

**АйСиБиСи Банк (акционерное общество)**

中国工商银行(莫斯科)股份公司

# **Утверждено Приказом**

**Президента АйСиБиСи Банка (АО)**

**№ 132 от “10” сентября 2025 г.**

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА**

**Договор текущего счета физического лица**

**г. Москва**

В настоящей Публичной оферте «Договор текущего счета физического лица» (далее – Оферта) содержатся условия заключения и расторжения Договора текущего банковского счета (далее – Договор), открываемого Клиенту – физическому лицу (далее – Клиент) для совершения Клиентом операций, не связанным с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также Клиенту, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющемуся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанное физическое лицо применяет специальный налоговый режим (далее по тексту – Счет) .

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия Клиента заключить с АйСиБиСи Банк (АО) (далее – Банк) Договор в порядке и объеме, изложенном в настоящей Оферте, а также подтверждает факт ознакомления Клиента со всеми условиями Оферты.

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным Клиентам официальным публичным предложением Банка заключить Договор в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом (далее по отдельности каждый именуется – Сторона, совместно именуемыми – Стороны) и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных в п. 1.2. настоящей Оферты и означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

**1.1.** Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту текущего Счета в российских рублях и/или иностранной валюте и осуществление рассчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Сборником Тарифов АйСиБиСи Банка (АО) (далее – Тарифы Банка), а также другими условиями договора.

Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

Настоящая Оферта и Тарифы Банка, включая приложения к ним, размещаются Банком в сети Интернет на Сайте Банка: https://www.icbcmoscow.ru.

**1.2.** Присоединение к Оферте осуществляется путем представления Клиентом в Банк полного комплекта документов Клиента, указанных в Приложении № 1 к настоящей Оферте, а также подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении, которое является Приложением № 2 к настоящей Оферте.

**1.2.1**. Присоединение Клиента к части Оферты, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящей Оферты не допускается.

**1.2.2.** Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, если их предоставление обусловлено требованиями действующего законодательства Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

**1.2.3.** Договор считается заключенным с даты принятия Заявления о присоединении Банком, которая указывается в самом Заявлении о присоединении в разделе «№, дата договора».

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

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

**1.3.2.** если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, в том числе налоговым резидентом 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 налогового резидента США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации (по форме Банка);

**1.3.3** в случае, если в отношении Клиента имеется полученная от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

**1.3.4.** в иных случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами Российской Федерации или настоящей Офертой.

**1.4.** Клиенту может быть отказано в открытии Банковского счета, даже если заявление Клиента содержит указание на определенную дату открытия Счета, в случае если представлены не все документы, указанные в Приложении № 1 к настоящей Оферте, либо предоставленные документы содержат недостоверные сведения, а также в случае неполного заполнения предоставленных документов Клиентом.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.**

**2.1.** Банк по Заявлению о присоединении Клиента и на основании Договора открывает Клиенту Счет, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем предоставления Клиентом в Банк полного комплекта документов, указанного в Приложении № 1 к настоящей Оферте, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка.

**2.1.1.** Банк открывает Клиенту Счет в валюте, выбранной Клиентом из списка валют, определяемых Банком, в соответствии с требованиями и условиями Договора.

**2.1.2.** Открытие Счета в рамках Договора возможно, как в офисе Банка, так посредством использования сервиса по удалённому открытию счетов Банка.

Банк открывает Клиенту счет в офисе Банка при условии предоставления лично Клиентом или его представителем в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом или его представителем Заявления о присоединении и документов, указанных в Приложении №1 к настоящей Оферте.

Клиенты, прошедшие аутентификацию на портале «Госуслуги», могут присоединиться к настоящей Оферте путем заполнения Заявления о присоединении и приложения к нему комплекта документов, указанных в Приложении №1 к настоящей Оферте на странице сервиса по удалённому открытию счетов Банка. Документы должны быть полностью заполнены, подписаны и приложены к Заявлению о присоединении в виде сканированных копий.

**2.1.3.** Выбрав способ открытия Счета, Клиент, заполнив Заявление о присоединении и передав, либо направив его посредством использования сервиса по удалённому открытию счетов Банка, выражает свое согласие на получение сведений об открытии/невозможности открытия Счета по электронной почте, указанной в заявке на открытие счета при заполнении Заявления о присоединении, а также поручает Банку направить на указанный Клиентом Банку почтовый адрес сведения о реквизитах открываемого Клиенту Счета (наименование Клиента, валюта Счета, тип Счета, номер Счета, дата открытия Счета). При этом риски компрометации, передаваемой по открытым каналам связи конфиденциальной информации Клиент принимает на себя.

**2.1.4.** Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета, если при заполнении Заявления о присоединении на странице сервиса по удалённому открытию счетов Банка Клиентом были заполнены не все поля и/или не подписаны, не прикреплены соответствующие документы, а также если в документах имеются недостоверные сведения.

**2.2.** Открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание Счета оплачиваются Клиентом согласно действующим Тарифам Банка.

**2.3.** Банк вправе в одностороннем порядке изменить Подразделение Банка, обслуживающего Счет Клиента, в рамках одного населенного пункта с уведомлением Клиента почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), по указанному Клиентом электронному адресу не позднее дня перезакрепления обслуживания Счета Клиента за другим Подразделением Банка.

**2.4.** Рассчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в операционное время в соответствии с режимом работы Банка, указанном на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

**2.5.** Распоряжения о перечислении (списании) денежных средств со Счета принимаются Банком от Клиента либо его представителя.

**2.6.** Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчётных (платежных) документов.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

**2.7.** Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, при этом Клиент осуществляет предварительный заказ наличных денежных средств не менее чем за 2 (два) рабочих дня до планируемой даты снятия.

Уведомить Банк о планируемой дате снятия ос Счета и сумме денежных средств возможно при личном обращении в Банк, либо по телефону.

**2.8.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

**2.9**. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счета, Банком не начисляются.

**2.10.** Заявления и документы Клиента, подписанные неуполномоченным лицом, к исполнению Банком не принимаются.

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**3.1. Банк обязан:**

**3.1.1.** Открыть Клиенту Счет в соответствии с условиями настоящего Договора и осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора;

**3.1.2.** При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного распоряжения Клиента.

**3.1.3**. Зачислять на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

**3.1.4.** Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных существующими договорами и соглашениями между Банком и Клиентом;

**3.1.5.** Хранить тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям, Счету и сведения о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных настоящей Офертой и Законодательством Российской Федерации.

**3.1.6.** Обеспечивать Клиента бланками расчетных и кассовых документов, без взимания дополнительной платы.

**3.1.7.** Выдавать Клиенту выписки по Счету по его запросу при обращении в Банк. Выписки выдаются в операционное время Клиенту либо его представителю. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои письменные возражения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом выписки.

**3.1.8.** Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

**3.1.9.** Информировать Клиента о порядке обслуживания (включая режим работы и операционное время) Банка, условия приема распоряжений о перечислении (списании) денежных средств со Счета) путем размещения информации на стенде объявлений в офисе Банка, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений.

**3.1.10.** Предварительно уведомлять Клиента об изменениях условий Договора (Оферты) и/или Тарифов, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения в действие новой редакции Договора (Оферты) и/или Тарифов путем размещения Договора (Оферты) и/или Тарифов на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.icbcmoscow.ru. Клиент соглашается с внесенными Банком изменениями в настоящий Договор (Оферту) и/или Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства, вытекающие из настоящего Договора (Оферты), с учетом их изменения, в том числе, фактом осуществления операций по Счету. Стороны подтверждают, что Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком о внесенных изменениях по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты размещения Договора (Оферты) и/или Тарифов в соответствии с условиями настоящего пункта. В случае если Клиент не согласен с изменением Договора (Оферты) и/или Тарифов, он вправе обратиться в офис Банка до истечения 14 (Четырнадцатого) календарного дня с даты размещения Договора (Оферты) и/или Тарифов в соответствии с условиями настоящего пункта с заявлением о расторжении Договора. В случае неполучения Банком такого заявления, изменения считаются принятыми Клиентом.

**3.1.11.** В случае принятия Банком решения об отказе Клиенту в совершении операции, направить информацию на указанные Клиентом адреса электронной почты или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от совершения операции.

**3.1.12.** Информировать Клиента – резидента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ, и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций. Информация может быть направлена на ранее указанные Клиентом адреса электронной почты или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). В случае информирования Клиента посредством электронной почты датой получения Клиентом информации считается день, следующий за днем направления Банком информации. В случае информирования Клиента почтовым отправлением датой получения им информации считается шестой день со дня отправки Банком заказного письма.

**3.1.13.** При наличии заявления Клиента по установленной Банком форме заполнять от его имени расчетные документы на разовые или периодические перечисления денежных средств со Счета.

**3.1.14** Отказать Клиентув предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с тарифами Банка*.*

**3.1.15** Информировать Клиента по его запросам об остатках на всех Счетах Клиента по телефону с использованием кодового слова, указанного в Приложении №2 к настоящей Оферте.

**3.2. Клиент обязан:**

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

**3.2.2.** В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и/или заключении Договора в том числе в целях идентификации Клиента, Клиент обязан уведомлять Банк, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии) и/или сведения, подтверждающие изменение указанных сведений, при первом, после изменения этих данных, обращении в Банк, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы и/или сведения должны быть представлены в Банк на бумажном носителе или посредством электронной почты в виде скана оригинального документа, подписанного УКЭП Клиента, либо его законного представителя.

**3.2.3.** Уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

**3.2.4.** Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований Законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**3.2.5.** Инструктировать третьи лица, осуществляющие платежи в пользу Клиента, о порядке перечисления средств через банки-корреспонденты Банка с правильным указанием номеров корреспондентских счетов в соответствующих валютах, реквизитов и деталей платежа. В противном случае Клиент несет ответственность за все последствия и убытки, от которых может пострадать Банк, третьи лица, а также сам Клиент. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и предоставлять в Банк подтверждающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

**3.2.6.** При осуществлении операций по счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления одновременно с расчётными (платежными) документами или в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня совершения операции, Клиент предоставляет Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

**3.2.7.** В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях, предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

**3.2.8.** Не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

**3.2.9.** При закрытии Счета погасить задолженность перед Банком по услугам Банка, оказанным Банком Клиенту, и расходам Банка, понесенным в соответствии с настоящим Договором.

**3.2.10.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

**3.2.11.** Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписки по Счету.

**3.2.12.** Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

**4. ПРАВА СТОРОН.**

**4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** Списывать на условиях заранее данного акцепта со Счета Клиента:

- суммы комиссионного вознаграждения за осуществление банковского обслуживания, предусмотренные Тарифами Банка, а также соответствующими договорами и соглашениями между Банком и Клиентом, в том числе: комиссии банков- корреспондентов и третьих банков;

- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

При наличии задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, её сумма списывается Банком в размере, эквивалентном сумме задолженности в валюте Счета по курсу Банка России на дату списания.

**4.1.2.** Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

**4.1.3.** Изменять настоящий Договор и/или Тарифы в одностороннем порядке с предварительным уведомлением за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения способом, указанным в настоящем Договоре. Вступление в силу новых, отмена и/или изменении действующих тарифов Банка для Клиента осуществляется после получения его выраженного согласия в письменной форме.

**4.1.4.** Изменить номер Счета в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения на указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). При изменении номера Счета Банк вправе списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежного средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства РФ.

**4.1.5.** Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случаях:

- нарушения Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, неправильного (ненадлежащего) оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк, непредоставления в Банк необходимых документов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе документов, являющихся основанием для проведения операции;

- наличия у Банка сомнения в подлинности расчетных (платежных) документов, несоответствия подписи на расчетных (платежных) документах образцу подписи, в заявлении на открытие Счета, документах Клиента;

- из-за невозможности подбора банка-посредника для проведения операции Клиента;

- в случае внесения сведений о Клиенте в реестр контролируемых лиц.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от совершения операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка.

**4.1.6.** В случае выявления Банком операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение соответствующего распоряжения о списании денежных средств со Счета Клиента.

**4.1.6.1.** О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления распоряжения (далее – Подтверждение) путем направления извещения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении. Банк также предоставляет Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Подтверждение от Клиента должно быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или по электронной почте не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.

**4.1.6.2.** При получении от Клиента Подтверждения, указанного в п. 4.1.6.1, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения о списании денежных средств со Счета.

**4.1.6.3.** При неполучении от Клиента Подтверждения, указанного в п. 4.1.6.1, Банк возобновляет исполнение возобновляет исполнение распоряжения о списании денежных средств со Счета по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения Банком действий, предусмотренных п. 4.1.6.1 настоящей Оферты.

**4.1.7.** Если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму», отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**4.1.8.** Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операций в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории налоговых резидентов США, но при этом не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть и не предоставил согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации IRS, в течение срока, указанного в запросе Банка.

**4.1.9.** Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции в случае, если в отношении получателя платежа Клиента, либо самого Клиента имеется полученная от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

**4.1.10.** Запрашивать документы и информацию касательно проводимых Клиентом операций по Счету, а также информацию с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России.

**4.1.11.** Осуществлять валютный контроль за соответствием операций, проводимых Клиентом, требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля, требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

**4.1.12.** При открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации ранее представленных документов и сведений о Клиенте в соответствии с Законодательством.

Банк вправе отказать в открытии второго и последующего банковских счетов, если такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

**4.1.13.** Устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы со Счета и/или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), либо по заявлению Клиента.

**4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка средств на Счете, за исключением ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также налоговыми, судебными и правоохранительными органами, договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом;

**4.2.2.** давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию;

**4.2.3.** получать справки и выписки по Счету при обращении в Банк.

**4.2.4.** Заключая настоящий Договор, Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета без дополнительного распоряжения денежных средств, определенных в п. 4.1.1. настоящей Оферты.

**4.2.5.** Отозвать платежные поручения, принятые, но не исполненные Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается. Отзыв платежных поручений производится на основании заявления Клиента с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование и реквизиты (плательщика /получателя средств/ банка плательщика / банка-получателя: представленного в Банк на бумаге в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны Клиентом.

**4.2.5.** Предоставить Банку право на осуществление от имени Клиента периодических перечислений денежных средств со Счета (коммунальные платежи, плата за обучение, лечение и т.п.). При этом Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее заявление по форме, установленной Банком.

**4.2.6.** Предоставить другим физическим лицам право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с действующим законодательством.

**4.2.7.** Получать информацию об остатках на всех счетах Клиента по телефону с использованием кодового слова, указанного в Приложении №2 к настоящей Оферте.

Ответственность за возможные риски, связанные с утечкой информации при ее передаче по телефону, несет Клиент.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

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

**5.2.** Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.** Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, возмещает другой Стороне понесенные последней убытки в виде реального ущерба, подтверждённого документально, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.4.** Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой Банку информации в соответствии с настоящим Договором и за ее своевременное обновление.

**5.5.** Банк не несет ответственность за сроки исполнения платежа Клиента банками-корреспондентами.

**5.6.** Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и ведения по нему операций и за их своевременное обновление.

**5.7.** Ответственность Банка за неисполнение, либо исполнение обязательств по настоящему Договору ненадлежащим образом, не наступает в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка (в том числе, по вине Банка России, его учреждений, иных кредитных организаций и расчетных центров).

**5.8.** 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.

**5.9.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченным на распоряжение Счетом лицом, в тех случаях, когда использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Банк при приеме к исполнению платежных распоряжений Клиента осуществляет процедуры контроля, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.**

**6.1**. В случае возникновения споров между Клиентом и Банком Стороны принимают все меры для их разрешения путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигли согласия, подлежат урегулированию в суде г. Москвы. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия направляется Клиентом заказным письмом с уведомлением по юридическому адресу Банка. Претензия рассматривается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения.

**7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.**

**7.1.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее

исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны информацию о случившемся.

**7.2.** Сторона, понесшая в связи с обстоятельствами непреодолимой силы убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязательств, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

**7.3.** Действие Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

**8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.**

**8.1.** Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неопределенного срока.

**8.2.** Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк.

Расторжение Договора по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Заявление должно быть представлено на бумажном носителе. Если иное не установлено Законодательством и Правилами, при получении Банком от Клиента заявления на закрытие Счета или заявления о выдаче/перечислении остатка (в случае расторжения Договора Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ), денежные средства, находящиеся на закрываемом Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме.

Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

**8.3.** По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством РФ. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного п. 5.2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на указанный Клиентом адрес электронной почты или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия такого решения.

**8.4.** Договор может быть расторгнут по инициативе Банка при отсутствии средств на Счете и/или операций по нему свыше 2 (Двух) лет. Банк предупреждает Клиента о расторжении Договора в письменной форме, направив информационное письмо с уведомлением по фактическому адресу проживания Клиента. Информационное письмо влечет гражданско-правовые последствия для Клиента с момента доставки соответствующего информационного письма Клиенту. Информационное письмо считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило по почтовому адресу Клиента, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев с даты направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ**

**9.1.** Стороны соблюдают и будут соблюдать в дальнейшем все применимые законы и нормативные акты, включая любые законы о противодействии взяточничеству и коррупции при выполнении обязательств по-настоящему договору.

**9.2.** Стороны и любые их должностные лица, сотрудники, акционеры, представители, агенты или любые лица, действующие от имени либо в интересах, либо по просьбе любой из Сторон в связи с настоящим договором, не будут прямо или косвенно, в рамках деловых отношений в сфере частного бизнеса или в рамках деловых отношений с государственными органами, предлагать, передавать/выполнять или соглашаться на предложение или доставку/осуществление (самостоятельно или с согласия других лиц) каких-либо выплат, подарков или других привилегий, касающихся любых вопросов, являющихся предметом настоящего договора, которые нарушают любые законы или нормативные акты, направленные на противодействие взяточничеству и коррупции, применимые в отношении Сторон».

**10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

**10.1.** Присоединением к настоящей Оферте Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с условиями Договора, Тарифами Банка, взимаемыми за совершение операций по Счету на дату заключения Договора.

**10.2.** Приложения и изменения к Оферте являются неотъемлемой частью настоящей Оферты.

**10.3.** Недействительность любых положений Договора означает недействительность только этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом, в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и/или нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных документов.

**10.4.** Если иное не предусмотрено условиями настоящего Договора, все уведомления, сообщения, запросы, требования и иные документы, направляемые Сторонами по Договору, должны быть оформлены письменно и будут считаться должным образом направленными, врученными, доставленными и полученными только в том случае, если они:

**10.4.1.** вручены Клиенту под роспись при его личной явке в Банк; либо

**10.4.2.** доставлены заказным письмом с уведомлением о вручении/доставлены курьером.

**10.5**. Денежные средства на счете Клиента застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**11. АДРЕС МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.**

**11.1. БАНК**

**АЙСИБИСИ БАНК (АО)**

Юридический адрес: 109028, г. Москва, Серебряническая наб, д. 29

Почтовый адрес: 109028, г. Москва, Серебряническая наб, д. 29

ИНН 7750004217

КПП 770901001

в АйСиБиСи Банк (АО)

К/с 30101810200000000551

БИК 044525551

**Приложения:**

**Приложение № 1** – Перечень документов, необходимых для идентификации и открытия текущего банковского счета физическому лицу

**Приложение № 2 -** Заявление о присоединении к публичной оферте Договора текущего счета физического лица и на открытие текущего счета

Приложение №1 к ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ

Договора текущего счета физического лица

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ**

Текущий Банковский счет Клиенту - физическому лицу (Резиденту) может быть открыт Банком как при личном присутствии лица или его законного представителя, открывающего Банковский счет, так и удаленно посредством направления физическим лицом Заявления о присоединении к договору текущего счета физического лица с использованием сервиса по удалённому открытию счетов Банка, аутентификации физического лица на портале Госуслуги, предоставления полного пакета документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также присоединения к настоящей Публичной Оферте и всем ее Приложениям. При этом в Банк предоставляются следующие документы:

1. Для заключения договора (открытия текущего счета) с физическим лицом - гражданином Российской Федерации в офисе Банка представляются:

* Заявление о присоединении к Оферте;
* Согласие клиента на обработку персональных данных;
* Согласие клиента на трансграничную передачу персональных данных;
* Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт гражданина);
* Анкета клиента-физического лица;

2. Для заключения договора и удаленного открытия в Банке текущего счета с физическим лицом - гражданином Российской Федерации представляются:

* Заявление о присоединении к Оферте;
* Согласие клиента на обработку персональных данных;
* Согласие клиента на трансграничную передачу персональных данных;
* Анкета клиента-физического лица;

Текущий Банковский счет Клиенту - физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства (нерезиденту) может быть открыт Банком только при личном присутствии лица или его законного представителя, открывающего Банковский счет. При этом в Банк предоставляются следующие документы:

* указанные в пункте 1 настоящего Порядка;
* документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание)в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов), в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;
* документ, подтверждающий адрес пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства (при наличии);
* Анкета физического лица FATCA (не заполняется гражданами РФ, а также гражданами, являющимися одновременно гражданами РФ и стран, входящих в Таможенный союз)
* Форма самосертификации CRS физического лица

3. Документы в офисе Банка представляются Клиентом в оригинале или нотариально заверенной копии за исключением документов, удостоверяющих личность, которые предоставляются только в оригинале.

4. Документы странице сервиса по удалённому открытию счетов Банка представляются Клиентом в отсканированном виде.

Приложение №2 к ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ

Договора текущего счета физического лица

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

**Фамилия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Отчество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Паспорт серия/номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Кем и когда выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Адрес регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Адрес фактического проживания /корреспонденции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Мобильный телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Кодовое слово \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Прошу открыть банковский счет/счета\*:**

* в валюте РФ
* в Евро
* в Долларах США
* в Юанях

*\* отметить нужное*

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ФИО заявителя полностью и собственноручно

настоящим Заявлением выражаю свое согласие АЙСИБИСИ БАНК (АО), лицензия Банка России № 3475, адрес регистрации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29 (далее - Банк), на присоединение в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Публичной оферте Договора текущего счета физического лица (далее - Оферта) и Тарифам Банка, размещённым на интернет- ресурсе Банка по адресу: https://www.icbcmoscow.ru. Договор считается заключенным со дня принятия Банком данного Заявления и при предъявлении мною всех документов, запрашиваемых Банком, при условии отсутствия в предоставленных документах и Заявлении каких-либо нарушений требований Оферты, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России

Подтверждаю, что с Офертой и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять их условия. Все изложенные данные, достоверны и указаны в полном объеме.

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ ЗАЯВИТЕЛЕМ:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения ФИО заявителя (полностью и собственноручно) Подпись заявителя

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ лицевого счета*** | ***Вид счета*** | ***№, дата договора*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Настоящее заявление \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подписано лично заявителем, Должность, ФИО представителя Банка

все данные сверены. (полностью и собственноручно) Подпись представителя