

Условия договора на расчетный счет



Действительны с 01.01.2020 г.

Содержание

Определения	1
Общие положения	2
Хранение иностранной валюты	2
Использование счета и информация о совершенных сделках	2
Информация об операциях	3
Платежные инструкции	3
Инициирование платежной инструкции	3
Получение платежной инструкции	3
Исполнение и отказ от исполнения платежной инструкции	3
Отзыв платежной инструкции	4
Ошибочно сделанное перечисление	4
Проценты	4
Плата за обслуживание	5
Ответственность сторон	5
Ответственность за ошибки	5
Ответственность банка за исполнение инициированных со счета платежей	5
Ответственность банка за исполнение поступивших на счет платежей	6
Обязанность информирования клиента	6
Ограничения ответственности	6
Действие, изменение и расторжение договора	7
Последствия прекращения договора	7

Определения

Договор на расчетный счет, или договор на платежную услугу (далее – договор) – это договор, который регулирует условия открытия, использования и прекращения расчетного счета.

Расчетный счет, или платежный счет (далее – счет) – это банковский счет, на котором банк отображает деньги клиента, совершенные клиентом платежи, поступившие в пользу клиента платежи и другие действия, связанные с деньгами на счете.

Договорное государство – это договорное государство Европейской экономической зоны и Швейцария.

Клиент – физическое или юридическое лицо, которое заключило с банком договор на расчетный счет.

Банк – AS SEB Pank.

Общие положения

1. Предварительным условием при заключении договора и открытии счета не является требование, что клиент должен дополнительно заключать с банком договор на какую-либо иную услугу.
2. Банк бессрочно хранит в тайне все данные, которые стали ему известны в ходе отношений с клиентом, в т.ч. данные о клиенте, его счете и о платежных операциях (далее – банковская тайна клиента). Банк может разглашать банковскую тайну клиента третьему лицу в случае, если это вытекает из правовых актов или общих условий банка.
3. В тех связанных со счетом отношениях между банком и клиентом, которые не регулируются договором, стороны руководствуются банковскими условиями ведения расчетов и общими условиями банка.
4. Клиент может в любое время бесплатно получать в банке информацию об условиях договора.
5. К договору применяется эстонское право.

Хранение иностранной валюты

6. На счете можно хранить только разрешенную банком валюту. Банк публикует данные о разрешенных валютах на своей домашней странице www.seb.ee. Банк может изменить список разрешенных валют и прекратить хранение валют (за исключением евро).
7. Клиент устанавливает хранящиеся на счете валюты в договоре и может изменять их во время действия договора в пределах разрешенных валют.
8. Основной валютой счета является евро, если клиент не установил в договоре иначе. Клиент может изменить основную валюту.
9. Если на счет клиента поступает сумма в неустановленной договором валюте, то банк конвертирует ее на основании курса, установленного банком на день операции, в основную валюту счета, если не установлено иное. Курсы валют публикуются на домашней странице банка www.seb.ee. Информацию о курсах валют можно также получить у консультанта в банковской конторе.
10. О прекращении хранения валюты банк сообщает клиенту, который хранит соответствующую валюту на счете, в установленный общими условиями срок и в установленном ими порядке. Банк может конвертировать в установленный им день остаток соответствующей валюты на счете клиента по курсу обмена, действующему в банке при переводе, в основную валюту счета. Если прекращается хранение основной валюты счета клиента, банк конвертирует остаток соответствующей валюты в евро.
11. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте, банк может применять указанные в пункте 24 ограничения и условия и ограничения, которые установлены
 - государственным или финансовым учреждением страны происхождения данной валюты;
 - посредником по платежам, посредничающим в операциях с валютой, или
 - иным банком-корреспондентом, являющимся партнером банка.
12. Порядок исполнения операций, совершаемых в иностранной валюте, указан в банковских условиях ведения расчетов.

Использование счета и информация о совершенных сделках

13. Банк перечисляет на счет денежные средства в размере поступивших в пользу клиента платежей и снимает со счета денежные средства на основании распоряжения клиента или на основании положений договоров, связанных со счетом, или в случае, установленном законом.
14. Клиент может использовать счет различными способами, выбирая из предлагаемых банком услуг подходящую и заключая с банком соответствующий договор.
15. Клиент использует счет лично, либо через законного представителя или уполномоченного представителя. Клиент может пользоваться счетом посредством провайдера услуги по инициированию платежа.
 - 15.1 Клиенту запрещается предоставлять уполномоченному представителю право на использование счета с целью предоставления уполномоченному представителю совершать сделки со счета в своих интересах (например, в целях уклонения уполномоченного представителя от исполнительного или банкротного производства). Законному представителю также запрещается использовать счет клиента для осуществления сделок, совершённых в своих интересах.
16. Клиент или его представитель обязан акцептируемым банком способом подтвердить банку право на использование счета. Банк может отказаться от совершения операции, если у него возникнет подозрение, что лицо, желающее использовать счет, не имеет на это права, в том числе банк не обязан акцептировать доверенность, составленную в простой письменной форме. Банк может проверить действительность и подлинность предоставленной ему доверенности, а также отказаться от осуществления сделки, если невозможно выполнить проверку (например, если банк не может связаться с заверившим доверенность нотариусом). Банк не несет ответственности за ущерб, причиняемый клиенту вследствие отказа от совершения операции.

17. Клиент может совершать операции в размере имеющейся на счете денежной суммы, если не установлено иное.

Информация об операциях

18. Клиент получает информацию об остатке на счете, совершенных операциях, уплаченных платах за обслуживание и другие, связанные со счетом данные,
- на основании заключенного с банком договора на услугу (например, интернет-банк, мобильный банк, банковская карточка и т.п.),
 - путем получения регулярных выписок со счета или
 - в конторе банка.

Клиент может также запрашивать информацию об остатке на счете и совершенных операциях через провайдера услуги по передаче информации о счете.

19. Если у клиента не заключен договор на соответствующую услугу, и он не договорился с банком о передаче регулярной выписки со счета, то он может один раз в календарный год бесплатно получать по требованию в конторе банка выписку со счета и выписку за календарный год об уплаченных платах за услугу за оказание платежных услуг.
20. Клиент незамедлительно проверяет правильность информации, содержащейся в полученных от банка извещениях, выписках со счета и других документах, и информирует банк о возможных ошибках.
21. Клиент информирует банк о неполучении им выписки со счета или иного извещения, периодически передаваемого банком клиенту, не позднее чем в течение 10 дней со дня, когда он в соответствии с соглашением должен был получить от банка извещение.
22. Банк предполагает, что распоряжения клиента, поступившие посредством провайдера услуги по инициированию платежа или передаче информации о счете, переданы на основании действующего согласия клиента. Перед исполнением распоряжения банк может запросить у клиента дополнительное подтверждение.

Платежные инструкции

Инициирование платежной инструкции

23. Платежи можно совершать лишь в той валюте, которая котируется банком. Более точный порядок котировки указан в банковских условиях ведения расчетов.
24. Банк может ограничить совершение платежей в определенных валютах, в определенные государства или на иных установленных банком условиях. Банк публикует ограничения на своей домашней странице www.seb.ee.
25. Клиент передает платежную инструкцию банку в письменном виде или иным способом, установленным сторонами, например, с помощью платежного средства (банковской карты, интернет-банка и т.п.) или посредством провайдера услуги по инициированию платежа. Платежная инструкция может быть дана на совершение разового или многоразового платежа.
26. Банк предполагает, что представленная ему платежная инструкция соответствует желанию клиента.
27. Клиент согласился с инициированием платежа (авторизовал платеж), если он сам или его представитель подписал платежную инструкцию или предоставил согласие на исполнение платежной инструкции с помощью платежного средства (например, интернет-банка) или посредством провайдера услуги по инициированию платежа или в договоре, заключенном с банком. Клиент может дать согласие также задним числом.

Получение платежной инструкции

28. Условия получения платежной инструкции указаны в банковских условиях ведения расчетов.
29. При получении платежной инструкции банк может потребовать от клиента документального подтверждения законного происхождения денег, используемых в операции.
30. Начиная с утвержденной банком предельной суммы перечисления, банк может для исполнения платежной инструкции запросить у клиента дополнительное подтверждение.
31. Для исполнения инструкции по производству выплаты наличных денег банк может, начиная с утвержденной прејскурантом предельной суммы, потребовать от клиента предоставления заявления на бронирование выплаты наличных денег за два расчетных дня. В предусмотренных прејскурантом случаях банк может забронировать гарантийную сумму на счете клиента.

Исполнение и отказ от исполнения платежной инструкции

32. Банк исполняет платежную инструкцию клиента в срок, установленный банковскими условиями ведения расчетов.

33. Банк отказывается от исполнения платежной инструкции,
 - 33.1 если в платежной инструкции содержатся не все требуемые банком данные или они не содержатся в требуемой форме;
 - 33.2 если для исполнения платежной инструкции и для уплаты платы за обслуживание на счете недостаточно средств в валюте, за счет которой инициируется платеж, и если с клиентом нет иной договоренности;
 - 33.3 если исполнение платежной инструкции запрещено предписанием или правовым актом;
 - 33.4 если банк ограничил совершение платежей в соответствующей валюте или в соответствующее государство либо установил иное ограничение;
 - 33.5 в ином оговоренном с клиентом случае.
34. Банк не обязан исполнять платежную инструкцию клиента, если
 - 34.1 клиент не представит подтверждение или заявление в соответствии с пунктами 22 или 29–31, или
 - 34.2 если у банка есть основание полагать, что клиент не в состоянии в достаточной мере понять последствия этой операции;
 - 34.3 банк по объективно обоснованным соображениям установил ограничения в отношении провайдера услуг по инициированию платежа и передаче информации о банковском счете (напр., если не используется безопасный способ обмена информацией или есть основания полагать, что в платежной цепочке существует угроза безопасности или если имеется риск мошенничества или использования счета без согласия клиента);
 - 34.4 если имеется основание отказа, вытекающее из общих условий.
35. Номер счета клиента является уникальным признаком, на основании которого банк исполняет платежи, поступившие в пользу клиента. В случае карточных операций уникальным признаком является номер банковской карточки. При перечислении платежа на счет банк, как правило, проверяет только соответствие номера счета. В случае противоречий в уникальном признаке и указанных в платежной инструкции прочих данных (например, имени) банк может оставить платежную инструкцию без исполнения.
36. Информацию об исполнении или об отказе от исполнения платежной инструкции, а также о причинах этого клиент получает от банковского работника, либо через канал передачи платежной инструкции (например, интернет-банк) либо посредством провайдера услуги по инициированию платежа. Информацию об исполнении платежной инструкции клиент получает также из выписки со счета или по требованию в конторе банка.
37. Банк извещает клиента в порядке, установленном общими условиями, об ограничениях, установленных в пункте 34.3, если с учетом обстоятельств разрешается информирование клиента.

Отзыв платежной инструкции

38. Клиент может отозвать платежную инструкцию только в том случае, если банк к моменту получения заявления об отзыве еще не принял платежную инструкцию к исполнению. Более точный порядок отзыва платежной инструкции указан в банковских условиях ведения расчетов.

Ошибочно сделанное перечисление

39. Если на счет клиента была ошибочно перечислена сумма (клиент получил деньги, на получение которых у него отсутствует правовое основание), клиент обязан сразу после обнаружения неправильного перечисления известить об этом банк и сохранить соответствующую сумму.
40. Банк может без получения согласия клиента заблокировать на счете клиента и снять со счета клиента сумму, которую банк необоснованно перечислил на счет вследствие своей ошибки или технической ошибки другого поставщика платежной услуги. Если на счете отсутствуют деньги для обратного перечисления суммы, которая была перечислена ошибочно, банк может заблокировать и снять названную сумму с другого счета клиента.
41. Если банк при исполнении платежной инструкции ошибся с суммой, пояснением, номером ссылки или с другим реквизитом платежа, он может без согласия клиента снять со счета клиента исправительным перечислением сумму ошибочного платежа и совершить платеж в точности согласно данным платежной инструкции.
42. Банк уведомляет клиента об операциях, совершенных на основании пунктов 40 и 41, способом, установленным общими условиями.
43. Банк и клиент всегда пересчитывают наличные деньги, вносимые на счет и снимаемые со счета, и при необходимости подают претензии сразу.

Проценты

44. Банк выплачивает клиенту проценты за имеющиеся на счете деньги в соответствии с установленной банком ставкой, если не установлено иное.

45. При начислении процентов банк исходит из действительного количества дней и продолжительности года в 360 дней.
46. Информация о действующих для счета процентных ставках и основаниях начисления процентов опубликована на домашней странице банка www.seb.ee. Информацию об этом клиент может получить также и в конторе банка.
47. Банк перечисляет проценты на счет клиента
 - один раз в год в течение января за прошлый календарный год и
 - по окончании договора.
48. Банк уведомляет клиента об изменении действующей для счета процентной ставки заблаговременно в сроки, установленные в общих условиях, извещением на домашней странице банка и в банковской конторе.
49. Банк не уведомляет клиента о повышении процентной ставки на счет.

Плата за обслуживание

50. За открытие, администрирование счета, исполнение платежных инструкций и за другие связанные со счетом операции клиент уплачивает банку плату за обслуживание в соответствии с прейскурантом банка, если не установлено иное.
 - 50.1. Со счета частного клиента банк снимает ежемесячную плату за обслуживание счета в первой декаде месяца за прошедший месяц. Ежемесячную плату за обслуживание счета частного клиента банк не взимает за месяц, в котором заканчивается договор.
 - 50.2. Со счета бизнес-клиента банк снимает ежемесячную плату за обслуживание счета в первой декаде месяца за текущий месяц вперед. Ежемесячную плату, внесенную за месяц, в котором заканчивается договор, банк не возвращает при окончании договора с бизнес-клиентом.
 - 50.3. С клиента, остаток счета которого в указанной банком валюте превышает установленный банком предельный лимит, банк может взимать комиссию за остаток на счете. Более подробные условия касательно применения комиссии за остаток на счете указаны в прейскуранте.
51. Банк может снимать со счета все
 - платежи, вытекающие из других, связанных со счетом договоров, в т. ч. вытекающие из кредитных договоров и договоров на сделки с ценными бумагами;
 - задолженности, пени, неустойки и иные платы в соответствии с вышеназванными договорами и прейскурантом банка;
 - платы за обслуживание, подлежащие оплате на основании прейскуранта.
52. Плату за обслуживание и другую уплачиваемую сумму банк снимает со счета в той валюте, в которой была совершена операция, исходя из установленного банком курса, действующего в день совершения операции, если с клиентом нет иной договоренности. В случае отсутствия соответствующей валюты на счете банк конвертирует необходимую сумму из имеющейся на счете основной валюты или из другой валюты.
53. Если на счете клиента нет денег или их недостаточно для уплаты плат за обслуживание, а также суммы, вытекающей из заключенных между банком и клиентом других договоров, банк может по своему усмотрению снять названную сумму с других счетов клиента, в том числе с любой имеющейся на счете валюты.

Ответственность сторон

Ответственность за ошибки

54. Клиент несет ответственность за ошибки и недочеты переданной банку платежной инструкции, а также за ошибки передачи платежной инструкции.
55. Банк не несет ответственности за невыполнение или за неправильное выполнение перечисления, в т. ч. за опоздание, если ошибка была обусловлена ошибочной или неточной платежной инструкцией, переданной клиентом.

Ответственность банка за исполнение инициированных со счета платежей

56. Банк несет ответственность за платеж, инициированный со счета без согласия клиента, кроме случаев, когда клиент несет риск за причиненный ущерб или если имеет место мошенничество со стороны клиента. В этом случае банк незамедлительно возвращает клиенту сумму платежа и удержанные платы за обслуживание не позднее следующего рабочего дня, после того как банк узнал о платеже, совершенном без согласия клиента.
 - 56.1. Банк может незамедлительно снять со счета суммы, возвращенные согласно пункту 56, если выяснится, что платеж совершён клиентом или платеж был совершен в результате грубой небрежности, умышленных действий или мошенничества со стороны клиента.
57. Банк, как держатель счета плательщика, несет ответственность за то, чтобы инициированный клиентом платеж поступил в банк получателя к сроку, установленному банковскими условиями ведения расчетов, и без вычетов, если в пунктах 67–71 не предусмотрено иное.

58. Если платеж задержался, банк по требованию клиента уплачивает с суммы платежа пеню в размере, установленном законом, за каждый просроченный день до момента поступления суммы платежа в банк получателя.
59. Если банк или выбранный им посредник по платежам произвел с суммы платежа несанкционированный вычет, то банк незамедлительно передает вычтенную сумму получателю.
60. Если банк не исполнил платежную инструкцию, он делает все необходимое, чтобы платежная инструкция могла быть исполнена, или возвращает по требованию клиента сумму платежа на счет клиента. В последнем случае банк возвращает клиенту все связанные с исполнением платежной инструкции уплаченные платы за обслуживание и возмещает прочие прямые расходы, связанные с неисполнением платежной инструкции.
61. Если платежная инструкция выполнена с опозданием или выполнена неверно, или не выполнена вообще, то по требованию плательщика банк выясняет обстоятельства исполнения платежной инструкции и сообщает плательщику о результатах. Банк осуществляет запрос бесплатно, если платежная инструкция была инициирована частным клиентом и банк получателя платежа находится в договорном государстве. Банк взимает за осуществление запроса плату в соответствии с прейскурантом, если банк получателя платежа не находится в договорном государстве или если платежную инструкцию инициировал бизнес-клиент.
62. Если платежная инструкция исполнена неверно ввиду неправильно указанного клиентом уникального признака получателя, то по требованию плательщика банк по возможности помогает вернуть сумму сделки, в том числе получить информацию о фактическом получателе, информация о котором необходима плательщику для предоставления требования о возврате. За действия, произведенные для получения такой информации, банк может взимать с плательщика плату согласно прейскуранту.
Банк сообщает банку плательщика или плательщику, являющемуся его клиентом, уместные данные получателя (имя, контактные данные и т.д.), чтобы плательщик в случае неверного платежа мог потребовать от получателя возврата денег, если не удалось вернуть денежные средства через банк.

Ответственность банка за исполнение поступивших на счет платежей

63. Банк, как держатель счета получателя, несет ответственность за то, чтобы платеж поступил на счет клиента к сроку, указанному в банковских условиях ведения расчетов.
64. Если банк не перечисляет поступающий платеж своевременно на счет клиента, то по требованию клиента он платит пеню в размере, установленном законом, за каждый просроченный день.
65. Банк перечисляет поступивший платеж на счет клиента на основании уникального признака, которым, как правило, является номер счета получателя. Если представленный в платежной инструкции номер счета является неверным, банк не несет ответственности за неисполнение или неправильное исполнение платежной инструкции, и это также в том случае, если в платежной инструкции помимо номера счета получателя указаны другие данные о получателе. Банк может проверить соответствие уникального признака и указанных в платежной инструкции иных данных (например, имя), и в случае выявления несоответствия банк может не выполнять платежную инструкцию.

Обязанность информирования клиента

66. Частный клиент уведомляет банк о платеже, инициированном со счета без его согласия, или о неправильно исполненном платеже сразу после того, как ему стало об этом известно, но не позднее чем в течение 13 месяцев, считая со дня снятия денег со счета. Бизнес-клиент отправляет в банк соответствующее уведомление сразу после того, как ему стало об этом известно, но не позднее чем в течение трех месяцев, считая со дня снятия денег со счета.

Ограничения ответственности

67. Банк не несет ответственности за невыполнение или за неправильное выполнение перечисления, в т. ч. за опоздание или неправомерное списание суммы платежа, если перечисление не было выполнено или было неправильно выполнено банком получателя или посредником по платежам, которого выбрал клиент. Вдобавок к перечисленному выше, банк не несет ответственности перед бизнес-клиентом за нарушения, совершенные выбранными банком платежным посредником и провайдером услуги по инициированию платежа.
В этом случае клиент должен выставить требование платежному посреднику или провайдеру услуги по инициированию платежа.
68. Банк не несет ответственности на основании пунктов 58 и 64, если промедление с исполнением платежной инструкции обусловлено указанным клиентом неправильным уникальным признаком получателя.
69. Банк несет ответственность за прямые убытки, причиненные клиенту умышленно или в результате грубой небрежности. Банк не несет ответственности за косвенные убытки и упущенную выгоду.
70. Банк не несет ответственности ни за отказ от исполнения, неисполнение или задержку исполнения платежной инструкции, ни за обусловленные этим убытки, если ответственность банка безоговорочно исключена или если основанием поведения банка является договор или обстоятельство, что банк выполняет обязанность, вытекающую из правового акта или иного применяемого к банку предписания.
71. Банк не несет ответственности за требования, которые поданы по истечении названного в пункте 66 срока.

Действие, изменение и расторжение договора

72. Договор вступает в силу с момента его подписания и заключается на неопределенный срок.
73. Банк может в одностороннем порядке изменить условия договора, уведомив об этом клиента до вступления изменений в силу в установленный общими условиями банка срок и в установленном ими порядке. В случае несогласия клиента с изменениями он может расторгнуть договор на основании пункта 74. Если клиент не расторгнул договор в течение срока предуведомления, считается, что он согласился с изменениями.
74. Частный клиент может в любое время расторгнуть договор, за исключением случая, если его счета арестованы. Расторжение договора может повлечь за собой нарушение другого договора на услугу, с которым клиент взял обязательство иметь счет, или прекращение договора на услугу, если услугу невозможно оказывать без наличия счета.
- Бизнес-клиент не может расторгнуть договор, если
- он заключил с банком иной договор на услугу, исполнение которого происходит через счет или который содержит обязательство иметь счет;
 - у него есть невыполненное перед банком обязательство;
 - его счет арестован.
75. Банк может расторгнуть договор, уведомив об этом частного клиента за два месяца и бизнес-клиента за один месяц, если выполнены все следующие условия:
- остаток на счете клиента или остаток хранящихся на счете валют в общей сложности меньше суммы, эквивалентной 10 евро,
 - клиент не использовал счет в течение 12 месяцев,
 - клиент в течение срока предуведомления не начал вести расчеты, не восстановил минимальную сумму или не выразил желания сохранить счет.
76. Банк может расторгнуть договор в обычном порядке независимо от причин, уведомив об этом частного клиента за два месяца и бизнес-клиента за один месяц.
77. Банк может при наличии исключительных обстоятельств расторгнуть договор без соблюдения срока предуведомления, если
- 77.1 клиент нарушает обязательство, вытекающее из договора или общих условий банка;
- 77.2 у банка есть иное вытекающее из общих условий основание для отказа от договора при наличии исключительных обстоятельств;
- 77.3 в случае смерти клиента или удаления клиента из регистра, при отсутствии денежных средств на счете клиента и отсутствии обязательств перед банком.
78. Уведомление о расторжении договора в обычном порядке или при наличии исключительных обстоятельств банк высылает клиенту способом, установленным общими условиями.

Последствия прекращения договора

79. Прекращение договора не влечет за собой ни изменения порядка взыскания, ни удовлетворения денежных требований, возникших до прекращения договора.
80. При прекращении договора банк перечисляет на счет клиента подлежащие выплате проценты, и удерживает со счета все неуплаченные платы за обслуживание и суммы задолженности клиента перед банком. Банк выплачивает имеющийся на счете остаток денежных средств клиенту или его представителю, или перечисляет его на указанный клиентом или представителем счет в банке договорного государства.
81. По прошествии двух месяцев с момента прекращения договора банк закрывает счет клиента. Если в течение этих двух месяцев в банк в пользу клиента поступает платеж, банк принимает его, конвертируя платеж в основную валюту счета на основании действующего в день принятия платежа установленного банком курса. Банк перечисляет денежные средства на указанный клиентом счет или извещает клиента о поступлении и выплачивает денежные средства по первому требованию клиента. В отношении платежа применяется плата за услугу, действующая в банковской конторе.
82. Следующий за прекращением договора двухмесячный период принятия платежей не применяется к клиенту, договор с которым был расторгнут при наличии исключительных обстоятельств по инициативе банка на названных в общих условиях основаниях, которые исходят из Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма или в случае, если заключенный с бизнес-клиентом договор прекращается в связи с удалением из регистра.
83. За денежные средства клиента, находящиеся во владении самого банка после прекращения договора, банк проценты не выплачивает.
84. Закрытый счет вновь не открывается.