

УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ

Действуют с 01.01.2012 г

1. ПОНЯТИЯ

День ведения расчетов – день, когда банк плательщика или связанный с исполнением платежной операции посредник по платежам или банк получателя открыты для ведения расчетов, необходимых для совершения платежной операции. Как правило, днем ведения расчетов является любой календарный день, который не является субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником, однако в зависимости от платежной операции и канала ее совершения (интернет-банк, контора банка или др.) день ведения расчетов может различаться.

Неповторимый признак – номер счета.

Страна-участница – страна-участница Европейской экономической зоны.

Посредник по платежам (в т. ч. банк-корреспондент) – система ведения расчетов или лицо, участвующее в совершении перечисления по соглашению с банком плательщика или с банком получателя перечисления.

Платежная инструкция (платежное поручение, международное платежное поручение) – любое распоряжение на совершение платежной операции, которое плательщик дает банку. Платежную инструкцию можно передать также и через получателя (напр., прямые платежные поручения).

Получение платежной инструкции – банк получил платежную инструкцию в день, когда одновременно выполнены все нижеследующие условия:

- а) банку представлены все необходимые для исполнения платежной инструкции и требуемые банком данные, и
- б) сумма, имеющаяся на счете плательщика или уплаченная клиентом банку в виде наличности, является достаточной для исполнения платежной инструкции и оплаты банковских услуг, связанных с исполнением платежной инструкции.

Платежная операция (платеж) – любое внесение или выплата наличности или перечисление денег, вне зависимости от лежащих в основе этого правовых отношений между плательщиком и получателем.

Банк плательщика – обслуживающий плательщика банк, которому плательщик передает платежную инструкцию к исполнению.

Банк – AS SEB Pank.

День – календарный день.

Банк получателя – банк, в котором находится счет получателя платежа.

Банк группы SEB – банк, входящий в концерн Skandinaviska Enskilda Banken AB.

SEPA-платеж – международное перечисление в евро, банк получателя которого находится в стране-участнице и является прямым или косвенным членом платежной системы SEPA. В платежном поручении указывается номер счета получателя в форме IBAN и признак BIC банка получателя. Расходы по платам за обслуживание международного платежа покрываются пополам плательщиком и получателем.

Внутригосударственное перечисление (внутригосударственный платеж) – платеж, банки обеих сторон которого находятся в Эстонской Республике, и при исполнении платежной инструкции по которому не используется находящийся за пределами Эстонской Республики посредник по платежам.

Расчетный день – день, в который банк дебетует счет плательщика или кредитует счет получателя и который лежит в основе при начислении процентов на имеющуюся на счете денежную сумму.

Международное перечисление (международный платеж) – платеж, банк одной из сторон которого находится за пределами Эстонской Республики или банк обеих сторон находится в Эстонской Республике и при исполнении платежной инструкции используется находящийся за пределами Эстонской Республики посредник по платежам.

Перечисление – перечисление денег с одного счета на другой счет.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Банк исполняет иницированные плательщиком платежные инструкции и перечисляет поступившие в пользу получателя платежи

AS SEB Pank
Торнимяэ 2
15010 Таллинн
Эстония
Тел. -372 665 5100
e-mail info@seb.ee

на счет получателя (кредитует счет получателя) в сроки, установленные банковскими условиями ведения расчетов.

2.2 Поступившие в банк платежи банк перечисляет на счет получателя, и подлежащие возврату платежи банк возвращает плательщику в соответствии с неповторимым признаком (номером счета).

2.3 Банк передает данные плательщика (имя, личный код или дату и место рождения, адрес, номер счета плательщика или IBAN) посреднику по платежам, банку получателю и получателю.

2.4 По требованию банка плательщик или получатель обязан представить банку документы, которые подтверждают законное происхождение используемых для совершения платежной операции денег.

2.5 Приведенные в пунктах 3.1.1 и 3.2.1 сроки исполнения платежных инструкций означают, что к названному сроку платеж перечисляется на счет банка получателя.

2.6 Если привлеченный к исполнению платежной операции банк получателя или посредник по платежам не открыт для ведения расчетов в соответствующий день перечисления платежа на счет банка получателя переносится на соответствующее количество дней.

2.7 Банк дебетует сумму платежной операции и сопутствующие ей платы за обслуживание со счета плательщика сразу после получения банком платежной инструкции или в случае поступления платежа – после перечисления платежа на счет получателя, если не установлено иное.

2.8 Если платежная инструкция иницирована с датой исполнения в будущем, считается, что банк получил платежную инструкцию от клиента в указанный в платежной инструкции день при условии, что в этот день выполнены также все другие условия получения платежной инструкции. Если названный день не является в банке днем ведения расчетов, то платежная инструкция считается полученной на приведенных выше условиях на следующий день ведения расчетов.

2.9 Банк имеет право в любое время прекратить предложение возможности иницирования платежных инструкций, исполняемых быстрее, чем обычно (срочный платеж, экспресс-платеж и т.д.), уведомив об этом клиентов через домашнюю страницу банка и конторы банка.

3. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ

3.1 СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ВНУТРИГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ

3.1.1 Иницированные в банке внутригосударственные платежи

3.1.1.1 **Внутрибанковский платеж** – в течение 1 часа в день получения платежной инструкции. Если банк получает платежную инструкцию после 22.00, платежная инструкция исполняется в течение названного выше времени, но в выписке со счета банк может ее отразить также и как операцию за следующий день.

3.1.1.2 **Платеж в другой эстонский банк** – в день получения платежной инструкции, если банк получает платежную инструкцию до 15.00 в конторе банка или до 17:00 через электронный канал, и на следующий день ведения расчетов, если банк получает платежную инструкцию после указанного выше времени, в субботу, воскресенье, национальный или государственный праздник.

3.1.1.3 **Срочный платеж в другой эстонский банк** – в день получения платежной инструкции, если банк получает платежную инструкцию до 17:45, и на следующий день ведения расчетов, если банк получает платежную инструкцию после 17:45 или в субботу, воскресенье, национальный или государственный праздник.

3.1.1.4 Отличие для юридического лица в части совершения срочного платежа

В промежутке времени 17:00–17:45 при совершении срочного платежа действует ограничение. Сумма срочного платежа, совершаемого в промежуток времени 17:00–17:45, не должна превышать 5 миллионов евро на клиента. Если сумма срочного платежа превышает 5 миллионов евро, то Банк имеет право не совершать срочный платеж в тот же день.

Надзорное учреждение: Финансовая инспекция
Сакала 4
15030 Таллинн
Эстония,
Тел. -372 668 0500
e-mail info@fi.ee

3.1.2 Поступившие в банк внутригосударственные платежи

Поступившие в банк платежи перечисляются на счет получателя в день, когда соответствующий платеж был перечислен на счет банка или на следующий за ним день ведения расчетов, если платеж поступает на счет банка в день ведения расчетов после 18:15 или в день, который не является в банке днем ведения расчетов.

3.2 СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ

3.2.1 Иницированные в банке международные платежи

3.2.1.1 Банк получателя находится в стране-участнице

3.2.1.1.1 Обычный платеж – не позднее чем на третий день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции.

3.2.1.1.2 SEPA-платеж – не позднее чем на второй день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции.

3.2.1.1.3 Срочный платеж – на второй день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции

3.2.1.1.4 Экспресс-платеж – не позднее чем на следующий день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции

3.2.1.2 Банк получателя находится за пределами страны-участницы

3.2.1.2.1 Обычный платеж – не позднее чем на седьмой день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции.

3.2.1.2.2 Срочный платеж и экспресс-платеж – Срочный платеж и экспресс-платеж – не позднее чем на пятый день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции. Экспресс-платежи и срочные платежи получают при обработке наивысший приоритет только в банке. Это обеспечивает более быстрое иницирование платежа, однако банк не может гарантировать, что перечисление экспресс-платежей и срочных платежей будет производиться посредниками по платежам быстрее установленных сроков ведения расчетов.

3.2.2 Поступившие в банк международные платежи

3.2.2.1 Поступивший в банк международный платеж перечисляется на счет получателя в день, когда соответствующий платеж был перечислен на корреспондентский счет банка, или на следующий за ним день ведения расчетов, если платеж поступил на корреспондентский счет банка после 16:00 или в день, который не является в банке днем ведения расчетов.

3.2.2.2 Если в банк поступает платеж, банк инициатора которого (банк плательщика) находится за пределами страны-участницы, и платеж совершен в валюте, отличной от евро или валюты страны-участницы, банк перечисляет соответствующую сумму на счет получателя не позднее чем на второй день ведения расчетов, следующий за днем поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет банка.

3.2.2.3 Если банк перечислил международный платеж на счет получателя до того, как соответствующий платеж был перечислен на корреспондентский счет банка, то банк в случае задержки поступления денежного покрытия платежа имеет право дебетовать со счета получателя сумму перечисленной на счет получателя платежной операции или заблокировать счет в размере названной суммы до перечисления на корреспондентский счет банка указанной в платежной инструкции суммы.

3.2.2.4 Банк имеет право отклонить платеж и отказаться от перечисления денег на счет получателя, если информация о плательщике в поступившем международном платеже является недостаточной или некорректной.

4. ОБМЕННЫЕ КУРСЫ ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.1 Обменные курсы банк использует в платежных операциях, при исполнении которых требуется конвертировать одну валюту в другую. Необходимость использования обменных курсов возникает в случае, когда:

4.1.1 плательщик иницирует со своего счета платежную операцию в валюте, отличной от валюты счета (напр., со счета в долларах США иницируется платеж в евро). В этом случае при конвертации используется действующий в банке на момент дебета валюты; курс безналичной продажи соответствующей валюты;

4.1.2 на счет получателя поступает платеж, валюта которого отличается от валюты счета (напр., у получателя открыт счет в евро, и на этот счет поступает платеж в долларах США). В этом случае при конвертации используется действующий в банке на момент кредитования счета получателя курс безналичной покупки соответствующей валюты;

4.1.3 иностранный банк возвращает иницированный плательщиком платеж (напр., неточная информация, счет получателя закрыт или т. п.). В этом случае банк перечисляет возвращенную сумму обратно плательщику в соответствии с данными условиями и действующим в

банке на момент кредитования счета курсом покупки соответствующей валюты.

4.2 В случае платежных операций, совершаемых в иностранной валюте, сумма которых соответствует как минимум 6500 евро, банк имеет право исходить из установленного банком рыночного курса. Рыночный курс банк устанавливает в дни ведения расчетов в период с 9:00 до 17:00.

4.3 Совершенные в иностранной валюте внутригосударственные платежи в другой эстонский банк всегда конвертируются в валюту, действующую в Эстонской Республике. Если плательщик хочет, чтобы находящийся в другом эстонском банке получатель получил сумму платежной операции в иностранной валюте, следует иницировать международный платеж.

4.4 Платежи можно совершать только в котируемой банком валюте.

4.4.1 Информацию о котируемых банком валютах можно получить в конторах банка и на домашней странице банка www.seb.ee.

4.4.2 Банк имеет право в любое время прекратить котировку валюты. Банк уведомляет о прекращении котировки валюты через свою домашнюю страницу и конторы банка. Если плательщик или получатель заключил с банком договор на расчетный счет, то о прекращении котировки валюты банк уведомляет в порядке, установленном договором на расчетный счет.

5. ОТЗЫВ ПЛАТЕЖНОЙ ИНСТРУКЦИИ

5.1 Платежную инструкцию можно отозвать только в том случае, если банк к моменту получения заявления об отзыве не принял еще платежную инструкцию к исполнению.

5.2 Для отзыва данной или переданной банку платежной инструкции плательщик подает банку письменное заявление в контору банка или заявление в форме, позволяющей воспроизведение, через используемые на основании заключенных с банком договоров каналы (интернет-банк, телефонный банк, телеслуга). В заявлении должны быть указаны все важные данные отзываемой платежной инструкции и причина.

5.3 Если платеж возвращается, то банк перечисляет возвращенную сумму на счет, с которого платеж был иницирован, если плательщик дополнительно не передал банку иные инструкции. Банк не возвращает взятые за исполнение платежей платы за обслуживание.

5.4 Если плательщик подает банку заявление об отзыве платежной инструкции, но платежную инструкцию нельзя отозвать в соответствии с п. 5.1, банк делает все от него зависящее, чтобы сообщить об отзыве данной платежной инструкции посреднику по платежам или банку получателя. В этом случае сумма платежной операции может быть получена обратно только с согласия посредника по платежам/банка получателя (если сумма платежной операции еще находится в их распоряжении) или с согласия получателя (если платеж уже зачислен на счет получателя). Речь идет о процессе, требующем времени, и банк перечисляет платежи обратно на счет плательщика только в том случае, если они поступили обратно на корреспондентский счет банка.

6. СПОСОБЫ РАСЧЕТА ОПЛАТ ЗА УСЛУГИ

6.1 Платы за обслуживание, подлежащие уплате при исполнении платежных инструкций, приведены в прейскуранте банка.

6.2 Банк дебетует плату за обслуживание по поступившему международному платежу со счета получателя после перечисления поступившего платежа на счет получателя.

6.3 Впоследствии банк может дебетовать со счета плательщика дополнительную плату за обслуживание в случае международного перечисления, по которому способом покрытия расходов является:

6.3.1 «платит плательщик», и уплаченная плательщиком банку плата за обслуживание не покрывает расходов по плате за обслуживание, выставленных банку банком получателя или посредником по платежам;

6.3.2 «расходы пополам», и при передаче платежной инструкции были использованы посредники по платежам.

6.4 Способ покрытия расходов «платит плательщик» можно использовать только при международных перечислениях, которые совершаются:

6.4.1 в страну-участницу, но исполнение платежной инструкции включает в себя услугу по обмену валюты (т. е. валюта счета и валюта платежной операции различаются), или

6.4.2 за пределы страны участницы, т. е. банк получателя находится не в стране-участнице, или

6.4.3 в валюте, отличной от евро или от валюты страны-участницы.

6.5 Банк имеет право менять способ покрытия расходов в случае поступивших в банк платежей, которые были иницированы расположенным в стране-участнице банком плательщика в валюте страны-участницы или в евро, по которым не указана конвертация валюты, но по которым в качестве способа покрытия расходов указано «платит плательщик» или «платит получатель», заменяя выбранный

при иницировании платежа способ покрытия расходов на «расходы пополам».

6.6 Платательщик оплачивает расходы, сопутствующие совершению запросов, исправлений, дополнений, подтверждений, отзыва платежных инструкций, в т. ч. в приведенном в пункте 5.4 случае, и другим подобным действиям, в соответствии с действующим в банке преискурantom, в т. ч. платательщик в полном объеме платит также все возникающие при выполнении соответствующего действия платы за обслуживание, установленные посредниками по платежам и банком получателя. Банк имеет право дебетовать впоследствии названные платы за обслуживание с любого счета платательщика.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1 Ответственность банка

7.1.1 При перечислении поступивших в банк платежей на счет получателя, а также при возврате платежей инициатору платежа банк несет ответственность за исполнение вышеназванных платежных инструкций в соответствии с представленным банку неповторимым признаком, и это также в том случае, если банку для исполнения платежной инструкции представлено больше данных, помимо неповторимого признака.

7.1.2 Банк не несет ответственности за неисполнение или за опоздание с исполнением или за неверное исполнение платежной инструкции, если:

7.1.2.1 это вызвано ошибочной или неточной платежной инструкцией, переданной платательщиком, или

7.1.2.2 это вызвано неверным неповторимым признаком, представленным банку (в приведенном в пункте 7.1.1 случае), или

7.1.2.3 платательщик или получатель не представил банку названные в пункте 2.4 документы, или

7.1.2.4 платательщик хочет совершить платеж в валюте, которую банк не котирует, или

7.1.2.5 имеющейся на счете платательщика или переданной платательщиком в виде наличности суммы недостаточно для исполнения платежной инструкции и для уплаты связанных с этим плат за обслуживание;

7.1.2.6 если платеж был не исполнен или исполнен неправильно или задержан банком получателя или посредником по платежам, выбранным платательщиком.

7.1.3 Платательщик имеет право в указанном в пункте 7.1.2.2 случае требовать, чтобы банк платательщика в рамках возможностей помог платательщику получить обратно сумму платежной операции. Банк платательщика имеет право требовать за это плату.

7.1.4 Если платежная операция совершается не в евро или не в валюте другой страны-участницы, или если месторасположение банка платательщика или банка получателя находится не в стране-участнице, то банк не несет ответственности за вычеты с суммы платежной операции, произведенные посредниками по платежам, в т. ч. выбранными банком посредниками по платежам, а также за неисполнение или неправильное исполнение платежной инструкции посредниками по платежам, а также за любой вытекающий из вышесказанного ущерб.

7.2 Ответственность платательщика

7.2.1 Платательщик несет ответственность за ошибки, недочеты, неточности и ошибки передачи в переданной им банку платежной инструкции.

7.2.2 Банк не возвращает платательщику платы за обслуживание, если платеж возвращается вследствие неточных данных, представленных платательщиком.

7.3 Если у платательщика или получателя с банком заключен договор на расчетный счет, то при применении ответственности исходят также из положений договора на расчетный счет.

8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЖАЛОБ И ТРЕБОВАНИЙ О ВОЗМЕЩЕНИИ

8.1 Связанные с исполнением платежных инструкций претензии подаются банку в письменном виде или через используемые на основании заключенного с банком договора каналы (телефонный банк, интернет-банк, телеуслуга).

8.2 Банк отвечает на претензии, как правило, в течение одного месяца.

8.3 Если банк не выполняет надлежащим образом условия ведения расчетов, то банк возмещает ущерб в соответствии с положениями, установленными правовыми актами, общими условиями банка, условиями платежных услуг и договором на расчетный счет.

9. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

9.1 Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке изменять условия ведения расчетов.

9.2 Условия ведения расчетов доступны в конторе банка и на странице банка в интернете на www.seb.ee.

9.3 Клиентам, заключившим с банком договор на расчетный счет, банк высылает уведомление об изменении условий ведения расчетов в установленном общими условиями банка порядке.