

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

Действительны с 01.11.2015

1. ПОНЯТИЯ

Расчетный счет (счет) – это банковский счет, на котором банк отображает деньги клиента, платежи, совершенные на основании распоряжения клиента, и платежи, поступившие в пользу клиента, а также иные действия, связанные с имеющимися на счете деньгами.

День ведения расчетов – день, в который 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, не являющийся субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником, однако в зависимости от платежной операции и канала ее совершения (интернет-банк, банковская контора и пр.) день ведения расчетов может отличаться.

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

Европейский банк – банк, находящийся в Договорном государстве.

Европейский платеж – платеж в евро в Европейский банк.

Клиент – плательщик или получатель, имеющий в банке расчетный счет.

Неповторимый признак – определенная банком комбинация из букв, цифр или символов, которая используется для единого точного распознавания счета клиента (напр. номер счета IBAN).

Договорное государство – государство-член Европейского союза (в т.ч. их автономные территории), Исландия, Лихтенштейн, Норвегия, Швейцария, Монако.

Посредник по платежам (в т.ч. банк-корреспондент) – сторона, предлагающая платежную услугу, при посредничестве которого при необходимости происходит передача платежного поручения банку получателя.

Платежная инструкция (платежное поручение, международное платежное поручение) – любое распоряжение на совершение платежной операции, которую плательщик передает банку. Платежную инструкцию можно передавать также через получателя.

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

- а) банку предоставлены все необходимые для выполнения платежной инструкции требуемые банком данные (неповторимый признак получателя (в основном IBAN); при необходимости название банка получателя и BIC и т. д.) и
- б) имеющейся на счете плательщика или оплаченной банку наличными суммы достаточно для исполнения платежной инструкции и оплаты, связанных с исполнением платежной операции и требуемых банком плат за обслуживание.

Платежная операция (платеж) – всевозможное внесение и выплата наличных денег и инициированная плательщиком или получателем платежа операция денежный перевод.

Плательщик – физическое или юридическое лицо, передавшее банку платежную инструкцию.

Банк плательщика – обслуживающий плательщика банк, которому плательщик предоставляет платежную инструкцию для исполнения.

Внутрибанковский платеж – платеж, в случае которого счета инициатора платежа и получателя платежа находятся в AS SEB Pank.

Банк – AS SEB Pank.

Получатель – физическое или юридическое лицо, которое является получателем денежных средств на основании платежной инструкции.

Банк получателя – банк, в котором находится счет получателя.

Банк, входящий в группу SEB – банк, входящий в концерн Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB).

Расчетный день – день, в который банк дебетует счет плательщика или кредитует счет получателя, и который является основанием для расчета процента находящейся на счете денежной суммы.

Международный платеж – платеж, который не является внутрибанковским платежом, платежом группы SEB или Европейским платежом.

Расчетный счет инициатора или получателя международного платежа находится в Европейском банке, но платеж инициируется в иной валюте, чем евро, или расчетный счет инициатора платежа или получателя не находится в Европейском банке.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Условия ведения расчетов применяются в отношении всех инициированных в банке и поступающих в банк платежей.

2.2 Банк исполняет инициированные плательщиком платежные инструкции и перечисляет поступившие в пользу получателя платежи на счет получателя (кредитует счет получателя) в сроки, установленные условиями ведения расчетов банка.

2.3 Поступившие в банк платежи банк перечисляет на счет получателя и подлежащие возврату платежи банк возвращает плательщику в соответствии с неповторимым признаком.

2.4 Банк передает соответствующие данные плательщика (напр., IBAN плательщика, имя, личный код или дата и место рождения, адрес) посреднику по платежам, банку получателя и получателю.

2.5 По требованию банка плательщик или получатель обязаны представить банку документы, подтверждающие законное происхождение используемых для совершения платежной операции денежных средств.

2.6 Если банк получает платежную инструкцию в день, который не является расчетным днем банка или в расчетный день, но после окончания установленного банком времени обработки платежей (часы, указанные в пунктах 3.1–3.3), то платежная инструкция будет считаться полученной на следующий расчетный день.

2.7 Приведенные в пунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.2.1, 3.3.1 и 3.3.2 сроки исполнения платежных инструкций означают, что к указанному сроку платеж перечисляется на банковский счет получателя.

2.8 Если у вовлеченного в исполнение платежной операции банка получателя или посредника по платежам в соответствующий день нет расчетного дня, перечисление платежа на счет банка получателя переносится на соответствующее количество дней вперед.

2.9 Если нет иной договоренности, банк дебетует:

2.9.1 сумму платежной операции и сопутствующие ей платы за обслуживание со счета плательщика сразу после получения платежной инструкции;

2.9.2 сопутствующие поступлению платежа платы за услугу со счета получателя сразу после перечисления платежа на счет получателя.

2.10 Если платежная инструкция инициирована с датой исполнения в будущем, считается, что банк получил платежную инструкцию от плательщика в приведенную в платежной инструкции дату при условии, что в этот день выполнены также все прочие условия получения платежной инструкции. Если названный день не является в банке днем ведения расчетов, платежная инструкция считается полученной на вышеприведенных условиях в следующий день ведения расчетов, если посредством соответствующего договора об оказании платежной услуги не договорено иначе.

2.11 Банк имеет право в любое время прекратить предложение возможности инициирования платежных инструкций, исполняемых быстрее обычного (срочный платеж, экспресс-платеж и т.д.), уведомив об этом клиентов посредством домашней страницы и банковских контор.

2.12 В случае противоречий в BIC-коде (*Business Identification Code*) банка получателя и почтовом адресе банк исходит из BIC-кода банка получателя. Если плательщик не указал в платежной инструкции BIC-код или сообщенный плательщиком BIC-код отличается от известного банку BIC-кода банка получателя, банк может при исполнении платежной инструкции по своему усмотрению исходить из известного банку BIC-кода банка получателя.

2.13 Если счет получателя находится в другом банке группы SEB, плательщик имеет право, согласно подходящим ему условиям исполнения платежной инструкции (срок, платы за обслуживание), совершить перечисление в виде платежа внутри группы SEB или Европейского платежа.

2.14 Банк имеет право использовать при исполнении платежей выбранных им самим посредников по платежам. Если клиент в платежной инструкции назначил посредника по платежам, банк имеет право поменять выбранного клиентом посредника по платежам, не информируя об этом клиента.

3. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ

3.1 Переводы в группе SEB

3.1.1 Внутрибанковский платеж – в основном, в течение 1 часа с момента получения платежной инструкции. Если банк получает платежную инструкцию после 22.00, платежная инструкция исполняется в течение вышеупомянутого срока, однако в выписке со счета банк может отобразить это как операцию за следующий день, т.е. платеж считается осуществленным на следующий день.

3.1.2 Платеж в другой банк группы SEB – в основном, в день получения платежной инструкции, если платеж был получен банком до 15.00. Если банк получит платежную инструкцию после указанного выше времени или в день, который не является днем ведения расчетов банка,

платежную инструкцию исполняют на следующий после получения расчетный день.

3.1.3 Поступление из другого банка группы SEB – в основном, в указанную в платежной инструкции дату валютирования, если платежное поручение поступило в AS SEB Bank до 17.00 и на следующий после получения расчетный день, если банк получит платежную инструкцию после указанного выше времени или в день, который не является днем ведения расчетов банка.

3.2 Европейские переводы

3.2.1. Европейские платежи

3.2.1.1 обычный платеж – исполняется, в основном, в день получения платежной инструкции, если банк получает платежную инструкцию до 16.30 и на следующий день ведения расчетов после дня получения платежной инструкции, если банк получает платежную инструкцию после вышеназванного времени или в день, не являющийся в банке расчетным днем. Если имеется дело с платежной инструкцией, инициированной на бумажном носителе, банк исполняет платежную инструкцию не позднее следующего после получения расчетного дня.

3.2.1.2 экспресс-платеж (возможен только в еврозоне)

- исполняется, в основном, в день получения платежной инструкции, если банк получает платежную инструкцию до 17.45 и в следующий за днем получения платежной инструкции день ведения расчетов, если банк получает платежную инструкцию после 17.45 или в день, который не является днем ведения расчетов банка
- инициированный в промежуток времени с 17.00 до 17.45 экспресс-платеж, превышающий 5 млн. евро, банк имеет право оставить невыполненным в тот же день и совершить его в следующий день ведения расчетов.

3.2.2 Поступившие в банк Европейские платежи

Поступившие в банк Европейские платежи перечисляются на счет получателя в день, когда соответствующий платеж был перечислен на корреспондентский счет банка (отображается в выписке корреспондентского счета банка) или на следующий за ним день ведения расчетов, если платеж поступил на корреспондентский счет банка после 18.30 или в день, который не является днем ведения расчетов банка.

3.3 Международные переводы

3.3.1 Банк получателя находится в договорном государстве
3.3.1.1 Обычный платеж – не позднее, чем на третий день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции.

3.3.1.2 Срочный платеж – не позднее, чем на второй день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции.

3.3.1.3 Экспресс-платеж – не позднее, чем на следующий день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции.

3.3.2 Банк получателя находится за пределами договорного государства

3.3.2.1 Обычный платеж – не позднее, чем на седьмой день ведения расчетов, следующий за получением платежной инструкции.

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

3.3.3 Поступившие в банк международные платежи

3.3.3.1 Поступивший в банк международный платеж перечисляется на счет получателя в день, когда соответствующий платеж был перечислен на корреспондентский счет банка (отображается в выписке корреспондентского счета банка) или на следующий за ним день ведения расчетов, если платеж поступил на корреспондентский счет банка после 17.00 или в день, который не является в банке днем ведения расчетов.

3.3.3.2 Если в банк поступает платеж, банк инициатора (банк плательщика) которого находится за пределами договорного государства, и платеж совершен в отличной от евро валюте или валюты договорного государства, 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 (отображается в выписке корреспондентского счета банка).

3.3.3.3 Если банк перечислил международный платеж на счет получателя до того, как соответствующий платеж был перечислен на корреспондентский счет банка, в случае задержки поступления денежного покрытия платежа банк имеет право дебетовать со счета получателя перечисленную на счет получателя сумму или заблокировать счет в объеме названной суммы до того, как указанная в платежной инструкции сумма будет перечислена на корреспондентский счет банка.

3.3.3.4 Банк имеет право отклонить платеж и отказаться от перечисления денежных средств на счет получателя, если информация о плательщике в поступившем международном платеже является недостаточной.

4. ОБМЕННЫЕ КУРСЫ ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.1 Банк использует обменные курсы в платежных операциях, при выполнении которых необходимо конвертирование одной валюты в другую. Необходимость использования обменных курсов возникает в случае, когда:

4.1.1 плательщик инициирует со своего счета платежную операцию в валюте, отличной от валюты счета (например, со счета в долларах США инициируется платеж в евро). В таком случае при конвертации используется действующий в банке плательщика на момент дебетования счета плательщика курс обмена при переводе соответствующей валюты;

4.1.2 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). В таком случае при конвертации используется действующий в банке получателя на момент кредитования счета получателя курс обмена при переводе соответствующей валюты;

4.1.3 иностранный банк возвращает инициированный плательщиком платеж (например, неточная информация, счет получателя закрыт и пр.) или плательщик отменяет совершенный в иностранной валюте платеж. В вышеприведенных случаях банк перечисляет возвращаемую сумму обратно плательщику в соответствии с данными условиями, прейскурантом и действующим в банке на момент кредитования счета курсом соответствующей валюты.

4.2 Банк имеет право установить прейскурантом определенную сумму платежных операций, охватывающих обмен валюты, в случае превышения которой банк имеет право исходить из установленного банком рыночного курса. Рыночный курс банк устанавливает в дни ведения расчетов в промежутке времени с 9.00 до 17.00.

4.3 Платежи, совершенные в иностранной валюте в другой эстонский банк, всегда осуществляются в виде международных платежей.

4.4 Платежи можно совершать только в котируемой банком валюте.

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

4.4.2 Банк имеет право в любое время прекратить котировку валюты. Банк уведомляет о прекращении котировки валюты посредством своей домашней страницы и банковских контор.

4.4.3 Клиента, который заключил с банком договор на расчетный счет и хранит на своем счете валюту, котировку которой банк прекращает, банк уведомляет о прекращении котировки валюты в установленном общими условиями сроками и порядке.

4.4.3.1 Банк конвертирует в последний день котировки имеющийся на счете клиента остаток соответствующей валюты в основную валюту счета по действующему в банке курсу обмена при переводе.

4.4.3.2 Если банк прекращает котировку основной валюты счета клиента, банк конвертирует остаток соответствующей валюты в евро по действующему в банке курсу обмена при переводе.

5. ОТЗЫВ ПЛАТЕЖНОЙ ИНСТРУКЦИИ

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

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

5.3 Если платеж возвращается, то банк перечисляет возвращаемую сумму на счет, с которого был инициирован платеж, если плательщик не дал банку иной инструкции. Банк не возвращает взятые за исполнение платежа платы за обслуживание.

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

6. СПОСОБЫ РАСЧЕТА ПЛАТ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ

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

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

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

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

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

6.3.1 в договорное государство, но исполнение платежной инструкции включает в себя услугу по обмену валюты (т. е. валюта счета и валюта платежной операции различаются), или

6.3.2 за пределы страны участницы, т. е. банк получателя находится не в договорном государстве, или

6.3.3 в валюте, отличной от евро или от валюты договорного государства.

6.4 Банк имеет право менять способ покрытия расходов в случае поступившего в банк платежа, который был инициирован расположенным в договорном государстве банком плательщика в валюте договорного государства или в евро, по которому не указана конвертация валюты, но по котором в качестве способа покрытия расходов указано «платит плательщик» или «платит получатель», заменяя выбранный при инициировании платежа способ покрытия расходов на «расходы пополам».

6.5 Плательщик 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 прейскурантом, в т. ч. плательщик 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 плательщика.

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 плательщиком, 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 плательщик или получатель не представил банку названные в пункте 2.5 документы, или

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

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

7.1.2.6 платеж был не исполнен или исполнен неправильно или задержан банком получателя или посредником по платежам, выбранным клиентом, или другими

посредниками по платежам в указанных в пункте 7.1.3 случаях.

7.1.3 Банк не несет ответственности перед клиентом, который не является потребителем, за вычеты с суммы платежной операции, произведенные посредниками по платежам, в т. ч. выбранными банком посредниками по платежам, а также за неисполнение, задержку исполнения или неправильное исполнение платежной инструкции посредниками по платежам, а также за любой вытекающий из вышесказанного ущерб.

7.1.4 Плательщик имеет право в указанном в пункте 7.1.2.2 случае требовать, чтобы банк плательщика в рамках возможностей помог плательщику получить обратно сумму платежной операции. Банк плательщика имеет право требовать за это плату.

7.1.4.1 Банк имеет право в случаях и порядке, установленных законом, обнародовать плательщику соответствующие данные (имя, контактные данные и т.д.) получателя, чтобы плательщик в случае неверного платежа мог потребовать возврата денег от получателя.

7.2. Ответственность плательщика

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

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

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

8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЖАЛОБ И ТРЕБОВАНИЙ О ВОЗМЕЩЕНИИ УЩЕРБА

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

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 договора платежной услуги 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, уведомив об этом в установленном общими условиями банка порядке и сроки.

9.2 Условия ведения расчетов доступны на домашней странице банка www.seb.ee и в банковских конторах.

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