



Условия ведения расчетов

Действительны с 01.12.2016

Содержание

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

Понятия

Расчетный счет (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 поставщик 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 странице www.seb.ee.

Еврозона – зона, в которой действует единая валюта Европейского союза евро.

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.

Неповторимый признак – определенная банком комбинация из букв, цифр или символов (напр. номер счета), на основании которой однозначно распознается счет клиента.

Договорные государства – государства-члены Европейского союза, Исландия, Лихтенштейн, Норвегия, Швейцария и Монако.

Платежная инструкция (платежное поручение, международное платежное поручение) – распоряжение плательщика банку на совершение платежа. Платежные инструкции можно передавать также через получателя (постоянный платеж на основании э-счета, прямое платежное поручение).

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

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

Плательщик – физическое или юридическое 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 – физическое или юридическое 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 инициируется 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 с счета, находящегося в SEB, 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 исходит из неповторимого признака клиента.

4. В случае противоречий в BIC-коде (*business identification code*) и почтовом адресе банка получателя SEB исходит из BIC-кода поставщика платежной услуги получателя платежа. 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.
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.
 - платежная инструкция содержит все данные, требуемые SEB;
 - платежная инструкция представлена в требуемой SEB форме;
 - SEB не установил к платежной инструкции ограничений и
 - денежных средств клиента достаточно для выполнения платежной инструкции и оплаты плат за услугу.
9. Если платежная инструкция инициирована 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 инициирована 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.), уведомив об этом посредством домашней страницы SEB и банковских контор.

Сроки исполнения платежных инструкций

12. К сроку, указанному в данной главе, сумма платежной операции перечисляется на счет банка получателя.
13. Если у вовлеченного в исполнение платежной операции банка получателя или посредника по платежам в соответствующий день нет расчетного дня, перечисление суммы платежной операции на счет банка получателя переносится на этот день вперед.
14. Сроки взноса или снятия наличных денежных средств представлены в прейскуранте SEB, который доступен на странице www.seb.ee.

Внутрибанковский платеж

15. 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

16. **Обычный платеж** – платежная инструкция исполняется 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.
17. **Экспресс-платеж** (возможен только в еврозоне) – платежная инструкция исполняется не позднее следующего расчетного дня после дня получения платежной инструкции.

Поступающий в SEB Европейский платеж

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

Международный платеж, инициированный в SEB

19. Если банк получателя международного платежа находится в **договорном государстве**, платежные инструкции исполняются в следующие сроки:
 - 19.1. **обычный платеж** – не позднее, чем на третий день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
 - 19.2. **срочный платеж** – не позднее, чем на второй день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции;
 - 19.3. **экспресс-платеж** – не позднее, чем на следующий день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции.
20. Если банк получателя международного платежа находится **за пределами договорного государства**, 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 и экспресс-платеж обрабатывает быстрее обычного платежа только SEB. SEB не гарантирует, что посредники по платежам и банк получателя обрабатывают срочный и экспресс-платеж быстрее.

Поступающий в SEB международный платеж

21. Сумму поступающего международного платежа SEB перечисляет на счет получателя
 - 21.1. в тот же расчетный день, когда платеж поступает на корреспондентский счет SEB (отображается в выписке корреспондентского счета SEB);
 - 21.2. на следующий за ним расчетный день, если платеж поступает на корреспондентский счет SEB после окончания расчетного дня;
 - 21.3. не позднее, чем на второй расчетный день, следующий за днем поступления на корреспондентский счет SEB, если международный платеж поступает из банка, находящегося за пределами договорного государства, и совершен в иной валюте, чем евро или валюта договорного государства.
22. Если SEB перечислил сумму международного 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 международного платежа или заблокировать счет в размере названной суммы до того момента, пока указанные в платежной инструкции денежные средства не поступят на корреспондентский счет SEB.
23. SEB может отклонить платеж и отказаться от перечисления денежных средств на счет получателя, если информация о плательщике в инструкции поступающего международного платежа является недостаточной.

Обменные курсы

24. SEB использует в платежной операции обменный курс валют, действующий в SEB на момент совершения операции (дебетования или кредитования счета), когда сумму необходимо конвертировать из одной валюты в другую, если например
 - 24.1. плательщик инициирует со своего счета платежную операцию в валюте, которая отличается от валюты счета (например, со счета в долларах США инициируется платеж в евро);

- 24.2. 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);
- 24.3. иностранный банк возвращает платеж, инициированный плательщиком (например, если информация неточная или счет получателя закрыт);
- 24.4. плательщик отменяет платеж, совершенный в иностранной валюте.
- 25. SEB может установить прейскурантом определенную сумму платежных операций, охватывающих обмен валюты, в случае превышения которой SEB может исходить из установленного банком рыночного курса. Рыночный курс SEB устанавливает в рабочие дни в промежутке времени с 9:00 до 17:00 часов.
- 26. Платежи можно совершать только в котируемой SEB валюте. Информацию о котируемых банком валютах можно получить на странице www.seb.ee и в банковских конторах.
- 27. 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 странице www.seb.ee.

Отзыв платежной инструкции

- 28. Клиент может отозвать платежную инструкцию в случае, если SEB к моменту получения соответствующего заявления не принял платежную инструкцию к исполнению.
- 29. 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.
- 30. 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.
- 31. Если платежную инструкцию нельзя отозвать (см. пункт 28), 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
 - 31.1. с согласия посредника по платежам или банка получателя, если сумма платежной операции еще находится в их распоряжении, или
 - 31.2. с согласия получателя, если сумма платежной операции уже зачислена на счет получателя.
- 32. В случаях, упомянутых в пунктах 30 и 31, SEB перечисляет сумму платежной операции обратно на счет плательщика только тогда, когда она поступила обратно на корреспондентский счет SEB.

Способы расчета платы за услугу

- 33. Платы за услугу, подлежащие уплате при исполнении платежной инструкции, представлены в прейскуранте SEB.
- 34. SEB может дебетовать со счета плательщика дополнительную плату за услугу в случае платежа, у которого способом покрытия расходов является:
 - 34.1. «платит плательщик» (т.е. «вся сумма получателю»), и уплаченная плательщиком в SEB плата за услугу не покрывает требование по плате за услугу, которое банк получателя или посредник по платежам выставил SEB;
 - 34.2. «расходы пополам», и при передаче платежной инструкции был использован посредник по платежам.
- 35. Способ покрытия расходов «платит плательщик» можно использовать только при платеже, который совершается:
 - 35.1. в договорное государство и в случае которого исполнение платежной инструкции включает в себя обмен валюты (см. пункты 24.1 и 24.2);
 - 35.2. за пределы договорного государства, т.е. банк получателя находится не в договорном государстве;
 - 35.3. в валюте, которая отличается от евро или от валюты договорного государства.
- 36. Если из банка плательщика, находящегося в договорном государстве, совершается платеж в валюте договорного государства или в евро, в инструкции которого не указана конвертация валюты, то способом покрытия расходов может быть только «расходы пополам». Если в платежной инструкции указано «платит плательщик» или «платит получатель», то SEB может заменить его самостоятельно на способ покрытия расходов «расходы пополам».
- 37. Плательщик оплачивает расходы, сопутствующие совершению запросов, исправлений, дополнений, подтверждений, отзыва платежной инструкции (в т.ч. в указанном в пункте 31 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

38. При исполнении платежной инструкции SEB исходит из представленного ему неповторимого признака, и это даже в том случае, если для исполнения платежной инструкции представлено больше данных (напр. имя и др.).
39. SEB не несет ответственности за неисполнение или за опоздание с исполнением или за неверное исполнение платежной инструкции, если
 - 39.1. это вызвано ошибочной или неточной платежной инструкцией, переданной плательщиком (напр. плательщик не представил все требуемые SEB данные, необходимые для исполнения соответствующей платежной инструкции);
 - 39.2. это вызвано неверным неповторимым признаком, представленным в SEB (см. пункт 38);
 - 39.3. плательщик или получатель не представил в SEB названные в пункте 6 документы;
 - 39.4. платеж совершается в валюте, которую SEB не котирует или на которую SEB ввел ограничения;
 - 39.5. 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;
 - 39.6. 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 40 случаях.
40. SEB не несет ответственности перед бизнес-клиентом, если посредник по платежам, в т.ч. выбранный SEB посредник по платежам
 - 40.1. совершил вычет с суммы платежной операции;
 - 40.2. не исполнил платежную инструкцию;
 - 40.3. задержал с исполнением;
 - 40.4. неправильно исполнил платежную инструкцию;
 - 40.5. причинил какой-либо ущерб, вытекающий из вышеприведенного.
41. Плательщик может в указанном в пункте 39.2 случае требовать, чтобы его банк в рамках возможностей помог плательщику получить обратно сумму платежной операции. Банк плательщика может требовать за это плату с плательщика.
42. 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

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

Жалобы

46. Связанную с платежом претензию клиент подает в SEB в порядке, установленном в общих условиях SEB.
47. SEB отвечает на претензии, как правило, в течение одного месяца.

Изменение условий ведения расчетов

48. SEB может в любое время в одностороннем порядке изменить условия ведения расчетов, уведомив об этом в установленном общими условиями SEB порядке и сроке.
49. Условия ведения расчетов доступны на странице www.seb.ee и в банковских конторах.