



**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА**  
**«Договор банковского счета для юридических лиц – нерезидентов,**  
**не имеющих филиала или представительства в РФ»**

В настоящей Публичной оферте «Договор банковского счета для юридических лиц – нерезидентов, не имеющих филиала или представительства в РФ» (далее – «Оферта») содержатся условия заключения Договора банковского счета в КИВИ Банк (ЗАО) для юридических лиц – нерезидентов, не имеющих филиала или представительства в Российской Федерации в валюте Российской Федерации (далее – «Договор банковского счета»).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия юридического лица – нерезидента, не имеющего филиала или представительства в Российской Федерации (далее – «Клиента»), заключить с КИВИ Банк (ЗАО) (далее – «Банк») Договор банковского счета, в порядке и объеме, изложенном в настоящей Оферте.

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным Клиентам официальным публичным предложением Банка заключить Договор банковского счета в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор банковского счета считается заключенным между Банком и Клиентом (далее совместно именуемыми – «Стороны») и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, Банк утверждает банковские правила о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КИВИ Банк (ЗАО) (далее – «Банковские правила»).

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора, заключаемого Клиентом с Банком путем присоединения к настоящей Оферте через совершение действий, предусмотренных настоящей Офертой, является открытие Банком Клиенту расчетного счета в валюте Российской Федерации (далее – «Счет»). Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящей Офертой.

1.2. Присоединение к Оферте осуществляется путем представления в Банк Клиентом или его уполномоченным представителем полного комплекта документов Клиента, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Приложением № 1 к Оферте, а также получение акцепта настоящей Оферты Банком Клиентом путем подписания заявления на открытие банковского счета, которое является Приложением № 2 к настоящей Оферте.

1.3. Банк отказывает в открытии Счета Клиенту в следующих случаях:

1.3.1. в случае, если в отношении Клиента имеется информация об участии в экстремистской деятельности, полученная в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1.3.2. при наличии решения о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств в Банке и иных кредитных организациях;

1.3.3. в иных случаях, предусмотренных законом и иными правовыми актами Российской Федерации.

1.4. Клиенту может быть отказано в открытии Банковского счета, даже если заявление Клиента содержит указание на определенную дату открытия Счета, в случае если представлены не все документы, либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения. При этом у Банка отсутствует обязанность сообщать Клиенту о причинах отказа в открытии Счета.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации в течение 3-х (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковских правил, а также после проведения Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. При этом на каждый отдельный Счет, открываемый Клиентом в Банке, заключается отдельный Договор банковского счета.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации расчеты Клиента через Банк осуществляются платежными поручениями, расчетами по аккредитиву, чеками, расчетами по инкассо, а также расчетами в иных формах, предусмотренных действующим законодательством, и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.2. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк обязуется:

2.2.1. принимать и зачислять на Счет Клиента денежные средства на основании поступающих в Банк платежных документов не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

2.2.2. выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента на основании поступающих в Банк платежных документов не позднее 2 (двух) операционных дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации и дополнительным соглашением между Сторонами;

2.2.3. производить списание со Счета Клиента денежных средств на основании предъявленных платежных распоряжений получателя средств, в том числе полученных в электронном виде и подписанных электронной подписью;

2.2.4. при предъявлении к Счету платежных распоряжений получателей средств, Банк обязуется передавать Клиенту принятое платежное поручение для акцепта (отказа от акцепта) в следующем порядке:

- при получении платежного поручения получателя средств Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении Клиента на открытие Счета;

- платежное поручение на бумажном носителе вручается прибывшему в Банк уполномоченному представителю Клиента для последующего акцепта (отказа от акцепта);

- в случае неявки Клиента для получения платежного поручения для акцепта (отказа от акцепта), обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту уведомления в электронном виде или на бумажном носителе согласно данному пункту настоящей Оферты.

2.2.5. производить расчеты по Счету Клиента в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним Банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.3. Настоящим Договором Клиент дает акцепт на списание сумм денежных средств со Счета по любым обязательствам Клиента перед Банком, включая обязательства по кредитным сделкам, по обслуживанию Клиента по системе «iBank 2», в размере суммы задолженности Клиента в счет погашения обязательств Клиента перед Банком.

2.4. Для выполнения операций по перечислению денежных средств по Счету Клиента Банк вправе привлекать иные банки (банки-корреспонденты) по своему выбору.

2.5. Исполнение Банком расчетных документов Клиента, при условии достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, производится Банком в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание не позднее 2 (двух) операционных дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.6. Банк обязуется незамедлительно информировать Клиента по его требованию об исполнении платежного документа.

2.7. Банк обязуется не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции Клиента, выдавать выписки по Счету Клиента уполномоченному представителю Клиента по его требованию.

2.8. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента на основании исполнительных документов, предъявленных в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.10. Банк прекращает прием платежных документов, подписанных лицами, срок полномочий которых истек согласно представленным учредительным документам Клиента до момента предоставления в Банк документов, подтверждающих продление полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете или замены указанных лиц в порядке, установленном законом и Банковскими правилами.

2.11. В случае отсутствия движения денежных средств по Счету Клиента в течение 12-ти (двенадцати) месяцев Клиент поручает Банку закрыть Счет. В случае закрытия Счета по причине отсутствия движения денежных средств по Счету Клиента Банк обязан уведомить Клиента об этом за 10 (десять) календарных дней до даты закрытия Счета по адресу Клиента, указанному в Карточке или по адресу, специально указанному Клиентом. Если Клиент после получения уведомления о закрытии Счета не распорядится остатками денежных средств на Счете в течение 10 (десяти) календарных дней, Банк вправе списать данный остаток денежных средств в свой доход. При обращении Клиента за денежными средствами, перечисленными в доход Банка, Банк обязан вернуть денежные средства на основании письменного заявления Клиента, оформленного в произвольной форме, в течение 3 (трех) операционных дней с момента подачи заявления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.

2.12. Банк гарантирует сохранение банковской тайны об операциях, Счете Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.13. Банк вправе на основании заранее данного акцепта Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента по требованию третьих лиц, указанных Клиентом. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается согласно настоящему Договору в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента, в размере суммы ошибочно зачисленных средств с данного Счета.

2.14. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

2.15. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

2.16. В целях осуществления валютного контроля Банк, как агент валютного контроля, в пределах своей компетенции имеет право запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением Счета. Банк вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления Клиентом документов, требуемых на основании действующего валютного законодательства Российской Федерации, либо представления Клиентом недостоверных документов.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. предоставить в Банк весь комплект документов, необходимых для открытия Счета, в соответствии с перечнем документов, установленным в соответствии с Приложением № 1 к настоящей Оферте, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами. Все документы, предоставляемые Клиентом должны быть действительными на дату их предъявления в Банк;

3.1.2. своевременно предоставлять в Банк документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для осуществления Банком услуг по настоящей Оферте;

3.1.3. в течение 3-х (трёх) рабочих дней после получения выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных по Счету Клиента. При отсутствии возражений Клиента по выписке в течение 3 (трёх) операционных дней со дня ее получения, выписка считается подтвержденной Клиентом;

3.1.4. своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые по настоящей Оферте;

3.1.5. соблюдать установленный Банком порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций, режим обслуживания Клиента;

3.1.6. при предоставлении в Банк заявления о закрытии Счета предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по Счету;

3.1.7. уведомлять Банк о смене местонахождения и номера контактного телефона в течение 10 (десяти) календарных дней с момента смены местонахождения/изменения контактного телефона;

3.1.8. уведомлять Банк о внесении изменений в учредительные документы Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления в Банк документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном Банковскими правилами порядке;

3.1.9. не использовать Счет, открытый в соответствии с п. 2.1. настоящей Оферты, для приема платежей физических лиц.

3.1.10. подтверждать остатки по Счету с 1 (первого) до 31 (тридцать первого) января каждого календарного года путем направления в Банк оригинала документа по почте или предоставления в Банк оригинала документа. В случае неполучения Банком соответствующего документа от Клиента в указанный срок, процедура получения подтверждения остатков продолжится Банком до момента их получения от Клиента;

3.1.11. представлять в Банк документы и информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством о валютном регулировании и контроле Российской Федерации при осуществлении валютных операций;

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. давать Банку распоряжения по перечислению денежных средств со Счета;

3.2.2. давать Банку распоряжения о списании со Счета денежных средств по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед третьими лицами (Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление).

### **4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

4.1. Размер платы за услуги Банка по совершению операций по настоящему Договору устанавливается в соответствии с тарифами на расчетное обслуживание Клиентов Банка (далее – «Тарифы»).

4.2. За осуществление операций по настоящему Договору с Клиента взимается плата согласно установленным Тарифам, действующим на дату проведения операции, независимо от даты фактического взимания платы с Клиента.

4.3. Клиент дает акцепт на списание Банком со Счета суммы, составляющие плату за проведение Банком операций по Счету Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день проведения операции.

4.4. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента засчитывать суммы, подлежащие зачислению на Счет Клиента, для погашения задолженности последнего перед Банком по оплате услуг по настоящему Договору.

4.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять Тарифы с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их введения. При этом надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение новых Тарифов до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем их размещения в местах обслуживания Клиента, а также размещение новых Тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://bank.qiwi.ru>.

4.6. Банк выполняет распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Счета при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания платы, причитающейся Банку.

Исполнение Банком распоряжений Клиента при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств возможно в случае заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора о кредитовании банковского счета (овердрафте), в соответствии с которым Банк считается предоставившим Клиенту кредит на сумму исполненных платежей.

4.7. Настоящим Договором предусматривается право Клиента на удостоверение права распоряжения денежными суммами, находящимися на Счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них электронной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры для урегулирования разногласий путем переговоров. В случае невозможности достичь согласия споры подлежат урегулированию в Арбитражном суде г.Москвы. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения.

5.3. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их бесосновательного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Клиент имеет право требовать, а Банк обязуется уплатить пени в размере 0.1 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день несвоевременного исполнения принятых на себя обязательств от суммы невыполненных обязательств.

5.4. В случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка, Банк имеет право требовать, а Клиент обязуется в этом случае уплатить Банку пени в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки от просроченной суммы, в том числе, если взимание платы будет невозможным из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете Клиента.

5.5. При исполнении платежных распоряжений, предъявленных к Счету, Банк не несет ответственности за содержание информации, указанной в платежном документе, за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении платежного документа, а также за исполнение поддельных платежных документов. Банк при приеме к исполнению платежных распоряжений Клиента осуществляет процедуры контроля, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.6. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

5.7. В случае утраты, задержки или зачисления средств ненадлежащему получателю по вине подразделений Банка России, банков-корреспондентов, банков, обслуживающих получателей платежа, или органов связи при перечислении их Банком по поручению Клиента, Банк несет ответственность, в пределах сумм возвращенных ему этими организациями и перечислять их Клиенту не позднее одного рабочего дня после их получения.

5.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные убытки Клиента в случае исполнения Банком предъявленного к Счету платежного требования, экземпляр которого не был получен Клиентом, при условии надлежащего соблюдения процедуры, установленной п. 2.2.4. настоящей Оферты.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ**

6.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента присоединения Клиента к Оферте в соответствии с п.1.2. Оферты и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Договор банковского счета расторгается по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом остаток денежных средств на Счете перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом не позднее 7 (семи) дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в следующих случаях:

6.3.1. при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.3.2. при отсутствии движения денежных средств по Счету в течение 1 (одного) года;

6.3.3. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.3.4. на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

6.4. В остальных случаях Договор банковского счета расторгается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в случае, если сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного настоящим Договором в размере<sup>4</sup>

500 (пятьсот) рублей 00 копеек, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банком Клиента об этом. Предупреждение направляется Банком Клиенту одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении Клиента на открытие Счета.

6.6. Прекращение срока действия Договора банковского счета влечет за собой прекращение обязательств Сторон по нему, но не освобождает Стороны Договора от ответственности за его нарушение, если таковые имели место при исполнении условий настоящего Договора.

## 7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. В случае присоединения Клиента к Оферте «Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank 2», распоряжения Клиента о проведении операций по Счету могут приниматься Банком с использованием платежных документов в электронной форме с установкой программно - технического комплекса на обслуживание Клиента по системе «iBank 2».

7.2. При изменении состава лиц до окончания срока полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – «Карточка»), Клиент обязуется незамедлительно предоставить в Банк новую заверенную в установленном порядке Карточку и документы, подтверждающие продление полномочий указанных лиц. До предоставления в Банк новой заверенной Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, Банк исполняет платежные документы Клиента, подписанные лицами, заявленными в имеющейся у Банка Карточке, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки и документов подтверждающих полномочия указанной в новой Карточке лиц. Клиент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в Банк вышеуказанных документов;

7.3. При неуведомлении, либо несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об изменениях, предусмотренных п. 3.1.7. настоящей Оферты, в том числе непредставлении соответствующих документов, а также в случае несообщения Банку иных сведений об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Договора банковского счета, действия Банка по обслуживанию Счета на основании документов и сведений, ранее предоставленных Банку Клиентом, будут считаться надлежащим исполнением обязательств Банка по Договору банковского счета.

7.4. Во всем ином, не урегулированном настоящей Офертой, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

7.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящей Оферты. Условия измененной Оферты вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте КИВИ Банк (ЗАО) - <http://bank.qiwi.ru>.

## 8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

**Банк:**

**КИВИ Банк (ЗАО)**

Местонахождение: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.4, стр. 2

тел: + 7 (495) 231-36-45

факс: (495) 231-36-47

ИНН/КПП 3123011520 / 775001001

ОКПО 22316525

БИК 044585416

ОГРН 1027739328440

к/с № 30101810200000000416

в Отделении 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА/ СЧЕТА ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, СОЗДАНЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И ИМЕЮЩИМ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <sup>1</sup>**

1. Заявление на открытие счета (оригинал по форме Приложения № 2 к настоящей Оферте);
  2. Учредительные документы (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
  3. Документы, определяющие юридический статус Нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
  4. Выписка из торгового реестра (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия);
  5. Карточка с образцами подписей и оттиска печатей (в случае, если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле «Образец для печати», что печать отсутствует), оформленная по форме Банка, заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка;
  6. Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком (по форме Банка);
  7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации (согласно справочнику "Коды иностранных организаций") (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия);
  8. Документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего Договор банковского счета, и лиц, указанных в Карточке (доверенность, приказы Руководителя о назначении лиц, указанных в карточке и иные документы) (удостоверенные нотариально, либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей с предоставлением в Банк заверенного перевода на русский язык);
  9. Документы, удостоверяющие личности лиц, указанных в Карточке (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
  10. Документ, подтверждающий наличие по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (выписка из торгового реестра, гарантийное письмо, подтверждающее местонахождение организации);
  11. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор банковского счета соответствующего вида (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
  12. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц);
  13. Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц);
  14. Согласие на обработку персональных данных лиц, указанных в Карточке (а также учредителей Клиента – физических лиц) (оригинал по форме Банка);
  15. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцев<sup>2</sup> Клиента с предоставлением следующих документов:
    - Письменные сведения в Банк по форме Банка (оригинал, подписанный единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им надлежащим образом лицом);
    - Документы, подтверждающие право владения (преобладающего участия) более 25 процентами в капитале Клиента, либо возможность контролировать действия Клиента (реестры акционеров/списки участников юридических лиц; соглашения, содержащие положения о контроле действий Клиента) (оригинал, нотариально заверенная копия или копия, заверенная единоличным исполнительным органом Клиента);
    - Документы, удостоверяющие личности Бенефициарных владельцев Клиента (копии, заверенные нотариально или единоличным исполнительным органом Клиента).
- Также Клиент может предоставить составленную в произвольной форме и подписанную уполномоченным лицом Клиента – юридического лица схему, отражающую структуру собственников данного юридического лица, долю каждого из собственников.
16. Сведения о целях и предполагаемом характере деловых отношений с Банком и о финансовом положении Клиента – юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим

<sup>1</sup> Документы могут быть легализованы упрощенным порядком, т.е. посредством проставления апостиля нотариусом либо другим полномочным согласно законодательству страны местонахождения юридического лица должностным лицом (если данное государство участвует в Гаагской Конвенции 1961 года, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, и в силу порядка, установленного международными договорами России о правовой помощи).

<sup>2</sup> Бенефициарные владельцы – физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом, либо имеют возможность контролировать действия Клиента (согласно ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ);

местонахождение за пределами Российской Федерации, или для совершения операций его обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) (оригинал по форме Банка).

В случае наличия у Клиента документов, подтверждающих его финансовое положение, Клиент предоставляет в Банк данные документы (копии, заверенные нотариально или единоличным исполнительным органом Клиента);

**17.** Сведения о деловой репутации Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или)
- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

В случае невозможности предоставления Клиентом документов и сведений по п. 17 Клиент предоставляет в Банк Письмо в произвольной форме от Клиента о своей деловой репутации (с указанием ресурсов в сети «Интернет» на сайт Клиента, иной сайт, содержащий информацию и (или) отзывы о Клиенте, историю развития Клиента и т.д.) (оригинал, подписанный единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им надлежащим образом лицом).

### **Документы, необходимые для Идентификации и открытия Юридическому лицу – Нерезиденту Счета по вкладу (депозиту):**

**1.** Документы, подтверждающие правовой статус Юридического лица - Нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это Юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица – нерезидента - (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия);

**2.** Документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего Договор банковского счета (доверенность, приказы Руководителя о назначении лиц, указанных в карточке и иные документы) (удостоверенные нотариально, либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей с предоставлением в Банк заверенного перевода на русский язык);

**3.** Документ, удостоверяющий личность лица, подписывающего Договор банковского счета (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);

**4.** Согласие на обработку персональных данных лица, подписывающего Договор банковского счета (а также учредителей Клиента – физических лиц) (оригинал по форме Банка);

**5.** Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцев<sup>3</sup> Клиента с предоставлением следующих документов:

- Письменные сведения в Банк по форме Банка (оригинал, подписанный единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им надлежащим образом лицом);

- Документы, подтверждающие право владения (преобладающего участия) более 25 процентами в капитале Клиента, либо возможность контролировать действия Клиента (реестры акционеров/списки участников юридических лиц; соглашения, содержащие положения о контроле действий Клиента) (оригинал, нотариально заверенная копия или копия, заверенная единоличным исполнительным органом Клиента);

- Документы, удостоверяющие личности Бенефициарных владельцев Клиента (копии, заверенные нотариально или единоличным исполнительным органом Клиента).

Также Клиент может предоставить составленную в произвольной форме и подписанную уполномоченным лицом Клиента – юридического лица схему, отражающую структуру собственников данного юридического лица, долю каждого из собственников.

В случае если документы для открытия Счета предоставляются в Банк от имени лица, подписавшего Заявление на открытие счета лицом по доверенности, то дополнительно к вышеуказанному перечню документов в Банк предоставляются следующие документы:

**6.** Доверенность представителю Клиента на передачу документов для открытия Счета в Банке (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности);

Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия).

<sup>3</sup> Бенефициарные владельцы – физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом, либо имеют возможность контролировать действия Клиента (согласно ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ);

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА  
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ**

Настоящее заявление является акцептом Публичной оферты КИВИ Банк (закрытое акционерное общество) «Договор банковского счета для юридических лиц – нерезидентов, не имеющих филиала или представительства в РФ».

Полное наименование Клиента (предприятия, организации, учреждения): \_\_\_\_\_;

место нахождения (в соответствии с Уставом): \_\_\_\_\_;

контактные реквизиты: \_\_\_\_\_;  
(телефон, факс, e-mail)

вид деятельности: \_\_\_\_\_

просит открыть \_\_\_\_\_ расчетный счет \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ рублях РФ \_\_\_\_\_  
(вид счета) (наименование валюты)

на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную силу.

Выдавать выписки по счету ежедневно (по мере проведения операций) в течение операционного дня Банка (под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «iBank 2») (нужное подчеркнуть).

Подписание настоящего заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Публичной оферты «Договор банковского счета для юридических лиц – нерезидентов, не имеющих филиала или представительства в РФ» без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Руководитель Клиента

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
м.п. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Документы принял сотрудник Банка \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Документы для открытия счета проверил  
Сотрудник Юридического Департамента \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Сотрудник Службы безопасности \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

Открыть указанному Клиенту \_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_,  
(вид счета) (наименование валюты)

в соответствии с Договором № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Выдавать выписки по счету ежедневно (по мере проведения операций) в течение операционного дня Банка (под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «iBank 2») (нужное подчеркнуть).

**ОТМЕТКИ БАНКА**

номер счета	наименование счета с указанием наименования валюты
№ _____	_____
№ _____	_____
№ _____	_____
№ _____	_____

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Ответственный исполнитель

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Счет открыт « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.