

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НА ДЕПОЗИТ ОВЕРНАЙТ

Действуют с 22.04.2010 г

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Договор на депозит овернайт (далее – договор) – это заключенный между AS SEB Pank (далее – банк) и физическим или юридическим лицом (далее – клиент) договор, согласно которому банк совершает с расчетного счета клиента автоматические операции по депозиту овернайт и выплачивает клиенту за депонированные суммы депозита процент на установленных договором условиях.

1.2 Банк определяет валюты, в которых можно совершать автоматические операции по овернайт (далее – операции), устанавливает необходимые для совершения операций минимальные суммы депозита по валютам и процентные ставки. Информацию об этих данных клиент может получить в конторе банка и на домашней странице банка www.seb.ee.

1.3 Для совершения операций клиент определяет в договоре расчетный счет и валюты. Банк совершает операции в определенных договором валютах только в том случае, если в день совершения операции соответствующая валюта имеется в установленном банком перечне валют для операций по депозиту овернайт.

1.4 В вопросах, которые не урегулированы договором, банк и клиент руководствуются общими условиями банка и договором на расчетный счет.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

2.1 В ходе операции имеющиеся на расчетном счете клиента свободные средства в определенной договором валюте автоматически, т.е. без соответствующего распоряжения клиента, депонируются на период депонирования при условии, что эти свободные средства равны минимальной сумме депозита или превышают ее, и банк предлагает возможность совершения операции в соответствующей валюте.

2.1.1 В значении договора периодом депонирования считается период времени с момента совершения операции с 22.00 рабочего дня до 9.00 следующего рабочего дня.

2.1.2 В значении договора свободными средствами считаются имеющийся на расчетном счете клиента остаток денежных средств, который не заблокирован, не зарезервирован или право распоряжения которым не ограничено иным способом. К свободным средствам не относятся любые выделенные на расчетный счет кредитные лимиты.

2.2 Для совершения операции банк каждый рабочий день в 22.00 проверяет остаток на расчетном счете клиента и определяет имеющиеся на расчетном счете свободные средства.

2.3 Если на момент проверки остатка расчетного счета на расчетном счете имеются свободные средства в размере, равном или превышающем минимальную сумму депозита, банк совершает операцию и депонирует имеющиеся на момент проверки на расчетном счете свободные средства (далее – сумма депозита). Для этого банк регистрирует имеющуюся на расчетном счете сумму депозита. В случае совершения операции сумма депозита с расчетного счета не дебетуется.

2.4 Если на момент проверки остатка расчетного счета свободные средств, имеющиеся на расчетном счете, меньше минимальной суммы депозита, то операция с расчетного счета не совершается.

3. ПРОЦЕНТ

3.1 На депонированную на основании договора сумму депозита банк начисляет и выплачивает проценты в размере установленной банком ставки.

3.2 Процентная ставка по депозиту овернайт является плавающей. Банк устанавливает процентную ставку по депозиту овернайт каждый рабочий день, исходя из общего уровня

процентных ставок по соответствующей валюте на денежном рынке.

3.3 Ежедневные котировки процентной ставки по депозиту овернайт публикуются в интернет-банке и на домашней странице банка www.seb.ee. Отдельно информация о действующей процентной ставке клиенту не высылается.

3.4 Начисленные на сумму депозита проценты банк выплачивает на расчетный счет сразу после окончания периода депонирования.

3.5 При начислении процентов за основу берется установленная для периода депонирования соответствующей валюты процентная ставка и число дней депонирования¹. При начислении процентов продолжительность календарного года считается равной 360 (трестам шестидесяти) дням.

3.6 В течение срока действия договора банк не начисляет и не выплачивает проценты по расчетному счету по тем валютам, в которых совершаются операции на основании данного договора. Соответствующий процент не начисляется и не выплачивается также за тот период, когда операции (например, исходя из положений п. 2.4) реально не совершались.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1 Договор вступает в силу в день подписания договора обеими сторонами и заключен бессрочно.

4.2 Банк имеет право в одностороннем порядке изменить условия договора, в т.ч. установленные для совершения операций валюты и минимальные суммы депозита, уведомив клиента об изменениях до вступления их в силу в установленные общими условиями сроки и способом. В случае несогласия с изменениями клиент имеет право на основании п. 4.3 отказаться от договора. Если клиент в течение срока предуведомления не отказался от договора, считается, что он согласился с изменениями.

4.3 Клиент может в любое время отказаться от договора.

4.4 Банк имеет право отказаться от договора в обычном порядке, уведомив об этом клиента, являющегося потребителем, за 2 месяца, других клиентов – как минимум за 1 месяц.

4.5 Банк имеет право при наличии исключительных обстоятельств отказаться от договора на установленных законом или общими условиями банка основаниях.

4.6 Уведомление об отказе от договора банк высылает клиенту установленным общими условиями способом.

4.7 Договор составлен в двух имеющих равную юридическую силу экземплярах, один из которых остается банку, а другой клиенту. Приведенные в договоре подстрочные примеры и пояснения являются важной и неотъемлемой частью договора.

¹ Днем депонирования в договоре является промежуток времени в периоде депонирования, который начинается в соответствующий календарный день в 22.00 и заканчивается в 9.00 следующего за ним календарного дня.

ПРИМЕР 1. Период депонирования, который начинается в понедельник в 22.00 и заканчивается в 9.00 следующего за ним вторника, включает 1 (один) день депонирования.

ПРИМЕР 2. Период депонирования, который начинается в пятницу в 22.00, продолжается в следующие за ним субботу и воскресенье и заканчивается в 9.00 понедельника, включает 3 (три) дня депонирования.