

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА «ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ»

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

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия физического лица (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 текущего счета в иностранной валюте, указанной в заявлении на открытие счета (далее – «Счет»). Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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 настоящему 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. если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, в том числе Персонай 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 документов, необходимых для идентификации Клиента, 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.;

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

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

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

1.5. 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.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в иностранной валюте, указанной в заявлении на открытие счета не позднее рабочего дня, следующего за днем 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.

Исполнение Сторонами условий настоящего Договора осуществляется с учетом соблюдения действующих норм валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

2.2. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6. Банк 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

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).

банковского счета (овердрафте), в соответствии с которым Банк считается предоставившим Клиенту кредит на сумму исполненных платежей.

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

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

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

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

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

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

2.15. Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления Клиентом документов, требуемых на основании действующего валютного законодательства Российской Федерации, либо представления Клиентом недостоверных документов. Банк вправе беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ, а также проверку сведений, предоставленных Клиентом.

2.16. 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

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

3.1.2. своевременно предоставлять в Банк документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для осуществления Банком услуг по настоящему Договору, а также не реже 1 раза в год информацию о своих выгодоприобретателях по проводимым операциям и бенефициарных владельцев и сведения, необходимые для их идентификации;

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

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

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

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

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

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

3.2. Не совершать по Счету расчетные операции, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

3.3. Клиент вправе:

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

3.3.2. 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).

3.3.3. 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.

4. РАСЧЕТЫ СТОРОН

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

4.2. При отсутствии на Счете денежных средств, достаточных для полной оплаты услуг Банка и возмещения произведенных расходов, Клиент обязан уплатить Банку причитающиеся последнему суммы в 3 (трех) - дневный срок с момента предъявления соответствующего требования Банка.

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 действующие Тарифы, с обязательным уведомлением об этом 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. 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.

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

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

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

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

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

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

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

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

5.2.2. 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 лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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;

5.2.3. 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.

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

5.2.6. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. 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.

5.4. Договор банковского счета может быть расторгнут 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.

5.5. 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

6.2. 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.

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

6.4. В случае возникновения споров между Клиентом и Банком Стороны принимают все меры для их разрешения путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигли согласия, подлежат урегулированию в Чергановском районном 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.

6.5. 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.

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

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. Клиент самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, возникших в случае неисполнения, а также несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных п. 3.1.7 настоящего Договора.

6.10. 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.

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 в Банке Карточке, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных в новой Карточке лиц. Клиент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в Банк вышеуказанных документов.

7.3. При неуведомлении, либо несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об изменениях, предусмотренных п. 3.1.7. 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. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

7.5. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п. 7.4 Договора, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей Статьи контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

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

7.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящей Оферты. Условия измененной Оферты вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте КИВИ Банк (АО) - <https://qiwi.com/qiwibank/client.action>.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк:

КИВИ Банк (АО)

Местонахождение:

117648, г. Москва,

мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1 тел: + 7 (495) 231-36-45/46 , факс: (495) 231-36-47

ИНН / КПП 3123011520 / 772601001

Код валюты	Банк Получатель	Реквизиты
840 (USD)	Банк ВТБ (ОАО)	<p>Банк получателя: JSC VTB BANK SWIFT: VTBRUMMXXX</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) 3010984080000000720</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
	ГПБ (ОАО)	<p>Банк получателя: GAZPROMBANK (Open JSC) SWIFT: GAZPRUMMXXX</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) 30109840900000006911</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	<p>Банк получателя: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG SWIFT: OWHBDEFF</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) SWIFT: BELERUMM account /0105775415</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
	АО Rietumu Banka (Латвия, Riga)	<p>Банк получателя: АО "Rietumu Banka" SWIFT: RTMBLV2XXXX</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) LV63RTMB0000005164878</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
978 (EUR)	Банк ВТБ(ОАО)	<p>Банк получателя: JSC VTB BANK SWIFT: VTBRUMMXXX</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) 30109978455550000238</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>
	ГПБ(ОАО)	<p>Банк получателя: GAZPROMBANK (Open JSC) SWIFT: GAZPRUMMXXX</p> <p>Получатель: QIWI Bank (JSC) 30109978500000006911</p> <p>Назначение платежа: for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>

VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	<p><i>Банк получателя: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG</i> SWIFT: OWHBDEFF</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> SWIFT: BELERUMM account /0105775399 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	
AO Rietumu Banka (Латвия, Riga)	<p><i>Банк получателя: AO "Rietumu Banka"</i> SWIFT: RTMBLV2XXXX</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> LV63RTMB0000005164878 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	
826 (GBP)		
Банк ВТБ (ОАО)	<p><i>Банк получателя: JSC VTB BANK</i> SWIFT: VTBRRUMMXXX</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> 3010982675555000022 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	
ГПБ (ОАО)	<p><i>Банк получателя: GAZPROMBANK (Open JSC)</i> SWIFT: GAZPRUMMXXX</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> 30109826500000006911 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	
756 (CHF)		
Банк ВТБ (ОАО)	<p><i>Банк получателя: JSC VTB BANK</i> SWIFT: VTBRRUMMXXX</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> 3010975695555000015 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	
398 (KZT)		
АО "AsiaCredit Bank" (Казахстан)	<p><i>Банк получателя: АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"</i> SWIFT: LARIKZKA</p> <p><i>Получатель: QIWI Bank (JSC)</i> SWIFT: BELERUMM KZ1177411KZ201324003 <i>Назначение платежа:</i> for the “_____” the account № _____ in QIWI Bank (JSC) Moscow.</p>	

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

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ
ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ (РЕЗИДЕНТУ/НЕРЕЗИДЕНТУ)**

1. Заявление на открытие Банковского счета (по форме Приложения №2 к настоящему Договору) (оригинал, подписанный Клиентом или представителем Клиента);
2. Карточка с образцами подписей и оттиском печати (заверенная нотариально не позднее 2 (двух) месяцев до даты предъявления Клиентом документов в Банк, либо уполномоченным Должностным лицом Банка)*;
3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиском печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском счете – если такие полномочия передаются третьим лицам (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии, либо доверенность, удостоверенная уполномоченным Должностным лицом Банка или нотариально);
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия);
5. Документ, удостоверяющий личность Клиента (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия).

В случае если Клиентом является физическое лицо – Нерезидент, то дополнительно в Банк предоставляется миграционная карта, и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия).

Физическое лицо, имеющее двойное гражданство, предоставляет в Банк либо паспорт гражданина Российской Федерации, либо паспорт гражданина иностранного государства, при этом Банком открывается только либо текущий Счет/счет по вкладу (депозиту) физического лица – Резидента, либо текущий Счет/счет по вкладу (депозиту) физического лица – Нерезидента.

6. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах Клиента – физического лица (по форме Банка) – при наличии Бенефициарных владельцев;
7. Сведения об отсутствии физических лиц – Бенефициарных владельцев у Клиента – физического лица (по форме Банка) - при отсутствии Бенефициарных владельцев.
8. Анкета Клиента физического лица (по форме Банка) (оригинал, подписанный Клиентом или представителем Клиента);
9. Анкета по FATCA – Форма самосертификации для Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с требованиями FATCA (оригинал по форме Банка).

В том случае, если в Анкете по FATCA Клиент указал, что является Персоной США, дополнительно предоставляются:

- Форма W-9 (оригинал по форме Банка);
- Согласие на передачу информации налоговым органам США и уполномоченным органам Российской Федерации (оригинал по форме Банка).

В случае если в отношении Клиента Банком были установлены индикаторы Персоны США, и который заявляет в Анкете по FATCA, что не является Персоной США, дополнительно предоставляются:

- Форма W-8-BEN (оригинал по форме Банка);
- документы, подтверждающие его Статус не Персоны США (оригиналы или нотариально заверенные копии).

*Карточка с образцами подписей и оттиском печати может не представляться при открытии физическому лицу банковского счета, счета по вкладу при условии, что:

- Договором банковского счета предусмотрено, что перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- Договором банковского счета предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
- открытие физическому лицу текущего Банковского счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

Настоящее заявление является акцептом Публичной оферты КИВИ Банк (акционерное общество) «Договор текущего счета физического лица в иностранной валюте».

Клиент: _____
(фамилия, имя, отчество)

документ, удостоверяющий личность: _____

адрес места жительства (регистрации): _____

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

просит открыть _____ текущий _____ 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 текущего счета физического лица» без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения

Настоящим подтверждаю, что не являюсь иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов.

Клиент _____
(подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ года

Документы принял сотрудник Банка _____
« ____ » _____ 20 ____ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

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

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

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

Ответственный исполнитель

(подпись)

Счет открыт « ____ » _____ 20 ____ г.