

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА
для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. Термины и определения

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского (расчетного) счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор), имеют следующие значения:

- 1.1. Банк** – Акционерное общество «ОТП Банк» (АО «ОТП Банк»), включая Филиалы и структурные подразделения.
- 1.2. БК (Банковская карточка)** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 1.3. 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.
- 1.4. Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- 1.5. Выписка** – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.
- 1.6. Действующее законодательство РФ** – действующее законодательство Российской Федерации (далее – РФ) и нормативные акты Банка России, применимые к настоящему Договору и отношениям, из него вытекающим.
- 1.7. Заявление о присоединении к Договору** – Заявление о присоединении к Договору банковского (расчетного) счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «ОТП Банк», размещенное на Сайте Банка.
- 1.8. Клиент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, а также иностранная структура без образования юридического лица.
- 1.9. Пакет услуг** – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка.
- 1.10. Тарифы** – действующие в Банке Тарифы на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
- 1.11. Представитель Клиента** - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
- 1.12. Режим счета** – набор правил, требований и ограничений, определяющий возможности проведения операций по Счету.
- 1.13. Стороны Договора (Стороны)** – Банк и Клиент, заключивший настоящий Договор
- 1.14. Счет** – расчетный/банковский счет, в том числе специальный банковский счет в валюте РФ либо в иностранной валюте, открываемый Клиенту, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
- 1.15. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети «Интернет», расположенный по адресу: www.otpbank.ru
- 1.16. Транзитный валютный счет** – Счет, открываемый Банком одновременно при открытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и

Акционерное общество «ОТП Банк».

Место нахождения: 125171, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2. тел.: (495) 775-47-75; факс: (495) 792-32-21; тел. справочной службы: 8-800-100-55-55, сайт в сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>. E-mail: spravka@otpbank.ru. ИНН: 7708001614; КПП: 774301001; ОГРН: 1027739176563.

К/с № 3010181000000000311 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525311. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2766 от 27.11.2014 г.

для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

2. Предмет Договора

- 2.1.** Банк оказывает услуги Клиенту по открытию, ведению Счета и осуществлению по Счету банковских операций в соответствии с настоящим Договором и Общими условиями, изложенными в Приложении № 1 к настоящему Договору, при условии представления Клиентом в Банк всех документов, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента надлежащим образом, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами. При этом банковскими правилами является Порядок открытия и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ОТП Банк», определяющий порядок открытия и закрытия банковских счетов в Банке.
- 2.2.** Банк предоставляет Клиенту кредит в форме овердрафта: по продуктам «Овердрафт-Экспресс» и «Овердрафт-Комплимент» – в случае, если просьба Клиента о предоставлении этой услуги была выражена Клиентом в Заявлении на установление лимита овердрафта, и выполнены все необходимые условия, указанные в Приложении № 2 к Договору («Общие условия предоставления кредитов в форме овердрафта по продуктам «Овердрафт-Экспресс» и «Овердрафт-Комплимент»).
- 2.3.** Заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в настоящем Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ и производится путем подачи Клиентом (Представителем Клиента) в Банк Заявления о присоединении к Договору в соответствии с Приложением № 3 или Приложением № 4 к настоящему Договору, размещенным на Сайте Банка, с одновременным предоставлением в Банк всех необходимых сведений и документов, указанных в пункте 2.1. настоящего Договора.
- 2.4.** Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения настоящего Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета). Банк направляет в электронном виде справку об открытии/закрытии Счета Клиенту на адрес электронной почты предоставленный Клиентом в Банк, либо любым доступным способом по своему усмотрению, не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета.
- 2.5.** Клиент обязуется сообщать Банку обо всех изменениях в информации о Клиенте, представленной в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений, с представлением подтверждающих произведенные изменения документов. До получения Банком указанных документов, Банк в правоотношениях с Клиентом, в том числе не связанных с настоящим Договором, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия. Стороны признают настоящее условие существенным условием настоящего Договора.

3. Изменение и расторжение Договора

- 3.1.** Настоящий Договор может быть изменен или расторгнут по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ или настоящим Договором.
- 3.2.** Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора. В этом случае, если Клиенту был предоставлен Кредит в форме Овердрафта, Клиент обязан до закрытия Счета досрочно погасить всю имеющуюся задолженность по Овердрафту и по комиссиям перед Банком, предусмотренным Тарифами Банка. Клиент обязуется предоставлять в Банк заявление на закрытие Счета только после погашения всей задолженности перед банком по Овердрафту, а Банк обязуется принимать у Клиента заявление на закрытие Счета только после погашения всей задолженности по Овердрафту.
- 3.3.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящий Договор и Тарифы. Банк уведомляет Клиента об изменениях за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу изменений, путем

Акционерное общество «ОТП Банк».

Место нахождения: 125171, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2. тел.: (495) 775-47-75; факс: (495) 792-32-21; тел. справочной службы: 8-800-100-55-55, сайт в сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>. E-mail: spravka@otpbank.ru. ИНН: 7708001614; КПП: 774301001; ОГРН: 1027739176563.

К/с № 301018100000000311 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525311. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2766 от 27.11.2014 г.

опубликования обновленной редакции Договора и Тарифов на Сайте Банка, а также размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента.

- 3.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение 12 (двенадцати) месяцев операций по Счету. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком письменного уведомления Клиенту.
- 3.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.
- 3.6. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.
- 3.7. После расторжения настоящего Договора и закрытия Счета остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4. Порядок разрешения споров

- 4.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны обязуются приложить все усилия для их разрешения путем переговоров.
- 4.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров они разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде _____. При разрешении споров в судебном порядке применяется право Российской Федерации.

5. Банковская тайна

- 5.1. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте (далее – банковская тайна). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6. Заключительные положения

- 6.1. К настоящему Договору применяется действующее законодательство РФ.
- 6.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.
- 6.3. Текст настоящего Договора, а также Тарифы Банка с целью ознакомления Клиентов размещаются на Сайте Банка.
- 6.4. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, дополнительные соглашения к настоящему Договору, а также изменения и дополнения к нему, принятые Сторонами после его заключения, являются его неотъемлемыми частями.

Акционерное общество «ОТП Банк».

Место нахождения: 125171, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2. тел.: (495) 775-47-75; факс: (495) 792-32-21; тел. справочной службы: 8-800-100-55-55, сайт в сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>. E-mail: spravka@otpbank.ru. ИНН: 7708001614; КПП: 774301001; ОГРН: 1027739176563.

К/с № 3010181000000000311 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525311. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2766 от 27.11.2014 г.

Приложение 1.

Общие условия в АО «ОТП Банк»



Общие условия к
Договору банковск

Приложение 2.

Общие условия предоставления кредитов в форме овердрафта по продуктам «Овердрафт-экспресс» и «Овердрафт – комплимент» в АО «ОТП Банк»



Общие условия к
кредитов_овердраф

Приложение 3 и 4

Заявления о присоединении к Договору банковского (расчетного) счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк»



Заявление на
присоединение_ЮЛ.



Заявление о
присоединении_ИП

Акционерное общество «ОТП Банк».

Место нахождения: 125171, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2. тел.: (495) 775-47-75; факс: (495) 792-32-21; тел. справочной службы: 8-800-100-55-55, сайт в сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>. E-mail: spravka@otpbank.ru. ИНН: 7708001614; КПП: 774301001; ОГРН: 1027739176563.

К/с № 30101810000000000311 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525311. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2766 от 27.11.2014 г.