

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_

**ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА**

**ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА**

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

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(должность, фамилия, имя и отчество должностного лица Банка)*

действующ\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуем\_\_\_\_ «КЛИЕНТ», в лице

*(полностью Ф.И.О. клиента)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующ\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(полностью Ф.И.О. доверенного лица)*

с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ текущий счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет) в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами на услуги, оказываемые Банком РМП (АО) (далее – Тарифы), а также условиями настоящего Договора.

1.2. Счет открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора и заявления КЛИЕНТА после представления КЛИЕНТОМ документов, необходимых для проведения его идентификации.

1.3. В рамках настоящего Договора БАНК предоставляет КЛИЕНТУ следующие услуги: прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств, выполнение распоряжений КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, безналичная покупка/ продажа иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Счете, и/или с зачислением приобретенной валюты на Счет и проведение других операций, не связанных с осуществлением КЛИЕНТОМ предпринимательской деятельности.

Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых БАНКОМ, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.5. В целях исполнения настоящего Договора БАНК осуществляет обработку персональных данных КЛИЕНТА в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Подписание КЛИЕНТОМ настоящего Договора означает согласие КЛИЕНТА на обработку БАНКОМ его персональных данных, к которым относятся фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и другая информация, полученная БАНКОМ при проведении идентификации КЛИЕНТА.

**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 Договора.

2.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

2.1.3. Без разрешения (акцепта) КЛИЕНТА не списывать средства, находящиеся на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Договором или дополнительным соглашением к Договору.

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

2.1.5. Информировать КЛИЕНТА о правилах проведения расчетно-кассовых операций, устанавливаемых Банком России, и разработанных на их основе внутренних 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.

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

2.1.7. Предоставлять КЛИЕНТУ в требуемой им форме в двухдневный срок со дня поступления в БАНК запроса КЛИЕНТА информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА на проведение операций и о прохождении платежей по его Счету.

2.1.8. 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, использующимся для обмена документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.1.9. По заявлению КЛИЕНТА принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных со Счета КЛИЕНТА и/или в его адрес.

**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 в бесспорном порядке:

* денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к Договору;
* денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА в случае, если КЛИЕНТ не возвратил их самостоятельно в соответствии с п. 2.3.4 Договора;
* 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 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 размещения указанных сведений на стендах в помещении БАНКА, доступном для КЛИЕНТА в течение операционного дня и/или на web-сайте Банка по адресу www. bankrmp.ru, и/или иным способом.

2.2.4. Отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего российского законодательства, иных нормативных актов и требований Договора.

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 банковской карточке, и третьими лицами, которые заявляют свои права на распоряжение Счетом, 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.

2.2.6. 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, и/или на web-сайте Банка по адресу www. bankrmp.ru и/или иным способом.

2.2.7. БАНК вправе предложить КЛИЕНТУ расторгнуть договор текущего счета, в случае систематического проведения КЛИЕНТОМ операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у БАНКА недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

**2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:**

2.3.1. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА. Контролировать достаточность средств на текущем счете, необходимых для списания Банком вознаграждения за проведение операций по текущему счету, предусмотренного Тарифами.

2.3.2. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения об изменениях или дополнениях в документы, предоставленные при открытии текущего счета, а также об изменении фамилии, имени, отчества, смене места жительства, номеров телефонов, состава лиц, имеющих право подписи платежных документов в срок три банковских дня с момента возникновения таких изменений. 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 указанной в настоящем пункте Договора информации в БАНКЕ.

2.3.3. 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.

2.3.4. В пятидневный срок после получения выписки по текущему счету возвращать БАНКУ ошибочно зачисленные им на Счет суммы.

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

2.3.6. Уведомлять Банк не менее чем за 1 (Один) Операционный день о снятии с текущего счета наличных денежных средств на сумму свыше эквивалента 10 000,00 (Десяти тысяч) долларов США по курсу Банка России на дату снятия.

2.3.7. Своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля.

2.3.8. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставленных Банку (в документах, предоставленных для открытия текущего счета, в поручениях Банку на проведение операций по текущему счету, в справках об идентификации по видам валютных операций, а также в документах, являющихся основанием для проведения валютной операции, и в других документах, передаваемых в Банк).

2.3.9. 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 третьего лица, по форме, установленной БАНКОМ, а также копии документов, на основании которых КЛИЕНТ действует к выгоде такого третьего лица.

**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.

2.4.2. Получать в БАНКЕ наличные деньги в размере и на условиях, предусмотренных законодательными актами и Договором.

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

2.4.4. Предоставить право совершения любых действий в пределах полномочий, предоставленных ему Банком по Договору, Доверенному(ым) лицу(ам).

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

3.1. При осуществлении безналичных расчетов по Счету могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов.

3.2. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов Клиентом по счету, заполняются Клиентом с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного синего или фиолетового цвета.

3.3. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании заявления, составленного по форме, установленной Банком.

3.4. БАНК производит операции по поручениям КЛИЕНТА только в пределах кредитового остатка по счету в соответствии с законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

3.5. 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 московского времени.

3.6. 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 зачисляет 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.

3.7. Выписки по Счету выдаются БАНКОМ КЛИЕНТУ либо его уполномоченному представителю, по мере совершения операций при его явке в БАНК, если иной способ доставки (по почте, телеграфу, телефаксу, телексу, электронной почте, через абонементный ящик) и периодичность не предусмотрены соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.8. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если на последний рабочий день месяца, следующего за отчетным, КЛИЕНТ не заявил о своих претензиях.

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

3.10. Лица, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в банковской карточке, вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, давать БАНКУ поручения в рамках настоящего Договора, вести и подписывать деловую корреспонденцию.

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

3.12. БАНК не несет ответственности в случае, когда распоряжение по Счету сделано лицами (лицом), подписи которых имеются в карточке, 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 Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

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.

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

4.5. КЛИЕНТ, не исполнивший или ненадлежащим образом исполнивший обязательство по Договору, освобождается от имущественной ответственности, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные явления, военные действия, принятие новых или изменение законодательных актов и т.п.).

4.6. В случае отсутствия денежных средств на счетах КЛИЕНТА для бесспорного списания ошибочно зачисленных сумм БАНК направляет КЛИЕНТУ письменное требование (в том числе с использованием электронных средств связи) об их возврате. КЛИЕНТ обязан не позднее двух банковских дней со дня получения извещения возвратить ошибочно зачисленные на его счет денежные средства. При нарушении этого срока БАНК вправе потребовать, а КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ пеню в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки возврата денежных средств.

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

5.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

**5.2. Договор может быть расторгнут и/или текущий счет может быть закрыт Клиентом в любое время в одностороннем порядке путем письменного уведомления Банка при условии отсутствия денежных средств на текущем счете. Расторжение Договора является основанием для закрытия текущего счета. Закрытие всех текущих счетов означает расторжение Договора.**

**В случае наличия у Клиента открытых в Банке Специальных счетов в той же иностранной валюте, что и валюта закрываемого текущего счета, Клиент обязуется обеспечить отсутствие денежных средств на таких Специальных счетах на момент закрытия текущего счета. В указанном случае Договор расторгается и/или текущий счет в соответствующей иностранной валюте закрывается Банком не ранее даты исполнения Клиентом указанной в настоящем абзаце обязанности.**

**5.3. Стороны договорились о том, что текущий счет может быть закрыт Банком при отсутствии операций и денежных средств на текущем счете в течение одного года. Закрытие текущего счета осуществляется Банком в любой день после истечения указанного срока. Банк уведомляет Клиента о дате закрытия текущего счета по факсу, по электронному адресу или по почтовому адресу Клиента.**

5.4. Изменения условий настоящего Договора производятся путем оформления дополнительных соглашений.

5.5. Все спорные ситуации по настоящему Договору стороны разрешают путем переговоров. При недостижении согласия спор разрешается судом, которому такие споры подведомственны в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения Банка .

5.6. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**  Банк развития и модернизации промышленности  (акционерное общество)  123557, Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1  Корр. счет № 30101 810 3 452 500 00583  в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва  БИК 044525583, ИНН 7722022528  Тел./факс: +7 (495) 737-86-43, +7 (495) 916-28-78  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(должность)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(подпись)* *(ФИО)*  м.п. | **КЛИЕНТ**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(подпись) (ФИО)* |

Первый экземпляр Договора получен

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г.

*(подпись)*