

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА **«Договор банковского счета для юридических лиц - нерезидентов РФ»**

Настоящая публичная oferta «Договор банковского счета для юридических лиц - нерезидентов РФ» (далее – «Oferta») содержит условия открытия банковского счета в Азия-Инвест Банк (АО) и осуществления расчетно-кассового обслуживания юридических лиц – нерезидентов РФ.

Получение Азия-Инвест Банк (АО) надлежащего оформленного Заявления на открытие банковского счета (далее – «Заявление») (Приложение № 2 к настоящей Oferte) и совершение указанных в настоящей Oferte действий является подтверждением согласия (акцепт) юридического лица - нерезидента РФ (далее – «Клиент») заключить с Азия-Инвест Банк (АО) (далее – «Банк») Договор банковского счета для юридических лиц – нерезидентов РФ (далее – «Договор»), в порядке и объеме, изложенных в настоящей Oferte, а также подтверждает факт ознакомления Клиента со всеми условиями Oferty.

Изложенный ниже текст Oferty является адресованным Клиентам официальным публичным предложением Банка заключить настоящий Договор в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Акцепт Клиента означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящей Oferty без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, Банком утверждены Банковские правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов в Азия-Инвест Банк (АО) (далее – «Банковские правила»).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора, является открытие Банком Клиенту банковского счета (ов) (далее – Счет) в валюте, указанной в Заявлении, и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту денежные средства в валюте, указанной в Заявлении, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и Тарифами Банка.

1.2. Присоединение к Oferte осуществляется путем представления в Банк Клиентом надлежащим образом оформленного Заявления по форме Приложения № 2 к настоящему Договору и полного комплекта документов Клиента, необходимых для открытия Счета, в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

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

1.3.1. если в отношении Клиента имеется информация об участии в экстремистской деятельности, полученной в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

1.3.3. 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 не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком, в том числе которому Банком был присвоен Статус по FATCA Персона США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации (по форме Банка);

1.3.4. при открытии Счета на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также при открытии и ведении Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); при непредставлении Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых

для идентификации Клиента, Представителя Клиента, в том числе сведения о Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе, в целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении и т.д.;

1.3.5. представление Клиентом недействительных или недостоверных документов и сведений;

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

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается на основании настоящего Договора при предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных Заявления и иных документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Клиенту могут быть дополнительно открыты другие Счета, путем предоставления Клиентом дополнительного Заявления.

2.2. При осуществлении операций по Счету Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.2.1. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Списание денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Клиента или без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и/или дополнительным соглашением к настоящему Договору, другими договорами и/или соглашениями заключенными Сторонами.

Списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя (третьего лица) денежных средств осуществляется Банком, в случае, если между Клиентом и таким лицом заключен договор и/или соглашение, на основании которого будет производиться списание денежных средств по распоряжению получателя. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан Банку в виде отдельного документа, предоставленного, с учетом предъявляемых к содержанию акцепта требований, установленных статьей 6 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Списание денежных средств со счета осуществляется в течение операционного времени, установленного в Банке, на основании расчетных (платежных) документов, составленных и оформленных в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Банка России, в пределах остатков имеющихся на Счете денежных средств, если иное не предусмотрено в соглашении между Сторонами.

Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента, если остаток денежных средств не достаточен для проведения платежей и списания Тарифа Банка за проведенную операцию.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения Банком не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту и/или отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с настоящим Договором и/или соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

В этом случае при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения о переводе денежных средств, в рамках действующего законодательства РФ, помещаются в соответствующую очередь неоплаченных расчетных документов к указанному Счету Клиента и оплачиваются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.4. Банк выдает Клиенту выписки по его Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов ежедневно. Выписки по Счету и приложения к ним оформляются Банком

не позднее 12 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Выдача выписок по Счету и документов к ним осуществляется:

- на бумажных носителях, если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком, в месте нахождения Банка на руки под расписку лицам, уполномоченным распоряжаться Счетом, а также лицам, которым выдана доверенность от имени Клиента;

- со дня, следующего за днем начала использования Системы «Интернет-Банкинг», Банк представляет Клиенту выписки по Счету и приложения к ним только в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить в Банк заявление в произвольной форме об изменении порядка представления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их представления.

Если в течение 10 (Десять) календарных дней со дня получения выписки по Счету Клиент не сообщит о своих замечаниях, выписка считается подтвержденной.

2.5. Если иное не установлено соглашением между Клиентом и Банком, Клиент предоставляет в Банк распоряжения на проведение операций по Счету в виде расчетных (платежных) документов, подписанных собственноручными подписями уполномоченных Клиентом лиц (указанных в Карточке с образцами подписей Клиента) и заверенных оттиском печати (в случае ее наличия) Клиента. Банк устанавливает факт выдачи распоряжения уполномоченным лицом путем визуального сличения подписей и оттиска печати (при ее наличии) на документе с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии) в Карточке с образцами подписей Клиента (далее – Карточка).

2.6. Услуги, предоставляемые Банком, оплачиваются Клиентом в размере, установленном Тарифами Банка. Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора он ознакомлен с действующими Тарифами Банка и дает согласие на списание услуг Банка (заранее данный акцепт).

Суммы, причитающиеся за услуги Банка, и суммы дополнительных расходов Банк списывает со Счета (в рублях) без распоряжения Клиента и его предварительного уведомления по мере осуществления операций; в случае отсутствия денежных средств на Счете (в рублях) суммы могут быть списаны с расчетного счета Клиента в иностранной валюте по курсу Банка России на день списания либо перечислены Клиентом до осуществления операции.

2.7. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента (если иное не предусмотрено соглашением Банка с Клиентом).

2.8. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании системы обмена электронными документами Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках настоящего Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Зачислять поступившие денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных (платежных) документов, послуживших основанием для совершения этих операций.

3.1.2. По распоряжению Клиента выдавать или осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента в пределах операционного дня указанного в Тарифах Банка, в этот же рабочий день, а распоряжения Клиента, полученные после операционного дня – на следующий рабочий день.

3.1.3. Гарантировать сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на Счете на условиях настоящего Договора в рамках действующего законодательства РФ.

3.1.4. Выдавать Клиенту чековую книжку для проведения операций наличными денежными средствами в валюте РФ.

3.1.5. Сохранять банковскую тайну о Счете, операциях по нему и иных сведений о Клиенте. Предоставление Банком указанных сведений допускается только Клиенту, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России.

3.1.6. Информировать Клиента, а также уведомлять по Системе «Интернет-Банкинг», при ее наличии, об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов). При этом, Банк обязан не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения в действие указанных

изменений, поместить соответствующее объявление на информационном стенде в помещении Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.ai-bank.ru. В этих случаях, направление письменного уведомления Клиенту или заключение отдельного дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

Клиент подтверждает, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения новых Тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

3.1.7. Как агент валютного контроля, Банк обязан осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом операций по Счету требованиям действующего законодательства РФ.

3.1.8. Предоставлять Клиенту выписки и справки по Счету в порядке, установленном пунктом 2.4. настоящего Договора.

3.1.9. Перечислить не позднее 7 (Семи) дней после получения надлежащим образом оформленного заявления о расторжении настоящего Договора и возврата в Банк чековой книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками на указанный Клиентом счет остаток денежных средств.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В случае невыполнения Клиентом требований п. 1.2 настоящего Договора (в т.ч. предоставления Клиентом при открытии Счета не полного комплекта документов либо, если в предоставленных документах Клиента содержатся недостоверные сведения), отказать Клиенту в заключении настоящего Договора, при этом не сообщать Клиенту о причинах отказа.

3.2.2. Без распоряжения Клиента, списывать комиссионное вознаграждение Банку со Счета за расчетно-кассовое обслуживание по настоящему Договору, в соответствии с действующими Тарифами Банка, по мере совершения Клиентом операций, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, настоящим Договором, а также в иных случаях в соответствии с заключенными между Сторонами договорами (соглашениями).

3.2.3. Привлекать другие банки и иные кредитные организации для исполнения распоряжений Клиента, самостоятельно выбирать маршрут платежа по системе корреспондентских счетов.

3.2.4. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления операций по Счету, в том числе для осуществления валютного контроля и для выполнения требований действующего законодательства РФ и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.5. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России.

3.2.6. В случае поступления в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по Счету, с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора («Интернет-Банкинг» и т.п.) и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, отказать в приеме расчетных (платежных) документов, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом расчетные (платежные) документы принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.

3.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционный день Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.8. По просьбе Клиента осуществлять платежи по расчетным (платежным) документам Клиента, несмотря на отсутствие и/или недостаточности денежных средств на его Счете (овердрафт). В этом случае между Клиентом и Банком устанавливаются кредитные отношения. Процент за пользование кредитом и иные условия предоставления кредита по овердрафту определяются сторонами в соответствующем дополнительном соглашении к настоящему Договору.

3.2.9. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Счету, если документы, подписи, оттиск печати (при ее наличии) или надписи на них оформлены Клиентом ненадлежащим образом, не соответствуют, по мнению Банка, заявленным образцам или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (в т.ч. зачислении денежных средств на счет Клиента) в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.11. При открытии других Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных правовых актов Банка России.

3.3.2. Предоставлять Банку, информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

3.3.3. Обновлять сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, включая информацию о Выгодоприобретателях по проводимым операциям и Бенефициарных владельцах и сведения, необходимые для их идентификации, а также информацию о конкретных направлениях и финансовых результатах своей деятельности, не реже одного раза в год.

3.3.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.3.5. Поддерживать на счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты комиссионных вознаграждений Банку.

3.3.6. В случаях возникновения у Банка дополнительных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента, компенсировать их в полном объеме по мере осуществления операций.

3.3.7. Обеспечивать достоверность и полноту всех сообщаемых Банку сведений о своей деятельности.

3.3.8. Незамедлительно сообщать Банку в письменном виде об утрате чековой книжки с указанием номеров неиспользованных чеков, об изменениях в представленных для открытия счета документах, смене местонахождения, контактных реквизитов; утрате, изъятии или изменении печати; изменениях в учредительных документах, и о других изменениях, имеющих существенное значение при осуществлении банковских операций, а также незамедлительно предоставлять в Банк документы, отражающие такие изменения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

3.3.9. В случае назначения новых лиц, наделенных правом подписи на расчетных (платежных) документах, не позднее следующего рабочего дня после внесения изменений письменно уведомить об этом Банк и переоформить Карточку на новых лиц.

3.3.10. Проверять выписку по Счету, а именно: контролировать правильность реквизитов и суммы платежа, правомочность списания и зачисления денежных средств; в случае выявления расхождений сообщать об этом Банку.

3.3.11. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или неправильно списанных со Счета, не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

3.3.12. При получении сообщения от Банка об ошибочном зачислении сумм на Счет и при отсутствии достаточных для их возврата денежных средств не позднее 2 (Двух) рабочих дней перевести на Счет соответствующую сумму.

3.3.13. Предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в день совершения операций.

3.3.14. При осуществлении Клиентом операций, подлежащих валютному контролю, представить Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством РФ.

3.3.15. В случае отсутствия заранее данного акцепта, предоставить в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления заявление об акцепте (отказе от акцепта) для исполнения распоряжений получателя средств.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и настоящим Договором.

3.4.2. Обращаться в Банк с письменными запросами, связанными с ведением Счета и проведением операций по Счету.

3.4.3. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с действующим законодательством РФ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные ею убытки в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Банк не несет ответственности

4.2.1. за невыполнение распоряжений Клиента в случаях, если:

- сумма распоряжения, включая сумму, причитающуюся за услуги Банка, превышает остаток денежных средств на Счете,

- распоряжение Клиента противоречит (не соответствует) действующему законодательству РФ и нормативным правовым актам Банка России.

4.2.2. за ошибки, упущения или задержки платежей, допущенные другими банками и небанковскими кредитными организациями.

4.2.3. за операции, совершенные по распоряжению лиц, указанных в Карточке, если о прекращении полномочий или иных изменениях Банк не был уведомлен с предоставлением ему подтверждающих документов и новой Карточки.

4.2.4. в случае не исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п.3.3.8. настоящего Договора.

4.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и не осуществляет проверку правильности информации, указанной в платежных (расчетных) и других документах, а также не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неполных и неточных инструкций Клиента. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном действующим законодательством порядке без участия Банка.

4.4. В случае непредставления либо несвоевременного представления Клиентом документов и информации Банку для выполнения функций валютного контроля Клиент несет ответственность, установленную действующим законодательством РФ.

4.5. При несоблюдении Клиентом обязательств, установленных п.3.3.12. настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,2 % от непереведенной суммы за каждый день просрочки.

4.6. В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (форс-мажор), Стороны на время действия таких обстоятельств освобождаются от ответственности за неисполнение (не надлежащее исполнение) принятых на себя обязательств по настоящему Договору. При этом в случае продолжения форс-мажорных обстоятельств более месяца каждая Сторона имеет право требовать досрочного освобождения от выполнения условий настоящего Договора.

Под чрезвычайными обстоятельствами понимаются стихийные бедствия, пожар, наводнение, шторм, землетрясение, войны, блокады, национальные восстания и саботаж, национальные мятежи и забастовки, эмбарго и другие обстоятельства чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть и предотвратить, если эти обстоятельства повлияли на выполнение обязательств по настоящему Договору. Стороны должны информировать друг друга о вышеупомянутых обстоятельствах в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента их наступления. Доказательством действия таких обстоятельств являются соответствующие уведомления уполномоченных государственных органов.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств по настоящему Договору. Не уведомление, а равно несвоевременное уведомление, лишает обязанную Сторону права ссылаться на любое из вышеуказанных обстоятельств как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору.

При прекращении действия указанных форс-мажорных обстоятельств, Сторона незамедлительно, в течение 5 (Пяти) календарных дней, уведомляет об этом в письменной форме другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

4.7. В случае обнаружения обстоятельств, не зависящих от Банка и препятствующих исполнению распоряжений Клиента, Банк вправе вернуть принятые к исполнению распоряжения Клиента, проинформировав Клиента о причинах возврата.

5. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством РФ о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных физических лиц.

5.2. Обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, а также распространение (в том числе передачу) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

5.3. Клиент подтверждает, что предоставил указанным физическим лицам от имени Банка информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

5.4. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

5.5. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований действующего законодательства РФ, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

5.6. Подтверждаемое, согласно пункту 5.1. настоящего Договора, согласие Клиента, а также указанных субъектов персональных данных считается предоставленным на срок действия настоящего Договора и считается отзывным с даты прекращения настоящего Договора, при этом направление Клиентом письменного заявления Банку о таком отзыве не требуется.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора. Условия изменённой Оферты вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте Азия-Инвест Банк (АО) – <http://ai-bank.ru>.

6.2. При изменении состава лиц до окончания срока полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, указанном в Карточке, Клиент обязуется незамедлительно предоставить в Банк новую заверенную в установленном порядке Карточку. До предоставления в Банк новой заверенной Карточки, Банк исполняет платежные документы Клиента, подписанные лицами, заявленными в имеющейся в Банке Карточке, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица Банком не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных в новой Карточке лиц. Клиент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в Банк вышеуказанных документов.

6.3. 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.

6.4. Споры, возникающие при исполнении обязательств по настоящему Договору, разрешаются путем переговоров между Сторонами, а при невозможности достичь согласованного решения такие споры передаются для разрешения в установленном порядке в Арбитражный суд города Москвы.

6.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента присоединения Клиента к Оферте в соответствии с п. 1.2. настоящего Договора и действует в течение неограниченного срока.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом остаток денежных средств на Счете перечисляется на другой счет Клиента не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

7.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в следующих случаях:

7.3.1. при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор 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.

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

7.3.3. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В этом случае Банк уведомляет об этом Клиента и настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в настоящем Договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и следующих операций:

- Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента;

- В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

При этом при закрытии Счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

7.3.4. в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком, в том числе Персоной США, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе в качестве Персоны США, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от

предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации. В случае расторжения Договора банковского счета по данному основанию, Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора банковского счета. В случае поступления денежных средств на Счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций, Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

7.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета (всех Счетов открытых в рамках настоящего Договора). Настоящий Договор считается расторгнутым в дату закрытия последнего счета.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк - АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (АО) ||

ИНН 7724187003, КПП 770601001 ||

Юридический адрес:

119180, г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.3,
стр.1

Фактический адрес:

119180, г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.3,
стр.1

Реквизиты в рублях РФ:

БИК 044525234,

к/с № 30101810445250000234 в Главном
управлении Центрального банка Российской
Федерации по Центральному федеральному
округу г. Москва.

Реквизиты в долларах США:

account № № 070-55.097.513 Raiffeisen Bank
International AG (Австрия, Вена), SWIFT:
RZBAATWWXXX.

Реквизиты в Евро:

account № 001-55.097.513 в Raiffeisen Bank
International AG (Австрия, Вена), SWIFT:
RZBAATWWXXX.

Телекс: 611957 AIB RU

Спринт: ASIA.INV/CUSTOMERS

S.W.I.F.T.: ASIJRUMM

Телефон: 363-37-03, 363-37-04

Факс: 363-37-03, 363-37-04

Электронная почта: main@asiainvestbank.ru

||

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ
БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА В АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК (АО)¹.**

Легализованные путем проставления апостиля либо в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным переводом на русский язык)²:

- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;
- 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;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета;
- карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- заявление на открытие счета;
- выписка из торгового реестра / реестра компаний страны местонахождения юридического лица – нерезидента;
- протокол или иной документ об избрании руководителя юридического лица – нерезидента, предусмотренный законодательством страны – государственной регистрации юридического лица;
- разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия рублевого счета нерезидента в РФ в соответствии с международными договорами с участием РФ;
- документы, удостоверяющие личность руководителя организации и других лиц, наделенных правом подписи;
- заполненные анкета клиента – юридического лица, анкета-опросник, анкета бенефициарного владельца

При наличии у нерезидента представительства/филиала на территории РФ дополнительно представляются следующие документы²:

- решение нерезидента о создании на территории РФ представительства (филиала) и о назначении главы представительства (филиала);
- доверенность, выданная нерезидентом главе представительства (филиала) на совершение от имени юридического лица действий на территории РФ, включая открытие счетов в уполномоченных банках РФ и распоряжение денежными средствами на этих счетах;
- положение о представительстве/филиале;
- разрешение на открытие представительства нерезидента, либо иные документы, свидетельствующие об аккредитации представительства нерезидента в РФ;
- свидетельство о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний.
- информационное письмо Государственного комитета по статистике РФ (при наличии)
- договор аренды помещения, либо другой документ, подтверждающий местонахождение органов управления представительства юридического лица-нерезидента на территории РФ.

Дополнительно к вышеуказанным документам юридические лица – нерезиденты РФ, не являющиеся российскими налогоплательщиками предоставляют информацию (в произвольной форме):

- о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений,
- рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета,
- об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица – нерезидента предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений,
- о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике (если имеется), содержащем финансовый отчет),
- об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Азия-Инвест Банк (АО).

¹ Для открытия банковского счета в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные нотариусом. Также допускается:

- копии документов, заверенные Клиентом, которые должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись и оттиск печати Клиента, при условии предоставления Клиентом оригиналов документов для сверки;

- копии документов, предоставленные Клиентом в Банк, которые заверяются должностными лицами Банка, при условии предоставления Клиентом оригиналов документов для сверки, в этом случае Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

² Для юридических лиц – резидентов стран СНГ легализация документов не нужна.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ-НЕРЕЗИДЕНТУ РФ**

Настоящее заявление является акцептом Публичной оферты Азия-Инвест Банк (АО) «Договор банковского счета для юридических лиц-нерезидентов РФ».

(для юридических лиц - наименование организации, учреждения, юридический адрес, телефон, ОГРН, ИНН)

просит открыть расчетный счет:

- в валюте РФ № _____
- в долларах США № _____
- в евро № _____
- в китайских юанях CNY № _____
- в казахских тенге KZT № _____

Обо всех изменениях данных, указанных в настоящем заявлении, обязуемся немедленно извещать БАНК в письменной форме.

Подписание настоящего заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Публичной оферты «Договор банковского счета для юридических лиц-нерезидентов РФ» без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

« ____ » _____ 20__ г.

М.П. Клиент _____ / _____ /
(должность) (подпись./фамилия)

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы принял сотрудник Банка: _____ / _____ /
(подпись./фамилия)

Документ проверены:
Начальник Операционного управления: _____ / _____ /
(подпись./фамилия)

Юридический отдел: _____ / _____ /
(подпись./фамилия)

Отдел экономической безопасности: _____ / _____ /
(подпись./фамилия)

Главный бухгалтер: _____ / _____ /
(подпись./фамилия)

«РАЗРЕШАЮ ОТКРЫТЬ» _____ / _____ / _____ /

Дата открытия счета/счетов « ____ » _____ 20__ г.

СЧЕТ ОТКРЫТ

№	Номер счета	Наименование счета с указанием наименования валюты
№		
№		
№		
№		
№		