

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

«Договор банковского счета для юридических лиц в иностранной валюте «Курс на ВЭД»»

В настоящей Публичной оферте «Договор банковского счета для юридических лиц в иностранной валюте» (далее – «Оферта») содержатся условия заключения Договора банковского счета в КИВИ Банк (АО) для юридических лиц в иностранной валюте (далее – «Договор банковского счета»).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия юридического лица – резидента Российской Федерации, (далее – «Клиента») заключить с КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») Договор банковского счета, в порядке и объеме, изложенном в настоящей Оферте.

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

В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, Банк утверждает банковские правила о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей 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 Клиенту расчетного счета в иностранной валюте, указанной в заявлении на открытие счета (далее – «Счет»). Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства в указанной иностранной валюте, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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 банковского 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 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 Счета, в случае если представлены не все документы либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте, указанной в заявлении на открытие счета, и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет в той же валюте, что и вышеуказанный расчетный счет, 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. При этом на каждый отдельный Счет, открываемый Клиентом в Банке, заключается отдельный Договор банковского счета.

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

2.2. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк обязуется:

2.2.1. принимать и зачислять на транзитный валютный Счет Клиента денежные средства в иностранной валюте на основании поступающих в Банк платежных документов не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк выписки по корреспондентскому счету Банка, подтверждающей поступление денежных средств для зачисления на Счет Клиента.

2.2.2. выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента в иностранной валюте на основании поступающих в Банк платежных документов не позднее 2 (двух) операционных дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа и документов, являющихся основанием для проведения валютных операций, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации, дополнительным соглашением Сторон или если более поздний срок не указан в платежном документе;

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

2.2.4. при предъявлении к Счету платежных распоряжений получателей средств Банк обязуется передавать Клиенту принятое платежное 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 на открытие 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 настоящего Договора.

2.2.5. по требованию Клиента выдавать Клиенту или его уполномоченному представителю выписки по Счету не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции Клиента, а также информацию и документы о состоянии Счета и проведенных по нему операциях. В случае заключения Клиентом с Банком Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» Клиент самостоятельно получает выписки по Счету в системе «iBank 2»;

2.2.6. незамедлительно информировать Клиента по его требованию об исполнении платежного документа;

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

2.3. Исполнение Банком расчетных документов Клиента при условии достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, производится Банком в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание не позже 2 (двух) операционных дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа и одновременным предоставлением документов, являющихся основанием для проведения валютных операций.

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

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).

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

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. 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 Счете или замены указанных лиц в порядке, установленном законом и Банковскими правилами.

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

2.10. Настоящим Договором Клиент дает акцепт на списание сумм денежных средств со Счета по любым обязательствам Клиента перед Банком, включая обязательства по кредитным сделкам, по обслуживанию Клиента по системе «iBank 2», в размере суммы задолженности Клиента в счет погашения обязательств Клиента перед Банком. Списание со Счета суммы денежных средств в иностранной валюте, эквивалентной сумме задолженности Клиента в валюте Российской Федерации, в счет погашения денежных обязательств Клиента перед Банком производится Банком по курсу Банка России на день списания. Если курсы соответствующих валют не устанавливаются Банком России, списание производится по курсу, установленному Банком на день соответствующего списания.

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

2.12. 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.

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

2.14. Банк, как агент валютного контроля, вправе в порядке и случаях, установленном законодательством Российской Федерации, запрашивать и получать у Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением Счета, а также совершать все иные действия, необходимые для осуществления функций валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 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 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 транзитный валютный 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.2.6 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 Счета, в соответствии с перечнем документов, установленным в соответствии с Приложением № 1 к настоящей Оферте, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами. Все документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк;

3.1.2. своевременно предоставлять в Банк документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для осуществления Банком валютных операций и услуг по настоящему Договору, а также, не реже 1 раза в год, предоставлять в Банк информацию о своих выгодоприобретателях по проводимым операциям и бенефициарных владельцах и сведения, необходимые для их идентификации, а так же информацию о конкретных направлениях и финансовых результатах своей деятельности;

3.1.3. представлять по требованию Банка информацию и документы, связанные с проведением валютных операций на бумажном носителе и (или) в электронном виде в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативно-правовыми актами Банка России;

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

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

3.1.6. в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и списанных по Счету Клиента. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

3.1.7. при предоставлении в Банк заявления о закрытии Счета, предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по 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 Счет, открытый в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора, для приема платежей физических лиц;

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.

3.1.15. представить по требованию Банка информацию и документы, связанные с проведением валютных операций, в том числе для целей соблюдения Инструкции Банка России от 16 августа 2017г. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их проведения» в электронном виде по системе iBank2 и/или на бумажном носителе посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативно-правовыми актами Банка России. Основным способом обмена признается обмен в электронном виде посредством системы iBank2. Обмен документами на бумажных носителях применяется только в случае невозможности передачи документа по системе iBank2 либо по отдельному указанию одной из Сторон, направленному в свободной форме по системе iBank2 Стороны вправе выбрать иной способ обмена документами, заключив соответствующее дополнительное соглашение.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. давать Банку распоряжения по перечислению денежных средств со Счета, осуществлять расчеты через Счет в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с Банком, независимо от того, в какой валюте открыт Счет;

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

3.2.3. получать от Банка информацию о проведенных по Счету операциях, остатке на Счете, делать запросы и поручать Банку производить розыск денежных средств, перечисленных Клиентом и не поступивших на Счет получателя.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. Размеры 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 Счета суммы, составляющие плату за проведение Банком операций по Счету Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день проведения операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

5.7. В случае утраты, задержки или зачисления средств ненадлежащему получателю по вине подразделений Банка России, банков-корреспондентов, банков, обслуживающих получателей платежа, или органов связи при перечислении их Банком по поручению Клиента, Банк несет ответственность, в пределах сумм, возвращенных ему этими организациями и 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 Счету платежного требования, экземпляр которого не был получен Клиентом, при условии надлежащего соблюдения процедуры, установленной п. 2.2.4. настоящего Договора.

5.9. Клиент самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, возникших в случае неисполнения, а так же 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 ДОГОВОРА

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

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

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

6.3.1. при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.3.2. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента 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»;

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 в иностранной валюте, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного настоящим Договором в размере, эквивалентном 500 (пятист) рублей 00 копеек по курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на дату направления Клиенту предупреждения о необходимости восстановления суммы указанного остатка, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня направления данного предупреждения Банком Клиенту. Предупреждение направляется Банком Клиенту одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении Клиента на открытие Счета. Предупреждение направляется Банком Клиенту одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении Клиента на открытие Счета.

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

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

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

7.2. При изменении состава лиц до окончания срока полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, указанном в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – «Карточка»), 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 у Банка Карточке, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки и документов, подтверждающих полномочия 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 п. 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 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 настоящего Договора. Условия измененной Оферты вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте КИВИ Банк (АО) – <http://qivi.com/bank>.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк:

КИВИ Банк (АО)

Местонахождение:

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

тел: +7 (495) 231-36-45

факс: + 7 (495) 231-36-47

ИНН/КПП 3123011520 / 772601001

Cur	Correspondent Bank	Correspondent SWIFT BIC	Correspondent account	Intermediary
USD	NATIONAL SETTLEMENT DEPOSITORY, MOSCOW	MICURUMM	Acc 30109840900000001269	CITIUS33 IRVTUS3N CHASUS33
USD	ASIA-INVEST BANK JSC., Moscow	ASIJRUMM	Acc 30109840500000003008	IRVTUS3N
USD	AZIATSKO-TIHOOKEANSKY BANK	ASANRU8X	Acc 30109840500000050416	RZBAATWW CHASUS33
EUR	ASIA-INVEST BANK JSC., Moscow	ASIJRUMM	Acc 30109978100000003008	RZBAATWW
EUR	AZIATSKO-TIHOOKEANSKY BANK	ASANRU8X	Acc 30109978100000050416	RZBAATWW
CNY	BANK OF CHINA (RUSSIA)	BKCHRUMM	Acc 3010915650000000224	

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

1. Заявление на открытие счета (по форме Приложения №2 к настоящему Договору);
2. Соглашение о возможных сочетаниях ЭП лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Расчетных документов Клиента по системе «iBank 2» (по форме Банка);
3. 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);
4. 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);
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);
5. 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)²;
6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, на распоряжение 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);
7. Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа и 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);
8. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);
9. Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);
10. Дополнительные сведения о Клиенте (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);

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 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.

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);

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).

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ**

Настоящее заявление является акцептом Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор банковского счета для юридических лиц «Курс на ВЭД»», Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор банковского счета для юридических лиц в иностранной валюте «Курс на ВЭД»»

Полное наименование Клиента (предприятия, организации, учреждения):

_____;

место нахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ): _____

_____;

ОГРН _____ ИНН _____

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

вид деятельности: _____

просит открыть _____ расчетный счет _____ в _____
(вид счета) (наименование валюты)

просит открыть _____ расчетный счет _____ в _____
(вид счета) (наименование валюты)

просит открыть _____ расчетный счет _____ в _____
(вид счета) (наименование валюты)

просит открыть _____ расчетный счет _____ в _____
(вид счета) (наименование валюты)

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

Выдавать выписки по счету: посредством системы «iBank 2»

Подписание настоящего заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Публичной оферты «Договор банковского счета для юридических лиц «Курс на ВЭД»», Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор банковского счета для юридических лиц в иностранной валюте «Курс на ВЭД»» 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 Клиенту _____ счет _____ (вид счета) _____ (наименование валюты)

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

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

(наименование валюты)

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

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

(наименование валюты)

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

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

(наименование валюты)

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

Выдавать выписки по счету: посредством системы «iBank 2»

ОТМЕТКИ БАНКА

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

Главный бухгалтер _____

Ответственный исполнитель _____

(подпись)

(подпись)

Счета открыты «___» _____ 20__ г.