

**Приложение 1**  
**к Договору банковского (расчетного) счета**  
для юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ АО «ОТП БАНК»**

**1. Операции по Счету**

1.1. Банк совершает по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Договором и настоящими Общими условиями.

1.2. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие кредитные учреждения и самостоятельно определять маршрут прохождения платежа.

1.3. Зачисление на Счет поступивших денежных средств осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право не производить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов.

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

1.5. Поступающие в пользу Клиента средства в валюте, отличной от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка на день зачисления средств на Счет Клиента и не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, зачисляются на Счет Клиента. Для осуществления перевода в валюту, отличной от валюты Счета, средства на Счете Клиента конвертируются в валюту платежа по курсу Банка на день списания со Счета в соответствии с Тарифами Банка.

1.6. Операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты проводятся по действующему курсу Банка, который формируется с учетом текущих котировок валютного рынка. Стороны могут предварительно обсуждать условия операции по телефону при условии наличия заключенного отдельного дополнительного соглашения к Договору банковского (расчетного) счета по форме Банка.

1.7. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором, предусмотренным соглашением о предоставлении овердрафта по Счету, заключенным между Банком и Клиентом и настоящими Общими условиями.

1.8. Распоряжение Клиента о списании средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк расчетных (платежных) документов установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, с оттиском печати Клиента (при наличии).

В случаях и в порядке, предусмотренных отдельным договором между Банком и Клиентом, распоряжения о списании денежных средств со Счета могут передаваться в Банк иными способами, в том числе с использованием электронных каналов связи и аналога собственноручной подписи.

1.9. В случае предоставления Клиентом в Банк платежных документов, Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на платежных документах подписям и оттиску печати в БК Клиента, находящейся в Банке. Банк не несет ответственность за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- расчетный (платежный) документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на расчетном (платежном) документе не соответствует оттиску печати в БК.

Данные правила применяются также в случаях представления Клиентом в Банк иных документов, не являющихся платежными.

1.10. Списание денежных средств или их выдача наличными со Счета осуществляется в пределах остатка средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего распоряжения, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка.

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

- распоряжение не соответствует действующему законодательству РФ, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации, Договору, банковским правилам, настоящим Общим условиям либо обычаям делового оборота;

- распоряжение выдано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете (с учетом платежей, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету);
- Клиентом не представлены документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Если в период времени с момента принятия расчетного (платежного) документа Банком до перечисления денежных средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в настоящем пункте, Банк вправе его не исполнять, уведомив Клиента о причинах неисполнения не позднее следующего рабочего дня. Неисполненный платежный документ возвращается Клиенту при его явке в Банк.

1.12. Списание денежных средств или их выдача наличными со Счета осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п. 1.12. настоящих Общих условий).

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента, путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Банке.

В дни праздников в странах-эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны, расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

1.13. Перед получением наличных или безналичным списанием денежных средств со Счета в сумме, превышающей указанную в Тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за один рабочий день до планируемого дня получения (безналичного списания) денежных средств.

Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

1.14. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее окончания операционного дня, следующего за днем совершения операции по Счету. В случае если в течение двух дней с момента получения выписки по счету Клиент не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к выписке получены.

Информирование Клиента (оплата в соответствии с Тарифами Банка) об исполнении его распоряжений на списание средств со Счета, осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента. Информация предоставляется Клиенту / уполномоченному Представителю Клиента при его явке в Банк на следующий операционный день, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам - не позднее одного операционного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.

1.15. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств. При непоступлении от Клиента возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

1.16. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка без распоряжения:

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по Счету и предоставление иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по иным банковским счетам Клиента и предоставлении иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);
- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п. 4.6. настоящих Общих условий);
- для погашения иных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;
- для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств.

1.17. Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случае, если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

1.18. Без распоряжения Клиента денежные средства могут быть списаны со Счета также:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору, содержащим условие о списании денежных средств со Счета Клиента (в том числе, в пользу третьих лиц) без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента.

1.19. При поступлении к Счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством – уведомлений о поступившей иностранной

валюте на транзитный валютный счет Клиента, указанные документы передаются Клиенту при явке его Представителя в Банк (с учетом обязанности, предусмотренной п. 2.3.6. настоящих Общих условий).

1.20. В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех (расчетных) платежных документов, предъявленных к Счету Клиента, Банк производит платежи в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких расчетных (платежных) документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством РФ одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет тот расчетный (платежный) документ, который поступил ранее по времени.

1.21 Банк может осуществлять инкассацию наличных денежных средств Клиента на основании отдельного договора.

1.22. При получении Банком документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента другого лица, а также в случае возникновения иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить лицо, которое имеет право распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента по Счету до момента выяснения (устранения) указанных обстоятельств. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.

1.23. Банк принимает платежные и иные документы и выдает документы Представителям Клиента при наличии у них соответствующих полномочий, подтвержденных доверенностью.

1.24. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов Представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая:

- не содержит паспортных данных представителя Клиента, либо
- не содержит образца подписи представителя Клиента.

1.25. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого (расчетного и иного) документа, если при смене единоличного исполнительного органа Клиента в числе документов, подтверждающих полномочия нового единоличного исполнительного органа Клиента, представленная информация / сведения не совпадают со сведениями в Едином государственном реестре юридических лиц.

1.26. Клиент обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк платежном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения данного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

1.27. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты Банком не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору или Тарифами Банка.

## **2. Права и обязанности Сторон**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Совершать для Клиента операции по Счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Договором и настоящими Общими условиями.

2.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.2. Списывать без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета в соответствии с п. 1.15. настоящих Общих условий.

2.2.3. Отказать в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора и настоящих Общих условий.

2.2.4. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету и иные услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.5. Отказать в зачислении на счет денежных средств, являющихся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство РФ, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, условия Договора и настоящие Общие условия.

2.3.2. Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, совершению операций по Счету и оказания иных услуг Банка, в порядке и в размере, установленном Договором, настоящими Общими условиями и Тарифами Банка.

2.3.3. По требованию Банка представлять документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операций. В случае

непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

2.3.4. Сообщать Банку об изменении юридического, фактического и почтового адресов, номеров телефонов, о внесении изменений в учредительные и иные переданные Банку документы, об изменении состава исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, объема и сроков их полномочий, и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, не позднее 5 (пяти) дней с момента их принятия. До получения соответствующих документов Банк руководствуется теми документами, которые имеются в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.

2.3.5. Ежедневно уточнять в Банке факт поступления к Счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, и о наличии уведомлений о поступлении иностранной валюты на транзитный счет Клиента, подлежащих передаче Клиенту.

2.3.6. Представлять в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования Банка:

- документы, удостоверяющие личность Клиента/Представителя Клиента,

- учредительные документы;

- документы о государственной регистрации;

- финансовую отчетность;

- справку об отсутствии задолженности по уплате налогов;

- документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению Клиента, постоянно действующего органа управления Клиента, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;

- информацию/сведения/документы разъясняющие экономический смысл проводимых операций;

- а также иную информацию, для оценки реальности деятельности Клиента.

2.3.7. Клиент обязуется обеспечить непоступление денежных средств, являющихся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.

2.3.8. Клиент обязуется сообщать Банку информацию о наличии выгодоприобретателя (выгодоприобретателей), представлять сведения о лице, к выгоде которого действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

2.3.9. Клиент обязуется не реже одного раза в год представлять в Банк Анкету Клиента (по форме, утвержденной Банком), с приложением финансовой отчетности за последний отчетный период.

2.4. Клиент имеет право в соответствии с условиями Договора и настоящими Общими условиями:

2.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Договором и настоящими Общими условиями.

2.4.2. Получать справки о произведенных операциях по Счету.

2.4.3. Давать Банку распоряжения (поручения), предусмотренные настоящими Общими условиями и Тарифами Банка.

### **3. Оплата услуг Банка**

3.1. Клиент обязан оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, совершению операций по Счету и иные услуги Банка в соответствии с Тарифами, которые утверждаются Банком и являются неотъемлемой частью Договора.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, уведомив Клиента за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу изменений, путем размещения новых Тарифов на информационных стендах в местах обслуживания Клиента, на сайте Банка в сети Интернет и/или путем направления информационного письма по системе Интернет-Банк.

### **4. Ответственность Сторон**

4.1. За нарушение сроков осуществления операций по Счету, а также за необоснованное списание денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период просрочки осуществления операций по Счету/отсутствия необоснованно списанных денежных средств на Счете, но не более чем за 30 (тридцать) дней просрочки/отсутствия денежных средств.

4.2. При нарушении Банком обязательств по Договору Клиентом может быть взыскана только неустойка, но не убытки.

4.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту иной кредитной организацией, привлеченной Банком для проведения операций по перечислению денежных средств. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением указанных кредитных организаций.

4.4. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при приостановлении операций по Счету, аресте денежных средств на Счете, а также списании денежных средств со Счета Клиента на основании соответствующих документов в случае, если путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) Банку было невозможно установить, что представленные документы в Банк не являются подлинными.

4.5. В случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором и настоящими Общими условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения о перечислении/выдаче денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, Банк не несет ответственность за последствия исполнения таких поручений/распоряжений.

4.6. За просрочку оплаты операций и услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,5 % от просроченной суммы (задолженности) за каждый день просрочки, в том числе, если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете.

4.7. Банк не несет ответственности за негативные последствия, возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента, а также в случаях непредставления Клиентом документов (сведений) в срок, установленный п. 2.3.4. настоящих Общих условий.

4.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

4.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельств.