

ДОГОВОР № _____
ОБ ОТКРЫТИИ И ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА
БАНКУ-РЕЗИДЕНТУ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

КИВИ Банк (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Респондент», в лице _____, действующей(его) на основании _____, с другой стороны, (далее совместно именуемые «Стороны»), заключили настоящий Договор об открытии и порядке ведения корреспондентского счета (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является открытие Банком Респонденту корреспондентского счета в _____ (далее – «Счет»).

(наименование валюты – в рублях РФ / в евро / в долларах США)

Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Респонденту, денежные средства, а также выполнять распоряжения Респондента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Банк открывает Респонденту Счет после получения от последнего Заявления на открытие корреспондентского счета (по форме Банка), а также после предоставления Респондентом полного комплекта документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Банк вправе потребовать от Респондента представления иных дополнительных документов, требуемых в соответствии с изменениями действующего законодательства и не выполнять распоряжения Респондента до предоставления им необходимых документов, если их непредставление делает невозможным проведение Банком операций по Счету.

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

1.3.1. в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1.3.2. если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Респондент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, в том числе является Персоной США, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком, в том числе которому Банком был присвоен Статус по FATCA Персоны США, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банка, согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации (по форме Банка);

1.3.3. при открытии Счета на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет Респондентом документов, необходимых для его идентификации, а также при открытии и ведении Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); при непредставлении Респондентом, представителем Респондента документов, необходимых для идентификации Респондента, Представителя Респондента, в том числе сведения о Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;

1.3.4. при представлении Респондентом недействительных или недостоверных документов и сведений;

1.3.5. в случае выявления факта нахождения Респондента и (или) его сайта в списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, присутствие Респондента в которых налагает на кредитные организации запрет в приеме на обслуживание таких лиц;

1.3.6. в случае выявления факта осуществления Респондентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

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

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____/ _____ /

1.4. Респонденту может быть отказано в открытии Счета в случае, если Респондент отказался от выполнения установленных внутренними нормативными документами Банка процедур по выявлению среди принимаемых на обслуживание Клиентов Персон США и классификации по FATCA¹.

1.5. Респонденту может быть отказано в открытии Счета, даже если заявление Респондента содержит указание на определенную дату открытия Счета, в случае если представлены не все документы, запрошенные Банком, либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения.

2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Респонденту Счет в валюте, указанной в п. 1.1. настоящего Договора, в течение 3-х (трёх) рабочих дней со дня предоставления Респондентом в Банк Заявления на открытие корреспондентского счета (по форме Банка) и полного комплекта документов, необходимых для открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также после проведения Банком идентификации Респондента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, расчеты Респондента через Банк осуществляются платежными поручениями, расчетами по аккредитиву, чеками, расчетами по инкассо, а также расчетами в иных формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (далее – «платежные документы»).

2.3. Распоряжения Респондента могут направляться в Банк одним из следующих способов (далее – «согласованные каналы связи»):

2.3.1. путем предоставления в Банк надлежащим образом составленных документов на бумажном носителе;

2.3.2. в электронной форме с использованием канала связи, указанному Респондентом в Приложении № 2 к настоящему Договору. В случае невозможности использования Респондентом канала связи, указанного в Приложении № 2 к настоящему Договору, Респондент уведомляет об этом Банк путем направления оригинала подписанного Приложения № 2 с указанием нового канала связи.

2.4. Стороны признают, что платежные документы, подписанные корректным сочетанием электронных подписей уполномоченных лиц Респондента, принятые Банком от Респондента по каналу связи, указанному в Приложении № 2 к настоящему Договору, юридически равнозначны соответствующим платежным документам Респондента на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Респондента и подписанным собственноручными подписями лиц, имеющих право подписывать Расчетные документы Респондента. Расчетные документы переданные по каналу связи, не указанному в п. 2.3.2 настоящего Договора, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и к исполнению не принимаются.

2.5. Стороны признают, что неплатежные документы, касающиеся предмета Договора и/или связанные с его исполнением, переданные в электронном виде по каналу связи, установленному в соответствии с п. 2.3.2 настоящего Договора, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Респондента и подписанным собственноручными подписями лиц, имеющих право подписывать соответствующие документы Респондента. Неплатежные документы, касающиеся предмета Договора и/или связанные с его исполнением, переданные в электронном виде по каналу связи, не указанному в п. 2.3.2 Договора, а не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и к исполнению не принимаются.

2.6. Респондент осуществляет расходные операции по Счету в пределах фактического остатка денежных средств на нем, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Сторонами.

2.7. Овердрафт по Счету Респондента не допускается.

2.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по Счету московское поясное время (далее – «Московское время»).

2.9. Порядок зачисления денежных средств на Счет:

2.9.1. Зачисление денежных средств на Счет Респондента осуществляется без лимита суммы.

2.9.2. Фактической датой зачисления денежных средств на Счет Респондента является дата, указанная в выписке по Счету.

2.10. Порядок списания денежных средств со Счета:

2.10.1. Банк производит списание (перечисление) денежных средств со Счета на основании распоряжений Респондента, переданных по согласованным каналам связи, за исключением случаев, когда право получателя средств предъявлять распоряжение к Счету предусмотрено законом или настоящим Договором.

2.10.2. Временем приема распоряжений по списанию (перечислению) денежных средств со Счета считается время фактического поступления платежного документа в Банк.

2.10.3. Банк оставляет за собой право при совершении расчетных операций по Счету использовать свою корреспондентскую сеть.

2.10.4. Банк исполняет распоряжения Респондента при условии достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, в порядке поступления распоряжений Клиента и

¹ FATCA - (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA) — американский закон о налогообложении иностранных счетов налогоплательщиков США, обязывающий банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) в Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

других документов на списание, в сроки, установленные Тарифами за расчетное обслуживание Клиентов Банка (далее – «Тарифы»).

2.10.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить время приема распоряжений Респондента, уведомив об этом Респондента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до изменения. При этом надлежащим уведомлением Респондента будет считаться доведение новых условий до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем их размещения в местах обслуживания Клиентов, а также размещение новых Тарифов и условий на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/bank>.

2.10.6. Порядок контроля за достаточностью денежных средств на Счете и очередность исполнения поступивших в Банк распоряжений определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.10.7. Банк не принимает к исполнению распоряжения Респондента о совершении операций по Счету в следующих случаях:

- распоряжение Респондента на бумажном носителе подписано неуполномоченным(ыми) лицом(ами), не содержит необходимое количество и сочетание подписей, согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента и соглашению о сочетании подписей к ней, не подписано или заверено ненадлежащим образом;
- распоряжение Респондента, поступившее в Банк по каналу связи, указанному Респондентом в соответствии с п. 2.3.2 настоящего Договора, оформлено ненадлежащим образом, а также при сомнении Банка в подлинности указанных электронных документов;
- в платежных документах отсутствуют либо неверно указаны реквизиты, необходимые для исполнения распоряжения Респондента;
- текст платежного документа искажен при его передаче в электронном виде по каналу связи, указанному в п. 2.3.2 Договора;

- распоряжение направлено по несогласованным настоящим Договором каналам связи.

2.10.8. О невозможности выполнения распоряжений о списании (перечислении) денежных средств со Счета Респондента Банк обязан уведомить Респондента с указанием причин невыполнения не позднее 12 часов 00 минут по Московскому времени следующего рабочего дня одним из способов, предусмотренных настоящим Договором.

2.11. Выписки по Счету.

2.11.1. Подтверждением совершения операций зачисления/списания денежных средств по Счету являются выписки по Счету за операционный день, в котором совершались указанные операции. Не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции, выписка по Счету передается Респонденту в электронном виде по согласованному каналу связи.

2.11.2. Респондент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от Респондента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

2.12. Подтверждение остатка по Счету производится не реже одного раза в календарный год, а также в любое иное время - по требованию одной из Сторон.

Банк направляет Респонденту уведомление об остатке денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого нового года не позднее 5-го рабочего дня нового года. Респондент обязан не позднее 31 (тридцать первого) января нового года письменно подтвердить остаток, указанный Банком в уведомлении, либо сообщить Банку об имеющихся расхождениях с указанием сумм и дат платежей при наличии замечаний к остатку.

2.13. По требованию одной из Сторон расчетные документы, выписки и сальдо Счета могут быть направлены другой Стороной на бумажных носителях, удостоверенных подписями и печатями Сторон, заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в разделе 9 настоящего Договора, либо иным способом, подтверждающим факт вручения, в течение 15 (пятнадцати) дней с момента получения запроса.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк обязуется:

3.1.1. после заключения Сторонами настоящего Договора открыть Респонденту Счет в срок, указанный в п. 2.1. настоящего Договора;

3.1.2. хранить банковскую тайну в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.3. принимать и зачислять на Счет Респондента денежные средства на основании поступающих в Банк надлежащим образом оформленных платежных распоряжений не позднее следующего операционного дня после получения указанных распоряжений в порядке, определенном настоящим Договором;

3.1.4. выполнять распоряжения Респондента о перечислении денежных средств со Счета на основании поступающих в Банк платежных документов в порядке и сроки, определенные настоящим Договором;

3.1.5. производить списание денежных средств со Счета на основании предъявленных платежных распоряжений получателя денежных средств, в том числе полученных в электронном виде;

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

3.1.6. при предъявлении к Счету платежных распоряжений получателей средств Банк обязуется передавать Респонденту принятое платежное распоряжение для акцепта (отказа от акцепта) Респондента, в следующем порядке:

- при получении платежного распоряжения получателя средств Банк немедленно уведомляет об этом Респондента по согласованным Сторонами каналам связи;

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

- в случае неявки Респондента для получения платежного распоряжения для акцепта (отказа от акцепта), обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Респонденту уведомления в электронном виде или на бумажном носителе согласно данному пункту настоящего Договора;

3.1.7. производить расчеты по Счету Респондента в иных формах, предусмотренных законом и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

3.1.8. незамедлительно информировать Респондента по его требованию об исполнении платежного документа;

3.1.9. своевременно информировать Респондента о любых изменениях порядка расчетного обслуживания в Банке;

3.1.10. в установленные сроки принимать соответствующие меры по претензиям и запросам Респондента, предоставлять требуемую информацию.

3.2. Банк вправе на основании заранее данного акцепта Респондента списывать денежные средства со Счета по требованию третьих лиц, указанных Респондентом, а также вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами в день совершения операции. Без распоряжения Респондента списание денежных средств со Счета допускается согласно настоящему Договору, в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Респондента, в размере суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

3.3. Банк вправе незамедлительно применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на основании размещенной в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Респондента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Респонденту, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

3.4. Банк вправе применять меры по приостановлению операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Респондента, в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.5. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Респондента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.6. Банк не осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению Респондента в случае оказания последним услуг с использованием сайта в сети «Интернет», если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, а также в случае осуществления Респондентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

3.7. Банк, в случае принятия решений об отказе в заключении Договора по основанию, указанному в п. 1.3.1. настоящего Договора, об отказе в проведении операции в соответствии с п. 3.5. настоящего Договора, о расторжении Договора в одностороннем порядке по основанию, указанному в п. 8.3.2. настоящего Договора, обязан в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения уведомить об этом Респондента путем направления Респонденту письменного уведомления, включающего информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, по адресу, указанному Респондентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента и/или по Согласованным каналам связи.

3.8. Банк вправе запрашивать и получать от Респондента документы и информацию, необходимые для проведения Банком мероприятий в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

3.9. Банк вправе беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ, проверку сведений, предоставленных Респондентом.

3.10. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Респондента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения права Респондента распоряжаться денежными средствами на Счете по своему усмотрению.

3.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на Счете Респондента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РЕСПОНДЕНТА

4.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Респондент обязан:

4.1.1. предоставить в Банк полный комплект документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с перечнем документов, установленным Приложением № 1 к настоящему Договору;

4.1.2. проводить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и требованиями настоящего Договора;

4.1.3. своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка за расчетное обслуживание Клиентов;

4.1.4. соблюдать установленный Банком, настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций, режим обслуживания Счета;

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

4.1.6. уведомлять Банк о смене местонахождения и номера контактного телефона Респондента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента смены местонахождения/изменения контактного телефона;

4.1.7. уведомлять Банк о внесении изменений в учредительные документы Респондента в течении 7 (семи) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления в Банк документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном Банком порядке

4.1.8. предоставлять Банку по его запросу необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и распространению оружия массового уничтожения в порядке и сроки, установленные Банком в запросе.

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

4.1.10. не оказывать услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой запрещено в Российской Федерации.

4.1.11. не осуществлять деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

4.1.12. незамедлительно уведомлять Банк по согласованным Сторонами каналам связи при изменении сведений о реквизитах, предоставляемых Респондентом в рамках идентификации (приема на обслуживание) и (или) об осуществляемых видах деятельности, выданных лицензиях, и (или) используемых сайтах.

4.2. Респондент вправе:

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

4.2.2. давать Банку распоряжения о списании со Счета денежных средств по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Респондентом 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).

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. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Респонденту денежных средств, либо их безосновательного списания со Счета, а также невыполнения распоряжений Респондента о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Респондент имеет право требовать, а Банк обязуется уплатить пени в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день несвоевременного исполнения обязательств от суммы невыполненных обязательств.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

5.3. В случае просрочки оплаты Респондентом услуг Банка по настоящему Договору, Банк имеет право требовать, а Респондент обязуется в данном 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 за услуги Банка по настоящему Договору будет невозможным из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете Респондента.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

6.1. Размер оплаты за услуги Банка по совершению операций по настоящему Договору устанавливается в соответствии с Тарифами.

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

6.3. Респондент дает акцепт на списание Банком со Счета сумм, составляющих плату за проведение Банком операций по Счету Респондента в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день проведения операции.

6.4. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Респондента засчитывать суммы, подлежащие зачислению на Счет Респондента, для погашения задолженности последнего перед Банком по оплате услуг по настоящему Договору, а также иным договорам, заключенным между Банком и Респондентом.

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

6.6. Банк выполняет распоряжения Респондента по перечислению денежных средств со Счета при наличии на Счете Респондента денежных средств, достаточных для взимания платы, причитающейся Банку по настоящему Договору.

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

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТОРОН ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

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 Сторона, у которой имеются претензии, обязана предъявить другой Стороне письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Стороной в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения.

7.2. Банк при приеме к исполнению платежных распоряжений Респондента осуществляет процедуры контроля, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк не несет ответственности за:

- содержание информации, указанной в платежном документе;
- ошибки, допущенные Респондентом при оформлении платежного документа;
- исполнение платежных документов, составленных с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

7.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным в следствии непреодолимой силы (если оно явилось следствием пожаров, аварий, наводнений, иных стихийных бедствий, военных действий, забастовок, решений органов государственной власти и управления, других обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после заключения настоящего Договора).

Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение своих обязательств вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы, должна уведомить другую Сторону о факте наступления (прекращения действия) таких обстоятельств в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их возникновения (прекращения действия), предоставив при необходимости в течение 10 (десяти) календарных дней документы, выданные компетентными органами своего места нахождения, подтверждающие наличие и продолжительность действия указанных в настоящем пункте обстоятельств.

7.4. В случае утраты, задержки или зачисления средств ненадлежащему получателю по вине подразделений Банка России, банков-корреспондентов, банков, обслуживающих получателей платежа, или органов связи при

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

перечислении их Банком по поручению Респондента, Банк несет ответственность, в пределах сумм, возвращенных ему этими организациями и перечисляет их Респонденту не позднее одного рабочего дня после их получения.

7.5. Банк не несет ответственности перед Респондентом за возможные убытки Респондента в случае исполнения Банком предъявленного к Счету платежного распоряжения, экземпляр которого не был получен Респондентом, при условии надлежащего соблюдения процедуры, установленной п. 3.1.6. настоящего Договора.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

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

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:

8.3.1. при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете Респондента и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом Респондента, Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Респондента в течение этого срока не поступили денежные средства;

8.3.2. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Респондента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8.3.3. в связи с прекращением деятельности Респондента путем ликвидации или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;

8.3.4. в случае непредоставления Респондентом - иностранным налогоплательщиком, в том числе Персоной США, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Респондента - иностранного налогоплательщика, в том числе в качестве Персоны США, и (или) в случае непредоставления Респондентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации.

В случае расторжения Договора по данному основанию, Банк уведомляет об этом Респондента - иностранного налогоплательщика не позднее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора банковского счета.

В случае поступления денежных средств на Счет, открытый Респонденту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций, Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Респондента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

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

8.4. В остальных случаях Договор расторгается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в случае, если сумма денежных средств, хранящихся на Счете Респондента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного настоящим Договором в размере 500 (пятьсот) рублей 00 копеек, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банком Респондента об этом. Предупреждение направляется Банком Респонденту одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении Респондента на открытие Счета.

8.6. Прекращение срока действия настоящего Договора 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.

8.7. В случае изменения действующего порядка обслуживания Счета и действующего законодательства в Договор вносятся изменения и дополнения. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены на бумажном носителе в письменной форме и подписаны Сторонами.

8.8. При изменении состава лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, указанном в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента, Респондент обязуется незамедлительно предоставить в Банк новую заверенную в установленном порядке Карточку с образцами подписей и оттиска печати. До предоставления в Банк новой заверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати, Банк исполняет платежные документы Респондента, подписанные лицами, заявленными в имеющейся в Банке Карточке с образцами подписей и оттиска печати, и никакие заявления или уведомления Респондента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки с образцами подписей и оттиска печати и документов, подтверждающих

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

полномочия лиц, указанных в новой Карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента. Респондент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в Банк вышеуказанных документов.

8.9. При неуведомлении несвоевременном уведомлении Респондентом согласно п. 4.1.6, п. 4.1.7 и п.8.8. настоящего Договора, в том числе непредставлении соответствующих документов, а также в случае несообщения Банку иных сведений об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Договора, действия Банка по обслуживанию Счета на основании документов и сведений, ранее предоставленных Банку Респондентом, будут считаться надлежащим исполнением обязательств Банка по Договору.

8.10. В случае нарушения Респондентом п. 8.8. настоящего Договора Банк не несет ответственности за причиненный в результате действий Респондента вред Респонденту и/или третьим лицам.

8.11. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством и разработанными на его основе политиками, и процедурами, направленными на борьбу со взяточничеством и коммерческим подкупом.

8.12. Стороны гарантируют, что ни они, ни их работники не будут предлагать, предоставлять, давать или давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат (денежных средств или ценных подарков) любым лицам (включая, помимо прочего, частных лиц, коммерческие организации и государственных должностных лиц), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица, прямо или косвенно, какие-либо коррупционные выплаты (денежные средства или ценные подарки).

8.13. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) идентичных экземплярах на русском языке, имеющих равную силу, по одному для каждой из Сторон.

8.14. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

КИВИ Банк (АО)

Местонахождение: 117648, г. Москва,

мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1

тел: +7 (495) 231-36-45/46, факс: +7 (495) 231-36-47

ИНН/КПП 3123011520/772601001, ОКПО 22316525, ОГРН 1027739328440

БИК 044525416, к/с № 30101810645250000416

в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

Телекс: 64 611604 QIWI RU

SWIFT: BELERUMMXXX

СПФС:

_____/_____/

м.п.

РЕСПОНДЕНТ

Местонахождение: _____

тел: _____, факс: _____

ИНН/КПП _____/_____, ОКПО _____, ОГРН _____

БИК _____, к/с № _____

в _____

СПФС:

_____/_____/

м.п.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____/_____/

_____/_____/

РЕКВИЗИТЫ БАНКА В ВАЛЮТЕ:

Код валюты	Банк Получатель	Реквизиты
840 (USD)	Банк ВТБ (ПАО)	<p>Банк-корреспондент: CITIBANK N.A. SWIFT: CITIUS33 Банк получателя: JSC VTB BANK SWIFT: VTBRRUMM</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) SWIFT: BELERUMM счет 30109840800000000720 Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
978 (EUR)	VTB BANK (EUROPE) SE	<p>Банк получателя: VTB BANK (EUROPE) SE SWIFT: OWHBDEFF</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) SWIFT: BELERUMM счет 0105775399 Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>

РЕКВИЗИТЫ РЕСПОНДЕНТА В ВАЛЮТЕ:

Код валюты	Банк Получатель	Реквизиты

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____ / _____

_____ / _____

БАНК

_____ / _____

РЕСПОНДЕНТ

_____ / _____

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА
КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, СОЗДАНЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1. Заявление на открытие Банковского счета Клиенту – кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «Кредитная организация») (оригинал по форме Банка);
2. Договор корреспондентского счета между Банком и Кредитной организацией (по форме Банка, оригинал в 2-х экземплярах);
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме Банка (заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка);
4. Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента (по форме Банка);
5. Учредительные документы Кредитной организации: устав со всеми изменениями, зарегистрированными на момент предоставления документов в Банк² (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
6. Лицензии (разрешения), выданные Кредитной организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления банковской и иной подлежащей лицензированию деятельности (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).
7. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Кредитной организации и лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати:
 - Решения уполномоченного органа Кредитной организации об избрании на должность лиц, указанных в Карточке (протоколы об избрании, приказы о вступлении в должность) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком)³;
 - письма территориальных учреждений Банка России с подтверждением согласования лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на соответствующие должности, назначение на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России – (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
 - Распорядительный документ уполномоченного органа Кредитной организации о наделении вышеуказанных лиц правом подписи (соответствующий приказ или доверенность) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).
 - при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" -документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи соответственно) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).
8. Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа Кредитной организации и лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная

² Банком допускается предоставление учредительного документа в виде электронного документа, заверенного усиленной квалифицированной электронной подписью регистрирующего органа, с одновременным предоставлением сертификата открытого ключа электронной подписи для проверки действительности усиленной квалифицированной электронной подписи, содержащейся в документе, либо, при условии удостоверения нотариусом равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу, в виде документа на бумажном носителе.

³ Согласно требованиям Гражданского кодекса РФ, принятие общим собранием участников хозяйственного общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____ / _____

_____ / _____

Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

9. Анкета Кредитной организации (по форме Банка. Банк вправе принять Анкету по форме Кредитной организации при условии отражения в ней всех сведений, содержащихся в Анкете по форме Банка);

10. Письмо в Банк за подписью единоличного исполнительного органа Кредитной организации или иного уполномоченного им лица, заверенное печатью Кредитной организации, о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (в случае предоставления Анкеты Клиента по форме Кредитной организации, при наличии в ней соответствующего раздела, Письмо в Банк не предоставляется) – (оригинал);

11. Дополнительные сведения о Клиенте (оригинал по форме Банка);

12. Документы, подтверждающие/опровергающие Статус Персоны США согласно требованиям FATCA:

Анкета по FATCA – Форма самосертификации для Клиентов – юридических лиц (оригинал); и/или

Форма IRS (Клиентом заполняется и предоставляется в Банк одна из нижеуказанных форм в зависимости от Статуса Клиента по FATCA):

- Форма W-9 (оригинал), в которой Клиент – юридическое лицо заявляет о своем статусе Персоны США и указывает свой регистрационный номер налогоплательщика;

- Форма W-8BEN-E (оригинал), для заполнения Клиентом – юридическим лицом, не являющимся Персоной США (сертификат подтверждения статуса бенефициарного владельца Счета), в которой он указывает категорию, к которой он относится для целей FATCA, и заполняет соответствующую декларацию;

- Форма W8-IMY (оригинал), для заполнения Клиентом, являющимся иностранным посредником, иностранной фискально-прозрачной организацией или определенным американским филиалом, но не бенефициарным владельцем поступающих денег или соответствующего платежа, в которой он указывает категорию, к которой он относится для целей FATCA, и заполняет соответствующую декларацию;

- Форма W8-EXP (оригинал) для заполнения Клиентами, освобожденными от уплаты налога в США, такими как иностранными правительствами, международными организациями (в соответствии с определением Госдепартамента США), центральными банками, правительственными учреждениями и стран под протекторатом США и других освобожденных учреждений.

*В случае классификации Клиента в качестве Персоны США, в Банк дополнительно предоставляется Согласие Клиента на передачу информации Налоговым органам США и уполномоченным органам Российской Федерации.

13. Документы, подтверждающие статус CRS: форма самосертификации CRS (оригинал по форме Банка);

14. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах⁴ Кредитной организации с предоставлением следующих документов:

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

- Документы, подтверждающие право владения (преобладающего участия) более 25 процентами в капитале Кредитной организации, либо возможность контролировать действия Кредитной организации (реестры акционеров/списки участников юридических лиц; соглашения, содержащие положения о контроле действий Кредитной организации) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

Кредитная организация может предоставить составленную в произвольной форме и подписанную уполномоченным лицом Кредитной организации схему, отражающую структуру собственников данной Кредитной организации, долю каждого из собственников.

Кредитная организация вправе дополнительно указать адрес сайта в сети Интернет, содержащего раскрытие информации о структуре бенефициарного владения данной Кредитной организацией.

В случае если документы для открытия Счета предоставляются в Банк от имени Кредитной организации лицом по доверенности, то дополнительно к вышеуказанному перечню документов в Банк предоставляются следующие документы:

- Доверенность представителю Кредитной организации на передачу документов для открытия Банковского счета в Банке (с указанием паспортных данных и даты выдачи доверенности);

- Документ, удостоверяющий личность представителя Кредитной организации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

Перечень документов, необходимых для открытия корреспондентского субсчета филиалам кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации

1. Документы, указанные в пунктах 1-2, 4-14;

⁴ 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);

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____ / _____

_____ / _____

2. Положение о филиале (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

3. Сообщения ЦБ РФ о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (для резидентов Российской Федерации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

4. Нотариально заверенная или заверенная руководителем кредитной организации копия заключения территориального учреждения (Главного территориального учреждения) Банка России о согласовании Положения о филиале и/или изменений, вносимых в Положение о филиале (предоставляется в случае отсутствия отметки о согласовании территориального учреждения (Главного территориального учреждения) Банка России на Положении о филиале или изменениях, вносимых в Положение о филиале);

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Кредитной организации и руководителя филиала Кредитной организации:

- Решение уполномоченного органа Кредитной организации об избрании на должность единоличного исполнительного органа Кредитной организации и руководителя филиала Кредитной организации (протокол об избрании, приказ о вступлении в должность) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования единоличного исполнительного органа Кредитной организации и руководителя филиала Кредитной организации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, внесенных в Карточку с образцами подписей и оттиска печати Филиала, в том числе приказы о назначении на должность, письма территориальных учреждений Банка России о согласовании и принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати, доверенности, документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи соответственно) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

7. Карточка с образцами подписей уполномоченных сотрудников филиала и оттиска печати (заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка);

8. Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа Кредитной организации, руководителя филиала и лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариальная копия, либо копия, заверенная Кредитной организацией и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____ /

_____ /

Приложение № 2
к Договору об открытии и порядке ведения корреспондентского счета банку-резиденту

В КИВИ Банк (АО)

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим _____ просит осуществлять
(наименование Респондента)

обмен электронными документами по следующим каналам связи (нужное отметить знаком «V»):

<input type="checkbox"/>	по системе SWIFT
<input type="checkbox"/>	по системе дистанционного обслуживания клиентов «iBank 2» (в случае присоединения Респондента к Публичной оферте «Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank 2»)
<input type="checkbox"/>	по защищенному каналу связи с использованием электронной подписи (Для взаимодействия по указанному каналу связи Респондент присоединяется к разделу 10 Правил Платежной системы CONTACT, опубликованных на сайте www.contact-sys.com . При использовании такого канала связи Респондент не становится Участником Платежной системы CONTACT.)
<input type="checkbox"/>	по системе СПФС ⁵

(наименование Респондента)

(должность)

(ФИО)

(подпись)

М.П.

⁵ Система передачи финансовых сообщений Банка России.

БАНК

РЕСПОНДЕНТ

_____ / _____

_____ / _____