

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

**«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ**

**юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ»**

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 Российской Федерации, 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 валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ» (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 Российской Федерации, в отношении которых у БАНКА:

**1.1.1.** 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]](#footnote-1)**;

**1.1.2.** отсутствуют подозрения в том, что целью заключения юридическим лицом настоящего Договора оферты является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**[[2]](#footnote-2)**.

**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 валюте РФ*** ***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 счета. Перечень указанных документов размещается на официальном Интернет-сайте Банка [**www.bankrmp.ru**](http://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 валюте Российской Федерации (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 валюте РФ* *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», персональными данными является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**1.8.** В случае если КЛИЕНТ относится к юридическим лицам, указанным в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», денежные средства КЛИЕНТА, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных данным Федеральным законом.

**1.9.** 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.

**1.10.** 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.

**1.11.** Неотъемлемой частью настоящего Договора оферты является Дополнительное соглашение о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (**Приложение 3** к настоящему Договору оферты).

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. БАНК ОБЯЗАН:**

**2.1.1.** Принимать и 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.

Осуществлять в определенное режимом работы Банка рабочее время комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований, установленных законодательством, в том числе, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и условиями настоящего Договора оферты.

**2.1.2.** Выдавать КЛИЕНТУ и принимать у КЛИЕНТА соответствующие суммы наличных денег при условии соблюдения КЛИЕНТОМ правил наличного денежного обращения, установленных Банком России и/или иными уполномоченными органами.

**2.1.3.** Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

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

**2.1.5.** Принимать от КЛИЕНТА расчетные документы на инкассо и доставлять их по назначению.

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

**2.1.7.** Информировать КЛИЕНТА о правилах проведения расчетно-кассовых операций, устанавливаемых Банком России, и разработанных на их основе внутренних банковских правилах, и 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**](http://www.bankrmp.ru).

**2.1.8.** 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.

**2.1.9.** Выдавать Клиенту по его заявлению чековую книжку для проведения операций с наличными деньгами.

Выдача КЛИЕНТУ оформленной чековой книжки для получения наличных денежных средств осуществляется БАНКОМ не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента подачи заявления.

**2.1.10.** 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.

**2.1.11.** В случае изменения номера Счета в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России уведомить об этом КЛИЕНТА в письменном виде не позднее одного рабочего дня с даты, когда БАНК произвел такое изменение. Уведомление направляется по средствам связи, использующимся для обмена документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

**2.1.12.** 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 операциипо 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 использует систему дистанционного банковского обслуживания, БАНК вправе передать письменное уведомление в электронном виде с использованием электронной подписи.

**2.2. БАНК ВПРАВЕ:**

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

**2.2.2.** Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

* денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительными соглашениями к настоящему Договору оферты;
* денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА в случае, если КЛИЕНТ не возвратил их самостоятельно в соответствии с пунктом **2.3.6.** настоящего Договора оферты;
* оплату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА по мере совершения операций согласно Тарифам БАНКА или соглашениям Сторон*;*
* суммы кредиторской и иной задолженности КЛИЕНТА, образовавшейся перед БАНКОМ.

**2.2.3.** 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 **2.1.7.** настоящего Договора оферты, а также путем уведомления КЛИЕНТА по системе обмена электронными документами.

**2.2.4.** Изменять в одностороннем порядке размеры оплаты за услуги, оказываемые БАНКОМ и указанные в Тарифах, с информированием об этом КЛИЕНТА за 15 (Пятнадцать) календарных дней до дня их введения, изменения. Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном в пункте **2.1.7.** настоящего Договора оферты.

**2.2.5.** 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**,** БАНКприостанавливает 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.

**2.2.6.** При наличии на официальном Интернет-сайте ФНС [**www.nalog.ru**](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации КЛИЕНТА БАНК отказывает КЛИЕНТУ в совершении расходных операций по Счету.

**2.2.7.** 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.

**2.2.8.** 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.

**2.2.9.** 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 **2.2.10.** настоящего Договора оферты.

**2.2.10.** 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.

**2.2.11.** 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.

**2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:**

**2.3.1.** Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА*.*

**2.3.2.** Возмещать БАНКУ течение 5 (Пяти) календарных дней расходы по операциям КЛИЕНТА, связанные с переводом денежных средств в адрес получателей по телексу, телеграфу, электронной связи и другими способами, получением платежей по инкассо, с розыском сумм по поручению КЛИЕНТА и т.п. дополнительно к указанным в Тарифах.

**2.3.3.** Подавать в БАНК заявку (устно или письменно) на получение наличных денег не позднее, чем за 2 рабочих дня до выплаты.

**2.3.4.** 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 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.

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

**2.3.6.** 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.

**2.3.7.** 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.

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

**2.3.9.** В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования КЛИЕНТА либо номера Счета возвратить в БАНК чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в соответствии с нормативными требованиями.

**2.3.10.** Не позднее следующего дня со дня проведения по Счету операции, совершенной КЛИЕНТОМ к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя), в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, без дополнительного запроса представлять в БАНК письменные сведения о выгодоприобретателе и копии документов, необходимые для установления и идентификации выгодоприобретателя, по форме, установленной БАНКОМ, а также копии документов, на основании которых КЛИЕНТ действует к выгоде такого третьего лица.

**2.3.11.** 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».

**2.3.12.** 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.

**2.3.13.** 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.

**2.3.14.** Выполнять условия Дополнительного соглашения о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (**Приложение 3** к настоящему Договору оферты).

**2.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:**

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

**2.4.2.** Получать в БАНКЕ наличные деньги в размере и на условиях, предусмотренных нормативными актами Банка России и настоящим Договором оферты.

**2.4.3.** Получать информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА на проведение операций по его счету и обращаться в БАНК с письменными запросами о прохождении платежей.

**3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

**3.1.** БАНК производит операции по поручениям КЛИЕНТА исключительно в пределах кредитового остатка по счету в соответствии с законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора оферты.

**3.2.** БАНК зачисляет поступившие на Счет денежные средства, а также выдает или перечисляет их со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

Платежные документы КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ до 16 часов по московскому времени.

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

**3.3.** БАНК зачисляет поступившие для Клиента денежные средства на Счет при условии наличия в платежном документе четких платежных реквизитов КЛИЕНТА: номер счета, наименование и ИНН КЛИЕНТА. В случае несоответствия одного из реквизитов в поступившем 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.

**3.4.** Прием от КЛИЕНТА наличных денежных средств производится БАНКОМ до 17 часов 45 минут по московскому времени с зачислением их на Счет тем же операционным днем.

**3.5.** Выдача наличных денежных средств на сумму до 100 000 рублей включительно производится по кассовому чеку в день обращения, если чек поступил в БАНК до 17 часов 45 минут.

Выдача наличных денежных средств на сумму свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей производится в течение следующего рабочего дня после поступления в БАНК соответствующей заявки КЛИЕНТА на получение наличных денежных средств (при условии подачи заявки в письменном виде или по телефонной связи до 12 часов).

Срочная выдача КЛИЕНТУ наличных денежных средств осуществляется по согласованию с БАНКОМ в день подачи КЛИЕНТОМ соответствующей заявки.

**3.6.** 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 использует систему дистанционного банковского обслуживания, БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии платежных документов только в электронном виде.

**3.7.** 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 **2.3.7.** настоящего Договора оферты).

**3.8.** 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.

**3.9.** 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.

**3.10.** 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.

**3.11.** 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.

**3.12.** 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.

**3.13.** 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.

**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.

**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 (стихийные бедствия, эпидемии, пандемии, технические сбои, а также иные обстоятельства), происшедших по независящим от Сторон причинам, существенно влияющих на функционирование Сторон и препятствующих исполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору оферты.

**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 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора оферты, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме за 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.

**5.5.** В случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании [пункта 11](consultantplus://offline/ref=0287785F9CBDFAB9BC9F7C591EF1110CFFFBE82C575991029B902487F99D3A76C7A9A08318EA5CEFYCG7Q) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» БАНК вправе на основании 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.

**5.6.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора оферты, включая условия Дополнительного соглашения о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (**Приложение 3** к настоящему Договору оферты).

Изменения в условия настоящего Договора оферты вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты их размещения на официальном Интернет-сайте Банка [**www.bankrmp.ru**](http://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**](http://www.bankrmp.ru)

**Приложение 1**

к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания

Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ»

ЗАЯВЛЕНИЕ  
об акцепте оферты и открытии банковского счета в валюте РФ

юридического лица

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** (далее – Клиент) настоящим заявляет об акцепте оферты **«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ»** и просит открыть банковский счет в валюте Российской Федерации 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 валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ» (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 валюте Российской Федерации.

Банк информирует Клиента об открытии банковского счета и его реквизитах путем выдачи письменного Уведомления об открытии банковского счета юридического лица в валюте РФ. 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 валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ» 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.

Местонахождение Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Контактный телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; Факс:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральный директор |  |  |
|  | (подпись) | (ФИО) |
| Главный бухгалтер |  |  |
| М.П. | (подпись) | (ФИО) |

ОТМЕТКИ БАНКА

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (должность уполномоченного сотрудника) | (подпись) | (ФИО) |

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 расчетный 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** |
|  |  |  |  |

**Приложение 2**

к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания

Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ»

УВЕДОМЛЕНИЕ  
об открытии банковского счета в валюте РФ

юридического лица\*

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г.

Настоящим **Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)** уведомляет **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** об открытии банковского счета на основании Договора оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ».

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ Договора** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Дата открытия счета (дата заключения Договора)** | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вид счета** | Банковский счет (расчетный) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Валюта счета** | Валюта РФ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№ счета** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |

**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, +7 (499) 967-86-44

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (должность уполномоченного сотрудника Банка,  передавшего Уведомление Клиенту) | (подпись) | (ФИО) |

**Уведомление об открытии банковского счета получено Клиентом «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральный директор \_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» |  |  |
|  | (подпись) | (ФИО) |

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

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

**Приложение 3**

к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания

Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ  
о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России

г. Москва

**Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)** (Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2574 от 08.11.2018 г.), именуемый в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Зиминой Н.О., действующей на основании Устава Банка, и юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, совместно именуемые **«Стороны»**, заключили настоящее Дополнительное соглашение о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (далее – Дополнительное соглашение) к Договору оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ» (далее – Договор оферты) о нижеследующем.

1. В связи с исполнением требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России Банк вправе:

**1.1.** **запрашивать у Клиента следующие документы и сведения** (устанавливая при этом достаточные для их подготовки и представления сроки):

**1.1.1.** анкетные данные, необходимые для проведения идентификации/обновления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах**\***;

|  |
| --- |
| **\*** *бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента* |

**1.1.2.** сведения о видах деятельности Клиента, с которыми связаны платежи по его банковскому счету, открытому в Банке (далее – Счет);

**1.1.3.** документы, подтверждающие экономическую обоснованность проводимых Клиентом операций – договоры (контракты), счета (инвойсы), счета-фактуры, товарные накладные, грузовые таможенные декларации, акты о выполнении работ (оказании услуг), письма с разъяснениями и т.п.;

**1.1.4.** бухгалтерскую отчетность, налоговые декларации по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, налогу на доходы физических лиц, а также расчеты по начисленным и уплаченным взносам во внебюджетные фонды;

**1.1.5.** договоры аренды/субаренды либо документы, подтверждающие право собственности Клиента на помещение по адресу его фактического местонахождения;

**1.1.6.** информацию о складских помещениях, используемых Клиентом для хранения товаров (в случае ведения им производственной и/или торговой деятельности), в том числе, адреса местонахождения указанных складских помещений, а также документы, подтверждающие их аренду/субаренду либо право собственности на них;

**1.1.7.** информацию об основных средствах, числящихся на балансе Клиента или арендованных им, а также информацию об иных товарно-материальных ценностях, имеющихся у Клиента, включая фотоотчеты и справки, подтверждающие наличие ценностей на складах;

**1.1.8.** информацию о штатном составе Клиента;

**1.1.9.**информацию о наличии банковских счетов, открытых Клиентом в других кредитных организациях;

**1.1.10.** документы, подтверждающие уплату налогов и взносов во внебюджетные фонды, выдачу работникам заработной платы, перечисление платы за аренду помещений с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях (в случае наличия таких счетов);

**1.1.11.** сведения о средствах массовой информации, в которых Клиент размещает рекламу своих товаров и/или услуг, в том числе, данные о наличии и адресе используемого Клиентом Интернет-сайта. В случае отсутствия сайта и информации о Клиенте в СМИ необходимо представить в Банк письменные разъяснения о методах продвижения товаров и/или услуг Клиента на рынке и порядке поиска Клиентом контрагентов.

**1.2.** **приглашать уполномоченного представителя Клиента на рабочие встречи** в целях обсуждения характера и экономической обоснованности операций, проводимых по Счету;

**1.3. признать операции Клиента сомнительными в следующих случаях:**

**1.3.1.** в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и сведений (либо представления их в неполном объеме) и/или неявки без уважительных причин уполномоченного представителя Клиента на рабочую встречу в Банк;

**1.3.2.** **в случае отсутствия экономической обоснованности операций Клиента при условии, что его деятельность характеризуется совокупностью следующих признаков:**

**1.3.2.1.** в штате отсутствует должность главного бухгалтера либо бухгалтерская служба;

**1.3.2.2.** отсутствует информация о выплатах заработной платы сотрудникам либо фонд оплаты труда сотрудников не соответствует величине официального прожиточного минимума;

**1.3.2.3.** отсутствуют налоговые и иные обязательные платежи в бюджет, либо они имеют несущественную величину, не сопоставимую с масштабом деятельности Клиента;

**1.3.2.4.** отсутствует информация о счетах Клиента, открытых в других кредитных организациях;

**1.3.2.5.** характер, периодичность и объемы проводимых операций не соответствуют общепринятой рыночной практике;

**1.3.2.6.** списание денежных средств происходит практически в полном объеме в день их зачисления на Счет либо на следующий рабочий день;

**1.3.2.7.** операции проводятся в значительных объемах, платежи поступают/направляются в пользу малого числа контрагентов;

**1.3.2.8.** имеется информация о претензиях к Клиенту со стороны налоговых и правоохранительных органов;

**1.4.** **в случае признания операций Клиента сомнительными** на основании пункта **1.3.** настоящего Дополнительного соглашения **после предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи**. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе;

**1.5.** **на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 17.08.2001 № 115-ФЗ отказать Клиенту 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;

**1.6.** **на основании абзаца третьего пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ расторгнуть Договор оферты** 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, пунктом **2.2.10.** Договора оферты и пунктом **1.5.** настоящего Дополнительного соглашения.

2. Клиент обязуется:

**2.1.** представлять в Банк документы и сведения, указанные в пункте **1.1.** настоящего Дополнительного соглашения, в сроки, установленные Банком;

**2.2.** принимать участие в рабочих встречах, проводимых Банком.

**3.** Банк не позднее следующего рабочего дня информирует Клиента о признании его операций сомнительными на основании пункта **1.3.** настоящего Дополнительного соглашения и о принятии решения об отказе Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, и приеме расчетных документов Клиента на бумажном носителе. Указанная информация передается уполномоченному представителю Клиента на бумажном носителе 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 использует систему дистанционного банковского обслуживания, БАНК вправе передать информацию в электронном виде с использованием электронной подписи.

**4.** В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операциипо Счету или решения о расторжении Договора оферты информация о дате и причинах принятия соответствующего решения представляется Клиенту в форме письменного уведомления в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения. Письменное уведомление передается уполномоченному представителю Клиента при его явке в Банк, если иной способ обмена информацией не предусмотрен отдельным соглашением между Банком и Клиентом. В случае если Клиент использует систему дистанционного банковского обслуживания, Банк вправе передать письменное уведомление в электронном виде с использованием электронной подписи.

5. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора оферты.

6. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу одновременно с Договором оферты и действует в течение срока действия Договора оферты.

**7.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Дополнительного соглашения. Указанные изменения вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты их размещения на официальном Интернет-сайте Банка [**www.bankrmp.ru**](http://www.bankrmp.ru).

8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Дополнительным соглашением, Стороны руководствуются условиями Договора оферты и действующим законодательством РФ.

9. Все спорные ситуации по настоящему Дополнительному соглашению Стороны разрешают путем переговоров. При недостижении согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

**10.** Стороны не несут ответственности за ущерб, возникший вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, эпидемии, пандемии, технические сбои, а также иные обстоятельства), происшедших по независящим от Сторон причинам, существенно влияющих на функционирование Сторон и препятствующих исполнению Сторонами обязательств по настоящему Дополнительному соглашению.

**11. 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**](http://www.bankrmp.ru)

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. [↑](#footnote-ref-1)
2. При наличии у БАНКА подозрений в том, что целью заключения юридическим лицом настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, БАНК отказывает юридическому лицу в заключении Договора 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». Отказ БАНКА от заключения настоящего Договора не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за совершение соответствующих действий. [↑](#footnote-ref-2)