ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
«Договор банковского счета для микрофинансовых организаций в иностранной валюте»

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

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия микрофинансовой организации – 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. в случае, если в отношении Клиента имеется информация об участии в экстремистской деятельности, полученная в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1.3.2. при установлении Банком факта отсутствия Клиента по своему местонахождению, местонахождению своего постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;

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

1.3.4. 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);

1.3.5. 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, в целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении и т.д.;

1.3.6. при представлении Клиентом недействительных или недостоверных документов и сведений;

1.3.7. 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 FATCA[1].

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. При этом у Банка отсутствует обязанность сообщать Клиенту о причинах отказа в открытии Счета.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в 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 соответствие 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 поручение для акцепта (отказа от акцепта) Клиента, в следующем порядке:

- при получении платежного поручения получателя средств Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, Интернет-банку и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении на открытие счета;
- платежное поручение на бумажном носителе вручается прибывшему в Банк уполномоченному представителю Клиента для последующего акцепта (отказа от акцепта);
- в случае неявки Клиента для получения платежного поручения для акцепта (отказа от акцепта), обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту уведомления в электронном виде или на бумажном носителе согласно данному пункту 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 соответствие 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.

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.

---

[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).

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

2.7. 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.

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

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. 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.

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

2.13. 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 соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. 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.

2.15. Банк вправе незамедлительно применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете 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 или терроризму, 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.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. предоставить в Банк весь комплект документов, необходимых для открытия Счета, в соответствие с перечнем документов, установленным в соответствие с Приложением № 1 к настоящей Оферте, оформленных в соответствие 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 соответствие 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 сведенья, 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 10 (десяти) календарных дней с момента смены местонахождения/изменения контактного телефона;

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

3.1.10. не использовать Счет, открытый в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора, для приема платежей физических лиц в качестве банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента);

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

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 соответствие 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 соответствие 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/qiwibank/client.action.

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

6.3.3. 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 (пятисот) 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://bank.qiwi.ru.

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: (495) 231-36-47
ИНН/КПП 3123011520 / 772601001

Код валюты	Банк Получатель	Реквизиты
840 **(USD)**	**Банк ВТБ (ОАО)**	*Банк получателя:* **JSC VTB BANK** SWIFT: **VTBRRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109840800000000720** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	ГПБ (ОАО)	*Банк получателя:* **GAZPROMBANK (Open JSC)** SWIFT: **GAZPRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109840900000006911** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	*Банк получателя:* **VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG** SWIFT: **OWHBDEFF** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** SWIFT: **BELERUMM** account **/0105775415** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	АО Rietumu Banka (Латвия, Riga)	*Банк получателя:* **АО "Rietumu Banka"** SWIFT: **RTMBLV2XXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **LV63RTMB0000005164878** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
978 **(EUR)**	**Банк ВТБ(ОАО)**	*Банк получателя:* **JSC VTB BANK** SWIFT: **VTBRRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109978455550000238** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	ГПБ(ОАО)	*Банк получателя:* **GAZPROMBANK (Open JSC)** SWIFT: **GAZPRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109978500000006911** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.

	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	*Банк получателя:* **VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG** SWIFT: **OWHBDEFF** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** SWIFT: **BELERUMM** account /**0105775399** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	AO Rietumu Banka (Латвия, Riga)	*Банк получателя:* **AO "Rietumu Banka"** SWIFT: **RTMBLV2XXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **LV63RTMB0000005164878** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
826 **(GBP)**	**Банк ВТБ (ОАО)**	*Банк получателя:* **JSC VTB BANK** SWIFT: **VTBRRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109826755550000022** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	ГПБ (ОАО)	*Банк получателя:* **GAZPROMBANK (Open JSC)** SWIFT: **GAZPRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109826500000006911** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
756 **(CHF)**	**Банк ВТБ (ОАО)**	*Банк получателя:* **JSC VTB BANK** SWIFT: **VTBRRUMMXXX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109756955550000015** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
398 **(KZT)**	**AO "AsiaCredit Bank" (Казахстан)**	*Банк получателя:* **AO "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"** SWIFT: **LARIKZKA** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** SWIFT: **BELERUMM** **KZ1177411KZ201324003** *Назначение платежа:* for the "_____" the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.

	ОА "КазКоммерццБанк"	*Банк получателя:* **KAZKOMMERTSBANK** SWIFT: **KZKOKZKX** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** SWIFT: **BELERUMM** **KZ359260001000890000** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
	Межгосударственный Банк	*Банк получателя:* **Interstate Bank** SWIFT: **INEARUMM** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109398900000000036** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
972 **(TJS)**	**Межгосударственный Банк**	*Банк получателя:* **Interstate Bank** SWIFT: **INEARUMM** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109972300000000036** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
498 **(MDL)**	**Межгосударственный Банк**	*Банк получателя:* **Interstate Bank** SWIFT: **INEARUMM** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109498800000000036** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.
417 **(KGS)**	**Межгосударственный Банк**	*Банк получателя:* **Interstate Bank** SWIFT: **INEARUMM** *Получатель:* **QIWI Bank (JSC)** **30109417700000000036** *Назначение платежа:* for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.

Приложение № 1
к Договору банковского счета для микрофинансовых организаций в иностранной валюте»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТАМИКРОФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, СОЗДАННЫМ 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. Карточка с образами 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 микрофинансовой организации – устав, учредительный договор (для ассоциаций и союзов, хозяйственных товариществ) со всеми изменениями, зарегистрированными на момент предоставления документов в Банк[1] (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);
6. При наличии изменений в действующих учредительных документах Клиента документ, подтверждающий факт внесения записи о регистрации изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (Свидетельство о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц – в зависимости от вида документа, выданного Клиенту регистрирующим органом) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
7. Документы, подтверждающие местонахождение юридического лица:
А) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по адресу, указанному в учредительных документах, для подтверждения местонахождения, необходимо предоставить следующие документы[2]:

- гарантийное письмо, подтверждающее, что адрес, указанный в учредительном документе, является фактическим местонахождением юридического лица (оригинал по форме Банка);
- документ, подтверждающий право собственности на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо
- договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документ, подтверждающий право собственности арендодателя на сдаваемое в аренду помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо
- договор субаренды, акт приема-передачи к договору субаренды, договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документы, подтверждающий право собственности первоначального арендодателя на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); если на заключение договора субаренды требуется согласие арендодателя, необходимо предоставить указанное согласие арендодателя (копия данного документа прошивается вместе с копией договора аренды/субаренды).

Б) юридическому лицу, осуществляющему свою деятельность по иному адресу, не указанному в учредительных документах, необходимо предоставить следующие документы[3]:

- гарантийное письмо, подтверждающее адрес фактического местонахождения юридического лица (оригинал по форме Банка);
- документ, подтверждающий право собственности на занимаемое организацией помещение по иному адресу (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо
- договор аренды помещения, занимаемого организацией по иному адресу, акт приема-передачи к договору аренды, документ, подтверждающий право собственности арендодателя на сдаваемое в аренду помещение (нотариальная копия,

---

[1] Согласно требованиям Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", учредительные документы, а также наименования юридических лиц, созданных до дня вступления в силу данного Федерального закона, подлежат приведению в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции данного Федерального закона) при первом изменении учредительных документов таких юридических лиц.

[2] *если в представленных документах, подтверждающих осуществление юридическим лицом деятельности по адресу, указанному в учредительных документах, не определено помещение, которое занимает арендатор, необходимо представить либо план арендуемого помещения, либо письмо в произвольной форме с указанием на этаж и номер арендуемого помещения.
** копия документа, подтверждающего право собственности первоначального арендодателя на сдаваемое в аренду помещение, прошивается вместе с договором аренды/субаренды.

[3] *если в представленных документах, подтверждающих осуществление юридическим лицом деятельности по иному адресу, не определено помещение, которое занимает арендатор, необходимо представить либо план арендуемого помещения, либо письмо в произвольной форме с указанием на этаж и номер арендуемого помещения.
** копия документа, подтверждающего право собственности первоначального арендодателя на сдаваемое в аренду помещение, прошивается вместе с договором аренды/субаренды.

либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком, либо

- договор субаренды помещения, занимаемого организацией по иному адресу, акт приема-передачи к договору субаренды, договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документы, подтверждающий право собственности первоначального арендодателя на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); если на заключение договора субаренды требуется согласие арендодателя, необходимо предоставить указанное согласие арендодателя (копия данного документа прошивается вместе с копией договора аренды/субаренды).

8. Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

9. Иные 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);

10. Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

11. Приказ о назначении должностного лица, ответственного за реализацию Правил ПОД/ФТ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

12. Приказ об утверждении и введении в действие Правил ПОД/ФТ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) (Банк вправе запросить, а микрофинансвая организация обязана предоставить копию титульного листа Правил ПОД/ФТ, действующих на дату открытия счета в Банке).

13. 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)[1];

14. 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);

15. 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);

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

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

18. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах[2] 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;

---

[1] 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.

[2] 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);

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.

19. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком и о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка).

20. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (оригинал); и (или)
- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); и (или)
- годовая (либо квартальная) налоговая декларация (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или)
- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

<u>В случае, если Клиентом является юридическое лицо, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации и не позволяет предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк Письмо о невозможности предоставления сведений о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка). Документы и сведения по п. 20 в этом случае Клиентом не предоставляются.</u>

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

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

В случае, если Клиентом является юридическое лицо, период деятельности которого превышает 1 (один) год со дня его государственной регистрации, но Клиентом не заключались договоры, не открывались расчетные счета в иных организациях, и у Клиента отсутствует контрагенты, что не позволяет Клиенту предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк Письмо в свободной форме с информацией о возможных будущих партнерах, ожидаемых оборотах денежных средств, ожидаемой прибыли, информацию о кредитных организациях, в которых Клиент планирует открытие банковских счетов и проведение расчетов, в том числе оплату арендных, налоговых платежей, выплату заработной платы и иную информацию, либо Клиентом может быть представлен Бизнес-План (оригинал по форме Банка).

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

- Форма W8-EXP (оригинал) для заполнения Клиентами, освобожденными от уплаты налога в США, такими как иностранными правительствами, международными организациями (в соответствии с определением Госдепартамента США), центральных банков, правительственных учреждений и стран под протекторатом США и других освобожденных учреждений[1].

---

[1] 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.

*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).

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

1. документы, указанные в пунктах 1-22;

2. положение об обособленном подразделении микрофинансовой организации (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 микрофинансовой организации (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);

4. документы, подтверждающие местонахождение обособленного подразделения микрофинансовой организации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

<u>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:</u>

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).

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

Приложение № 2
к Договору банковского счета для микрофинансовых организаций в иностранной валюте

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Настоящее заявление является акцептом Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор банковского счета для микрофинансовых организаций в иностранной валюте».
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 – в евро / в долларах)*

на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную силу.
*Выдавать выписки по счету ежедневно (по мере проведения операций) в течение операционного дня Банка (под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «***iBank 2***») (нужное подчеркнуть).*
Подписание настоящего заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Публичной оферты «Договор банковского счета для микрофинансовых организаций в иностранной валюте» 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 Юридического отдела _____ (_____)

Сотрудник Службы безопасности _____(_____)

РАСПОРЯЖЕНИЕ
Открыть указанному Клиенту _____ *счет в* _____,
(вид счета) *(наименование валюты)*
в соответствии с Договором № _____ *от «____» _____ 20___г.*
*Выдавать выписки по счету ежедневно (по мере проведения операций) в течение операционного дня Банка (под расписку представителю Клиента; посредством системы Интернет-банкинга «***iBank***») (нужное подчеркнуть).*
ОТМЕТКИ БАНКА

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

Главный бухгалтер *Ответственный исполнитель*

_____ _____
(подпись) *(подпись)*

Счет открыт «____» _____ 20___ г.