УТВЕРЖДЕНО

Приказом Председателя

Правления Банка РМП (АО)

от 10.06.2022 № 63



ДОГОВОР ОФЕРТЫ

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

**юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»**

г. Москва

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

**1.2.2.** представление КЛИЕНТОМ в БАНК полного комплекта документов, необходимых для открытия и ведения банковского 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* *иностранного* *юридического лица*** по форме **Приложения 2** к настоящему Договору оферты. Указанное Уведомление выдается БАНКОМ уполномоченному представителю КЛИЕНТА лично в руки при его явке в БАНК.

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

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

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

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

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

**1.10.** 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. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

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

**2.2.** БАНК зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного (платежного) документа.

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

**2.3.** Платежные документы КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ:

* до 16.00 МСК включительно – текущим операционным днем;
* после 16.00 МСК – следующим операционным днем.

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

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

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

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

**2.5.** 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 **3.3.5.** настоящего Договора оферты).

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

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

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

**2.8.** 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.

**2.9.** 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.

**2.10.** 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.

**2.11.** 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.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК ОБЯЗАН:**

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

**3.1.2.** Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

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

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

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

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

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

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

**3.1.9.** В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения с КЛИЕНТОМ настоящего Договора оферты или решения о расторжении настоящего Договора оферты или решения об отказе от проведения 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 обслуживается в БАНКЕ с использованием системы, позволяющей управлять Счетом дистанционно, БАНК вправе передать письменное уведомление в электронном виде с использованием криптографической защиты и электронной подписи.

**3.2. БАНК ВПРАВЕ:**

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

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

* 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 **3.3.4.** настоящего Договора оферты;
* плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА – по мере совершения операций, согласно Тарифам БАНКА или соглашениям Сторон;
* суммы кредиторской и иной задолженности КЛИЕНТА, образовавшейся перед БАНКОМ.

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

**3.2.4.** В случае возникновения разногласий по поводу правомочности распоряжения средствами на Счете между лицами, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и третьими лицами, которые заявляют свои права на распоряжение Счетом, когда такая ситуация обусловлена одновременным функционированием нескольких исполнительных органов КЛИЕНТА**,** 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.

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

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

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

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

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

**3.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:**

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

**3.3.2.** Не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений представлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения (документы) об изменениях или дополнениях в документы, представленные при открытии Счета*,* а также о смене наименования, адреса, номеров телефонов, изменении печати и состава лиц, имеющих право подписи платежных документов, о реорганизации, об открытии в отношении КЛИЕНТА/смены стадии процедуры банкротства. Представлять необходимые Банку сведения и документы, которые он имеет право требовать в соответствии с действующим законодательством, не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня получения запроса Банка. В противном случае БАНК не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для КЛИЕНТА, связанные с отсутствием информации, указанной в настоящем пункте Договора оферты, в БАНКЕ.

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

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

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

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

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

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

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

**3.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:**

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

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

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.5.** В случае принятия БАНКОМ на основании [пункта 11](consultantplus://offline/ref=0287785F9CBDFAB9BC9F7C591EF1110CFFFBE82C575991029B902487F99D3A76C7A9A08318EA5CEFYCG7Q) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операций, в том числе в совершении операций на основании распоряжения КЛИЕНТА, БАНК вправе на основании абзаца третьего пункта 5.2. статьи 7 данного Федерального закона расторгнуть настоящий Договор оферты.

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

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

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

ЗАЯВЛЕНИЕ  
об акцепте оферты и открытии банковского счета в валюте РФ

иностранного юридического лица

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

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** (далее – Клиент) настоящим заявляет об акцепте оферты **«Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства»** 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 иностранного государства» (далее – Договор оферты) без каких-либо изъятий или ограничений.

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| (должность представителя) | (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 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 иностранного государства»

УВЕДОМЛЕНИЕ  
об открытии банковского счета в валюте РФ

иностранного юридического лица\*

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

Настоящим **Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)** уведомляет **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** 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 иностранного государства».

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ 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)

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)

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| (должность представителя) | (подпись) | (ФИО) |

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

**\*** *Уведомление об открытии банковского счета в валюте РФ иностранного 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 иностранного государства»

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 12.11.2020), именуемый в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Зиминой Н.О., действующей на основании Устава Банка, и юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, совместно именуемые **«Стороны»**, заключили настоящее 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 (далее – Дополнительное соглашение) 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.** финансовую отчетность, составляемую Клиентом в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором Клиент зарегистрирован, а также, в случае если Клиент уплачивает налоги в Российской Федерации – соответствующие налоговые декларации;

**1.1.5.** договоры аренды/субаренды либо документы, подтверждающие право собственности Клиента на помещение по адресу его фактического местонахождения на территории Российской Федерации (при наличии);

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

**1.1.7.** информацию о средствах производства и иных товарно-материальных ценностях, имеющихся у Клиента на территории Российской Федерации или арендованных им, включая фотоотчеты и справки, подтверждающие наличие ценностей на складах (при наличии);

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

**1.1.9.**информацию о наличии банковских счетов, открытых Клиентом в других российских кредитных организациях, а также иностранных банках;

**1.1.10.** в случае если Клиент имеет банковские счета в других российских кредитных организациях и перечисляет с указанных счетов налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или хозяйственные платежи (включая плату за аренду помещений на территории Российской Федерации) – документы, подтверждающие соответствующие перечисления;

**1.1.11.** в случае если Клиент ведет производственную и/или торговую деятельность на территории Российской Федерации – 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 Банк может запросить 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 в Российской Федерации характеризуется совокупностью следующих признаков:**

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

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

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

**1.3.2.4.** имеется информация о претензиях к Клиенту со стороны российских налоговых и/или 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.** **в случае признания операций Клиента сомнительными** на основании **пункта 1.3.** настоящего Дополнительного соглашения **заблокировать списание денежных средств со Счета** (за исключением налоговых и иных обязательных платежей в бюджет Российской Федерации, исполнения обязательств по кредитам российских банков) **на срок до 7 (Семи)** рабочих дней со дня представления Клиентом в Банк соответствующих распоряжений о списании.

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, а также 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 либо блокировании списания денежных средств со Счета. Указанная информация передается уполномоченному представителю Клиента на бумажном носителе при его явке в Банк либо, в случае если Клиент обслуживается с использованием системы обмена электронными документами, в электронном виде с использованием средств криптографической защиты.

5. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора оферты «Условия открытия и обслуживания Банком РМП (АО) банковского счета в валюте РФ юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства» (далее – Договор 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)