

УСЛОВИЯ ПРИЕМА ЧЕКА НА ОБНАЛИЧИВАНИЕ

Действуют с 01.01.2011

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Условия приема чека на обналичивание регулируют отношения между AS SEB Pank (далее банк) и получателем платежа (далее клиент) при приеме чека.

2. ПОНЯТИЯ

Чек – ценная бумага, посредством которой чекодатель дает распоряжение лицу, производящему выплату по чеку, выплатить указанную в чеке сумму указанному в чеке получателю. В настоящих условиях понятие чека включает в себя как коммерческие чеки, персональные чеки, банковские чеки, так и дорожные чеки, выданные третьим лицам.

Чекодатель – физическое или юридическое лицо, которое дало письменное распоряжение лицу, производящему выплату по чеку, выплатить указанную в чеке сумму получателю чека.

Лицо, производящее выплату по чеку – кредитное учреждение или иное финансовое учреждение, в котором чекодатель имеет счет, который он по соглашению с лицом, производящим выплату по чеку, может использовать на основании чека.

Обналичивание чека – выплата лицом, производящим выплату по чеку, установленной в чеке суммы. При обналичивании чека лицо, производящее выплату по чеку, кредитует счет банка в банке-корреспонденте в размере суммы чека, и затем банк кредитует счет клиента.

Банк-корреспондент – кредитное учреждение, которое банк использует в качестве платежного посредника.

Обналичивание чека в порядке платежного требования с правом возвратного требования – при обналичивании чека у лица, производящего выплату по чеку, или у банка-корреспондента по соответствующей валюте остается право требовать назад уплаченную по чеку сумму, если выяснится, что на счете чекодателя не достаточно средств для обналичивания чека, чек просрочен, подделан, или если выяснится иная причина, по которой чекодатель приостановил платеж по чеку.

Обналичивание чека в порядке инкассо – лицо, производящее выплату по чеку, выплачивает сумму чека тогда, когда получено окончательное подтверждение чекодателя на выплату по чеку.

Дисконтирование чека – банк выплачивает сумму чека до того, как лицо, производящее выплату по чеку, кредитует счет банка в банке-корреспонденте. Решение о возможности дисконтирования чека принимается банком.

День ведения расчетов – календарный день, который не является субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником.

3. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ЧЕКА НА ОБНАЛИЧИВАНИЕ

3.1 Для обналичивания чека клиент предъявляет банку чек вместе с заполненным ордером принятия чека.

3.2 Если лицом, производящим выплату по чеку, является банк, то обналичивание чека производится в течение 2 расчетных дней, при условии, что на счете чекодателя достаточно средств для обналичивания чека.

3.3 Если лицом, производящим выплату по чеку, является не банк, то банк через банки-корреспонденты передает чек на обналичивание лицу, производящему выплату по чеку.

3.4 Если лицом, производящим выплату по чеку, является не банк, то обналичивание чека производится в порядке платежного требования с правом возвратного требования или в порядке инкассо.

4. ОБНАЛИЧИВАНИЕ ЧЕКА В ПОРЯДКЕ ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ С ПРАВОМ ВОЗВРАТНОГО ТРЕБОВАНИЯ

4.1 Чек стоимостью менее 6000 EUR рассматривается банком в порядке платежного требования с правом возвратного требования.

4.2 Как правило, деньги зачисляются на счет предъявителя чека в течение 3 – 4 недель начиная с даты передачи чека в банк

4.3 Если валюта обналичиваемого чека отличается от валюты подлежащего кредитованию счета клиента, банк при конвертации суммы чека в валюту счета клиента использует действующий в 212 551

банке на момент кредитования счета курс безналичной покупки соответствующей валюты.

4.4 Если после обналичивания клиенту чека в порядке платежного требования с правом возвратного требования выяснится, что названный чек не имел покрытия, чек просрочен, подделан, или если выяснилась иная причина, по которой чекодатель приостановил платеж по чеку, в результате чего лицо, производящее выплату по чеку, дебетует счет банка в банке-корреспонденте, банк имеет право:

4.4.1 дебетовать счет клиента в банке в размере суммы обналиченного чека (если валюта чека отличается от валюты дебетуемого счета, банк при конвертации суммы чека использует действующий в банке на момент дебетования курс безналичной продажи соответствующей валюты);

4.4.2 производить взаимозачет и/или использовать право удержания средств клиента в банке, если законом не предусмотрено иное;

4.4.3 требовать от клиента возврата суммы обналиченного чека до полного погашения задолженности.

5. ОБНАЛИЧИВАНИЕ ЧЕКА В ПОРЯДКЕ ИНКАССО

5.1 Чек, стоимость которого 6000 EUR и выше, рассматривается банком в порядке инкассо.

5.2 При необходимости и без обязательства предоставления обоснования Клиенту со стороны банка банк имеет право передать на обналичивание в порядке инкассо также чек стоимостью менее 6000 EUR.

5.3 Как правило, деньги зачисляются на счет предъявителя чека в течение 3 – 5 недель начиная с даты передачи чека в банк

5.4 Если валюта обналиченного чека отличается от валюты подлежащего кредитованию счета клиента, банк при конвертации суммы чека в валюту счета Клиента использует действующий в банке на момент кредитования счета курс безналичной покупки соответствующей валюты.

5.5 При обналичивании чека в порядке инкассо банк руководствуется изданным Международной торговой промышленной палатой документом «Унифицированные правила по инкассо».

6. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

6.1 Клиент уплачивает банку плату за услугу представления чека на обналичивание согласно действующему в банке прейскуранту.

6.2 Клиент уплачивает банку также связанную с обналичиванием чека возможную плату за услуги, взимаемую иностранными банками, возникающие при неуплате чеков с правом возвратного требования, требования об уплате платы за услуги платежного посредника и финансового учреждения плательщика, и т.п.

6.3 При дисконтировании чека из номинальной стоимости чека удерживается плата за дисконтирование согласно действующему в банке в момент оказания услуги прейскуранту.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1 При приеме чека на обналичивание банк не несет ответственности за действующие в иностранных банках сроки, правила, а также за задержки.

7.2 Банк не несет ответственности за нарушение обязательств, вызванное обстоятельством непреодолимой силы.

7.3 Условия приема чека на обналичивание действуют в качестве особых условий в отношении общих условий банка. В вопросах, неурегулированных условиями приема чека на обналичивание, банк и клиент руководствуются общими условиями банка и заключенным с банком договором на расчетный счет.