен және толықтаруларымен) толық көлемінде танысқанын, Шарттың, оның барлық қосымшаларының шарттары (өзгерістерімен және толықтаруларымен), Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібі оған ұғынықты және түсінікті, оларды қандай болсын қарсылықсыз және ескертулерсіз қабылдап, бұдан әрі Клиент оларға қатысты наразылықтарды Банкке ұсынбайды/с условиями Договора со всеми приложениями (изменениями/дополнениями), размещенными в сети Интернет на официальном сайте Банка: <http://www.vtb-bank.kz>, ознакомлен в полном объеме, условия Договора и все его приложения (изменения/дополнения), порядок внесения изменений и дополнений в Договор, ему понятны и ясны, принимая их без каких-либо возражений и замечаний, и в дальнейшем претензий в отношении них Клиент предъявлять Банку не будет;

- осы Өтінішке қол қоя отырып, «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде Пайдаланушының (-лардың) барлық әрекеттері үшін және олармен Логинді, «Интернет-банкинг» («VTB Online banking»), USB eToken, жүйесіне Парольді, Бас контейнердің паролін пайдалану бойынша қауіпсіздікті және Банктің ұсыныстарын сақтау үшін жауапкершілікті өзі көтереді/подписывая настоящее Заявление принимает на себя ответственность за все действия Пользователя (-ей) в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») и за соблюдение им (ими) Процедуры безопасности и рекомендаций Банка по использованию Логина, Пароля к системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking»), USB eToken, Пароля ключевого контейнера;

- Шарттың шарттарын (оның қосымшаларын/өзгерістерін/толықтыруларын), Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын сақтамаған/тиіссіз орындаған және/немесе төлем және өзге де құжаттарын тиіссіз рәсімдеген жағдайда Шарт бойынша басталуы мүмкін салдары, жауапкершілігі және тәуекелдері туралы хабардармын/осведомлен о последствиях, ответственности и рисках, которые могут наступить по Договору в случае несоблюдения/ненадлежащего исполнения условий Договора (приложений/изменений/дополнений к нему), действующего законодательства Республики Казахстан и/или ненадлежащего оформления электронного (-ых) документа (-ов) и иных документов;

- Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҮ Банк және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелерімен, Банктің қолданыстағы Тарифтерімен таныстым және келісемін/ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДОО АО Банк ВТБ (Қазақстан), действующими Тарифами Банка;

- Банкке оның талабы бойынша айып төлемдердің (айыппұлдардың, өсімпұлдардың, үшінші тұлғалардың қызметтері үшін Банктің шығыстарының, сондай-ақ Клиенттің Шарт бойынша берешегін өндіріп алу процесінде туындаған және/немесе Банк Клиенттің Шарт немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы бойынша міндеттемелерін бұзудың немесе тиіссіз орындаудың/орындамаудың нәтижесінде ұшыраған шығындарының орнын толтыру бойынша міндеттемелерін орындауға келіседі /согласен исполнять обязательства по возмещению Банку по его требованию неустойки (штрафы, пени), расходы Банка за услуги третьих лиц, а также убытки, возникшие у Банка в процессе взыскания с Клиента задолженности по Договору и/или понесенные Банком в результате нарушения или ненадлежащего исполнения/неисполнения Клиентом обязательств по Договору или действующего законодательства Республики Казахстан.

² Осы Өтініштің әр беті: Клиенттің тарабынан – Клиенттің уәкілетті тұлғасының қолымен және Клиенттің мөрімен, Банк тарабынан – Операциялық бөлімше жұмыскерінің мөртаңбасымен куәландырылуы тиіс/Каждая страница настоящего Заявления должна быть со стороны Клиента - заверена подписью уполномоченного лица и печатью Клиента, со стороны Банка - заверена штампом работника Операционного подразделения.

³ Жалғыз қол/бірінші қол/екінші қол құқығы бар пайдаланушылар Банкке ұсынылған қолдарының және мөрлердің баспа-танбаларының үлгілерімен, соның ішінде өкілеттік мерзімі және сомалар бойынша шектеулер құжатта көрсетілуі тиіс. Құжаттарды қабылдау/тапсыру ғана құқытары бар пайдаланушыларда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес тиісті түрде рәсімделген сенімхаттары болуы тиіс. Пайдаланушылардың «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде тиісті қолдарын қою осы Өтініште көрсетілген функционалдық құқықтарына/шектеулерге және реттік нөміріне келісімді жүзеге асырылады/ Пользователи, имеющие право единственной подписи/первой подписи/второй подписи, должны быть указаны в документе с образцами подписей и оттиска печати, предоставленном в Банк, и документы, подтверждающие их полномочия, в том числе срок полномочий и ограничения по суммам. Пользователи, имеющие право только приема/передачи документов должны иметь надлежащим образом оформленные доверенности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Проставление Пользователями соответствующих подписей в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») осуществляется согласно функциональным правам/ограничениям и порядковому номеру, указанным в настоящем Заявлении.

⁴ Пайдаланушылардың «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») жүйесінде тиісті қолдарын қою «құқықтар санаты» бөлімінде көрсетілген реттік нөміріне келісімді жүзеге асырылады/Проставление Пользователями соответствующих подписей в системе «Интернет-банкинг» («VTB Online banking») осуществляется согласно порядковому номеру, указанному в разделе «категории прав».

⁵ Сом бойынша шектеу, егер шектеусіз көрсетілмесе, Пайдаланушы осы қолмен куәландыруына болатын, банктік шоттың валютасында «төлем тапсырмасы» типті әр ЭПД максималды сомасын белгілейді/ Ограничение по сумме устанавливает максимальную сумму каждого ЭПД типа «платёжное поручение» в валюте банковского счета, который может заверять Пользователь данной подписью, если не указано – без ограничений.

⁶ FATCA - АҚШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы заңы, ол шетелдік қаржы институттарында (АҚШ қаржы институттарынан басқа) ашылған банктік шоттарға ие болатын американдық салық төлеушілермен салықтарды төлеуден жалтаруға қарсы іс-әрекетке бағытталды/FATCA - Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, который направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющими банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).