

Утверждено
Протоколом Правления
КИВИ Банк (АО)
№ 47 от 01.12.2021 г.
Действует с 02.12.2021 г.

**Договор комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей**

(редакция 1)

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ	3
1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	5
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	6
4. АНТИКОРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА.....	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	7
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА	8
II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ	8
7. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ	8
8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА	12
9. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ «iBank 2».....	12
10. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ «iBank 2».....	14
11. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОМ КЛИЕНТА	15
12. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА	17
13. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ	18
14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА	19
Приложение № 1. ПОЛОЖЕНИЕ О ТРЕБОВАНИЯХ ПО ЗАЩИТЕ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ РАБОЧИХ МЕСТ КЛИЕНТА И ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ МЕЖДУ СТОРОНАМИ	20
Приложение № 2. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, СОЗДАННЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЛИ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ИХ ОБОСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ (ФИЛИАЛАМИ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ)	22
Приложение № 3. ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	25
Приложение № 4. ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	27
Приложение № 5. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ КЛИЕНТА	30
Приложение № 6. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГИСТРАЦИОННЫЕ / УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ / ИНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ	32
Приложение № 7. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УДАЛЕНИИ СЕКРЕТНОГО И СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ЕМУ ОТКРЫТОГО КЛЮЧЕЙ ЭП КЛИЕНТА	33
Приложение № 8. ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА / РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА	34
Приложение № 9. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВКЕ / ЗАМЕНЕ БЛОКИРОВОЧНОГО СЛОВА В СИСТЕМЕ «iBank 2».....	35
Приложение № 10. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ «iBank 2»	36
Приложение № 11. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «iBank 2»	37
Приложение № 12. ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «iBank 2»	38
Приложение № 13. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СЧЕТА В РУБЛЯХ РФ	39

I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Термины, применяемые в тексте Договора комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей КИВИ Банк (АО) (далее по тексту – Договор), используются в следующем значении:

- 1.1.1 **Банк** – КИВИ Банк (АО).
- 1.1.2 **Банковские правила** – банковские правила о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей в КИВИ Банк (АО).
- 1.1.3 **АРМ Клиента** – Автоматизированное рабочее место Клиента, аппаратно-программные средства, средства вычислительной техники, используемые им для работы с Системой «iBank 2» в рамках настоящего Договора.
- 1.1.4 **Открытый ключ ЭП Клиента** – уникальная последовательность символов, соответствующая Секретному ключу ЭП Клиента, автоматически формируемая Системой «iBank 2» при изготовлении Клиентом Секретного ключа ЭП Клиента, и предназначенная для проверки Банком подлинности ЭП Электронного документа, сформированного Клиентом.
- 1.1.5 **Активный открытый ключ ЭП Клиента, Ключ** – Открытый ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе «iBank 2», и используемый Клиентом в текущее время для работы в Системе «iBank 2».
- 1.1.6 **Бенефициар** – третье лицо, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на номинальном счете.
- 1.1.7 **Владелец Ключа** – физическое лицо (Клиент, его уполномоченный представитель, сотрудник Клиента), указанное Клиентом в Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, уполномоченное Клиентом подписывать Электронные документы Клиента в объеме и порядке, определенном Клиентом.
- 1.1.8 **Владелец счета** – Клиент, открывший номинальный счет.
- 1.1.9 **Вредоносная программа** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Сторон, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.
- 1.1.10 **Договор** – Договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом, содержащий элементы договора банковского счета, номинального счета, договора на обслуживание Клиента по системе «iBank2».
- 1.1.11 **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** – карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы Клиента, и оттиском печати Клиента
- 1.1.12 **Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ) / индивидуальный предприниматель (резидент РФ), выразивший заинтересованность в заключении Договора путем резервирования Счета через Личный кабинет и впоследствии заключивший настоящий Договор с Банком.
- 1.1.13 **Блокировочное слово** – уникальное слово, определяемое Клиентом для блокирования работы Клиента и / или блокирования Открытых ключей ЭП Клиента посредством обращения Клиента в Банк одним из способов, указанных в п. 12.21 Договора.
- 1.1.14 **Компрометация Ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП Клиента, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:
 - утрата ключевых элементов;
 - утрата ключевых элементов с последующим обнаружением;
 - увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
 - нарушение правил хранения Секретного ключа ЭП Клиента;
 - несанкционированное копирование или подозрение на копирование носителя информации с Секретными ключами ЭП Клиента;
 - возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
 - случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями Электронных ключей ЭП Клиента, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).
- 1.1.15 **Корректная Электронная подпись Клиента** – электронная подпись к Электронному документу Клиента, дающая положительный результат ее проверки с Открытым ключом ЭП Клиента.
- 1.1.16 **Личный кабинет (ЛК)** – информационная система: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку, хранение и подписание ЭП документов в электронном виде, а также информационный обмен. Подписание

- ЭП документов в электронном виде производится посредством программных средств, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.1.17 **Неплатежный документ** – направляемый Клиентом в Банк посредством Системы «iBank 2» документ, не содержащий распоряжение Клиента о перечислении денежных средств со Счета (письмо, справка о подтверждающих документах, отзыв, претензия и иные любые документы), подписанный корректной ЭП Владельца Ключа, вне зависимости от предоставления данному лицу права подписи Расчетных документов Клиента.
- 1.1.18 Оператор ЛК – ООО «Киви Плюс Центр Разработки» (ИНН 9709064843), предоставляющее Сторонам право на использование программного обеспечения, которое включает в себя информационную систему «Личный кабинет» (ЛК) и набор сервисов для обработки данных на основании отдельного Соглашения.
- 1.1.19 **Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).
- 1.1.20 **Операционный день** – это операционное время, в течение которого Банк осуществляет свою деятельность. Операционный день в Банке устанавливается с 00:00 до 23:59 часов по московскому времени.
- 1.1.21 **Операционная система** – совокупность взаимосвязанных системных программ, предназначенных для управления ресурсами АРМ, а также для обеспечения определенного уровня эффективности системы обработки информации за счет автоматизированного управления ее работой, а также для обеспечения организации взаимодействия с пользователем АРМ.
- 1.1.22 **Пара ключей ЭП Клиента** – Секретный ключ ЭП Клиента и соответствующий ему Открытый ключ ЭП Клиента.
- 1.1.23 **Разрешительная комиссия** – созываемая совместно Клиентом и Банком группа лиц в целях урегулирования Спорных ситуаций, возникающих между Сторонами при обмене Электронными документами посредством Системы «iBank2».
- 1.1.24 **Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.
- 1.1.25 **Расчетный документ** – направляемый Клиентом в Банк посредством Системы «iBank 2» для последующего исполнения документ (платежное поручение и иные расчетные (платежные) документы согласно требованиями действующего Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 29.06.2021 г. № 762-П), подписанный ЭП Клиента.
- 1.1.26 **Секретный ключ ЭП Клиента** – уникальная последовательность символов, самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием средств Системы «iBank 2», и предназначенная для создания в электронных документах Клиента электронной подписи.
- 1.1.27 **Сертификат открытого ключа ЭП Клиента** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающий принадлежность Открытого ключа Электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 1.1.28 **Система «iBank 2»** – система дистанционного банковского обслуживания (система «Клиент-банк»), предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Банком Клиенту услуг в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 1.1.29 **Спорная ситуация** – существование претензий у Клиента к Банку, связанных с подлинностью ЭП Клиента или Электронных документов, принятых к исполнению Банком посредством Системы «iBank 2», справедливость которых может быть однозначно установлена в результате проверки ЭП Клиента, содержащейся в Электронном документе.
- 1.1.30 **Счет** – банковский (расчетный и / или номинальный) счет, открываемый Клиенту в Банке на основании Договора.
- 1.1.31 **Тарифы** – Тарифы за расчетное обслуживание и оказание других услуг Клиентам, заключившим договор комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей КИВИ Банк (АО).
- 1.1.32 **Электронный документ** – документ (расчетный или неплатежный), в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и передаваемый Сторонами друг другу посредством Системы «iBank 2».
- 1.1.33 **ЭП** – электронная подпись, информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
- 1.1.34 **USB-токен (СКЗИ)** – компактное устройство в виде USB-брелока, служащее для авторизации Клиента в Системе «iBank 2» и защиты электронного обмена данными между Сторонами, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам Системы «iBank 2», и предоставляемое Банком во временное пользование Клиенту на период действия Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2». СКЗИ,

сертифицированные ФСБ РФ передаются на основании Заявления-Анкеты, которое является Приложением № 3 / 4 к настоящему Договору, в котором указывается тип, выдаваемого СКЗИ, и серийный номер токена.

1.1.35 **Смс-сообщение** – сервис коротких сообщений, осуществляющий передачу небольшого объема данных в сети сотовой связи.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор содержит элементы договоров в соответствии с п. 1.1.10 и перечень услуг, оказываемых Клиенту, указанных в пункте 2.2 настоящего Договора, в валюте Российской Федерации и является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Предметом Договора является открытие, ведение и закрытие Банком Клиенту Счета в валюте Российской Федерации и предоставление Банком Клиенту услуг по обмену Электронными документами, подписанными ЭП, и проведению расчетных операций по Счету Клиента в электронной форме с использованием системы «iBank 2» 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.

2.3. Присоединение к Договору осуществляется путем подписания Клиентом Заявления-Анкеты, которое является Приложением № 3 / 4 к настоящему Договору (далее – Заявление) и представления в Банк Клиентом или его уполномоченным представителем полного комплекта документов Клиента в соответствии с Приложением № 2 к Договору.

2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой или комбинацией услуг по выбору Клиента, предусмотренной настоящим Договором.

2.5. Банк направляет Клиенту уведомления и/ или информацию любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка по следующим юридически значимым каналам связи:

- путем направления Клиенту уведомления в Системе «iBank 2», которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления СМС-сообщения на номер телефона Клиента для СМС-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;
- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем вручения уведомления на бумажном носителе в подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи, которое считается полученным в дату, указанную на официальном сайте Почты России.

2.6. Настоящий Договор размещен в сети Интернет по следующему адресу Банка: <http://bank.qiwi.ru>.

2.7. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять Клиенту по почтовому адресу, адресу электронной почты, по номерам телефонов, по Системе «iBank 2», а также любым иным способом по сетям электросвязи, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, если иное не предусмотрено Заявлением.

2.8. Банк отказывает в открытии Счета Клиенту в следующих случаях:

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

2.8.2. если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков, в том числе Персоной США, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком, в том числе которому Банком был присвоен Статус по FATCA Персона США или по CRS Иностранной налогоплательщик в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банком 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);

2.8.3. при открытии Счета на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также при открытии и ведении Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); при непредставлении Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, в том числе сведения о Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе, в целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении и так далее;

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

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

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

- 2.9. 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 и CRS².
- 2.10. Клиенту может быть отказано в открытии Счета, даже если заявление Клиента содержит указание на определенную дату открытия Счета, в случае если представлены не все документы, либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения
- 2.11. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязанности по настоящему Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Права и обязанности Клиента:

- 3.1. Клиент обязан уведомлять Банк о смене местонахождения и номера контактного телефона в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента смены местонахождения / изменения контактного телефона.
- 3.2. Клиент обязан уведомлять Банк о внесении изменений в учредительные документы Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления в Банк документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном Банковскими правилами порядке.
- 3.3. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении сведений, указанных в Заявлении.
- 3.4. При неуведомлении, либо несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об изменениях, предусмотренных п. 3.1, 3.2, 3.3 настоящего Договора, в том числе непредставлении соответствующих документов, а также в случае несообщения Банку иных сведений об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Договора, действия Банка по обслуживанию Счета на основании документов и сведений, ранее предоставленных Банку Клиентом, будут считаться надлежащим исполнением обязательств Банка по Договору.
- 3.5. Клиент Обязан своевременно, не реже одного раза в год, предоставлять в Банк документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для осуществления Банком услуг по настоящему Договору, включая информацию о своих выгодоприобретателях по проводимым операциям, представителях и бенефициарных владельцах и сведения, необходимые для их идентификации, а также информацию о конкретных направлениях и финансовых результатах своей деятельности.
- 3.6. Клиент обязан не реже одного раза в 5 (Пять) рабочих дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на сайт Банка за сведениями об изменениях / дополнениях, произведенных в Договоре, приложениях к нему, Тарифах Банка и других документах, на которые ссылается Банк в процессе оказания услуг по настоящему Договору.
- 3.7. Клиент имеет право получать от Банка по запросу в электронном виде передаваемую посредством Системы «iBank 2» справочную информацию, выписки по Счету, приложения к ним, информацию о проведении операций по Счету.
- 3.8. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предоставив в Банк Заявление о расторжении Договора (по форме Приложения № 8 к Договору). При этом остаток денежных средств на Счете, перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом не позднее 7 (Семи) дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента.

Права и обязанности Банка:

- 3.9. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять Тарифы с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты их введения. При этом надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение новых Тарифов до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем их размещения в местах обслуживания Клиента, а также размещение новых Тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/bank/rates>.
- 3.10. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в любые условия Договора, с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты их введения в действие. При этом надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение этих изменений до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем размещения информации в местах обслуживания Клиента или на WEB-сайте Банка в сети Интернет - <http://bank.qiwi.ru>.
- 3.11. 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.

¹ 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 CRS – Единый стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией (Common Reporting Standard).

- 3.12. Банк вправе незамедлительно применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на основании размещенной в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента или Бенефициара (при наличии) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
- 3.13. Банк вправе применять меры по приостановлению операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.14. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, необходимые для проведения Банком мероприятий в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

4. АНТИКОРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

- 4.1. 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.
- 4.2. 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).
- 4.3. Во всем ином, не урегулированном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

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 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.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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. 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.
- 5.7. 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. 7.8.4 настоящего Договора.
- 5.8. Клиент самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, возникших в случае неисполнения, а также несвоевременного исполнения обязательств, предусмотренных п. 3.1, 3.2, 3.3 настоящего Договора.

- 5.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых в соответствии с условиями настоящего Договора обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти (включая Центральный банк Российской Федерации) и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств в соответствии с Договором, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.
- 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 вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору в соответствии с п. 2.3 Договора и действует в течение неограниченного срока.
- 6.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:
- 6.2.1. при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения всего Договора или только в части одного и более из Счетов, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор или его часть в отношении одного из Счетов 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;
- 6.2.2. 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-иностранном 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. Уведомление осуществляется согласно п. 2.5 настоящего Договора.
- 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.
- 6.2.3. на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;
- 6.2.4. в связи с прекращением деятельности Клиента путем ликвидации или исключения его из ЕГРЮЛ / ЕГРИП по решению регистрирующего органа;
- 6.2.5. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.3. В остальных случаях Договор расторгается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Прекращение срока действия Договора влечет за собой прекращение обязательств Сторон по нему, но не освобождает Стороны Договора от ответственности за его нарушение, если таковые имели место при исполнении условий настоящего Договора.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

7. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

- 7.1. Договор банковского счета – элемент Договора, заключается путем подписания Клиентом Заявления, а также предоставления совместно с Заявлением документов, согласно Приложению № 2 настоящего Договора и акцепта Заявления Банком. Заявление считается акцептованным Банком с момента подписания Заявления Банком. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления, при условии отсутствия у Банка оснований для отказа в открытии Счета.
- 7.2. Банк рассматривает поданное Клиентом Заявление и приложенные к нему документы в течение 3-х (Трех) рабочих дней со дня предоставления полного комплекта документов и надлежащим образом заверенного Заявления и открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации в течение 2-х (Двух) рабочих дней с даты акцепта Заявления. С целью рассмотрения возможности открытия Счета Банк при рассмотрении Заявления Клиента проводит проверку полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета

в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковских правил, а также идентификацию Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. В рамках данного Договора может быть открыто несколько Счетов.

- 7.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации расчеты Клиента через Банк осуществляются платежными поручениями, а также расчетами в иных формах, предусмотренных действующим законодательством, и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Заключая Договор, Клиент присоединяется к Системе «iBank 2», а распоряжения Клиента о проведении операций по Счету принимаются Банком исключительно с использованием платежных документов в электронной форме с установкой программно-технического комплекса на обслуживание Клиента по Системе «iBank 2».
- 7.4. В исключительных случаях, когда использование Системы «iBank2» невозможно, для распоряжения находящимися на Счете денежными средствами может быть оформлена Карточка с образцами подписей и оттиска печати в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. О возникновении таких обстоятельств, и необходимости оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати одна из Сторон направляет другой Стороне уведомление посредством Системы ДБО, либо иным предусмотренным настоящими Правилами способом.
- 7.5. 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.
- 7.6. При обслуживании Счета Банк:
- 7.6.1. принимает и зачисляет 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;
- 7.6.2. выполняет 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;
- 7.6.3. производит списание со Счета Клиента денежных средств на основании предъявленных платежных распоряжений получателя средств, в том числе полученных в электронном виде и подписанных ЭП;
- 7.6.4. при предъявлении к Счету платежных распоряжений получателей средств Банк обязуется передавать Клиенту принятое платежное распоряжение для акцепта (отказа от акцепта) Клиента, в следующем порядке:
- при получении платежного распоряжения получателя средств Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между Сторонами способов связи согласно п. 2.5 настоящего Договора;
 - платежное распоряжение передается Клиенту посредством Системы «iBank 2» для последующего акцепта (отказа от акцепта);
 - в случае неполучения Банком от Клиента согласия на акцепт (отказа от акцепта), обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту платежного распоряжения для акцепта (отказа от акцепта) в электронном виде согласно данному пункту настоящего Договора.
- 7.6.5. производит расчеты по Счету Клиента в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним Банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 7.7. Настоящим Договором Клиент дает акцепт на списание сумм денежных средств со Счета:
- ошибочно зачисленные по вине Банка с последующим уведомлением Клиента не позднее следующего рабочего дня;
 - вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами в день совершения операции;
 - на основании дополнительных и / или отдельных договоров, заключенных между Сторонами, при наличии в них права Банка на списание со Счета денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента, в рамках настоящего Договора.
 - 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.
- 7.8. Для выполнения операций по перечислению денежных средств по Счету Клиента Банк вправе привлекать иные банки (банки-корреспонденты) по своему выбору.
- 7.9. 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.
- 7.10. Банк обязуется незамедлительно информировать Клиента по его требованию об исполнении платежного документа.
- 7.11. Клиент самостоятельно получает выписки по Счету в Системе «iBank 2».

- 7.12. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента на основании исполнительных документов, предъявленных в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.13. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.14. Банк и Клиент пришли к соглашению, что Клиентом для подписания распоряжений Клиента используется 1 (Одна) подпись уполномоченного лица на распоряжение денежными средствами на банковском счете: единоличный исполнительный орган / представитель Юридического лица / Индивидуальный предприниматель. Информация о лице, имеющем право распоряжения денежными средствами от имени Клиента, указывается им в Заявлении.
- 7.15. Банк прекращает прием платежных документов, подписанных лицом, срок полномочий которого истек согласно предоставленным учредительным документам Клиента или в случае если Банку стало об этом известно на основании информации, полученной из иных открытых официальных источников информации до момента предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих продление полномочий лица, имеющего право распоряжаться денежными средствами на Счете или замены указанного лица в порядке, установленном законом и Банковскими правилами.
- 7.16. При изменении лица, имеющего право распоряжения денежными средствами на Счете, до окончания срока его полномочий, Клиент обязуется незамедлительно предоставить в Банк новые документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право распоряжения денежными средствами на Счете. До предоставления в Банк указанных документов, Банк исполняет платежные документы Клиента, подписанные лицом, заявленным в Банке в Заявлении, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и / или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления документов, подтверждающих полномочия иного лица, имеющего право распоряжения денежными средствами на Счете. Клиент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в Банк вышеуказанных документов.
- 7.17. Банк гарантирует сохранение банковской тайны об операциях, Счете Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 7.18. Банк вправе на основании заранее данного акцепта Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента по требованию третьих лиц, указанных Клиентом. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или Договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
- 7.19. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на Счете Клиента.
- 7.20. Банк, в случае принятия решений об отказе в заключении Договора банковского счета по основанию, указанному в п. 2.8.5 настоящего Договора, об отказе в проведении операции в соответствии с п. 7.13 настоящего Договора, о расторжении Договора в одностороннем порядке по основанию, указанному в п. 6.3.5 настоящего Договора, обязан в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения уведомить об этом Клиента путем направления Клиенту письменного уведомления, включающего информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, по почтовому адресу, сообщенному Клиентом Банку. При отсутствии почтового адреса, Банк направляет уведомление по адресу, указанному в выписке ЕГРЮЛ, или по адресу регистрации физического лица, являющегося Индивидуальным предпринимателем. Также указанное уведомление может быть вручено Клиенту или его представителю нарочно. При использовании Клиентом Системы «iBank 2» указанное в настоящем пункте уведомление направляется Банком Клиенту по системе «iBank 2».
- 7.21. Клиент обязуется:
- 7.21.1. Предоставить в Банк весь комплект документов, в соответствии с перечнем документов, установленным в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Договору, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами. Все документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк;
 - 7.21.2. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по Счету письменно и посредством Системы «iBank 2» сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и списанных по Счету Клиента. При отсутствии возражений Клиента по выписке в течение 10 (Десяти) дней со дня ее получения, выписка считается подтвержденной Клиентом;
 - 7.21.3. своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые в рамках настоящего Договора;
 - 7.21.4. соблюдать установленный Банком порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций, режим обслуживания Клиента;
 - 7.21.5. при предоставлении в Банк заявления о закрытии Счета предоставить реквизиты для перечисления остатка денежных средств по Счету;
 - 7.21.6. не использовать Счет, открытый в соответствии с п. 7.2 настоящего Договора, для приема платежей физических лиц.
- 7.22. В исключительных случаях, когда использование ЭП невозможно, для распоряжения находящимися на Счете денежными средствами может быть оформлена карточка с образцами подписей и отиска печати в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. О возникновении таких обстоятельств, и необходимости оформления карточки с образцами подписей и отиска печати одна из Сторон направляет другой Стороне уведомление посредством Системы «iBank 2», либо иным предусмотренным настоящим Договором способом.

- 7.23. Клиент вправе:
- давать Банку распоряжения по перечислению денежных средств со Счета;
 - 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).
- 7.24. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:
- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
 - заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и / или любого положения законодательства РФ.
- 7.25. Клиент может закрыть Счет в любое время, подав в Банк письменное заявление. При использовании Клиентом Системы «iBank 2» Заявление на закрытие счета должно быть оформлено посредством Системы «iBank 2».
- 7.26. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент подтверждает, что не является:
- оператором по приему платежей (банковским платежным агентом / субагентом, платежным агентом / субагентом, поставщиком);
 - оператором лотерей и распространителем лотерей;
 - организатором азартных игр;
 - микрофинансовой организацией.
- 7.27. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, заявляет и гарантирует, что на момент присоединения к Договору у Клиента отсутствуют задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов; и / или производства по делам о несостоятельности (банкротстве) в отношении Клиента; и / или вступившие в силу решения судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), процедуры ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и / или факты неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
- 7.28. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, подтверждает, что:
- Клиент, его выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы не являются иностранными налогоплательщиками;
 - Клиент, его выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы не являются налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки.
 - Клиент не оказывает услуг с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой запрещено в РФ (далее – Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов);
 - Клиент не осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.
- 7.29. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.
- 7.30. 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.
- 7.31. Размер оплаты за услуги Банка по совершению операций по настоящему Договору устанавливается в соответствии с Тарифами.
- 7.32. 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.
- 7.33. 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.
- 7.34. 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.
- 7.35. Банк выполняет распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Счета при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания платы, причитающихся Банку.
- 7.36. 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.

8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

- 8.1. Договор номинального счета заключается посредством предоставления Клиентом в Банк подписанного собственноручной подписью Заявления-анкеты по форме Предложения № 3 / 4 к настоящему Договору (далее по всему разделу – Заявление), являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора и полного комплекта документов в соответствии с Приложением № 2.
- 8.2. Договор номинального счета является договором присоединения (согласно ст. 428 ГК РФ) и считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем Договоре и в подписанном Владельцем счета Заявлении. Заявление считается акцептованным Банком с момента подписания Заявления Банком. Договор номинального счета считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления, при условии отсутствия у Банка оснований для отказа в открытии номинального счета Владельцу счета. Банк акцептует Заявление в течение 3-х (Трех) рабочих дней с момента его поступления в Банк, при условии предоставления Владельцем счета всех необходимых документов согласно Приложению № 2. Настоящий Договор и Заявление Клиента, акцептованное Банком, в совокупности являются Договором номинального счета (ранее и далее по тексту настоящего Раздела – Договор номинального счета).
- 8.3. Банк открывает Клиенту номинальный счет в валюте Российской Федерации не позднее 2-х (Двух) рабочих дней, следующих за датой акцепта Заявления. В рамках данного Договора может быть открыто несколько счетов.
- 8.4. Если иное не установлено настоящим Разделом, к Договору номинального счета применяются также общие положения настоящего Договора.
- 8.5. Владелец счета предоставляет Банку сведения о Бенефициаре, которому принадлежит право на денежные средства, находящиеся на Счете, с указанием оснований его участия в отношениях по Договору путем предоставления соответствующих сведений в Заявлении и предоставления документа, указанного в п. 14 Приложения № 2 к настоящему Договору.
- 8.6. Договор номинального счета заключается между Банком и Владельцем счета без участия Бенефициара.
- 8.7. Банк не контролирует использование денежных средств на номинальном счете в интересах Бенефициара. Обязанность по учету денежных средств каждого бенефициара возложена на Клиента.
- 8.8. Владелец счета дает согласие на предоставление Бенефициару сведений, составляющих банковскую тайну.
- 8.9. Банк обязан незамедлительно проинформировать Бенефициара в случае поступления в Банк заявления Владельца счета о расторжении / изменении Договора номинального счета.
- 8.10. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета Владельца счета на основании исполнительных документов, предъявленных в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации с учетом следующего:
 - на денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Владельца счета, не может быть наложен арест, а также не могут быть приостановлены операции по указанному Счету;
 - на денежные средства, находящиеся на Счете, может быть обращено взыскание по обязательствам Бенефициара, может быть наложен арест, а также могут быть приостановлены операции по указанному Счету.
- 8.11. Перечисление денежных средств с номинального счета осуществляется на основании распоряжения Владельца счета, при этом Владелец счета настоящим Договором дает поручение Банку на составление расчетных документов Банком от имени Владельца счета.
- 8.12. Стороны вправе ограничить круг операций, совершаемых по номинальному счету путем указания соответствующих операций Владельцем счета в Заявлении и его акцептом Банком, либо путем заключения дополнительного соглашения Сторонами.
- 8.13. Настоящим Договором Владелец счета дает акцепт на списание сумм денежных средств со Счета:
 - ошибочно зачисленные по вине Банка с последующим уведомлением Владельца счета не позднее следующего рабочего дня;
 - вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами в день совершения операции со счета, указанного в Заявлении.
- 8.14. Банк не несет ответственности за добросовестность Владельца счета при распоряжении денежными средствами в интересах Бенефициара.
- 8.15. Закрытие / изменение номинального счета допускается только с письменного согласия Бенефициара.
- 8.16. В случае закрытия номинального счета остаток денежных средств на Счете перечисляется Бенефициару на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного указания Бенефициара.
- 8.17. По номинальному счету Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на нем, не осуществляет кредитование номинального счета.
- 8.18. Выдача наличных денежных средств с номинального счета не осуществляется.

9. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ «iBank 2»

- 9.1. Договор на обслуживание Клиента по Системе «iBank 2» заключается путем присоединения Клиента к Договору через совершение действий, предусмотренных настоящим разделом. Присоединение к настоящему Договору осуществляется путем подписания Клиентом Заявления-Анкеты по форме Приложения № 3 / 4 к Договору (далее – Заявление).

- 9.2. Банк предоставляет Клиенту услуги по обмену Электронными документами, подписанными ЭП, и проведению расчетных операций по Счету Клиента в электронной форме в соответствии с Порядком обслуживания Клиента согласно настоящему Договору.
- 9.3. Банк осуществляет действия по подключению Клиента к Системе «iBank 2» с предоставлением Клиенту консультаций по вопросам подключения и работы Клиента в Системе «iBank 2» в сроки, позволяющие Клиенту начать использовать Систему «iBank 2» в течение 2-х (Двух) рабочих дней с момента предоставления Клиентом корректного Сертификата открытого ключа ЭП Клиента в Банк и оплаты Клиентом услуг по подключению и регистрации в Системе «iBank 2» в соответствии с Тарифами Банка.
- 9.4. Банк предоставляет Клиенту услуги по обслуживанию Счетов Клиента и проведению расчетных операций по Счету Клиента в электронной форме с использованием Системы «iBank 2», на основании Заявления. Обслуживание Счетов Клиента с использованием Системы «iBank 2» осуществляется Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 9.5. Доступ Клиента к Системе «iBank 2» предоставляется через сеть Интернет. Способ, которым Клиент получает доступ к сети Интернет, не является предметом настоящего Договора.
- 9.6. Стороны признают метод создания Электронной подписи, функционирующий в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ (далее – ФЗ «Об электронной подписи») и соответствующими подзаконными актами, и используемый в Системе «iBank 2» при передаче Электронных документов Клиента в Банк. При этом вид Электронной подписи в терминологии вышеуказанного ФЗ «Об электронной подписи» соответствует неквалифицированной усиленной электронной подписи.
- 9.7. Стороны признают, что при произвольном изменении Электронного документа, предварительно подписанного необходимым количеством и сочетанием корректных ЭП Клиента, ЭП становится некорректной, то есть проверка корректности ЭП дает отрицательный результат.
- 9.8. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной Электронной подписи Электронного документа от имени Клиента, невозможна без знания Секретного ключа ЭП Клиента.
- 9.9. При наделении Клиентом Владельца Ключа правом подписи Расчетных документов Клиента в Банк в отношении указанного лица предоставляются следующие документы:
- 1) документ, удостоверяющий личность Владельца Ключа;
 - 2) надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие наличие трудовых отношений с Клиентом;
 - 3) документ, подтверждающий право распоряжаться денежными средствами на счете Клиента, используя аналог собственноручной подписи.
- 9.10. В целях обмена электронными документами посредством Системы «iBank 2» в рамках Договора стороны пришли к соглашению, что Клиентом используется 1 (Одна) подпись уполномоченного лица на распоряжение денежными средствами на банковском счете: единоличный исполнительный орган / представитель Юридического лица / сам Индивидуальный предприниматель.
- 9.11. Стороны признают, что все Расчетные документы, создаваемые посредством Системы «iBank 2», подписанные корректной ЭП Клиента, юридически равнозначны соответствующим платежным документам Клиента на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Клиента (при наличии) и подписанным собственноручной подписью лица, имеющего право подписывать Расчетные документы Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Расчетные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и к исполнению не принимаются.
- 9.12. Стороны признают, что все Неплатежные документы, создаваемые посредством Системы «iBank 2», подписанные корректной ЭП Клиента, юридически равнозначны соответствующим документам Клиента на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Клиента и подписанным собственноручной подписью лица, имеющего право подписывать документы Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.
- 9.13. Посредством Системы «iBank 2» Клиентом могут быть переданы в Банк любые документы. Копии документов (регистрационные / учредительные и иные) для подтверждения изменений данных Клиента или его представителя считаются надлежащим образом заверенными только ЭП единоличного исполнительного органа или самого индивидуального предпринимателя. Неплатежные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и к исполнению не принимаются.
- 9.14. Стороны признают, что Электронные документы с ЭП Клиента, создаваемые посредством Системы «iBank 2» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов как в соответствии с Приложением № 1 к Договору «Положение о требованиях по защите автоматизированных рабочих мест Клиента и порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций между Сторонами», так и в судебном порядке.
- 9.15. Электронные документы, не имеющие Электронной подписи, при наличии Спорных ситуаций, не являются доказательствами при разрешении Спорной ситуации.
- 9.16. Стороны признают, что Открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном собственноручной подписью и оттиском печати Клиента или Активным открытым ключом ЭП Клиента Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.
- 9.17. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «iBank 2» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 9.18. Стороны признают, что в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях по

Счету с использованием Системы «iBank 2» (далее – Информирование об операциях) путем предоставления Клиенту в Системе «iBank 2» доступа к сведениям о совершенных операциях, в виде выписки по Счету, по форме, установленной Банком. В этой связи Клиент понимает и соглашается с тем, что обязанность Банка, как оператора по переводу денежных средств, в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» по Информированию об операциях по Счету считается выполненной с момента предоставления Банком доступа к сведениям о совершенных операциях по Счету Клиента.

- 9.19. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате несанкционированного использования третьими лицами Секретного ключа ЭП Клиента, а также в случае неисполнения Клиентом пп. 13.18 – 13.24 настоящего Договора.
- 9.20. При расторжении Договора или при отключении Клиента от Системы «iBank 2» Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в отношении всех Электронных документов с ЭП Клиента, принятых Банком к исполнению в период действия Договора.
- 9.21. В случае возникновения Спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы «iBank 2» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении таких ситуаций в соответствии с «Положением о требованиях по защите автоматизированных рабочих мест Клиента и порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций между Сторонами» (согласно Приложению № 1 к Договору), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность перед друг другом согласно выводам Разрешительной комиссии по рассмотрению Спорной ситуации.
- 9.22. Стороны обязуются при разрешении экономических, финансовых и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы «iBank 2», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.
- 9.23. Банк не несет ответственности в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом, в результате нарушения и / или ненадлежащим исполнением Клиентом Договора и / или приложений к ней, а также несоблюдения требований по защите АРМ Клиента от вредоносных компьютерных программ, в том числе, но не ограничиваясь, в случае умышленной или неосторожной компрометации Клиентом применяемых в Системе «iBank 2» Секретных ключей ЭП Клиента, конфиденциальной информации и / или используемого программного обеспечения.
- 9.24. Клиент не может требовать уплаты каких-либо неустоек или возмещения убытков, связанных с несвоевременным исполнением Банком расчетных операций по Счету Клиента в случае, если это явилось следствием неисправностей каналов связи, произошедших не по вине Банка и не позволяющих принимать Расчетные документы Клиента к исполнению.
- 9.25. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.26. Каждая из Сторон не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной, возникшие не по вине первой в результате использования Системы «iBank 2», в том числе при исполнении поручений Клиента на основании ошибочных Электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и переданы одной Стороной, а другой Стороной получены, проверены и признаны корректными в соответствии с разделом «Общие условия обслуживания по Системе «iBank 2» настоящего Договора.
- 9.27. Банк не несет ответственности за неблагоприятные для Клиента последствия, возникшие в результате нарушения Клиентом каких-либо обязанностей, предусмотренных настоящим Договором или расторжения Договора в соответствии с пп. 11.18, 11.19 Договора.
- 9.28. Каждая из Сторон несет ответственность за действия своих должностных лиц, имеющих доступ к Секретным ключам ЭП Клиента, некорректные действия которых, произведенные по неведению или злему умыслу, привели к финансовым потерям Сторон.
- 9.29. Банк вправе изменить систему дистанционного банковского обслуживания Банка по своему усмотрению, предварительно уведомив Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до планируемой даты изменения. Порядок направления такого уведомления определен п. 2.5 настоящего Договора. В дату перехода Клиента на новую систему дистанционного банковского обслуживания Банка, Клиент имеет право не согласиться с использованием новой системы дистанционного банковского обслуживания, условиями ее использования, условиями Тарифов по обслуживанию новой системы дистанционного банковского обслуживания, путем расторжения Договора в части договора на обслуживание Клиента по системе «iBank2» путем подачи заявления на расторжение по форме Приложения № 14 к Договору. После расторжения договора на обслуживание Клиента по системе «iBank2» Клиент обязан совершить действия, предусмотренные п. 7.4 настоящего Договора.

10. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ «iBank 2»

- 10.1. Банк осуществляет прием к исполнению Электронных документов, передаваемых Клиентом посредством Системы «iBank 2», круглосуточно. Активной Стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи Электронных документов, их статусов, выписок и сообщений является Клиент.
- 10.2. Расчетные документы принимаются Банком к исполнению при наличии в них корректной ЭП Клиента. Электронные документы Клиента, подписанные корректной ЭП Клиента, считаются доставленными в Банк и принимают статус «доставлен».
- 10.3. В Электронный документ, имеющий статус «Новый», Клиентом могут быть внесены изменения, любым Владелцем Ключа, вне зависимости от предоставления Клиентом права подписи Расчетных документов.
- 10.4. Если Владелец Ключа ЭП, подписавший Электронный документ, лишен права подписи Расчетных документов, а Расчетный документ еще не получил статус «доставлен», такой Расчетный документ становится более недоступным для подписания, но при этом отредактировать его может любой Владелец Ключа.

- 10.5. Доставленные в Банк посредством Системы «iBank 2» Электронные документы Клиента проходят дальнейшую автоматическую проверку в Банке только в течение текущего операционного дня. По результатам данной проверки Банк принимает окончательное решение о приеме к исполнению или об отказе в приеме к исполнению соответствующего Электронного документа.
- 10.6. При получении Расчетного документа Банк производит проверку действительности ЭП Клиента, проверку корректности Сочетания ЭП Клиента и проверку правильности заполнения реквизитов документа. В случае отказа Банка в приеме к исполнению Расчетного документа, документ Банком не принимается, о чем в статусе данного Расчетного документа делается отметка «отвергнут» с указанием причины соответствующего отказа.
- 10.7. Расчетные документы, полностью прошедшие автоматическую проверку в Банке и принятые к исполнению, получают статус «на обработке». В случае достаточности денежных средств на Счете для исполнения поручения Клиента, Расчетные документы, с указанием текущей даты в поле «Срок платежа», поступившие к исполнению до 19 часов 30 минут по Московскому времени текущего рабочего дня, Банк принимает к исполнению в тот же рабочий день; документы, поступившие к исполнению позднее вышеуказанного времени, принимаются к исполнению Банком на следующий операционный день. При невозможности передачи Расчетных документов в Банк посредством Системы «iBank 2», документы для распоряжения Счетом могут поступить от Клиента в Банк на бумажном носителе при условии оформления Клиентом Карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- 10.8. В случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения поручения Клиента, Расчетный документ, со статусом «на обработке» сохраняется в Системе «iBank 2» на срок 10 (Десять) рабочих дней для последующего исполнения Банком. В случае непоступления в указанный период времени денежных средств на Счет Клиента, достаточных для исполнения Расчетного документа, данный Расчетный документ автоматически удаляется из Системы «iBank 2».
- 10.9. Окончательное решение о приеме Расчетного документа к исполнению принимает уполномоченное должностное лицо Банка. Расчетный документ, принятый к исполнению уполномоченным должностным лицом Банка, получает статус «на исполнении».
- 10.10. Расчетный документ, поступивший в Банк и имеющий статус «доставлен» или «на обработке», может быть отозван Клиентом путем формирования специального Электронного документа «Отзыв». Электронный документ «Отзыв» должен быть подписан одним из Владельцев Ключа, имеющим право подписания соответствующего Электронного документа. В случае успешного отзыва Электронный документ «Отзыв» принимает статус «исполнен», а отозванный Электронный документ принимает статус «отвергнут». Электронный документ, имеющий статус «на исполнении», не может быть отозван Клиентом.
- 10.11. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление и исполнение расчетных документов, переданных в Банк посредством Системы «iBank 2».
- 10.12. Расчетные документы, исполненные Банком, принимают статус «исполнен».
- 10.13. Выписку о движении денежных средств Клиента за текущий операционный день Клиент вправе запрашивать у Банка посредством Системы «iBank 2» в любое время. Полнота содержания сведений о движении денежных средств по Счету и точные статусы исполнения платежных документов гарантируется Банком только после закрытия текущего операционного дня с 10 часов 00 минут по Московскому времени следующего банковского дня.
- 10.14. Стороны договорились, что Электронный документ «Информационное сообщение (письмо)», создаваемый посредством Системы «iBank 2», может использоваться Банком для направления Клиенту сообщений и уведомлений в соответствии с условиями иных, заключенных между Сторонами договоров.
- 10.15. При этом надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение этой информации до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем передачи в виде информационного сообщения (письма) Банка в Системе «iBank 2» или размещения информации в местах обслуживания Клиента или на WEB-сайте Банка в сети Интернет – <http://bank.qiwi.ru>.
- 10.16. Банк не несет ответственность перед Клиентом за операции, совершенные без согласия Клиента, в случае получения письменного отказа Клиента от подключения услуги СМС-информирования об операциях или в случае, если такое согласие было получено, но при этом, Клиент не подключил опцию Информирование об операциях, совершенных посредством Системы «iBank 2».
- 10.17. Банк имеет право расторгнуть Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» в одностороннем порядке с последующим уведомлением Клиента в случае непоступления в течение 3 (Трех) месяцев денежных средств на Счет Клиента, достаточных для взимания платы за предоставление по настоящему Договору услуг, а также в случае систематического нарушения Клиентом правил пользования Системой «iBank 2».
- 10.18. Банк имеет право прекратить работу, ограничить и / или приостановить использование Клиентом системы «iBank 2» по своему усмотрению в одностороннем порядке без объяснения причин с последующим уведомлением Клиента в срок 10 (Десять) рабочих дней.
- 10.19. Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» автоматически прекращает свое действие при расторжении всех договоров счета, в целях дистанционного банковского обслуживания которых использовалась Система «iBank 2».

11. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОМ КЛИЕНТА

- 11.1. Банк при подключении Клиента к Системе «iBank 2» обязан предоставить безвозмездно в пользование Клиенту один исправный USB-токен на период действия Договора на обслуживание Клиента по Системе «iBank 2».
- 11.2. В случае утери Клиентом USB-токена в период действия Договора или при желании Клиента приобрести еще USB-токен, Банк взимает с Клиента плату за предоставление USB-токена согласно Тарифам Банка.

- 11.3. Банк обязан принимать к исполнению поступающие от Клиента посредством Системы «iBank 2» надлежащим образом оформленные Расчетные документы Клиента, содержащие корректную ЭП Клиента и своевременно производить расчетные операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете.
- 11.4. Банк обязан предоставлять по запросу Клиента в электронном виде передаваемую посредством Системы «iBank 2» справочную информацию, выписки по Счету, приложения к ним, информацию о проведении расчетных операций по Счету.
- 11.5. Банк обязан осуществлять консультирование Клиента по вопросам использования Системы «iBank 2».
- 11.6. Банк обязан удалить в Системе «iBank 2» существующий активный Открытый ключ ЭП Клиента при обращении Клиента по каналам телефонной связи с указанием корректного Блокировочного слова.
- 11.7. Банк обязан при обращении Клиента по каналам телефонной связи с указанием корректного Блокировочного слова, впредь до уведомления об удалении Секретного и соответствующего ему Открытого ключей ЭП Клиента согласно п. 12.6 настоящего Договора, временно блокировать доступ Клиента к Системе «iBank 2».
- 11.8. Банк обязан осуществить подключение последующих открываемых Счетов к Системе «iBank 2» на основании Заявления Клиента (согласно Приложению № 11 к Договору).
- 11.9. Банк имеет право по своему усмотрению в случае возникновения подозрений о компрометации ключа ЭП без предварительного уведомления Клиента блокировать данный активный Открытый ключ ЭП Клиента, и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП Клиента.
- 11.10. Банк имеет право по своему усмотрению затребовать от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе в соответствии с требованиями Банка России и не производить расчетных операций по Счету до предоставления Клиентом в Банк данного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту путем направления информационного сообщения посредством Системы «iBank 2» в однодневный срок со дня получения от Клиента Расчетного документа.
- 11.11. Банк имеет право не принимать к исполнению полученные от Клиента Электронные документы в случае ненадлежащего оформления указанных документов или при сомнении в подлинности указанных Электронных документов. Об отказе в принятии Электронного документа Банк сообщает Клиенту в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения Банком таких документов с указанием причины отказа.
- 11.12. Банк имеет право отказать Клиенту в отзыве Электронного документа в случае невозможности отзыва Электронного документа в соответствии с Разделом «Порядок обслуживания Клиента по Системе «iBank 2» Договора.
- 11.13. Банк имеет право заблокировать по своему усмотрению прием Электронных документов от Клиента с использованием Системы «iBank 2». При этом Клиент должен быть уведомлен о возможности приема от него надлежащим образом оформленных платежных документов на бумажном носителе при условии предоставления в Банк Карточки с образцами подписей и оттиска печати и всех документов, подтверждающих полномочие лица, подписавшего платежные документы на бумажном носителе от имени Клиента.
- 11.14. Банк имеет право отказать в проведении расчетной операции по Счету на основаниях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.15. В целях предоставления дополнительных услуг по обеспечению безопасности работы Клиента при использовании Системы «iBank 2», Банк по желанию Клиента может предоставить один или несколько дополнительных способов обеспечения безопасности:
- Аутентификация Клиента с помощью одноразового пароля при входе в Систему «iBank 2».
 - Авторизация документа с помощью одноразового пароля при совершении платежа в Системе «iBank 2» превышающим сумму, указанную Клиентом в Заявлении согласно Приложению № 10 к Договору.
 - Ограничение доступа Клиента по IP-адресам, с которых разрешена работа с Системой «iBank 2». Сведения об IP-адресах, с которых будет разрешена работа с Системой «iBank 2» указывается Клиентом в Заявлении по форме Приложения № 10 к Договору.
- 11.16. Оплата дополнительных услуг Банка по обеспечению безопасности Клиента при использовании Системы «iBank 2» осуществляется согласно Тарифам Банка.
- 11.17. В целях повышения безопасности при осуществлении платежей посредством Системы «iBank 2», Банк обязуется уведомлять Клиента о совершенных расчетных операциях посредством Системы «iBank 2» путем направления СМС-сообщений на телефонный номер, указанный Клиентом в Заявлении по форме Приложения № 3 / 4 к Договору. При этом, обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком при отражении Банком в Системе «iBank 2» информации о статусе операции, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Системы «iBank 2» считается полученным Клиентом.
- 11.18. Телефонный номер, указанный в Заявлении, признается актуальным для Банка для направления указанных СМС-сообщений. До момента представления Клиентом сведений в Заявлении по форме Приложения № 6 к Договору, Банк по умолчанию признает актуальным телефонный номер, указанный Клиентом при открытии и ведении Счета, и имеет право направлять на данный номер СМС-сообщения о совершенных посредством Системы «iBank 2» операциях со Счетом.
- 11.19. В случае, если при открытии и ведении Счета Клиентом был указан телефонный номер, на который направление СМС-сообщений невозможно, и Клиентом не представлен актуальный телефонный номер для направления СМС-сообщений, Клиент обязан самостоятельно, на регулярной основе (не реже 1 (Одного) раза в сутки) производить контроль за произошедшими операциями посредством Системы «iBank 2».

- 11.20. Клиент вправе в любой момент внести изменения в сведения об актуальном номере телефона, представив в Банк новое Заявление по форме Приложения № 6 к Договору.
- 11.21. Клиент вправе отказаться от получения СМС-сообщений об операциях, совершенных посредством Системы «iBank 2», указав в Заявлении или в заявлении в форме Приложения № 6 к Договору отказ в получении СМС-сообщений, при этом Клиент принимает на себя риски, связанные с несвоевременным получением информации об операциях, совершенных без его согласия, и не вправе в дальнейшем предъявлять претензии к Банку по спорным операциям, совершенным без его согласия.
- 11.22. В случае утери Открытого ключа ЭП от Системы «iBank 2» или незаконного использования Системы «iBank 2», Клиент обязан незамедлительно сообщить о данном факте в Банк любым из следующих способов:
- путем телефонного обращения к сотрудникам Операционного управления Банка по телефонному номеру: 8 (495) 231-36-45, 8 (495) 231-36-46;
 - путем направления письма на электронную почту Банка по адресу ib2k@qiwi.ru;
 - путем личного обращения в дополнительный офис Банка с письменным заявлением, оформленным в произвольной форме по адресу: 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, 1А корп. 1.
- Данные обращения обрабатываются Банком в рабочие дни с 09:00 до 18:00 часов по Московскому времени.
- 11.23. До обращения Клиента в Банк с сообщением о Компрометации Ключа ЭП или заявлением об изменении / прекращении полномочий одного / нескольких Владельцев Ключа ЭП путем предоставления в Банк Уведомления об удалении Секретного и соответствующего ему Открытого ключей ЭП Клиента (по форме Приложения № 7 к Договору) и предоставления в Банк новых Сертификатов открытого ключа ЭП Клиента, Банк не несет ответственности за возможные финансовые потери Клиента, связанные с незаконным использованием Системы «iBank 2» неуполномоченными лицами.

12. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА

- 12.1. Клиент обязан самостоятельно осуществить действия, направленные на регистрацию в Системе «iBank 2» посредством модуля «Регистратор», указав требуемые корректные регистрационные данные, сгенерировать уникальную Пару ключей ЭП Клиента и распечатать Сертификаты открытого ключа ЭП Клиента по форме Приложения № 12 к Договору, в необходимом количестве допущенных Клиентом к работе в Системе «iBank 2» Владельцев Ключа ЭП.
- 12.2. При повторной генерации уникальной Пары ключей ЭП Клиента до истечения срока действия Активного открытого ключа ЭП Клиента Клиент вправе воспользоваться функционалом Системы «iBank 2» для заверения Сертификата открытого ключа ЭП Клиента в виде электронного документа Активным открытым ключом ЭП Клиента за исключением случаев, когда повторная генерация уникальной Пары ключей ЭП Клиента происходит в результате Компрометации Ключа ЭП Клиента.
- 12.3. Клиент обязан заполнять Расчетные документы в Системе «iBank 2» в соответствии с требованиями действующего Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 29.06.2021 г. № 762-П.
- 12.4. Клиент обязан выполнять условия Порядка обмена Электронными документами, закрепленные в Договоре.
- 12.5. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам, в том числе работникам Банка, пароли и файлы с Секретными ключами ЭП Клиента, используемые в Системе «iBank 2», предоставляемый Банком USB-токен, а также соблюдать требования по защите АРМ Клиента при работе с Системой «iBank 2» согласно Приложению № 1 к Договору.
- 12.6. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новую уникальную Пару ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новый Открытый ключ ЭП Клиента в Системе «iBank 2».
- 12.7. Клиент обязан в случае обнаружения попытки несанкционированного доступа к Системе «iBank 2» и / или компрометации своих Открытых ключей ЭП и / или несанкционированного распоряжения денежными средствами на Счете незамедлительно проинформировать Банк путем обращения в Банк способами, указанными в п. 12.22 Договора с целью блокирования доступа Клиента к Системе «iBank 2», назвать корректное Блокировочное слово, принять меры по блокировке или удалению скомпрометированных Открытых ключей ЭП, после чего в кратчайшие сроки предоставить в Банк письменное Уведомление об удалении своих Открытых ключей (по форме Приложения № 7 к Договору). При этом Клиент обязан незамедлительно прекратить работу с данным АРМ Клиента, а также использование Системы «iBank 2» и не уничтожать данные (не переустанавливать Операционную систему, не осуществлять антивирусную проверку программного обеспечения). При этом в случае продолжения использования Клиентом Системы «iBank 2» и уничтожения каких-либо данных Банк не несет ответственности за невозможность установления причин инцидента, а также за возможные финансовые потери, которые может понести Клиент.
- 12.8. Клиент обязан не передавать третьим лицам программное обеспечение, установленное в целях работы с Системой «iBank 2», USB-токен и документы, полученные от Банка в рамках исполнения условий настоящего Договора.
- 12.9. Клиент обязан вести архив Сертификатов ключей ЭП Клиента в период действия Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» и в течение 5 (Пяти) лет после его расторжения, если иной срок хранения не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.10. Клиент обязан в течение всего срока действия Договора своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые в рамках настоящего Договора, в размере и порядке, установленном Тарифами Банка.
- 12.11. Клиент обязан обеспечить доступ к работе в Системе «iBank 2» только Владельцам Ключей ЭП.

- 12.12. Клиент обязан генерировать новые уникальные Пары ключей ЭП для Владельцев Ключей, получивших право доступа к Системе «iBank 2» от имени Клиента. В случае изменения состава Владельцев Ключей, Банк не принимает Расчетные документы с ЭП лиц, утративших право распоряжения Счетом.
- 12.13. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Открытые ключи ЭП Клиента.
- 12.14. Банк имеет право при обращении Клиента в порядке, установленном п. 12.22 Договора, в Банк, и указании Клиентом корректного Блокировочного слова, впредь до письменного Уведомления об удалении Секретного и соответствующего ему Открытого ключей ЭП Клиента (по форме Приложения № 7 к Договору), временно блокировать доступ Клиента к Системе «iBank 2». При этом блокирование доступа Клиента к Системе «iBank 2» не освобождает Клиента от обязанности по своевременной оплате Банку услуг, предоставляемых в рамках настоящего Договора, в размере и порядке, установленном Тарифами Банка.
- 12.15. Клиент имеет право отзывать Электронные документы, переданные Банку посредством Системы «iBank 2», до начала их исполнения Банком.
- 12.16. Клиент имеет право получать от Банка по запросу в электронном виде передаваемую посредством Системы «iBank 2» справочную информацию, выписки по Счету, приложения к ним, информацию о проведении операций по Счету.
- 12.17. Клиент имеет право выбрать один или несколько видов дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в Системе «iBank 2», указанных в п. 12.15 Договора, либо отказаться от предоставления Банком данных услуг. При выборе одного или нескольких видов защиты Клиент обязан предоставить Банку необходимую информацию в соответствии с Приложением № 10 к Договору.
- 12.18. Клиент обязан установить на АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2», лицензионное антивирусное программное обеспечение, а также своевременно (не реже одного раза в месяц) обновлять данное программное обеспечение. Производитель антивирусного программного обеспечения должен быть отличным от производителя Операционной системы. Данное антивирусное программное обеспечение должно работать постоянно с момента загрузки АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2» и настроена, согласно рекомендациям производителя данного антивирусного программного обеспечения.
- 12.19. Клиент обязан использовать на АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2», лицензионную Операционную систему, а также своевременно обновлять данную Операционную систему и прикладное программное обеспечение, установленное на АРМ Клиента, согласно рекомендациям производителя.
- 12.20. При выходе в сеть Интернет Клиент обязан использовать брандмауэр (межсетевой экран) – комплекс аппаратных или программных средств, осуществляющий контроль и фильтрацию проходящих через него сетевых пакетов в соответствии с заданными правилами в целях защиты компьютерных сетей или отдельных узлов от несанкционированного доступа.
- 12.21. Клиент обязан ограничить доступ к АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2», сотрудников Клиента, в трудовые обязанности которых не входит работа со Счетами Клиента, а также третьих лиц, и самостоятельно принимать меры по защите от иного несанкционированного доступа посторонних лиц к АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2».
- 12.22. При выходе в сеть Интернет КЛИЕНТ обязан использовать брандмауэр (межсетевой экран) – комплекс аппаратных или программных средств, осуществляющий контроль и фильтрацию проходящих через него сетевых пакетов в соответствии с заданными правилами в целях защиты компьютерных сетей или отдельных узлов от несанкционированного доступа.
- 12.23. Клиент обязуется при работе с Системой «iBank 2» использовать предоставляемый Банком в этих целях USB-токен. При этом USB-токен должен быть подключен только в момент работы с Системой «iBank 2».
- 12.24. В случае возникновения Спорной ситуации Клиент обязан представить Банку письменное заявление либо посредством Системы «iBank 2» в произвольной форме, содержащее существо претензии с указанием реквизитов Электронного документа с ЭП, на основании которого Банк осуществил расчетные операции по Счету Клиента.
- 12.25. Клиент обязан оказывать Банку всестороннее содействие при разрешении Спорных ситуаций, связанных с подлинностью Электронных документов или ЭП Клиента, принятых к исполнению Банком посредством Системы «iBank 2», предоставлять по запросу Разрешительной комиссии любые имеющие отношения к Спорной ситуации документы и их копии, доказательства и пояснения в устной и письменной формах.
- 12.26. При изменении реквизитов, указанных в Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, Клиент обязуется в 3-х (Трех) -дневный срок уведомить об этом Банк посредством Системы «iBank 2».

13. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

- 13.1. Банк взимает плату с Клиента за подключение к Системе «iBank 2» в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится ежемесячно в первый рабочий день месяца.
- 13.2. Клиент дает согласие на списание без его дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) Банком со расчетного счета суммы, составляющие вознаграждение за предоставлением Банком услуг по обслуживанию Клиента в Системе «iBank 2» в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день оказания Банком соответствующих услуг.
- 13.3. В случае не востребования платы в сроки, указанные в пп. 14.1 – 14.2 Договора, Банк имеет право взимать данные суммы без дополнительного распоряжения Клиента с любого Счета Клиента, открытого в Банке, в любое время

в период действия Договора, в соответствии с Тарифами Банка, действующими для данного вида операции в момент ее проведения.

- 13.4. В случае если на Счете Клиента отсутствуют денежные средства, достаточные для оплаты услуг Банка по настоящему Договору, Банк приостанавливает доступ Клиента к Системе «iBank 2» в одностороннем порядке. При поступлении денежных средств на Счет Клиента, достаточных для взимания платы по настоящему Договору, Банк взимает плату в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.5. В случае регистрации Клиента в Системе «iBank 2» после 1 (Первого) числа календарного месяца, плата за предоставленные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка взимается в полном размере, независимо от фактического количества календарных дней пользования услугами Банка по настоящему Договору.
- 13.6. В случае расторжения Договора и / или отключения Клиента от Системе «iBank 2» плата за предоставленные услуги в соответствии с Тарифами Банка взимается за последний месяц пользования Системой «iBank 2» в полном размере, независимо от фактического количества календарных дней пользования услугами Банка по настоящему Договору.
- 13.7. В случае недостаточности средств на Счете Клиента в первый рабочий день месяца для взимания платы за предоставленные Банком услуги по обслуживанию Счета Клиента в соответствии с пп. 14.1 – 14.3 Договора, Банк приостанавливает предоставление услуг, указанных в Договоре.
- 13.8. Предоставление услуг по настоящему Договору возобновляется Банком при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента для погашения задолженности по оплате услуг Банка по обслуживанию Счета Клиента, кроме случая расторжения Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2» согласно пункту 11.17 Договора.

14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк:	КИВИ Банк (АО)
Местонахождение:	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1
Телефон	+ 7 (495) 231-36-45, + 7 (495) 231-36-46,
Факс	+ 7 (495) 231-36-47
ИНН / КПП	3123011520 / 772601001
ОКПО	22316525
к/с	30101810645250000416 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
БИК	044525416
ОГРН	1027739328440

**ПОЛОЖЕНИЕ О ТРЕБОВАНИЯХ ПО ЗАЩИТЕ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ РАБОЧИХ МЕСТ
КЛИЕНТА И ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ
СИТУАЦИЙ МЕЖДУ СТОРОНАМИ**

В настоящем Положении о требованиях по защите автоматизированных рабочих мест Клиента и порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций между Сторонами (далее – «Положение») предусмотрены рекомендации и требования Банка по обеспечению защиты АРМ Клиентов от возможного внедрения Вредоносных компьютерных программ, несанкционированного доступа к Системе «iBank 2», а также оговорен порядок разрешения возникающих в этой связи спорных ситуаций между Сторонами.

Под спорной ситуацией (далее – «Спорная ситуация») в настоящем Положении понимается существование претензий у Клиента к Банку, связанных с подлинностью Электронных документов или ЭП Клиента, принятых к исполнению Банком посредством Системы «iBank 2», справедливость которых может быть однозначно установлена в результате проверки ЭП Клиента, содержащейся в Электронном документе.

1. В целях защиты автоматизированных рабочих мест Клиента от Вредоносных компьютерных программ, влекущих нарушение работы Системы «iBank 2», Клиент обязуется выполнять следующие основные требования по обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank 2»:
 - 1.1. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, Кодов доступа и Кодов, Блокировочного слова, не разглашать их третьим лицам, а также обязуется ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.
 - 1.2. Ограничить свободный доступ со стороны любых третьих лиц к устройствам, с которых осуществляется получение дистанционных банковских услуг по настоящему Договору для исключения их несанкционированного использования.
 - 1.3. Установить на АРМ Клиента, посредством которого осуществляется работа с Системой «iBank 2», лицензированное антивирусное программное обеспечение, своевременно его обновлять, а также обеспечить его непрерывное использование на АРМ Клиента.
 - 1.4. Не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения / обновления антивирусного программного обеспечения, пришедшие посредством СМС / электронной почты, в том числе от имени Банка.
 - 1.5. Не использовать общественные (установленные для публичного использования неопределенным кругом лиц) АРМ и интернет-терминалы для работы с Системой «iBank 2».
 - 1.6. При каждом использовании Системы «iBank 2» проверять корректность адреса Системы «iBank 2» в сети Интернет, а именно: <https://ibank.qiwi.ru/>.
 - 1.7. Загружать и устанавливать на АРМ Клиента прикладное программное обеспечение только из официальных источников в сети «Интернет» согласно инструкциям производителей.
2. В соответствии с условиями настоящего Договора предусматривается следующий порядок разрешения Спорных ситуаций между Сторонами:
 - 2.1. В случае возникновения Спорной ситуации Клиент представляет в Банк заявление, содержащее существо претензии с указанием реквизитов Электронного документа с Электронной подписью, на основании которого Банк осуществил расчетные операции по Счету Клиента.
3. Банк обязан в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления заявления Клиента в Банк сформировать Разрешительную комиссию для рассмотрения заявления.

В состав Разрешительной комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов Разрешительной комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками.
4. Результатом рассмотрения Спорной ситуации Разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о подлинности Электронной подписи Клиента, содержащейся в Электронном документе.
5. Разрешительная комиссия в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней проводит рассмотрение заявления Клиента. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:
 - 5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Электронного документа, заверенного оспариваемой Электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены расчетные операции по Счету.
 - 5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Открытого ключа ЭП Клиента, определяет период действия и статус Открытого ключа ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.
 - 5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности Электронной подписи Клиента в оспариваемом Электронном документе.
 - 5.4. На основании данных технической экспертизы Разрешительная комиссия составляет соответствующий письменный акт проверки.
6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:
 - 6.1. Банк не может предъявить Электронный документ Клиента, на основании которого БАНК выполнил расчетные операции по Счету Клиента.

- 6.2. Результат проверки Банком ЭП Клиента в Электронном документе при приеме к исполнению данного Электронного документа оказался некорректным.
- 6.3. Клиент предоставляет Уведомление об удалении Секретного и соответствующего ему Открытого ключа ЭП Клиента (по форме Приложения № 7 к Договору), подписанное уполномоченным должностным лицом Банка, с указанием времени приема Уведомления Банком и имеющее отпечаток печати Банка. При этом указанное в Уведомлении время окончания действия пары Ключей ЭП Клиента и время приема Уведомления Банком предшествует времени, указанному в оспариваемом Электронном документе.
7. Банк не несет ответственности перед Клиентом по выполненным операциям по Счету Клиента в случае, когда Банк предъявляет Электронный документ Клиента, корректность ЭП которого признана Разрешительной комиссией и принадлежность Клиенту Открытого ключа ЭП Клиента подтверждена.
8. В случае признания по результатам проверки Разрешительной комиссией предъявленного к исполнению Банку оспариваемого Сторонами исполненного Электронного документа некорректным по вине Банка, Банк обязуется вернуть на Счет Клиента ошибочно списанные денежные средства в размере суммы ошибочно совершенной операции в срок, не превышающий 7 (Семи) календарных дней с момента оформления Разрешительной комиссией соответствующего акта проверки.

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

1. Заявление-Анкета (по форме Приложения № 3 / 4 к настоящему Договору);
2. Учредительные документы юридического лица – устав, учредительный договор (для ассоциаций и союзов, хозяйственных товариществ) со всеми изменениями, зарегистрированными на момент предоставления документов в Банк¹ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
3. Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), составленные на дату предоставления документов в Банк (оригинал)²;
4. Свидетельство о регистрации в Министерстве юстиции (только для некоммерческих организаций) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
5. 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);
6. Документы (Решение или Протокол уполномоченного органа юридического лица, а также Приказ о вступлении в должность), подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) или Выписка из данных документов (оригинал)³;
7. 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);
8. Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа / Документ, удостоверяющий личность физического лица, зарегистрированного в качестве Индивидуального предпринимателя и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
9. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);
10. Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);

¹ Согласно требованиям Федерального закона от 05.05.2014 г. № 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.

Банком допускается предоставление учредительного документа в виде электронного документа, заверенного усиленной квалифицированной электронной подписью регистрирующего органа, с одновременным предоставлением сертификата открытого ключа электронной подписи для проверки действительности усиленной квалифицированной электронной подписи, содержащейся в документе, либо, при условии удостоверения нотариусом равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу, в виде документа на бумажном носителе. Проверка действительности усиленной квалифицированной электронной подписи осуществляется на сайте Аккредитованного Удостоверяющего Центра. Протокол Проверки электронной подписи распечатывается и хранится в юридическом досье.

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

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

- 1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

11. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах¹ Клиента с предоставлением следующих документов:
- Письменные сведения в Банк по форме Банка (оригинал, подписанный единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им надлежащим образом лицом);
 - Документы, подтверждающие право владения (преобладающего участия) более 25 процентами в капитале Клиента, либо возможность контролировать действия Клиента (реестры акционеров / списки участников юридических лиц; соглашения, содержащие положения о контроле действий Клиента) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

Также Клиент может предоставить составленную в произвольной форме и подписанную уполномоченным лицом Клиента – юридического лица схему, отражающую структуру собственников данного юридического лица, долю каждого из собственников.

12. 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), центральными банками, правительственными учреждениями и стран под протекторатом США и других освобожденных учреждений².

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

13. Документы, подтверждающие статус CRS: форма самосертификации CRS.
14. В целях получения и установления Банком сведений о Бенефициаре Владелец счета предоставляет Документ, подтверждающий основание участия Бенефициара в отношениях по настоящему Договору (копии, заверенные Владелец счета).

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

1. документы, указанные в пунктах 1 - 14;
2. положение об обособленном подразделении юридического лица (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
3. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи, либо доверенность с указанием полномочий, связанных с открытием, распоряжением или закрытием Счета, а также с указанием наделения данного лица правом подписи) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

В случае если документы для открытия Счета предоставляются в Банк от имени лица, подписавшего Заявление на открытие счета лицом по доверенности, то дополнительно к вышеуказанному перечню документов в Банк предоставляются следующие документы:

¹ 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 г. № 115-ФЗ);

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

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

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

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

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

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

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Полное наименование Клиента _____

ОГРН: _____
ИНН: _____

Прошу открыть расчетный счет в рублях РФ.

Прошу открыть номинальный счет в рублях РФ на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, имеющих обязательную силу, без участия Бенефициара и сообщая следующую информацию о Бенефициаре.

Для целей открытия номинального счета подтверждаю, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора номинального счета без каких-либо изъятий и ограничений.

Сведения о Бенефициаре, которому принадлежит право на денежные средства, находящиеся на номинальном счете:

Полное наименование Бенефициара _____
ИНН _____ ОГРН _____ Телефон _____
Юридический адрес _____
Основание участия Бенефициара _____

Прошу предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, Бенефициару.

В целях ограничения круга операций, совершаемых по номинальному счету, настоящим даю следующее распоряжение Банку (выбрать необходимое):

Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на расчетный счет _____ бенефициара _____, открытый в Банке (в случае если между Клиентом и бенефициаром заключен Договор - основание).

Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на ссудный счет и счета по учету процентов, открытый у бенефициара – КИВИ Банк (АО) (в случае если Клиенту предоставлена услуга «Кредит на исполнение контракта»);

Перечисление денежных средств на расчетный счет Клиента в Банке;

Подтверждаю согласие с тем, что размер перечислений на ссудный счет, открытый в КИВИ Банк (АО), и на расчетный счет, определяется КИВИ Банк (АО), являющимся бенефициаром по номинальному счету.

Сведения о целях и предполагаемом характере деловых отношений с Банком

Виды договоров / контрактов, расчеты по которым Вы собираетесь осуществлять через Банк:

- купли-продажи; транспортной экспедиции; доверительного управления; поставки; лизинга;
 страхования; агентские; займа / кредита; поручения; оказания услуг; выполнения работ;
 комиссии; подряда; финансирования; хозяйственные расходы; перевозки; хранения;
 перечисление денежных средств по договору приема платежей; заработная плата сотрудникам;
 обязательные платежи (налоги, пошлины); другие (указать) _____

Ваши основные контрагенты:

Плательщики (наименование, ИНН) _____
Получатели (наименование, ИНН) _____

Сведения об осуществлении фактической деятельности (указать ОКВЭД):

Лицензии (патенты):

(вид, номер, дата выдачи лицензии, срок действия, кем выдана)
При наличии нескольких лицензий, указать все.

Перечень видов лицензируемой деятельности:

Сведения о финансовом положении Клиента

Имеются ли открытые счета в других кредитных организациях (указать сокращенное наименование кредитной организации)

нет да _____

Количество сотрудников организации (на дату заполнения)

_____ человек

Наличие информации о финансово-хозяйственной деятельности в открытых источниках

сайты с указанием доменного имени _____
 отсутствует; периодические издания; членство в союзах, ассоциациях, объединениях; другое (указать) _____

Прочие Сведения

Сведения о наличии выгодоприобретателя (ФИО):

(предоставить Сведения о физических лицах Клиента на каждое лицо, к выгоде которого будет действовать Клиент, при проведении операций и иных сделок)

Сведения о всех бенефициарных владельцах Клиента (ФИО):

(предоставить Сведения о физических лицах Клиента на каждое лицо)

Подтверждаю, что не являюсь: субъектом статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ*

* Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся кредитные организации; организации федеральной почтовой связи; операторы инвестиционных платформ; ломбарды; организаторы азартных игр; операторы по приему платежей; микрофинансовые организации; общества взаимного страхования; операторы финансовых платформ и прочие субъекты, обозначенные в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Контактная информация Клиента

Почтовый адрес: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Наименование Клиента _____ ОГРНИП: _____
 _____ ИНН: _____

- Прошу открыть расчетный счет в рублях РФ.
- Прошу открыть номинальный счет в рублях РФ на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, имеющих обязательную силу, без участия Бенефициара и сообщаю следующую информацию о Бенефициаре.

Для целей открытия номинального счета подтверждаю, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора номинального счета без каких-либо изъятий и ограничений.

Сведения о Бенефициаре, которому принадлежит право на денежные средства, находящиеся на номинальном счете:

Полное наименование Бенефициара _____
 ИНН _____ ОГРН _____ Телефон _____
 Юридический адрес _____
 Основание участия Бенефициара _____

- Прошу предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, Бенефициару.

В целях ограничения круга операций, совершаемых по номинальному счету, настоящим даю следующее распоряжение Банку (выбрать необходимое):

- Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на расчетный счет _____ бенефициара _____, открытый в Банке (в случае если между Клиентом и бенефициаром заключен Договор - основание).
- Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на ссудный счет и счета по учету процентов, открытый у бенефициара – КИВИ Банк (АО) (в случае если Клиенту предоставлена услуга «Кредит на исполнение контракта»);

Перечисление денежных средств на расчетный счет Клиента в Банке;

Подтверждаю согласие с тем, что размер перечислений на ссудный счет, открытый в КИВИ Банк (АО), и на расчетный счет, определяется КИВИ Банк (АО), являющимся бенефициаром по номинальному счету.

Сведения о целях и предполагаемом характере деловых отношений с Банком

Виды договоров / контрактов, расчеты по которым Вы собираетесь осуществлять через Банк:

купли-продажи; транспортной экспедиции; доверительного управления; поставки; лизинга; страхования; агентские; займа / кредита; поручения; оказания услуг; выполнения работ; комиссии; подряда; финансирования; хозяйственные расходы; перевозки; хранения; перечисление денежных средств по договору приема платежей; обязательные платежи (налоги, пошлины); заработная плата сотрудникам; другие (указать) _____

Ваши основные контрагенты:

Плательщики (наименование, ИНН)	_____
Получатели (наименование, ИНН)	_____

Сведения об осуществлении фактической деятельности: (указать ОКВЭД)

Лицензии (патенты): (вид, номер, дата выдачи лицензии, срок действия, кем выдана)
 При наличии нескольких лицензий, указать все.

Перечень видов лицензируемой деятельности:

Сведения о финансовом положении Клиента

Имеются ли открытые счета в других кредитных организациях (указать сокращенное наименование кредитной организации) нет да _____

Количество сотрудников организации (на дату заполнения) _____ человек

Наличие информации о финансово-хозяйственной деятельности в открытых источниках сайты с указанием доменного имени _____
 отсутствует; периодические издания; членство в союзах, ассоциациях, объединениях; другое (указать) _____

Система налогообложения Налог на профессиональный доход Иная _____

Прочие Сведения

Сведения о наличии выгодоприобретателя (ФИО): (предоставить Сведения о физических лицах Клиента) на каждое лицо, к выгоде которого будет действовать Клиент, при проведении операций и иных сделок _____

Сведения о всех бенефициарных владельцах Клиента (ФИО): (предоставить Сведения о физических лицах Клиента) на каждое лицо _____

Подтверждаю, что не являюсь: должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ*
 супругом / родственником должностного лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ*
 субъектом статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ**
 иностранным налогоплательщиком, которому был присвоен Статус по FATCA Персона США***

* Под должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, понимается иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, лицо, замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется

Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основе федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемых Президентом РФ.

*** Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся кредитные организации; организации федеральной почтовой связи; операторы инвестиционных платформ; ломбарды; организаторы азартных игр; операторы по приему платежей; микрофинансовые организации; общества взаимного страхования; операторы финансовых платформ и прочие субъекты, обозначенные в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

*** 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 х (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) в Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

Контактная информация Клиента

Почтовый адрес _____

Система «iBank 2»

Прошу предоставить услуги по обслуживанию в Системе «iBank 2» счетов, открытых в соответствии с настоящим Заявлением-Анкетой.

Контакты для направления информационных сообщений об операциях, совершенных посредством Системы «iBank 2»:

Телефон: +7 (____) ____ – ____

Прошу предоставить услугу на телефонный номер;

Отказываюсь от подключения услуги, при этом согласны принять на себя риски, связанные с несвоевременным получением информации о платежах, не предъявлять в дальнейшем к Банку претензий по Спорным операциям. Обязуемся самостоятельно регулярно осуществлять контроль за операциями, совершенными посредством Системы «iBank 2»;

E-mail: _____

Прошу предоставить услугу на электронную почту;

Отказываюсь от получения информационных сообщений на электронную почту, при этом согласны принять на себя риски, связанные с несвоевременным получением информации о работе с Системой «iBank 2», не предъявлять в дальнейшем к Банку претензий по Спорным ситуациям, связанным с работой Системы «iBank 2».

Настоящим подтверждаю, что являюсь абонентом (владельцем) указанного номера телефона, что непосредственно на мое имя зарегистрирован указанный адрес электронной почты (e-mail). Подтверждаю, что Банк не несет ответственности за неполучение мной информации, предусмотренной Договором комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор), не несет ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, связанные с этим негативные последствия для меня, третьих лиц в случаях допущения мной ошибки при указании в настоящем Заявлении-Анкетке номера телефона, адреса электронной почты (e-mail) или доступа третьих лиц к электронной почте или телефону, указанным мной в настоящем Заявлении-Анкетке, а также в случаях указания мной в настоящем Заявлении-Анкетке номера телефона, владельцем (абонентом) которого я не являюсь, адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной не на мое имя, а также в случае указания мной в настоящем Заявлении-Анкетке номера телефона, на который невозможно / ограничено направление или получение СМС-сообщений, адреса электронной почты (e-mail), на который невозможно / ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов.

Я согласен и уполномочиваю Банк направлять мне по почтовому адресу, адресу электронной почты, по номерам телефонов, по Системе «iBank 2», а также любым иным способом по сетям электросвязи, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц если иное не предусмотрено настоящим Заявлением-Анкетой.

Прошу предоставить доступ к Системе «iBank 2» с возможностью генерации ключей на USB-токен от моего имени следующему лицу:

ФИО, должность _____

Право:

Право формирования и подписи:

платежных документов***; отзыв; письмо.

Право формирования без предоставления права подписи:

платежных документов; отзыв; письмо.

***В целях обмена электронными документами посредством Системы «iBank 2» в рамках Договора, определено право подписи документов, содержащих распоряжение по расчетному счету одной подписью лица.

Настоящим подтверждаю, что мной получен USB-токен с серийным номером _____.

Подпись _____

Фамилия Имя Отчество собственноручно полностью _____

Дата _____

Подтверждение о присоединении к Договору

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляю КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – Банк) о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор). Подтверждаю, что до момента подписания настоящего Заявления-Анкеты ознакомлен посредством сайта Банка в сети интернет по адресу <http://bank.qiwi.ru>, понимаю и полностью согласен с условиями и всеми приложениями Договора. Подтверждаю, что ознакомлен и полностью согласен с размером и порядком взимания комиссий, процентов и неустоек, указанных в Тарифах за расчетное обслуживание и оказание других услуг Клиентам, заключившим договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Прошу для аутентификации Клиента при обращении в Банк посредством телефонной связи, а также блокирования работы Клиента в Системе «iBank 2» и / или блокирования Открытых ключей ЭП Клиента установить Блокировочное слово: _____

Я предупрежден Банком и понимаю, что несу ответственность за конфиденциальность информации и сохранность Блокировочного слова. Банк не несет ответственности за получение доступа к Блокировочному слову неуполномоченными лицами в случае, если не было обеспечено ненадлежащее хранение и / или применение Кодового слова.

Подпись Клиента

Подпись _____

Статус Фамилия И.О. _____

Дата _____

Отметки Банка

Заявление-Анкету, документы принял, информацию с предоставленными документами сверил и провел идентификацию.

Подпись

Должность, Фамилия И.О. уполномоченного лица Банка

Дата

Открытые счета:

Расчетный счет в рублях РФ: _____

Номинальный счет в рублях РФ: _____

Наименование бенефициара: _____

СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ КЛИЕНТА

Представитель Клиента Бенефициарный владелец Выгодоприобретатель

Полное наименование Клиента _____

ОГРН _____

Представитель Клиента _____

Должность уполномоченного лица Клиента, Фамилия Имя Отчество _____

Персональные данные физического лица

Фамилия имя отчество* _____ Пол М Ж

Дата рождения _____ Место рождения _____

Страна валютного резидентства РФ Иное (указать) _____ Гражданство РФ Иное (указать) _____

Страна налогового резидентства РФ Иное (указать) _____ ИНН* _____ СНИЛС* _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Паспорт гражданина РФ Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина

Иной документ (указать наименование документа) _____

Серия*, номер _____ Дата выдачи _____ Код подразделения* _____

Кем выдан _____

Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

(только для граждан иностранных государств и лиц без гражданства)

Миграционная карта Вид на жительство Разрешение на временное проживание Виза Иной документ (указать) _____

Серия*, номер _____ Дата начала – дата окончания срока пребывания: _____

*При наличии

Адрес регистрации (с почтовым индексом) _____

Адрес фактического проживания (с почтовым индексом) _____

Подтверждаю, что не являюсь: должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ**

супругом / родственником должностного лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ**

иностранным налогоплательщиком, которому был присвоен Статус по FATCA Персона США***

**Под должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, понимается иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, лицо, замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основе федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемых Президентом РФ.

***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 х (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) в Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

Сведения, получаемые в целях идентификации Представителя:

Наименование документа, подтверждающего полномочия Представителя: _____

Номер документа _____ Дата документа _____

Начало полномочий _____ Срок действия полномочий _____

Сведения, получаемые в целях идентификации Бенефициарного владельца

Доля в уставном капитале: _____

Основание: прямое участие в капитале Клиента ___ % косвенное участие в капитале Клиента ___ %

имеет возможность контролировать действия Клиента

Система «iBank 2»

Контакты для направления информационных сообщений об операциях, совершенных посредством Системы «iBank 2»:

Телефон: +7 (____) ____ – ____

E-mail: _____

Прошу предоставить услугу на телефонный номер;

Прошу предоставить услугу на электронную почту;

Отказываюсь от подключения услуги, при этом согласны принять на себя риски, связанные с несвоевременным получением информации о платежах, не предъявлять в дальнейшем к Банку претензий по Спорным операциям. Обязуемся самостоятельно регулярно осуществлять контроль за операциями, совершенными посредством Системы «iBank 2»;

Отказываюсь от получения информационных сообщений на электронную почту, при этом согласны принять на себя риски, связанные с несвоевременным получением информации о работе с Системой «iBank 2», не предъявлять в дальнейшем к Банку претензий по Спорным ситуациям, связанным с работой Системы «iBank 2».

Настоящим подтверждаю, что являюсь абонентом (владельцем) указанного номера телефона, что непосредственно на мое имя зарегистрирован указанный адрес электронной почты (e-mail). Подтверждаю, что Банк не несет ответственности за неполучение мной информации, предусмотренной Публичной офертой «Договор комплексного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор) не несет ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, связанные с этим негативные последствия для меня, третьих лиц в случаях допущения мной ошибки при указании в настоящем Заявлении-Анкетe номера телефона, адреса электронной почты (e-mail) или доступа третьих лиц к электронной почте или телефону, указанным мной в настоящем Заявлении-Анкетe, а также в случаях указания мной в настоящем Заявлении-Анкетe номера телефона, владельцем (абонентом) которого я не являюсь, адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной не на мое имя, а также в случае указания мной в настоящем

Заявлении-Анкетe номера телефона, на который невозможно / ограничено направление или получение СМС-сообщений, адреса электронной почты (e-mail), на который невозможно / ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов.

Я согласен и уполномочиваю Банк направлять мне по почтовому адресу, адресу электронной почты, по номерам телефонов, по Системе «iBank 2», а также любым иным способом по сетям электросвязи, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц если иное не предусмотрено настоящим Заявлением-Анкетой.

Прошу предоставить доступ к Системе «iBank 2» с возможностью генерации ключей на USB-токен от моего имени следующему лицу:

ФИО, должность	Право:
	Право формирования и подписи: <input type="checkbox"/> платежных документов****; <input type="checkbox"/> отзыв; <input type="checkbox"/> письмо.
	Право формирования без предоставления права подписи: <input type="checkbox"/> платежных документов; <input type="checkbox"/> отзыв; <input type="checkbox"/> письмо.

****В целях обмена электронными документами посредством Системы «iBank 2» в рамках Договора, определено право подписи документов, содержащих распоряжение по расчетному счету одной подписью лица.

Настоящим подтверждаю, что мной получен USB-токен с серийным номером _____.

Подпись _____ Фамилия имя отчество собственноручно полностью _____ Дата _____

Подпись Клиента

Подпись _____ Должность уполномоченного лица Клиента, Фамилия И.О. _____ Дата _____

Отметки Банка

Заявление-Анкету, документы принял, информацию с предоставленными документами сверил и провел идентификацию.

Подпись _____ Должность, Фамилия И.О. уполномоченного лица Банка _____ Дата _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГИСТРАЦИОННЫЕ / УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ / ИНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Полное наименование Клиента _____
ИНН _____ Дата формирования Заявления _____

Настоящим сообщаю, что в регистрационные / учредительные / иные данные внесены следующие изменения, прошу внести соответствующие изменения в анкету (досье) клиента:

Изменения в ЕГРЮЛ / ЕГРИП:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Изменение адреса местонахождения ЮЛ / ИП | <input type="checkbox"/> Изменение адреса регистрации ЮЛ / ИП |
| <input type="checkbox"/> Перерегистрация в налоговом органе | <input type="checkbox"/> Изменение видов деятельности |
| <input type="checkbox"/> Внесение изменений в состав учредителей / акционеров / участников | |

Изменения в уставе / учредительных документах

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Изменение уставного капитала | <input type="checkbox"/> Изменение устава / учредительных документов |
| <input type="checkbox"/> Изменение места регистрации | <input type="checkbox"/> Изменение организационно-правовой формы |
| <input type="checkbox"/> Изменение наименования | |

Изменение в данные по Представителю Клиента / должностным лицам / Индивидуальному предпринимателю

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Продление срока полномочий Представителя Клиента | <input type="checkbox"/> Продление срока полномочий должностных лиц |
| <input type="checkbox"/> Изменение паспортных данных | <input type="checkbox"/> Изменение наименования должности Представителя Клиента / должностных лиц |

Изменение контактных данных Клиента

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Изменение контактных телефонов | <input type="checkbox"/> Изменение почтового адреса |
| <input type="checkbox"/> Изменение мобильного телефона уполномоченного лица для услуги СМС-информирование об операциях, совершенных посредством Системы «iBank 2» | <input type="checkbox"/> Изменение электронного адреса для получения информационных сообщений о работе с Системой «iBank 2» |

Иное

- | | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Изменение КПП | <input type="checkbox"/> Изменение печати | <input type="checkbox"/> Банкротство | <input type="checkbox"/> Ликвидация |
| <input type="checkbox"/> Реорганизация | <input type="checkbox"/> Получение / изменение лицензии | <input type="checkbox"/> Иное (указать): _____ | |

Изменение бенефициарного владельца

ФИО: _____
(предоставить Сведения о физических лицах Клиента на каждое лицо)

Изменения по выгодоприобретателям

ФИО: _____
(предоставить Сведения о физических лицах Клиента на каждое лицо)

К данному заявлению прилагаю следующие документы:

- Учредительные документы: устав / учредительный договор / текст изменений / документы в новой редакции (изменения, заверенные налоговым органом);
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- Документ об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица (приказ / решение / протокол);
- Приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа / документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи;
- Протокол / решение учредителя о продлении срока полномочий единоличного исполнительного органа / должностных лиц, наделенных правом подписи / лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента через систему дистанционного банковского обслуживания;
- Документы, подтверждающие место нахождения Клиента (договор (суб-)аренды / свидетельство о праве собственности)
- Документ, удостоверяющий личность (паспорт) единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера и иных лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента;
- Протокол / решение о смене учредителей / договор купли-продажи доли уставного капитала / актуальный список участников, заверенный единоличным исполнительным органом;
- Другое (указать): _____

Документы, формируемые Банком:

- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), формируемая с сайта <https://egrul.nalog.ru/> на дату предоставления настоящего Заявления.

Подпись Клиента

Подпись _____ Должность, Фамилия Имя Отчество _____ Дата _____

Отметки Банка

Заявление, документы принял, идентификация Представителя Клиента проведена, информацию с предоставленными документами сверил.

Подпись _____ Должность, Фамилия Имя Отчество уполномоченного лица Банка _____ Дата _____

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УДАЛЕНИИ СЕКРЕТНОГО И СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ЕМУ ОТКРЫТОГО КЛЮЧЕЙ ЭП КЛИЕНТА

Полное наименование Клиента _____

ИНН _____

Дата уведомления « _____ » 202 г. _____ часов _____ минут

Просим считать с указанного времени недействительным открытый(-ые) ключ(-и) ЭП Клиента со следующим идентификатором Открытого ключа ЭП Клиента:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Соответствующие Секретные ключи ЭП Клиента утрачивают силу для дальнейшего применения с вышеуказанного момента времени.

Просим заменить Блокировочное слово Клиента на: _____

Подпись Клиента

Подпись _____ Должность, Фамилия И.О. _____ Дата _____

Отметки Банка

Уведомление принял.

Подпись _____ Должность, Фамилия И.О. уполномоченного лица Банка _____

_____ часов _____ минут

Дата _____ Время _____

Удален(-ы) в Системе «Bank 2» открытый(-ые) ключ(-и) ЭП Клиента с идентификатором:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

_____ часов _____ минут

Дата _____ Время _____

Блокировочное слово изменено.

_____ часов _____ минут

Дата _____ Время _____

Подпись _____ Должность, Фамилия И.О. уполномоченного лица Банка _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «iBank 2»

Полное наименование Клиента _____
 ИНН _____
 Дата Заявления _____

Просим предоставить доступ (отметить нужное) к Системе «iBank 2» с возможностью генерации ключей на USB-токен:

	ФИО, должность	Права
1		Право формирования и подписи: <input type="checkbox"/> платежных документов*; <input type="checkbox"/> отзыв; <input type="checkbox"/> письмо. Право формирования без предоставления права подписи: <input type="checkbox"/> платежных документов; <input type="checkbox"/> отзыв; <input type="checkbox"/> письмо.

*В целях обмена электронными документами посредством Системы «iBank 2» в рамках Договора, определены права подписи документов, содержащих распоряжение по расчетному счету с одной подписью лица, наделенного правом подписи расчетных (платежных) документов.

Настоящим подтверждаю, что мной получен(-ы) USB-токен с серийным номером _____.

Подпись Клиента

Подпись _____ Должность, Фамилия Имя Отчество _____ Дата _____

Отметки Банка

Заявление принял. USB-токен с серийным номером _____ передал.

Подпись _____ Должность, Фамилия И.О. уполномоченного лица Банка _____

Дата _____ Время часов минут

**ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА
КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «iBank 2»**

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank 2"
КИВИ Банк (АО)**

1. Наименование организации Тестовый клиент ЮЛ Ромашка

2. Место нахождения юр. лица 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное д.1 а, корп.1

3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " ____ " ____ года

4. Тел. +79162178140 5. ИНН (КИО) 777777777 6. КПП* 772601001

7. Факс* _____ 8. E-mail* _____

9. Сведения о владельце ключа
 Фамилия, имя, отчество Иванова Мария
 Должность помощник руководителя
 Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ
 серия 4606 номер 458856 дата выдачи " 13 " апреля 2004 года
 кем выдан ОУФМС
 код подразделения 770-065

10. Примечания* _____
 * обязательно для заполнения
 Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____
 подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП 151792652740411288 Идентификатор устройства 038691
 Наименование криптосредств СКЗИ "MS_KEY K" - "АНГАРА" Исп.8.1.1
 Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1) ID набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
 60 E0 8D B8 79 9D 1D 64 A5 E8 F9 FF 55 EB 85 38 Личная подпись владельца ключа проверки ЭП
 B3 E7 89 E2 E7 64 DA 96 36 DF CA 6A C7 30 3D 92
 5D BC 17 E5 1A 41 98 E8 E6 9D 6B F5 D3 41 C7 96
 1D 19 3B 8D 4D CA 49 D2 9C 2F 3D 63 4A 7A 53 D5

Срок действия (заполняется банком):
 с " ____ " ____ 20 ____ г.
 по " ____ " ____ 20 ____ г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора на обслуживание в системе "iBank 2" N ____ от " ____ " ____ 20 ____ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации _____
 подпись / Ф.И.О.

Уполномоченный представитель банка _____
 подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Оттиск печати КИВИ Банк (АО) _____
 Дата приема сертификата ключа проверки ЭП " ____ " ____ 20 ____ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СЧЕТА В РУБЛЯХ РФ

Полное наименование Клиента _____ ОГРН(-ИП): _____
 _____ ИНН: _____

- Прошу открыть расчетный счет в рублях РФ.
- Прошу открыть номинальный счет в рублях РФ на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, имеющих обязательную силу, без участия Бенефициара и сообщаю следующую информацию о Бенефициаре.
 Для целей открытия номинального счета подтверждаю, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора номинального счета без каких-либо изъятий и ограничений.

Сведения о Бенефициаре, которому принадлежит право на денежные средства, находящиеся на номинальном счете:

Полное наименование Бенефициара _____
 ИНН _____ ОГРН _____ Телефон _____
 Юридический адрес _____
 Основание участия Бенефициара _____

- Прошу предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, Бенефициару.

В целях ограничения круга операций, совершаемых по номинальному счету, настоящим даю следующее распоряжение Банку (выбрать необходимое):

- Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на расчетный счет _____ бенефициара _____, открытый в Банке (в случае если между Клиентом и бенефициаром заключен Договор - основание).
- Перечисление всех денежных средств, поступающих на номинальный счет, на ссудный счет и счета по учету процентов, открытый у бенефициара – КИВИ Банк (АО) (в случае если Клиенту предоставлена услуга «Кредит на исполнение контракта»);

Перечисление денежных средств на расчетный счет Клиента в Банке;

Подтверждаю согласие с тем, что размер перечислений на ссудный счет, открытый в КИВИ Банк (АО), и на расчетный счет, определяется КИВИ Банк (АО), являющимся бенефициаром по номинальному счету.

Система «iBank 2»

- Прошу предоставить услуги по обслуживанию в Системе «iBank 2» счетов, открытых в соответствии с настоящим Заявлением.

Подпись Клиента

 Подпись

 Должность / статус, Фамилия И.О.

 Дата

Отметки Банка

Заявление принял.

 Подпись

 Должность, Фамилия И.О. уполномоченного сотрудника Банка

 Дата

Открытые счета:

Расчетный счет в рублях РФ: _____

Номинальный счет в рублях РФ: _____

Бенефициар: _____

