

# Условия ведения расчетов

Действительны с 01.01.2020 г.

## Содержание

<b>Понятия</b>	<b>2</b>
<b>Общие положения</b>	<b>2</b>
Применяемые условия	2
Идентификация счета и банка	3
Представление данных	3
Плата за услугу	3
Права и обязанности SEB	3
<b>Исполнение платежных инструкций</b>	<b>3</b>
Внутрибанковский платеж	4
Европейский платеж, инициированный в SEB	4
Поступающий в SEB Европейский платеж	4
Международный платеж, инициированный в SEB	4
Поступающий в SEB международный платеж	4
<b>Курсы валют</b>	<b>5</b>
<b>Отзыв платежной инструкции</b>	<b>5</b>
<b>Способы расчета платы за услугу</b>	<b>5</b>
<b>Ответственность</b>	<b>6</b>
Ответственность SEB	6
Ответственность плательщика	6
<b>Жалобы</b>	<b>6</b>
<b>Изменение условий ведения расчетов</b>	<b>6</b>

## Понятия

**Расчетный счет** (счет, платежный счет) – это банковский счет, на котором банк отображает деньги клиента, совершенные клиентом и поступившие клиенту платежи, а также иные действия, связанные с имеющимися на счете деньгами.

**День ведения расчетов** (расчетный день) – день, в который поставщики платежных услуг, связанные с исполнением платежной операции, открыты для ведения расчетов. Как правило, днем ведения расчетов является любой день, не являющийся субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником.

День ведения расчетов зависит от платежной операции и канала ее совершения (интернет-банк, банковская контора и пр.). Более точная информация о времени обработки платежей SEB (время клиринга) приведена на веб-странице [seb.ee](http://seb.ee).

**Европейский банк** – банк, находящийся в договорном государстве.

**Европейский платеж** – платеж, совершаемый в евро в Европейский банк.

**IBAN** (*international bank account number*) – международный формат номера счета.

**Провайдер услуги по передаче информации о счете** – поставщик платежной услуги, предоставляющий клиенту посредством интернета информацию об открытом у другого поставщика платежной услуги счете клиента.

**Неповторимый признак** – определенная банком комбинация из букв, цифр или символов, на основании которой однозначно распознается счет клиента. В SEB неповторимым признаком является номер счета клиента, в случае карточных операций неповторимым признаком является также номер банковской карточки клиента.

**Договорные государства** – государства-члены Европейского союза, Исландия, Лихтенштейн, Норвегия, Швейцария и Монако, Сан Марино и Андорра.

**Платежная инструкция** (платежное поручение, международное платежное поручение) – распоряжение плательщика банку на совершение платежа.

**Платежная операция** (платеж) – всевозможное внесение и выплата наличных денег и перечисление, инициированное плательщиком или получателем платежа.

**Провайдер услуги по инициированию платежа** – поставщик платежной услуги, посредством которого плательщик может инициировать платежную сделку со счета плательщика, открытого у другого поставщика платежной услуги.

**Посредник по платежам** (в т. ч. банк-корреспондент, платежная система) – поставщик платежной услуги, при посредничестве которого происходит передача платежной инструкции банку получателя.

**Плательщик** – лицо, передавшее платежную инструкцию обслуживающему его поставщику платежной услуги.

**Внутрибанковский платеж** – платеж, в случае которого счета плательщика и получателя платежа находятся в SEB.

**SEB** – AS SEB Pank.

**Получатель** – лицо, которое получает перечисляемые денежные средства на основании платежной инструкции.

**Банк получателя** – банк или другой поставщик платежной услуги, в котором находится счет получателя.

**Международный платеж** – платеж, который не является внутрибанковским платежом или Европейским платежом, и в случае которого, счет плательщика или получателя

- не находится в Европейском банке или
- находится в Европейском банке, но платеж иницируется в иной валюте, чем евро.

Платеж в иностранной валюте в другой банк Эстонии всегда совершается как международный платеж.

## Общие положения

### Применяемые условия

1. Условия ведения расчетов применяются в отношении каждого платежа, инициированного в наличных деньгах или с находящегося в SEB счета, или поступающего на него.
2. В зависимости от канала или способа инициации платежа, порядок инициации или перечисления платежа регулируют также условия других продуктов и услуг SEB (напр. ситуации, связанные с платежом по дебетовой карте, регулируют условия договора о международной дебетовой карте).

## Идентификация счета и банка

3. При перечислении поступившей суммы на счет получателя и, при необходимости, при возврате плательщику SEB, как правило, исходит из неповторимого признака клиента. В случае противоречий неповторимого признака и указанных в платежной инструкции иных данных (напр., имя) банк может не исполнять платежную инструкцию.
4. В случае противоречий в BIC-коде (*business identification code*) и почтовом адресе банка получателя SEB исходит из BIC-кода банка получателя. Если плательщик не указал в платежной инструкции BIC-код или BIC-код, указанный плательщиком, отличается от известного SEB BIC-кода банка получателя, SEB может при исполнении платежной инструкции исходить из известного ему BIC-кода банка получателя.

## Представление данных

5. SEB может передавать соответствующие данные плательщика (напр., неповторимый признак, имя, личный код или дата и место рождения, адрес) посреднику по платежам, банку получателя и получателю, а также провайдеру услуги по инициированию платежа или услуги по передаче информации о счете в предусмотренных законом случаях и объеме.
6. По требованию SEB клиент представляет SEB документы, подтверждающие законное происхождение используемых в платежной операции денежных средств.

## Плата за услугу

7. Если нет иной договоренности, SEB дебетует
  - 7.1. со счета плательщика сумму платежной операции и сопутствующие ей платы за услугу сразу после получения платежной инструкции;
  - 7.2. со счета получателя сопутствующие поступлению платежа платы за услугу сразу после того, как сумма платежной операции была перечислена на счет получателя.

## Права и обязанности SEB

8. Платежная инструкция является связующей для SEB с момента, когда он получает соответствующую требованиям платежную инструкцию, т.е.
  - 8.1. у SEB была возможность ознакомиться с содержанием платежной инструкции и
  - 8.2. эту платежную инструкцию возможно исполнить, т.е.
    - клиент предоставил все данные, требуемые SEB;
    - платежная инструкция представлена в требуемой SEB форме;
    - денежных средств клиента достаточно для выполнения платежной инструкции и оплаты плат за услугу;
    - SEB не установил к платежной инструкции ограничений и
    - исполнение платежной инструкции не запрещено предписанием, правовым актом или заключенным с клиентом договором или основанием, вытекающим из общих условий SEB.
9. Если платежная инструкция иницирована с датой исполнения в будущем, то считается, что SEB получил платежную инструкцию от плательщика в дату, указанную в платежной инструкции. Вышеприведенное действует в случае, если платежная инструкция соответствует всем требуемым SEB условиям (см. пункт 8). В случае если платежная инструкция в SEB иницирована с датой исполнения в будущем и до наступления этой даты SEB получает уведомление о смерти плательщика, то SEB оставляет эту платежную инструкцию без выполнения.
10. При исполнении платежей SEB может использовать посредников по платежам, выбранных им самим. Если в платежной инструкции клиент назначил посредника по платежам, SEB может поменять выбранного клиентом посредника по платежам, не информируя об этом клиента.
11. SEB может в любое время изменить виды предлагаемых платежей, в т. ч. может прекратить предложение какого-либо платежа (напр., срочный платеж, экспресс-платеж и т.д.), или добавить новые виды платежей. Об изменениях SEB уведомляет посредством домашней страницы.

## Исполнение платежных инструкций

12. Сроки вноса и снятия наличных денежных средств представлены в прейскуранте SEB, который доступен на странице [seb.ee](http://seb.ee).
13. К указанному в данной главе сроку выполнения инициированного платежа со счета SEB сумма платежной операции перечисляется на счет банка получателя.
14. Если у вовлеченного в исполнение платежной операции банка получателя или посредника по платежам в соответствующий день нет расчетного дня, перечисление суммы платежной операции на корреспондентский счет банка получателя переносится на этот день вперед.

15. Если SEB перечислил сумму платежа на счет получателя до того, как соответствующие денежные средства поступили на корреспондентский счет SEB, то в случае задержки поступления платежа SEB может дебетовать со счета получателя сумму платежа или заблокировать счет в размере названной суммы до того момента, пока указанные в платежной инструкции денежные средства не поступят на корреспондентский счет SEB.
16. SEB может отклонить платеж и отказаться от перечисления денежных средств на счет получателя, если информация о плательщике в инструкции поступающего международного платежа является недостаточной или если противоречивы данные получателя (напр., неповторимый признак и имя), указанные в платежной инструкции.

### Внутрибанковский платеж

17. SEB исполняет внутрибанковскую платежную инструкцию в основном в течение одного часа после ее получения. Платежную инструкцию, полученную после 22:00, SEB исполняет в течение вышеупомянутого срока, однако в выписке со счета она может отображаться как операция, совершенная на следующий день.

### Европейский платеж, инициированный в SEB

18. SEB выполняет платежную инструкцию Европейского платежа по возможности максимально быстро, но не позднее следующего расчетного дня после дня получения платежной инструкции. Платежная инструкция на бумажном носителе исполняется не позднее второго расчетного дня, следующего после дня получения платежной инструкции.

### Поступающий в SEB Европейский платеж

19. Сумму поступающего Европейского платежа SEB перечисляет на счет получателя
  - 19.1 в тот же расчетный день, когда платеж поступает на корреспондентский счет SEB (отображается в выписке корреспондентского счета SEB) или
  - 19.2 на следующий за ним расчетный день, если платеж поступает на корреспондентский счет SEB после окончания расчетного дня в SEB.

### Международный платеж, инициированный в SEB

20. Если банк получателя международного платежа находится **за пределами договорного государства**, то платежные инструкции исполняются в следующие сроки:
  - 20.1. **обычный платеж** – не позднее, чем на седьмой день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
  - 20.2. **срочный платеж и экспресс-платеж** – не позднее, чем на пятый день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции. Срочный платеж и экспресс-платеж обрабатывает быстрее обычного платежа только SEB. SEB не гарантирует, что платежные посредники и банк получателя обрабатывают срочный и экспресс-платеж быстрее.
21. Если банк получателя международного платежа находится **в договорном государстве**, то платежные инструкции исполняются в следующие сроки:
  - 21.1. **платежи в валюте договорного государства**
    - **обычный платеж** – не позднее, чем на четвертый день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
    - **срочный платеж** – не позднее, чем на второй день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
    - **экспресс-платеж** – не позднее, чем на следующий день ведения расчетов после получения платежной инструкции.
  - 21.2. **платежи в иной валюте, чем валюта договорного государства**
    - **обычный платеж** – не позднее, чем на седьмой день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
    - **срочный платеж и экспресс-платеж** – не позднее, чем на пятый день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции. Срочный платеж и экспресс-платеж обрабатывает быстрее обычного платежа только SEB. SEB не гарантирует, что платежные посредники и банк получателя обрабатывают срочный и экспресс-платеж быстрее.

### Поступающий в SEB международный платеж

22. Сумму поступающего международного платежа SEB перечисляет на счет получателя
  - 22.1 в тот же расчетный день, когда платеж поступает на корреспондентский счет SEB (отображается в выписке корреспондентского счета SEB);
  - 22.2 на следующий за ним расчетный день, если платеж поступает на корреспондентский счет SEB после окончания расчетного дня.

## Курсы валют

23. SEB использует в платежной операции курс валют, действующий в SEB на момент совершения операции (дебетования или кредитования счета), когда сумму необходимо конвертировать из одной валюты в другую, если например
  - 23.1. плательщик инициирует со своего счета платежную операцию в валюте, которая отличается от валюты счета (например, со счета в долларах США инициируется платеж в евро);
  - 23.2. на счет получателя поступает платеж, валюта которого отличается от валюты счета (например, у получателя открыт счет в евро и на этот счет поступает платеж в долларах США);
  - 23.3. иностранный банк возвращает платеж, инициированный плательщиком (например, если информация неточная или счет получателя закрыт);
  - 23.4. плательщик отменяет платеж, инициированный в иностранной валюте.
24. SEB может установить прейскурантом определенную сумму платежных операций, охватывающих обмен валюты, в случае превышения которой SEB может исходить из установленного SEB рыночного курса. Рыночный курс SEB устанавливает в рабочие дни в промежутке времени с 9:00 до 17:00 часов.
25. Платежи можно совершать только в котируемой SEB валюте. Информацию о котируемых банком валютах и курсах валют можно получить на веб-странице [seb.ee](http://seb.ee), соответствующую информацию можно получить у консультанта в банковской конторе.
26. SEB может в любое время прекратить котировку валюты или ограничить инициирование, или перечисление платежей в определенных валютах или в определенные государства или по другим условиям, установленным SEB. SEB публикует информацию об ограничениях на веб-странице [seb.ee](http://seb.ee), за исключением случаев, если ограничение касается конкретного клиента.

## Отзыв платежной инструкции

27. Клиент может отозвать платежную инструкцию в случае, если SEB к моменту получения соответствующего заявления не принял платежную инструкцию к исполнению. Платежи, инициированные посредством провайдера услуги по инициированию платежа, в т. ч. платежи с будущей датой, отозвать нельзя.
28. Клиент подает в SEB заявление об отзыве платежной инструкции в форме, позволяющей воспроизведение и в порядке, установленном общими условиями SEB, указывая в заявлении все важные данные платежной инструкции и причину отзыва.
29. SEB возвращает сумму платежной операции на счет, с которого был инициирован платеж, если плательщик не дал SEB иной инструкции. SEB не возвращает взятую за исполнение платежа плату за услугу.
30. Если платежную инструкцию нельзя отозвать (см. пункт 27), SEB делает все от него зависящее, чтобы сообщить об отзыве платежной инструкции посреднику по платежам, банку получателя или получателю. В таком случае сумму платежной операции можно получить обратно
  - 30.1. с согласия посредника по платежам или банка получателя, если сумма платежной операции еще находится в их распоряжении, или
  - 30.2. с согласия получателя, если сумма платежной операции уже зачислена на счет получателя.
31. В случаях, упомянутых в пунктах 29 и 30, SEB перечисляет сумму платежной операции обратно на счет плательщика только тогда, когда она поступила обратно на корреспондентский счет SEB.

## Способы расчета платы за услугу

32. Платы за услугу, подлежащие уплате при исполнении платежной инструкции, представлены в прейскуранте SEB.
33. Способ покрытия расходов «платит плательщик» можно использовать только при платеже, который совершается за пределы договорного государства, т.е. банк получателя находится не в договорном государстве.
34. Если из банка плательщика, находящегося в договорном государстве, совершается платеж в валюте договорного государства или в евро, в платежной инструкции которого указано «платит плательщик», то SEB может заменить его самостоятельно на способ покрытия расходов «расходы пополам» и дебетовать плату за услугу совершения платежа с соответствующим типом платы за в соответствии с прейскурантом банка.
35. Плательщик оплачивает расходы, сопутствующие совершению запросов, исправлений, дополнений, подтверждений, отзыва платежной инструкции (в т.ч. в указанном в пункте 30 случае) и другому подобному действию, в соответствии с действующим в SEB прейскурантом, в т. ч. плательщик в полном объеме платит все возникающие при выполнении соответствующего действия платы за услугу, установленные посредником по платежам и банком получателя. Впоследствии SEB может дебетовать платы за услугу с любого счета плательщика.

## Ответственность

### Ответственность SEB

36. SEB не несет ответственности за неисполнение или за опоздание с исполнением или за неверное исполнение платежной инструкции, если
  - 36.1. это вызвано ошибочной или неточной платежной инструкцией, переданной плательщиком (напр., плательщик не представил все требуемые SEB данные, необходимые для исполнения соответствующей платежной инструкции);
  - 36.2. это вызвано неверным неповторимым признаком, представленным в SEB и платежная инструкция заполнена на основании этого неповторимого признака;
  - 36.3. плательщик или получатель не представили в SEB названные в пункте 6 документы или у SEB, или у других поставщиков платежной услуги, вовлеченных в исполнение платежной инструкции, имеется обоснованное подозрение в законном происхождении денежных средств;
  - 36.4. SEB ограничил совершение платежей в соответствующей валюте или в соответствующее государство;
  - 36.5. имеющейся на счете плательщика или переданной плательщиком в виде наличности суммы недостаточно для исполнения платежной инструкции и для уплаты связанных с этим плат за услугу;
  - 36.6. платежную инструкцию не исполнил, исполнил неправильно или задержал с исполнением банк получателя, посредник по платежам, выбранный клиентом, или другой посредник по платежам в указанных в пункте 37 случаях;
  - 36.7. исполнение платежной инструкции запрещено предписанием или правовым актом.
37. Помимо указанных в п. 36 случаев, SEB не несет ответственности перед бизнес-клиентом в случаях, когда посредник по платежам, в т. ч. выбранный SEB посредник по платежам
  - 37.1. совершил вычет с суммы платежной операции;
  - 37.2. не исполнил платежную инструкцию;
  - 37.3. задержал с исполнением;
  - 37.4. неправильно исполнил платежную инструкцию;
  - 37.5. установил иное ограничение;
  - 37.6. причинил какой-либо ущерб, вытекающий из вышеприведенного.
38. Если платежная инструкция выполнена с опозданием или выполнена неправильно, либо она осталась невыполненной, то по требованию плательщика SEB выясняет обстоятельства исполнения платежной инструкции и сообщает плательщику о результатах. SEB производит запрос бесплатно, если платежная инструкция была инициирована частным клиентом и банк получателя платежа находится в договорном государстве. SEB взимает плату за совершение запроса согласно прейскуранту, если банк получателя платежа находится не в договорном государстве или если платежная инструкция была инициирована бизнес-клиентом.
39. В указанном в пункте 36.2 случае по требованию плательщика SEB по мере возможностей помогает получить назад сумму платежной операции, в том числе получить информацию о фактическом получателе, необходимую плательщику для подачи требования о возврате. За эту операцию SEB может потребовать от плательщика плату за услугу согласно прейскуранту.
40. В случаях и порядке, установленных законом, SEB может обнародовать плательщику соответствующие данные (имя, контактные данные и т.д.) получателя, чтобы плательщик в случае неверного платежа мог потребовать возврата денег от получателя.

### Ответственность плательщика

41. Плательщик несет ответственность за ошибки, недочеты, неточности и ошибки передачи, которые имеются в переданной им платежной инструкции.
42. SEB не возвращает плательщику плату за услугу, если сумма платежной операции возвращается вследствие неточных данных, представленных плательщиком.
43. Если у плательщика или получателя заключен с SEB договор на расчетный счет, договор на международную дебетовую карту или иной договор на платежную услугу, то при применении ответственности исходят также из соответствующего договора на платежную услугу.

## Жалобы

44. Клиент подает связанную с платежом претензию в SEB в порядке, установленном в общих условиях SEB.
45. SEB отвечает на претензии, как правило, в течение 15 рабочих дней с момента получения жалобы, но не позднее, чем в течение 35 рабочих дней.

## Изменение условий ведения расчетов

46. SEB может в любое время в одностороннем порядке изменить условия ведения расчетов, уведомив об этом в установленном общими условиями SEB порядке и срок.
47. Условия ведения расчетов доступны на веб-странице [seb.ee](http://seb.ee) и в банковских конторах.