



Приложение № 1
к приказу АО «ОТП Банк»
от 16.12.2019 г. № 910-1

Правила открытия и ведения банковского счета физического лица в АО «ОТП Банк»

Москва, 2019

Правила открытия и ведения банковского счета физического лица в АО «ОТП Банк»

1. Термины и определения

1.1. Банк - АО «ОТП Банк» (место нахождения: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16А, стр.2; лицензия Банка России № 2766 от 27 ноября 2014 г.).

1.2. Договор счета - договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, и включающий в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Правила, тарифы Банка и Заявление.

1.3. Заявление - заявление-оферта на заключение договора банковского счета, подписываемое Клиентом.

1.4. Клиент - физическое лицо, присоединившееся к настоящим Правилам, которому открыт Счет.

1.5. Платежная инструкция – заявление Клиента о переводе денежных средств (остатка) со Счета на счет Клиента в кредитной организации.

1.6. Правила - настоящие правила открытия и ведения банковского счета физического лица в АО «ОТП Банк». Действующая редакция Правил размещается на сайте Банка (<http://www.otpbank.ru>), а также в местах обслуживания Клиентов.

1.7. Счет - текущий счет в рублях РФ, открытый Клиенту в соответствии с Договором счета.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и обслуживания Счета, открываемого Клиенту в целях заключения/исполнения договора займа между Клиентом и ООО МФК «ОТП Финанс» (ОГРН 1157746064300, ИНН 7713390236) (далее – «ОТП Финанс»), а также любым новым кредитором, который приобрел права (требования) по договору займа на основании договора цессии или ином основании.

2.2. Настоящие Правила вместе с Заявлением и тарифами Банка являются Договором счета между Банком и Клиентом, присоединившимся к настоящим Правилам. Присоединение к настоящим Правилам осуществляется путем подписания Клиентом Заявления.

До подписания Заявления Клиент знакомится с настоящими Правилами и тарифами Банка.

Подписание Клиентом Заявления подтверждает, что Клиент заранее, до заключения Договора счета, был ознакомлен и обязуется соблюдать Правила и тарифы Банка.

2.3. Банк проводит идентификацию клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО «ОТП Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действующим законодательством РФ.

2.4. Банк открывает Клиенту Счет в целях заключения/исполнения договора займа между Клиентом и ОТП Финанс и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором счета.

2.5. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- зачисление на Счет безналичных и/или наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента или третьих лиц;

- списание со Счета безналичных и/или выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента (при этом денежные средства, предоставленные ОТП Финанс Клиенту в качестве займа на определенные договором займа цели по оплате приобретаемых Клиентом товаров/услуг, не могут быть использованы Клиентом иначе как путем безналичного перечисления денежных средств в счет оплаты торгово-сервисным предприятиям за приобретаемые товары/услуги);

- списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения/согласия Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором счета;

- иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора счета.

Настоящим Клиент поручает Банку, в случае если права (требования) по договору займа между Клиентом и ОТП Финанс были уступлены ОТП Финанс третьему лицу (новому кредитору), составлять расчетные документы и осуществлять периодический перевод денежных средств со Счета в пользу третьего лица (нового кредитора), которому ОТП Финанс были уступлены вышеуказанные права (требования), в размере поступающих на Счет денежных средств. Денежные средства, поступающие на Счет, перечисляются Банком третьему лицу (новому кредитору) по реквизитам, данные о которых Клиент настоящим поручает Банку получать от ОТП Финанс, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления на Счет соответствующих денежных средств.

2.6. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления, документов и информации, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Банк сообщает Клиенту номер открываемого ему Счета путем указания соответствующей информации в Заявлении.

2.7. Клиент предоставляет Банку информацию о своем налоговом резидентстве, в том числе позволяющую выявить у Клиента признаки лица со статусом США:

- обладание Клиентом статуса гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- наличие места рождения Клиента в США;
- наличие фактического адреса проживания или почтового адреса Клиента (в т.ч. абонентского почтового ящика) на территории США;
- наличие одного из действующих телефонных номеров Клиента на территории США;
- наличие у Клиента действующих дополнительных соглашений на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи, выданной (ого) Клиентом на имя лица, имеющего адрес в США;
- наличие у Клиента адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом лица или адресом проживания.

2.8. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк вправе списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства.

2.9. За расчетно-кассовое обслуживание Счета, проведение операций по Счету и оказание иных услуг Банком устанавливаются комиссии/платы в соответствии с тарифами, утверждаемыми Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора счета.

2.10. Банк не начисляет (не выплачивает) проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, если иное не установлено тарифами Банка.

3. Обслуживание Счета

3.1. Банк производит по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора счета.

В соответствии с настоящими Правилами операции по Счету осуществляются на основании заявления (распоряжения) Клиента и/или поручения Клиента согласно п.2.5 настоящих Правил, а расчетные документы (распоряжения), необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета.

3.2. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно выбрать маршрут прохождения платежа.

3.3. Денежные средства, поступившие для Клиента на корреспондентский счет Банка в Банке России или в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.4. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо такие документы содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленных документов на срок, не превышающий пять дней.

3.5. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

3.6. Расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения платежного документа, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с тарифами Банка.

3.7. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, банковским правилам, в т.ч. правилам Банка, и обычаям делового оборота;
- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;
- Клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Об оставленных без исполнения распоряжениях Клиента Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону. Указанный порядок уведомления Клиента применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.8. Расходные операции по Счету, в соответствии с требованиями настоящих Правил, осуществляются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены Договором счета.

3.9. Если в период времени с даты принятия платежного документа Банком до перечисления средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в п. 3.7 настоящих Правил, Банк имеет право его не исполнять, но не позднее следующего рабочего дня обязан уведомить Клиента по телефону. Указанный порядок уведомления Клиента применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.10. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору счета, Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка в соответствии с тарифами Банка (за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания иных услуг), для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

Клиент также дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случаях:

- в случае, указанном в п. 3.11. настоящих Правил;
- в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по иным банковским счетам Клиента в соответствии с тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента), а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства со Счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки установленные для исполнения этих обязательств.

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

3.11. Клиент по согласованию с Банком вправе предоставить третьим лицам право списания денежных средств со Счета.

Поручения таких лиц будут обязательны для Банка, если Клиент представил Банку письменное заявление за своей подписью, с указанием реквизитов третьего лица, которому Клиент это право предоставляет, основания для таких списаний (наименование и реквизиты договора, счета и т.п.) и иных необходимых в соответствии с действующим законодательством данных.

После получения указанного заявления Банк в соответствии с его условиями осуществляет в безналичном порядке списание денежных средств со Счета и исполняет требования, содержащиеся в расчетных документах, предъявляемые к Счету третьими лицами, на условиях, установленных в этом заявлении.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора счета.
- 4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию Счета Клиента.
- 4.1.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

4.2. Банк вправе:

- 4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения/согласия Клиента денежные средства со Счета в соответствии с п.3.10. настоящих Правил.
- 4.2.2. Отказаться в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиям Договора счета.
- 4.2.3. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания услуг Банка, в соответствии с тарифами Банка.

4.3. Клиент обязан:

- 4.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство, а также банковские правила, не противоречащие действующему законодательству.
- 4.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.
- 4.3.3. Клиент обязан в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений Клиента (включая информацию о Клиенте, представленную в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Клиента, незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях.

В случае уведомления, поступившего от Клиента, либо выявления Банком обладания Клиентом одним из признаков, указанных в п.2.7 настоящих Правил, Клиент обязан предоставить в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса:

- документы, необходимые для идентификации Клиента в качестве лица со статусом США или опровержение данного факта;
- свое согласие на передачу информации в российские уполномоченные органы, а также иностранные налоговые органы (в том числе в Федеральную налоговую службу США).

При изменении сведений, указанных Клиентом в Заявлении о том, что Клиент не является лицом со статусом США и не обладает ни одним из признаков, перечисленных в п.2.7 настоящих Правил, Клиент обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.4.2. Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета.

4.4.3. Получать справки о произведенных операциях.

5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

5.1. За нарушение сроков проведения операций по Счету, за необоснованное списание денежных средств со Счета Клиента Банк несет ответственность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

5.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счета при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по Договору счета, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю РФ, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

5.4. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами в процессе исполнения, расторжения Договора счета, стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае не достижения согласия, споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с подсудностью и подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации с соблюдением претензионного порядка. Применимое право – право Российской Федерации.

6. Заключительные положения

6.1. Договор счета вступает в силу (считается заключенным) с момента одобрения Банком предложения Клиента об открытии Счета (с момента открытия Банком Счета).

6.2. Договор счета может быть расторгнут по взаимному письменному соглашению сторон.

6.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор счета.

6.4. При закрытии Счета и наличии остатка денежных средств на Счете, для возврата данной суммы Банк вправе использовать возврат средств безналичным путем – Клиент предоставляет Банку платежные инструкции для перечисления денежных средств Клиенту. Платежные инструкции предоставляются Клиентом в письменном виде, по форме, установленной Банком.

6.5. Полномочия представителя Клиента по Договору счета должны подтверждаться посредством выдачи доверенности, удостоверенной нотариально или Банком.

6.6. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента либо в приеме документов, подписанных представителем Клиента, в случае если доверенность оформлена с нарушением требований действующего законодательства и/или если полномочия представителя подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

не содержит паспортных данных Клиента;

не содержит паспортных данных представителя Клиента;

подписана не в присутствии представителя Банка и не удостоверена нотариально.

6.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого документа, если он подписан не в присутствии представителя Банка или подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

6.8. Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка при оформлении любых документов, связанных с заключением и исполнением Договора счета. При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими и/или иными средствами копирования/печати, а также типографским способом.

6.9. Банк вправе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и/или тарифы Банка, размещая новую

редакцию Правил и/или тарифов Банка на интернет-сайте Банка (<http://www.otpbank.ru>) и/или на информационных стендах в подразделениях Банка.

6.10. Местом заключения Договора счета является место нахождения Банка.