

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

г. Москва

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество) (базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2574 от 12.11.2020), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Председателя Правления Зиминой Н.О., действующей на основании Устава Банка, и юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», совместно именуемые «СТОРОНЫ», на основании пункта 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации заключают в форме присоединения настоящий Договор оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства» (далее – Договор оферты) о нижеследующем.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор оферты является публичным предложением БАНКА, которое адресовано юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, в отношении которых у БАНКА:

1.1.1. имеется информация о постановке юридического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации;

1.1.2. отсутствует информация о наличии решения Федеральной налоговой службы (далее – ФНС) о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ)¹;

1.1.3. отсутствуют подозрения о том, что целью заключения юридическим лицом настоящего Договора оферты является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.2. КЛИЕНТ присоединяется к настоящему Договору оферты путем совершения следующих действий:

1.2.1. направление КЛИЕНТОМ БАНКУ письменного Заявления об акцепте оферты и открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного юридического лица по форме Приложения 1 к настоящему Договору оферты;

1.2.2. представление КЛИЕНТОМ в БАНК полного комплекта документов, необходимых для открытия и ведения банковского счета². Перечень указанных документов размещается на официальном Интернет-сайте Банка www.bankrmp.ru.

1.3. Совершение КЛИЕНТОМ действий, указанных в пункте 1.2. настоящего Договора оферты, является подтверждением согласия КЛИЕНТА заключить с БАНКОМ Договор оферты в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

1.4. Присоединение КЛИЕНТА к настоящему Договору оферты означает безоговорочное принятие КЛИЕНТОМ всех условий Договора оферты (без каких-либо изъятий или ограничений).

1.5. В случае присоединения КЛИЕНТА к настоящему Договору оферты БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ банковский счет в иностранной валюте (далее – Счет) и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), Тарифами на услуги, оказываемые Банком РМП (АО) для юридических лиц (далее – Тарифы), а также условиями настоящего Договора оферты.

1.6. БАНК информирует КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем выдачи КЛИЕНТУ письменного *Уведомления об открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного*

¹ При наличии решения ФНС о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 НК РФ, БАНК отказывает юридическому лицу в заключении Договора на основании пункта 12 статьи 76 НК РФ.

² Представление комплекта документов не требуется в случае, если КЛИЕНТ имеет открытые счета в БАНКЕ.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

юридического лица по форме **Приложения 2** к настоящему Договору оферты. Указанное Уведомление выдается БАНКОМ уполномоченному представителю КЛИЕНТА лично в руки при его явке в БАНК.

1.7. В целях исполнения настоящего Договора оферты КЛИЕНТ представляет в БАНК персональные данные уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также письменное согласие этих лиц на обработку БАНКОМ их персональных данных.

БАНК осуществляет обработку полученных от КЛИЕНТА персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон «О персональных данных»).

Согласно Федеральному закону «О персональных данных» к персональным данным физического лица относятся его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность (включая фотографическое изображение), и другая информация об указанном лице, полученная БАНКОМ.

1.8. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России БАНК утверждает внутренний документ – Банковские правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по депозитам (далее – «банковские правила»). Банковские правила соответствуют нормативному документу Банка России об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.

1.9. В случае если в период действия настоящего Договора оферты Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора оферты, обслуживание Счета будет производиться БАНКОМ в соответствии с принятым Банком России порядком.

2. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. БАНК проводит операции по поручениям КЛИЕНТА исключительно в пределах кредитового остатка по Счету. Операции проводятся в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также иными законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора оферты.

2.2. БАНК зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного (платежного) документа и получения выписки по соответствующему корреспондентскому счету БАНКА в банке-корреспонденте.

Зачисление поступивших денежных средств на Счет производится БАНКОМ при условии наличия в платежном документе четких платежных реквизитов КЛИЕНТА – номера Счета и наименования КЛИЕНТА. В случае выявления несоответствия одного из реквизитов в поступившем на корреспондентский счет БАНКА платежном документе БАНК оставляет за собой право зачислить поступившие денежные средства на внутренний счет «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» с целью проведения необходимого расследования. В случае неполучения БАНКОМ в течение 5 (Пяти) следующих рабочих дней уточнения реквизитов КЛИЕНТА БАНК возвращает невыясненный платеж в банк отправителя платежа.

2.3. Платежные документы КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ:

- до 15.00 МСК включительно³ – текущим операционным днем;
- после 15.00 МСК – следующим операционным днем.

Прием от КЛИЕНТА (его уполномоченных лиц) расчетных (платежных) документов на бумажном носителе производится Банком при предъявлении документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица, и при наличии документа, подтверждающего соответствующие полномочия указанного лица.

Перечисление денежных средств со Счета осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

2.4. В целях оптимизации расчетов БАНК самостоятельно определяет маршрут платежей КЛИЕНТА, используя собственную корреспондентскую сеть.

³ Указанное время приема платежных документов является ориентировочным и может быть скорректировано БАНКОМ в зависимости от условий обслуживания корреспондентских счетов БАНКА в банках-корреспондентах

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

2.5. Выписки по Счету выдаются БАНКОМ по мере совершения операций уполномоченному представителю КЛИЕНТА при его явке в БАНК, если иной способ доставки (например, по электронной почте, телефаксу, почте, телеграфу, через абонентский ящик) и периодичность не предусмотрены отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается в БАНКЕ с использованием системы, позволяющей управлять Счетом дистанционно, БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии платежных документов только в электронном виде с использованием криптографической защиты и электронной подписи.

2.6. Выписка по Счету, включающая в себя информацию о зачисленных и списанных суммах, а также остатке денежных средств по Счету считается подтвержденной КЛИЕНТОМ, если в течение 10 (Десяти) календарных дней после ее получения КЛИЕНТ не заявил в письменной форме о своих претензиях по ней (кроме случая подтверждения остатка по Счету по состоянию на 1 января, предусмотренного в пункте **3.3.5.** настоящего Договора оферты).

2.7. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются КЛИЕНТУ, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.8. Передача БАНКОМ КЛИЕНТУ принятых платежных требований для акцепта осуществляется в тот же день, если документы поступили в операционное время, либо не позднее следующего рабочего дня – при поступлении документов по истечении операционного времени.

Вне зависимости от времени фактической передачи БАНКОМ документов КЛИЕНТУ документы считаются переданными КЛИЕНТУ в день, следующий за днем их поступления в БАНК, если БАНК воспользовался всеми имеющимися в его распоряжении способами для передачи КЛИЕНТУ поступивших документов, но по независящим от БАНКА причинам такие документы не поступили к КЛИЕНТУ в сроки, указанные в настоящем пункте Договора оферты.

2.9. Лица, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и чьи полномочия подтверждаются соответствующими представленными в БАНК документами, вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, давать БАНКУ поручения в рамках настоящего Договора оферты, вести и подписывать деловую корреспонденцию.

2.10. Полномочия представителей КЛИЕНТА и образцы их подписей, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются действительными до момента предоставления БАНКУ новой карточки, а также документов, подтверждающих полномочия лиц, внесенных в новую карточку.

2.11. В случае, когда из представленных БАНКУ документов не следует однозначно вывод о действительности полномочий исполнительного органа КЛИЕНТА, или между представленными документами возникает конкуренция, БАНК приостанавливает расходные операции по Счету. Операции по Счету возобновляются в полном объеме после устранения КЛИЕНТОМ недостатков (противоречий) в представленных документах по поводу распоряжения Счетом.

2.12. БАНК не несет ответственности в случае, когда распоряжение по Счету сделано лицами (лицом), подписи которых имеются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и у БАНКА отсутствует информация об изменении полномочий указанных лиц, даже если действительные полномочия этих лиц к моменту подписания распоряжения были утрачены.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК ОБЯЗАН:

3.1.1. Зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по Счету в соответствии с законодательными актами, нормативными документами Банка России и условиями настоящего Договора оферты.

3.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

3.1.3. Без распоряжения КЛИЕНТА не списывать средства, находящиеся на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором оферты или дополнительным соглашением к Договору оферты.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

3.1.4. Не предоставлять кому-либо сведения, составляющие банковскую тайну КЛИЕНТА, без согласия КЛИЕНТА, если иное не установлено действующим законодательством.

3.1.5. Информировать КЛИЕНТА о правилах проведения расчетных операций, устанавливаемых Банком России, и разработанных на их основе внутренних банковских правилах, Тарифах БАНКА, а также об их изменениях, путем размещения указанных сведений на стендах в помещениях БАНКА, доступных для КЛИЕНТА в течение операционного дня, и/или на официальном Интернет-сайте Банка www.bankrmp.ru.

3.1.6. Консультировать КЛИЕНТА по финансовым и юридическим вопросам, связанным с исполнением Договора оферты, в том числе с режимом пользования Счетом, подготовкой и оформлением денежной документации для банковских операций.

3.1.7. Предоставлять КЛИЕНТУ в требуемой им форме в двухдневный срок со дня поступления в БАНК письменного запроса КЛИЕНТА, имеющего подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиск его печати (при ее наличии), согласно представленной карточке с образцами подписей и оттиска печати, справки о наличии у КЛИЕНТА счета, справки о движении денежных средств по Счету, размере остатка денежных средств на счете и иную информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА на проведение операций и о прохождении платежей по его Счету.

3.1.8. В случае изменения номера Счета в связи с изменениями требований нормативных актов Центрального банка Российской Федерации уведомить об этом КЛИЕНТА в письменном виде не позднее одного рабочего дня с даты, когда БАНК произвел такое изменение. Уведомление направляется по средствам связи, используемым для обмена документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.1.9. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения с КЛИЕНТОМ настоящего Договора оферты или решения о расторжении настоящего Договора оферты или решения об отказе от проведения операции по Счету представить КЛИЕНТУ информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

Указанная информация представляется Банком в форме письменного уведомления в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) или об отказе от проведения операции по Счету. Письменное уведомление передается уполномоченному представителю КЛИЕНТА при его явке в БАНК, если иной способ обмена информацией (например, по электронной почте, телефаксу, почте, телеграфу, через абонентский ящик) не предусмотрен отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. В случае если КЛИЕНТ обслуживается в БАНКЕ с использованием системы, позволяющей управлять Счетом дистанционно, БАНК вправе передать письменное уведомление в электронном виде с использованием криптографической защиты и электронной подписи.

3.2. БАНК ВПРАВЕ:

3.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к Счету, а также право КЛИЕНТА на распоряжение этими средствами.

3.2.2. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

3.2.2.1. денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительными соглашениями к настоящему Договору оферты;

3.2.2.2. денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА в случае, если КЛИЕНТ не возвратил их самостоятельно в соответствии с пунктом **3.3.4.** настоящего Договора оферты;

3.2.2.3. плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА – по мере совершения операций, согласно Тарифам БАНКА или соглашениям Сторон;

3.2.2.4. суммы кредиторской и иной задолженности КЛИЕНТА, образовавшейся перед БАНКОМ.

В случае если погашаемая задолженность КЛИЕНТА перед БАНКОМ выражена в рублях, списание денежных средств со Счета осуществляется на эквивалентную сумму в валюте Счета, рассчитанную по официальному курсу данной валюты, установленному Банком России по отношению к рублю на дату списания.

В случае если погашаемая задолженность КЛИЕНТА перед БАНКОМ выражена в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, списание денежных средств со Счета осуществляется на эквивалентную сумму в валюте Счета, рассчитанную по кросс-курсу. Кросс-курс определяется с учетом официальных курсов указанных валют, установленных Банком России по отношению к рублю на дату списания.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

При этом дополнительные распоряжения КЛИЕНТА на продажу средств в иностранной валюте за рубли либо на конвертацию средств в иностранной валюте в другую иностранную валюту не оформляются.

3.2.3. Изменять продолжительность операционного дня БАНКА, время и порядок приема расчетных документов с информированием об этом КЛИЕНТА за 7 (Семь) календарных дней до введения таких изменений. Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном в пункте **3.1.5.** настоящего Договора оферты, а также путем уведомления КЛИЕНТА по системе обмена электронными документами.

3.2.4. В случае возникновения разногласий по поводу правомочности распоряжения средствами на Счете между лицами, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и третьими лицами, которые заявляют свои права на распоряжение Счетом, когда такая ситуация обусловлена одновременным функционированием нескольких исполнительных органов КЛИЕНТА, БАНК приостанавливает расходные операции по Счету. Операции по Счету возобновляются в полном объеме после устранения КЛИЕНТОМ разногласий по поводу распоряжения счетом или получения БАНКОМ решения компетентного органа.

3.2.5. БАНК вправе запрашивать у КЛИЕНТА любую информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации и международным договорам с участием Российской Федерации, а также бухгалтерскую и налоговую отчетность, хозяйственные документы и информацию, подтверждающие и обосновывающие ведение КЛИЕНТОМ финансово-хозяйственной деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и проверять достоверность представляемых в БАНК документов и информации.

3.2.6. На основании абзаца второго пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 17.08.2001 № 115-ФЗ) БАНК вправе отказаться от заключения настоящего Договора оферты с КЛИЕНТОМ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения КЛИЕНТОМ Договора оферты является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.7. На основании абзаца третьего пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор оферты с КЛИЕНТОМ в случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения КЛИЕНТА в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 17.08.2001 № 115-ФЗ и пунктом **3.2.8.** настоящего Договора оферты.

3.2.8. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 17.08.2001 № 115-ФЗ БАНК вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения КЛИЕНТА, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в случае систематического проведения КЛИЕНТОМ операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у БАНКА недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

3.2.9. В соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)» БАНК вправе после предварительного предупреждения отказывать КЛИЕНТУ в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций КЛИЕНТА. При этом БАНК обязуется принимать от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

3.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:

3.3.1. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА.

3.3.2. Не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений представлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения (документы) об изменениях или дополнениях в документы, представленные при открытии Счета, а также о смене наименования, адреса, номеров телефонов, изменении печати и состава лиц, имеющих право подписи платежных документов, о реорганизации, об открытии в отношении КЛИЕНТА/смены стадии процедуры банкротства. Представлять необходимые Банку сведения и

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

документы, которые он имеет право требовать в соответствии с действующим законодательством, не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня получения запроса Банка. В противном случае БАНК не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для КЛИЕНТА, связанные с отсутствием информации, указанной в настоящем пункте Договора оферты, в БАНКЕ.

3.3.3. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях правил проведения расчетных операций, Тарифов БАНКА и его платежных реквизитов, а также о поступлении в адрес КЛИЕНТА корреспонденции и расчетных документов.

3.3.4. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету в письменной форме сообщать БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со Счета, и возвращать БАНКУ суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

3.3.5. Ежегодно не позднее 10 января проводить сверку остатка по Счету по состоянию на 1 января по выписке БАНКА и данным собственного бухгалтерского учета и письменно сообщать в БАНК о результатах сверки по предлагаемой БАНКОМ форме. В случае неполучения БАНКОМ сообщения о результатах сверки в указанный в настоящем пункте срок БАНК считает остаток на Счете на 1 января подтвержденным.

3.3.6. Представлять в БАНК надлежащим образом оформленные платежные и иные документы в соответствии с графиком работы БАНКА по обслуживанию клиентов и установленными в БАНКЕ правилами.

3.3.7. Представлять в БАНК персональные данные уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также письменное согласие этих лиц на обработку БАНКОМ их персональных данных в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».

3.3.8. В случае получения от БАНКА соответствующего письменного запроса представлять требуемые сведения и документы (копии документов) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения указанного запроса, если настоящим Договором оферты или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

3.3.9. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу БАНКА – в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного запроса обновлять сведения и документы, представленные КЛИЕНТОМ БАНКУ при заключении настоящего Договора оферты, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации КЛИЕНТА.

3.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

3.4.1. Давать поручения БАНКУ о проведении расчетных и других банковских операций в соответствии с законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора оферты.

3.4.2. Получать информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА о проведении операций по Счету и обращаться в БАНК с письменными запросами о прохождении платежей.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение, ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору оферты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором оферты.

4.2. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ только в случае наличия вины БАНКА (в виде умысла или неосторожности).

4.3. На БАНК не могут быть возложены убытки, понесенные КЛИЕНТОМ в связи с фальсификацией, подлогом денежных документов КЛИЕНТА или иными аналогичными действиями третьих лиц.

Банк не несет ответственности за несвоевременное выполнение или невыполнение распоряжений Клиента, возникающих вследствие неясных, неполных или неверных записей в предоставленных Клиентом платежных документах, в том числе по причине искажения информации, передаваемой по телекоммуникационным каналам.

Банк освобождается от ответственности за последствия исполнения платежных и иных поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк не мог установить самого факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Взаимные претензии по расчетам между КЛИЕНТОМ и получателями (отправителями) средств, кроме возникших по вине БАНКА, решаются без участия БАНКА.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

4.5. В случае отсутствия на счетах КЛИЕНТА денежных средств для списания без распоряжения КЛИЕНТА сумм, ошибочно зачисленных на Счет, БАНК направляет КЛИЕНТУ (в том числе, с использованием электронных средств связи) письменное требование об их возврате. КЛИЕНТ обязан не позднее 2 (Двух) банковских дней со дня получения указанного требования возвратить ошибочно зачисленные на Счет денежные средства. При нарушении данного срока БАНК вправе потребовать, а КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ пеню в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки возврата денежных средств.

4.6. Стороны не несут ответственности за ущерб, возникший вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (включая стихийные бедствия, эпидемии и пандемии, технические сбои, военные действия и специальные военные операции, экономические санкции, в том числе торговые санкции и финансовые санкции, а также иные обстоятельства), происшедших по независящим от Сторон причинам, существенно влияющих на функционирование Сторон и препятствующих исполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору оферты.

4.7. Отказ БАНКА от заключения с КЛИЕНТОМ настоящего Договора оферты на основании пункта **3.2.6.** Договора, а также расторжение Банком настоящего Договора оферты на основании пункта **3.2.7.** Договора не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за совершение соответствующих действий.

4.8. Отказ БАНКА от выполнения распоряжений КЛИЕНТА о совершении операций по Счету на основании пункта **3.2.8.** настоящего Договора оферты не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за нарушение условий Договора.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОФЕРТЫ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор оферты заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты открытия БАНКОМ Счета.

5.2. Настоящий Договор оферты может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

5.3. По инициативе БАНКА настоящий Договор оферты может быть расторгнут в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора оферты, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме за 2 (Два) месяца. Настоящий Договор оферты будет считаться расторгнутым, а Счет закрытым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора оферты, если в течение указанного срока на Счет не поступят денежные средства.

По заявлению КЛИЕНТА настоящий Договор оферты считается расторгнутым, а Счет закрытым в случае отсутствия на Счете денежных средств и операций по счету в течение любых 6 (Шести) месяцев подряд.

5.5. В случае принятия БАНКОМ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операций, в том числе в совершении операций на основании распоряжения КЛИЕНТА, БАНК вправе на основании абзаца третьего пункта 5.2. статьи 7 данного Федерального закона расторгнуть настоящий Договор оферты.

В указанном случае БАНК направит КЛИЕНТУ письменное уведомление о расторжении настоящего Договора оферты. В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления либо неполучения БАНКОМ в течение данного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществит перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2019 № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России» (далее – Указание Банка России от 06.12.2019 № 5345-У).

После перевода остатка денежных средств КЛИЕНТА на специальный счет в Банке России Счет КЛИЕНТА будет закрыт. Порядок возврата КЛИЕНТУ денежных средств, переведенных на специальный счет в Банке России, определен в Указании Банка России от 06.12.2019 № 5345-У.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

5.6. БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора оферты. Изменения в условия настоящего Договора оферты вступают в силу по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты их размещения на официальном Интернет-сайте Банка www.bankrmp.ru.

5.7. Все спорные ситуации по настоящему Договору оферты Стороны разрешают путем переговоров. При недостижении согласия спор разрешается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

6. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), Банк РМП (АО)

123557, Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1

ИНН 7722022528, БИК 044525583

Корреспондентский счет № 30101 810 3 452 500 00583 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Телефон/факс: +7 (495) 737-86-43, +7 (495) 737-86-44, +7 (499) 967-86-44

Официальный Интернет-сайт www.bankrmp.ru

Реквизиты для расчетов в китайских юанях (CNY)

Банк-корреспондент (Correspondent Bank)	HEIHE RURAL COMMERCIAL BANK, HEIHE, CHINA SWIFT: HRCMCNBH
Банк Бенефициара (Beneficiary Bank)	A/C: 679990122000182721 Bank IDM (JSC) Moscow, Russia, SWIFT: JCFORUMM

Реквизиты для расчетов в казахстанских тенге (KZT)

Банк-корреспондент (Correspondent Bank)	FIRST HEARTLAND JUSAN BANK JOINT-STOCK COMPANY, NUR-SULTAN KZ SWIFT: TSESKZKA
Банк Бенефициара (Beneficiary Bank)	A/C: KZ80998AKB0000000701 Bank IDM (JSC), Moscow, Russia, SWIFT: JCFORUMM

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

Приложение 1

к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

ЗАЯВЛЕНИЕ

об акцепте оферты и открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного юридического лица

г. Москва

«__» _____ 202__ г.

_____ (ИНН _____) (далее – Клиент) настоящим заявляет об акцепте оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства» и просит открыть банковский счет

отметить нужное: в китайских юанях в казахстанских тенге

на объявленных Банком РМП (АО) (далее – Банк) условиях в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. Клиент понимает и полностью согласен с тем, что принятие Банком настоящего Заявления к рассмотрению не влечет за собой обязательства Банка открыть банковский счет.

Подписание настоящего Заявления означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства» (далее – Договор оферты) без каких-либо изъятий или ограничений.

Клиент понимает и полностью согласен с тем, что указанный Договор оферты вступает в силу с момента открытия Банком банковского счета в иностранной валюте. Банк информирует Клиента об открытии банковского счета и его реквизитах путем выдачи письменного Уведомления об открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного юридического лица. Указанное Уведомление выдается Банком уполномоченному представителю Клиента лично в руки при его явке в Банк.

Клиент подтверждает, что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, а также документы, представляемые/представленные ранее Клиентом в Банк, являются достоверными и актуальными на дату представления Заявления. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений и документов, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение им или Банком обязательств в рамках заключенного Договора оферты.

Клиент ознакомлен, полностью согласен и обязуется соблюдать «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства» и Тарифы на услуги, оказываемые Банком РМП (АО) юридическим лицам (далее – Тарифы).

Клиент понимает и полностью согласен, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор оферты и Тарифы с предварительным уведомлением Клиента в порядке, установленном в Договоре оферты. Все споры в рамках заключенного Договора оферты разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

Настоящим Заявлением Клиент просит Банк считать Договор оферты расторгнутым, а банковский счет закрытым в случае отсутствия на банковском счете денежных средств и операций по счету в течение любых 6 (Шести) месяцев подряд.

Местонахождение Клиента: _____;

Контактный телефон: _____; Факс: _____

(должность представителя) **Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.**

(подпись)

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа. Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

Главный бухгалтер

(подпись)

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Идентификацию Клиента осуществил, документы для открытия счета и совершения операций по счету проверил:

__ **Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.**

(должность уполномоченного сотрудника) **Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.**

(подпись)

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа. (ФИО)

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

Юридическую экспертизу документов для открытия счета и совершения операций по счету произвел:

(должность уполномоченного сотрудника)

(подпись)

(ФИО)

Документы на открытие счета проверило Управление безопасности:

(должность уполномоченного сотрудника)

(подпись)

(ФИО)

Документы на открытие счета проверила Служба финансового мониторинга:

(должность уполномоченного сотрудника)

(подпись)

(ФИО)

ОТКРЫТЬ СЧЕТ РАЗРЕШАЮ **Председатель Правления** (Заместитель, уполномоченный сотрудник)

Дата: « ____ » _____ 202__ г.

(подпись)

(ФИО)

СЧЕТ ОТКРЫТ

Главный бухгалтер (Заместитель, уполномоченный сотрудник)

Дата: « ____ » _____ 202__ г.

(подпись)

(ФИО)

Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Владелец счета	№ и дата Договора, на основании которого открывается счет

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

Приложение 2

к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

УВЕДОМЛЕНИЕ

об открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного юридического лица*

г. Москва

«__» _____ 202__ г.

Настоящим Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество) уведомляет _____ (ИНН _____) об открытии банковского счета на основании Договора оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства».

№ Договора _____

Дата открытия счета (дата заключения Договора) «__» _____ 202__ г.

Вид счета Банковский счет (текущий)

Валюта счета _____

№ валютного счета [table with 16 empty cells]

АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), Банк РМП (АО)
Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2574 от 08.11.2018 г.
123557, Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1
ИНН 7722022528, БИК 044525583
Корреспондентский счет № 30101 810 3 452 500 00583 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Телефон/факс: +7 (495) 737-86-43, +7 (495) 737-86-44

Реквизиты для расчетов в китайских юанях (CNY)

Table with 2 columns: Bank name, SWIFT, A/C, and Bank name. Rows for Correspondent Bank and Beneficiary Bank.

Реквизиты для расчетов в казахстанских тенге (KZT)

Table with 2 columns: Bank name, SWIFT, A/C, and Bank name. Rows for Correspondent Bank and Beneficiary Bank.

(должность уполномоченного сотрудника Банка, передавшего Уведомление Клиенту)

(подпись)

(ФИО)

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»

Уведомление об открытии банковского счета получено Клиентом «___» _____ 202__ г.

(должность представителя) **Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.**

(подпись)

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа. Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

*Уведомление об открытии банковского счета в иностранной валюте иностранного юридического лица оформляется в двух экземплярах, один экземпляр передается Клиенту, второй экземпляр хранится в Банке