

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

«Договор специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц (для осуществления операций платежного агрегатора)»

В настоящей Публичной оферте «Договор специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц» (далее – «Оферта») содержатся условия заключения Договора специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика в КИВИ Банк (АО) для осуществления юридическими лицами операций платежного агрегатора в валюте Российской Федерации (далее – «Договор банковского счета»).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации и привлеченного КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») в качестве банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора (далее – «Клиента»), заключить с Банком Договор специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, 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 в КИВИ Банк (АО) (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 на балансовом счете №40821 Клиенту специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, в валюте Российской Федерации для осуществления операций платежного агрегатора (далее – «Специальный счет»). Банк обязуется зачислять поступающие на Специальный счет, открытый Клиенту, денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Специального счета и проводить другие операции по Специальному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

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

1.3. Банк отказывает в открытии Специального счета Клиенту в следующих случаях:

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

1.3.2. если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, в том числе 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 Персона 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 юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также при открытии и ведении Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); при непредставлении Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, Представителя Клиента, 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 Клиентом недействительных или недостоверных документов и сведений;

1.3.5. 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»;

1.3.6. в случае выявления факта нахождения Клиента 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 Клиента в которых налагает на кредитные организации запрет в приеме на обслуживание таких лиц;

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

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

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

1.5. Клиенту может быть отказано в открытии Банковского счета, даже если заявление Клиента содержит указание на определенную дату открытия Специального счета, в случае если представлены не все документы либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту Специальный счет в валюте Российской Федерации в течение 3-х (трёх) 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.

2.2. По настоящему Договору по Специальному счету допускается осуществлять операции, предусмотренные для платежных агрегаторов нормами действующего законодательства Российской Федерации в том числе нормами Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Осуществление других операций по Специальному счету не допускается.

2.3. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк обязуется:

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

2.3.2. выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Специального 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;

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

2.3.4. при предъявлении к Специальному счету платежных распоряжений получателей средств Банк обязуется передавать Клиенту принятое платежное распоряжение для акцепта (отказа от акцепта) Клиента, в следующем порядке:

- при получении платежного распоряжения 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 Специального счета;

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

- в случае неявки Клиента для получения платежного распоряжения 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.

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

2.4. Настоящим Договором Клиент дает акцепт на списание сумм денежных средств со Специального счета:

- ошибочно зачисленные по вине Банка с последующим уведомлением Клиента не позднее следующего рабочего дня;

- в случае заключения Сторонами дополнительных и/или отдельных договоров, при наличии в них права на списание со Счета денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента, в рамках настоящего Договора.

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

2.6. Банк выполняет распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Специального счета при наличии на нем денежных средств, достаточных для взимания платы, причитающихся Банку для удовлетворения всех требований, предъявленных к Специальному счету. Списание со Специального счета производится Банком в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание не позже 2 (двух) операционных дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

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).

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

2.8. Банк обязуется не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции Клиента, выдавать выписки по Специальному счету Клиента уполномоченному представителю Клиента по его требованию. В случае заключения Клиентом с Банком Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» Клиент самостоятельно получает выписки по Счету в системе «iBank 2».

2.9. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с положениями п. 11 ст. 7 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.

2.10. Банк не осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению Клиента 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» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, а также в случае осуществления Клиентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

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

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

2.13. Банк вправе на основании заранее данного акцепта Клиента списывать денежные средства со Специального счета Клиента по требованию третьих лиц, указанных Клиентом, в случае заключения Сторонами соответствующего соглашения. 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.

2.14. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на Специальном счете Клиента.

2.15. Банк вправе беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ, проверку сведений, предоставленных Клиентом, в том числе проверку наличия постоянно действующего органа управления, иного органа управления или лица, который имеет право действовать от имени Клиента без доверенности, по месту нахождения Клиента.

2.16. Банк вправе незамедлительно применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в соответствии с Федеральным законом №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 Клиента 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 организации, 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.

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

2.18. Банк, в случае принятия решений об отказе в заключении Договора банковского счета по основанию, указанному в п. 1.3.5 настоящего Договора, об отказе в проведении операции в соответствии с п. 2.9 настоящего Договора, о расторжении Договора банковского счета в одностороннем порядке по основанию, указанному в п. 6.3.2 настоящего Договора, обязан в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения уведомить об этом Клиента путем направления Клиенту письменного уведомления, включающего информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, по адресу, указанному Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента и/или иному адресу, указанному Клиентом. При наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» указанное в настоящем пункте уведомление направляется Банком Клиенту по системе «iBank 2».

2.19. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента 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.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. предоставить в Банк весь комплект документов, необходимых для открытия Специального счета, в соответствии с перечнем документов, установленным в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору,

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, не реже одного раза в год, предоставлять в Банк документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для осуществления Банком услуг по настоящему Договору, включая информацию о своих выгодоприобретателях по проводимым операциям и бенефициарных владельцев и сведения, необходимые для их идентификации, а также информацию о конкретных направлениях и финансовых результатах своей деятельности;

3.1.3. не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса Банка предоставить документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Специальному счету операций требованиям Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

3.1.4. в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Специальному счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и списанных по Специальному счету Клиента. При отсутствии возражений Клиента по выписке в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее получения, выписка считается подтвержденной Клиентом;

3.1.5. своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые в рамках настоящего Договора;

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

3.1.7. при предоставлении в Банк заявления о закрытии Специального счета предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по Специальному счету;

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

3.1.9. уведомлять Банк о внесении изменений в учредительные документы Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления в Банк документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном Банковскими правилами порядке;

3.1.10. не использовать Специальный счет, открытый в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора, для осуществления операций, противоречащих требованиям Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

3.1.11. 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;

3.1.12. 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.

3.1.13. 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.

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

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. давать Банку распоряжения по перечислению денежных средств со Специального счета в соответствии с п. 2.2. настоящего Договора;

3.2.2. давать Банку распоряжения о списании со Специального 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 оплаты 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 Специального счета сумм, составляющих 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 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 <https://qiwi.com/bank/rates>.

4.5. Банк выполняет распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Специального счета при наличии на Специальном счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания платы, причитающихся Банку.

4.6. Настоящим Договором предусматривается право Клиента на удостоверение права распоряжения денежными суммами, находящимися на Специальном счете, электронными средствами платежа и другими документами

с использованием в них электронной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

4.7. Подписанием настоящего Договора Клиент дает распоряжение Банку на списание денежных средств с его Счета на основании Реестра платежей.

4.8. Операционный день – это операционное время, в течение которого Банк осуществляет свою деятельность.

4.9. Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

4.10. Операционный день в Банке устанавливается с 0.00 до 23.59 часов по московскому времени.

4.11. Операционное время в Банке установлено с 9.00 до 17.00 часов по московскому времени.

4.12. На денежные средства, находящиеся на Специальном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, не может быть наложен арест, а также не могут быть приостановлены операции по указанному Специальному счету.

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 Специальный счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их безосновательного списания со Специального 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 Специальном счете Клиента.

5.5. При исполнении платежных распоряжений, предъявленных к Специальному 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 перечисляет 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 Специальному счету платежного требования, экземпляр которого не был получен Клиентом, при условии надлежащего соблюдения процедуры, установленной п. 2.3.4. настоящего Договора.

5.9. Клиент самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, возникших в случае неисполнения, а также несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных п. 3.1.8, 3.1.9. настоящего Договора.

5.10. Настоящим Стороны согласовали, что между Сторонами не возникает права на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами в соответствии с пунктом 1 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 Специальном 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 6 (шести) месяцев денежных средств на Специальном счете Клиента и операций по этому Специальному 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 Специальный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.3.2. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

6.3.4. в случае непредоставления Клиентом - 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 Клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе в качестве Персоны США, и (или) в случае непредоставления Клиентом - 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 банковского счета по данному основанию, Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора банковского счета.

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

6.3.5. 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 Специальном счете Клиента, 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 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 Специального 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 Клиентом к Оферте «Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank 2»», распоряжения Клиента о проведении операций по Специальному 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 Специальном счете, указанном в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, Клиент обязуется незамедлительно предоставить в Банк новую заверенную в установленном порядке Карточку. До предоставления в Банк новой заверенной Карточки, Банк исполняет платежные документы Клиента, подписанные лицами, заявленными в имеющейся в Банке 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 указанных 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 пп. 3.1.8, 3.1.9. настоящего Договора, 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 Специального счета на основании документов и сведений, ранее предоставленных Банку Клиентом, будут считаться надлежащим исполнением обязательств Банка по Договору банковского счета.

7.4. 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.

7.5. 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).

7.6. Во всем ином, не урегулированном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

7.7. 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 (АО) - <https://qiwi.com/bank/>.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк:

КИВИ Банк (АО)

Местонахождение:

117648, г. Москва, мкр. Черганово Северное, д. 1А, корп. 1

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

ИНН/КПП 3123011520 / 772601001

ОКПО 22316525

к/с № 30101810645250000416

в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

БИК 044525416

ОГРН 1027739328440

к Договору специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц (для осуществления операций платежного агрегатора)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, СОЗДАНЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЛИ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ИХ ОБСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ (ФИЛИАЛАМИ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ)

1. Заявление на открытие счета (по форме Приложения №2 к настоящему Договору);
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме Банка (заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка);
3. Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента (по форме Банка);
4. Учредительные документы юридического лица – устав, учредительный договор (для ассоциаций и союзов, хозяйственных товариществ) со всеми изменениями, зарегистрированными на момент предоставления документов в Банк¹ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
5. Список участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) или выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), составленные на дату предоставления документов в Банк (оригинал)²;
6. Свидетельство о регистрации в Министерстве юстиции (только для некоммерческих организаций) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
7. 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 (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
8. Документы (Решение или Протокол уполномоченного органа юридического лица, а также Приказ о вступлении в должность), подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) или Выписка из данных документов (оригинал)³;
9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и 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, либо Доверенность на представителя юридического лица с указанием полномочий, связанных с открытием, распоряжением или закрытием Счета, а также с указанием наделения данного представителя правом подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
10. Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа и лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" - лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

¹ 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. Проверка действительности усиленной квалифицированной электронной подписи осуществляется на сайте Аккредитованного Удостоверяющего Центра. Протокол Проверки электронной подписи распечатывается и хранится в юридическом досье.

² Банком допускается предоставление выписки из реестра акционеров в виде электронного документа, заверенного усиленной квалифицированной электронной подписью, 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.

11. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);

12. Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);

13. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах¹ Клиента с предоставлением следующих документов:

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

- Письмо в произвольной форме о невозможности предоставления информации о Бенефициарных владельцах Клиента в связи с отказом акционеров/участников в предоставлении такой информации с приложением копии такого отказа;

- 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) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

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.

14. Дополнительные сведения о Клиенте (оригинал по форме Банка).

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

• Анкета по FATCA – Форма самосертификации для Клиентов – юридических лиц (оригинал по форме Банка); 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 W-8-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 W-8-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 учреждений².

*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 (оригинал).

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

Документы, предоставляемые для открытия расчетного Счета юридическому лицу - Резиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):

1. документы, указанные в пунктах 1-16;

2. положение об обособленном подразделении юридического лица (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

3. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи, либо доверенность с указанием полномочий, связанных с открытием, распоряжением или закрытием Счета, а также с указанием наделения данного лица правом подписи) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

Документы, предоставляемые для открытия счета № 40821

«Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика»

¹ 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);

² Международная организация – это международная организация, определение которой дано в Законе США о льготах, привилегиях и иммунитетах международных организаций (International Organizations Immunities Act)

Правительственные учреждения стран под протекторатом США – это зависимые территории, которые находятся под юрисдикцией США, но которые не являются Штатами. Правительственные учреждения стран под протекторатом США делятся на 2 группы:

1) Территории, у которых собственные Правительства и собственная система налогообложения: Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова, Гуам, Американское Самоа, Содружество Северных Марианских островов. – У них абсолютно отличные от Американских налоговых законов.

2) Территории, у которых нет собственных Правительств и системы налогообложения: Мидуэй, Уэйк, Пальмира, Хауленд, Джонсон, Бейкер, Риф Кингмен, Джарвис и др. Они подчиняются федеральному законодательству.

Другие освобожденные учреждения – это иностранные финансовые учреждения, которые освобождены от уплаты налогов в своей стране.

1. документы, указанные в пунктах 1-16;
2. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо оригинал письма Клиента в произвольной форме о том, что Клиент является платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), поставщиком со ссылкой на контрагента и номер договора (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

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:

1. Доверенность представителю Клиента на передачу документов для открытия Счета в Банке (с указанием паспортных данных и даты выдачи доверенности);
2. Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

к Договору специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц (для осуществления операций платежного агрегатора)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

Настоящее заявление является акцентом Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц (для осуществления операций платежного агрегатора)».

Полное наименование Клиента (предприятия, организации, учреждения): _____;

место нахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ): _____;

ОГРН _____ ИНН _____;

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

вид деятельности: _____

Договор № _____ от _____; (реквизиты Договора, на основании которого Клиент привлекается Банком для осуществления операций платежного агрегатора)

просит открыть специальный банковский счет в _____ рублях РФ _____ (наименование валюты) _____ (вид счета)

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

Выдавать выписки по счету: под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «iBank 2») (нужное подчеркнуть).

Подписание настоящего заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Публичной оферты «Договор специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика для юридических лиц (для осуществления операций платежного агрегатора)» без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Клиент

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (ФИО)
 м.п. « ____ » _____ 20__ г.

Документы принял сотрудник Банка _____ (_____) « ____ » _____ 20__ г.

Документы для открытия счета проверил
 Сотрудник ОПКСБД / ДРККО _____ (_____)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

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

в соответствии с Договором № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Выдавать выписки по счету: под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «iBank 2») (нужное подчеркнуть).

ОТМЕТКИ БАНКА

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

Главный бухгалтер

Ответственный исполнитель

_____ (подпись)

_____ (подпись)

Счет открыт « ____ » _____ 20__ г.