

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в иностранной валюте 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 иностранной валюте 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;

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 терроризма².

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 юридического лица в иностранной валюте* 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. В случае если КЛИЕНТ имеет открытый счет в БАНКЕ, повторное представление указанных документов в связи с открытием банковского счета в иностранной валюте не требуется.

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, а также транзитный валютный счет (далее совместно именуемые Счет) и

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 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.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

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 юридического лица в иностранной валюте* 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 случае если КЛИЕНТ является юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», денежные средства КЛИЕНТА, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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 случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, в целях учета совершаемых КЛИЕНТОМ отдельных видов валютных операций БАНК может открывать без участия КЛИЕНТА иные счета в иностранной валюте. Режим таких счетов, права и обязанности БАНКА и КЛИЕНТА в связи с их открытием определяются в соответствии с нормативными актами Банка России и обычаями делового оборота.

1.11. 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. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

2.1.1. Открыть и вести Счет КЛИЕНТА на условиях, предусмотренных для счетов данного вида действующим законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.1.2. Осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства и банковскими правилами, в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

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

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

2.1.4. Своевременно производить расчетные операции по поручениям КЛИЕНТА в строгом соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.1.5. Обеспечивать КЛИЕНТА образцами бланков расчетных и иных документов, предназначенных для осуществления валютных операций.

2.1.6. Выдавать по письменным запросам, имеющим 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, касающуюся операций по Счету.

2.1.7. Обеспечивать конфиденциальность информации по производимым КЛИЕНТОМ операциям.

2.1.8. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

2.1.9. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам проведения валютных операций в рамках действующего законодательства РФ и по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к Счету Клиента.

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

2.1.11. Информировать КЛИЕНТА о правилах проведения валютных операций, устанавливаемых Банком России, и разработанных на их основе банковских правилах, и Тарифах БАНКА, а также об их изменениях, путем размещения указанных сведений на стендах в помещении БАНКА, доступном для КЛИЕНТА в течение операционного дня.

2.1.12. 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.

2.1.13. Направить уведомление КЛИЕНТУ о произведенном БАНКОМ в связи с требованиями нормативных актов изменении номера Счета не позднее одного рабочего дня с момента, когда БАНК произвел такое изменение. Уведомление направляется по средствам связи, используемым для обмена документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.2. БАНК ВПРАВЕ:

2.2.1. Осуществлять контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в части проведения расчетов и платежей в иностранной валюте, выполнять функции агента валютного контроля.

В соответствии с требованиями законодательства запрашивать у КЛИЕНТА документы, служащие основанием для проведения операций по Счету и идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, иные документы и информацию, обосновывающие хозяйственную деятельность КЛИЕНТА, а также проверять достоверность представляемой в БАНК информации.

При непредставлении КЛИЕНТОМ необходимых документов Банк вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

2.2.2. Изменять в одностороннем порядке размеры оплаты за услуги, оказываемые БАНКОМ и указанные в Тарифах, с информированием об этом КЛИЕНТА за 7 (Семь) календарных дней до дня их введения, изменения. Информирование осуществляется путем вывешивания соответствующего объявления в операционном зале БАНКА, уведомления по системе обмена электронными документами, на официальном Интернет-сайте БАНКА www.bankrmp.ru.

2.2.3. Отказать в приеме расчетных документов и проведении операций по Счету в случае предъявления документов в БАНК неуполномоченным лицом.

2.2.4. Отказать в совершении операции при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, или нарушено требование по оформлению документов.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

2.2.5. Отказать в совершении операций по Счету КЛИЕНТА в случае невозможности оплаты услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами.

2.2.6. Изменять продолжительность операционного дня БАНКА, время и порядок приема расчетных документов, а также документов на прием и выдачу денежных средств, предварительно за 7 (Семь) календарных дней уведомив об этом КЛИЕНТА через информационные стенды в операционном зале БАНКА, по системе обмена электронными документами, на официальном Интернет-сайте Банка www.bankrmp.ru и/или иным способом.

При возникновении технической необходимости, вызванной изменениями законодательства или порядка обслуживания клиентов, изменить номер Счета, письменно уведомив об этом Клиента.

2.2.7. Осуществлять беспорное списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его обязательствам, возникшим из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и предусматривающих соответствующее право БАНКА. Списывать со счета КЛИЕНТА в беспорном порядке:

- денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет в случае, если КЛИЕНТ не возвратил их самостоятельно в соответствии с пунктом **2.3.5.** настоящего Договора оферты;
- оплату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА по мере совершения операций согласно Тарифам БАНКА

Списание денежных средств в иностранной валюте по обязательствам КЛИЕНТА, выраженным в рублях РФ, осуществляется по курсу Банка России, действующему на дату списания.

В случае если валюта погашаемого обязательства КЛИЕНТА отлична от иностранной валюты, в которой КЛИЕНТУ открыт Счет, конвертация (продажа иностранной валюты за другую валюту) производится по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции без оформления дополнительного распоряжения КЛИЕНТА.

2.2.8. 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.

2.2.9. БАНК вправе предложить КЛИЕНТУ расторгнуть настоящий Договор оферты в случае систематического проведения КЛИЕНТОМ операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у БАНКА недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

2.2.10. В целях ускорения и оптимизации расчетов БАНК вправе по своему усмотрению определять маршруты проведения платежей КЛИЕНТА с использованием корреспондентской сети БАНКА.

2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:

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

2.3.2. Оплачивать дополнительные комиссии иностранных банков, связанные с платежами со Счета КЛИЕНТА, не предусмотренные Тарифами БАНКА.

2.3.3. Выполнять требования действующего законодательства РФ по вопросам совершения валютных операций.

2.3.4. Предоставлять в БАНК расчетные и иные документы, оформленные в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов, а при совершении платежей за пределы РФ также в соответствии с требованиями банков-корреспондентов.

Каждый расчетный документ должен иметь подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиск его печати (при ее наличии), согласно представленной карточке с образцами подписей и оттиска печати. Подписи выполняются чернилами или пастой шариковой ручки черного или синего цвета.

По требованию БАНКА предоставлять дополнительные документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

2.3.5. 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.

2.3.6. 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.

2.3.7. Своевременно предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения об изменениях или дополнениях в документы, предоставленные при открытии Счета, а также о смене наименования, адреса, номеров телефонов, изменении печати и состава лиц, имеющих право подписи платежных документов. Предоставлять необходимые БАНКУ сведения и документы, которые он имеет право требовать в соответствии с действующим законодательством, не позднее второго рабочего дня с момента получения запроса БАНКА. В противном случае БАНК не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для КЛИЕНТА, связанные с отсутствием у БАНКА информации, указанной в настоящем пункте Договора оферты.

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

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

2.3.10. Представить 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».

2.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством.

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

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. БАНК производит операции по поручениям КЛИЕНТА только 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 (выписок банков-корреспондентов).

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, и при наличии документа, подтверждающего соответствующие полномочия.

3.3. БАНК зачисляет поступившие для Клиента средства на Счет при условии наличия 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 зачислять поступившие денежные средства на счет БАНКА «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» с целью проведения необходимого расследования. В случае, если БАНК не получил уточнения реквизитов в течение пяти рабочих дней, БАНК возвращает невыясненный платеж в банк отправителя платежа.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

3.4. 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.

3.5. 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 **2.3.6.** настоящего Договора оферты).

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

3.7. Передача принятых БАНКОМ платежных требований для акцепта КЛИЕНТУ осуществляется в тот же день, если документы поступили в операционное время, либо не позже следующего рабочего дня при поступлении документов по истечении операционного дня. Документы считаются переданными КЛИЕНТУ в день, следующий за днем их поступления в БАНК, вне зависимости от момента фактической передачи документов КЛИЕНТУ, если Банк воспользовался всеми находящимися в его распоряжении способами для передачи поступивших КЛИЕНТУ документов, но по независящим от БАНКА обстоятельствам такие документы в сроки, указанные в настоящем пункте Договора оферты, КЛИЕНТУ не поступили.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

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 п. 11 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 конвертацию и 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. Указанные изменения вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты их размещения на официальном Интернет-сайте Банка www.bankrmp.ru.

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

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
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 РФ»

Приложение 1

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

ЗАЯВЛЕНИЕ

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

г. Москва

«__» _____ 202__ г.

«_____» «_____» (ОГРН _____) (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 РФ» 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 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 иностранной валюте.

Банк информирует Клиента об открытии банковского счета и его реквизитах путем выдачи письменного Уведомления об
открытии банковского счета в иностранной валюте 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 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: _____

Ошибка! Неизвестное имя свойства
документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства
документа.

(подпись)

Ошибка! Неизвестное имя свойства
документа.

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

Ошибка! Неизвестное имя свойства
документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства
документа.

Главный бухгалтер

(подпись)

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)

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

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

(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

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

Приложение 2

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

УВЕДОМЛЕНИЕ

**об открытии банковского счета в иностранной валюте
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 иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ».

№ Договора _____

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

Вид счета Банковский счет (расчетный)

Валюта счета _____

№ валютного счета

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**№ транзитного
валютного счета**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), Банк РМП (АО)
Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2574 от 12.11.2020
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)

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 РФ»

(должность уполномоченного сотрудника Банка,
передавшего Уведомление Клиенту)

(подпись)

(ФИО)

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

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

«_____»

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

Ошибка! Неизвестное имя свойства документа.

(подпись)

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

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