

Общие условия AS SEB Pank



Действительны с 13.01.2018 г.

Содержание

Термины	2
Общие положения	2
Применение общих условий	2
Применяемый закон и соглашение о подсудности	3
Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта	3
Идентификация	4
Идентификация клиента	4
Представительство	4
Требования, предъявляемые к документам	4
Подпись	5
Создание клиентских отношений	5
Заключение договора	5
Права банка при противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма	6
Банковская тайна и обработка данных клиента	7
Счета	7
Распоряжение счетом	7
Дебетование счета клиента	7
Блокирование счета или услуги	8
Арест счета	9
Наследование счета	9
Процент	9
Платы за обслуживание и пени	9
Обмен информацией между клиентом и банком	10
Общие обязательства по информированию	10
Ответственность	11
Разрешение споров	12
Расторжение договора в обычном и чрезвычайном порядке	12

Термины

Блокирование – это операция, в случае которой по инициативе клиента или банка частично или полностью приостанавливается использование денежных средств или ценных бумаг, имеющих на счету, или оказание услуги.

Лицом, связанным с физическим лицом, являются

- реальный выгодоприобретатель физического лица;
- физическое или юридическое лицо, уполномоченным представителем которого лицо является;
- юридическое лицо, в совет, правление или иной руководящий орган которого лицо входит;
- юридическое лицо, из паев, акций и голосов которого лицу принадлежит 25% или более.

Лицом, связанным с юридическим лицом, являются

- реальный выгодоприобретатель юридического лица;
- физическое лицо, являющееся уполномоченным представителем юридического лица или членом совета, правления или иного руководящего органа юридического лица;
- юридическое лицо, из паев, акций или голосов которого юридическому лицу принадлежит 25% или более;
- физическое или юридическое лицо, которому принадлежит 25% или более паев, акций или голосов юридического лица.

Клиент – это физическое или юридическое лицо, представившее банку ходатайство о заключении договора, либо лицо, которое пользовалось или пользуется услугами банка.

- Частный клиент – это физическое лицо, которое совершает сделки, не связанные с самостоятельным ведением коммерческой или профессиональной деятельности.
- Бизнес-клиент – это индивидуальный предприниматель или юридическое лицо или нотариус и судебный исполнитель при исполнении своих служебных обязанностей.

Юридическим лицом, входящим в один концерн с банком, являются материнское предприятие банка, а также все дочерние предприятия банка и его материнского предприятия.

Основными платежными услугами являются

- открытие, использование и закрытие расчетного (т. е. платежного) счета;
- взнос наличных денег на расчетный счет и снятие наличных с расчетного счета;
- платежи, в т. ч. платежи, инициированные с расчетного счета и поступающие на расчетный счет, постоянное платежное поручение и постоянный платеж на основании э-счета;
- платежи, совершаемые с помощью банковской карты (за исключением кредитной карты) и через интернет-банк.

Уведомление на постоянном носителе данных – это уведомление, переданное клиенту под подпись или по почте, электронной почтой, через интернет-банк или в виде SMS-сообщения. Сообщение, переданное таким путем, клиент может сохранить, чтобы позднее получить к нему доступ и при необходимости воспроизвести в неизменном виде.

Реальный выгодоприобретатель – это физическое лицо, совершающее сделку с использованием своего влияния, либо напрямую или косвенно контролирует сделку или иное лицо, и в чьих интересах, в пользу которого или за чей счет совершается сделка.

Общие положения

Применение общих условий

1. Общие условия (далее – общие условия) AS SEB Pank (далее – банк) устанавливают основы правовых отношений между банком и клиентом, их права и обязанности, порядок общения и общие условия при заключении, изменении и прекращении договоров на предоставление банковских услуг (далее – договор).
2. Общие условия применяются ко всем правовым отношениям между банком и клиентом.
3. В своих взаимоотношениях банк и клиент, дополнительно к общим условиям, руководствуются правовыми актами, типовыми условиями договоров (далее – условия продукта), прочими оговоренными в договорах условиями, прецедентами банка (далее – прецедент), добросовестной практикой ведения банковской деятельности, а также принципами добросовестности и разумности.

4. Общие условия действительны в том случае, если условиями продукта не предусмотрено иное.
5. Общие условия и условия продукта действуют в том случае, если договором не предусмотрено иное.
6. С общими условиями, условиями продукта и прейскурантом можно ознакомиться в конторах банка и на домашней странице банка www.seb.ee.
7. Общение между банком и клиентом происходит на эстонском языке, а по возможности – также на русском или английском языке. На названных языках доступны общие условия банка, прейскурант, а также условия продукта по платежным услугам и вкладам.
8. В случае разночтений в содержании текстов на эстонском и иностранных языках за основу принимается текст на эстонском языке.

Применяемый закон и соглашение о подсудности

9. К отношениям между банком и клиентом применяется эстонское право.
10. Отношения между банком и клиентом регулируются правом иностранного государства, если этого требует закон или международный договор, или если это предусмотрено договором.
11. Спор, проистекающий из договора, решается в Эстонии в суде по месту нахождения банка:
 - 11.1 с частным клиентом, чье место жительства находится вне государств-членов Европейского Союза;
 - 11.2 с бизнес-клиентом, зарегистрированным в Эстонии или иностранном государстве.
12. Спор с частным клиентом, чье постоянное место жительства находится в государстве-члене Европейского Союза, решается в суде по месту жительства частного клиента.
13. Если во время заключения договора место жительства, местоположение или место деятельности клиента находилось в Эстонии, но после заключения договора
 - клиент направился на постоянное место жительства в иностранное государство;
 - перевел туда свое местоположение или место деятельности; или
 - во время представления иска место жительства, местоположение или место деятельности клиента банку неизвестно,то спор решается в Эстонии в суде по месту нахождения банка.
14. Несмотря на положения пункта 9, клиент, зарегистрированный или проживающий в иностранном государстве, обязан при использовании банковских услуг соблюдать законы, действующие в стране своего местожительства или местонахождения, установленные в них ограничения, обязательства по информированию и т. п.

Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта

15. Общие условия и являющийся их частью порядок обработки клиентских данных, условия продукта, а также прейскурант устанавливаются банком.
16. Особые условия конкретного договора устанавливаются соглашением между клиентом и банком.
17. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в общие условия, условия продукта и прейскурант.
18. Банк уведомляет клиента об изменении общих условий, условий продукта и прейскуранта через домашнюю страницу банка и с помощью объявлений в конторах банка за один месяц до вступления изменений в силу. С уведомлением банк сообщает об изменениях, внесенных в условия и в прейскурант.
19. Банк информирует клиента об изменении условий продукта по платежным услугам и вкладам, а также прейскуранта названных продуктов, с помощью уведомления на постоянном носителе данных как минимум за два месяца до вступления изменений в силу. Кроме того, банк следует общему порядку уведомления, установленному в пункте 18. Банк может информировать бизнес-клиента об изменении условий продукта по платежным услугам и вкладам, а также изменении в прейскуранте только в порядке, установленном в пункте 18.
20. Банк может в обоснованных случаях без предварительного уведомления вносить изменения прейскуранта, за исключением прейскуранта платежных услуг, применяемого к частному лицу. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении прейскуранта через конторы банка и домашнюю страницу банка.
 - 20.1 Банк не информирует клиента, если изменение прейскуранта (в т. ч. изменение прейскуранта платежных услуг) обусловлено снижением цены банковской услуги или добавлением в прейскурант новых услуг.
21. Если изменения общих условий, условий продукта или прейскуранта неприемлемы для клиента, клиент может расторгнуть соответствующий договор, представив банку письменное уведомление в течение срока ознакомления, указанного в пунктах 18-20, и предварительно выполнив все обязательства, вытекающие из договора.
22. Если клиент не использует право на расторжение договора, то считается, что он согласился с внесенными изменениями, и что у него нет к банку претензий, вытекающих из изменений общих условий, условий продукта или прейскуранта.

Идентификация

Идентификация клиента

23. Клиент и его представитель представляют банку данные и документы, необходимые для идентификации своей личности.
24. Идентификация физических лиц производится на основании удостоверяющих личность документов, определенных банком и соответствующих правовым актам.
25. В определенных банком сделках или действиях
 - стороны могут использовать для идентификации сертификат, соответствующий требованиям банка и позволяющий цифровую идентификацию;
 - для идентификации клиента банк может задавать ему вопросы и идентифицировать его на основании предоставляемых клиентом ответов.
26. Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются банком на основании действующей распечатки данных соответствующего регистра или на основании иных документов, требуемых банком.
27. Юридическое лицо иностранного государства идентифицируется банком на основании выписки или регистрационного свидетельства соответствующего регистра иностранного государства или на основании иных документов, требуемых банком.
28. После первичной идентификации банк может идентифицировать клиента и его представителя при заключении договоров, подаче заявлений и ходатайств, передаче распоряжений, связанных с расчетным счетом, а также подписании указанных документов также при помощи платежного средства, используемого на основании договора, или иным оговоренным способом.

Представительство

29. Физическое лицо может совершать сделки лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.
30. По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершать сделку лично, а клиент, являющийся юридическим лицом – через своего законного представителя.
31. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть составлен в требуемой банком форме. Банк может потребовать, чтобы доверенность, оформленная вне банка, была заверена нотариально или подтверждена иным равноценным способом.
32. Банк может отказаться обслуживать клиента на основании документа, подтверждающего право представительства, содержание которого не разъясняет волю клиента однозначно и понятно.
33. Клиент обязан незамедлительно информировать банк об аннулировании выданной им доверенности или объявлении ее недействительной; настоящее требование действует и в том случае, если он опубликует соответствующую информацию в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

Требования, предъявляемые к документам

34. Клиент представляет банку оригинал документа или его копию, заверенную нотариально или равноценным способом. Доверенность следует представлять в оригинале. Для своей идентификации физическое лицо представляет оригинал документа, удостоверяющего личность.
35. Банк может потребовать, чтобы документы, выданные в иностранном государстве, были легализованы или подтверждены свидетельством, заменяющим легализацию (апостилом), если межгосударственным договором не установлено иное.
36. В случае документов, составленных на иностранном языке, банк может потребовать их перевода на эстонский, русский или английский язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком или же переводчиком, подпись которого нотариально заверена.
37. Банк предполагает, что представленные клиентом документы являются подлинными, действительными и верными.
38. Банк может делать копии с представленных клиентом документов или документов, подтверждающих полномочия представителя, или оставить себе оригинал документа, если есть такая возможность.
39. В случае возникновения у банка сомнений в подлинности документов банк может не совершать сделку и потребовать представления дополнительных документов.
40. Банк не возмещает клиенту расходы, связанные с оформлением, переводом или предоставлением документов.

Подпись

41. Банк принимает собственноручную подпись клиента или его представителя, а по договоренности с клиентом – также коды, переданные электронным путем или устно.
42. В определенных банком сделках стороны могут подписывать документы, пользуясь сертификатом электронно-цифровой подписи, который соответствует требованиям банка. Банк может потребовать, чтобы участник сделки поставил свою подпись собственноручно в банке или заверил свою подпись нотариально.

Создание клиентских отношений

Заключение договора

43. При заключении договора клиент представляет банку правильные и полные данные о себе, а также требуемые банком документы. В ходе исполнения договора клиент обязан представить данные и документы по требованию банка, чтобы банк мог проверить и обновить представленную информацию.
44. Банк может передавать условия продукта, общие условия, информационные листки и прочие документы, применяемые к собственноручно подписанному договору, на адрес электронной почты, указанный в контактных данных клиента, или, при наличии договора на интернет-банк, в интернет-банк. По желанию клиента, банк выдает документы на бумажном носителе.
45. При заключении договора на основную платежную услугу предварительным условием является заключение договора на расчетный счет – клиент не обязан заключать какие-либо иные дополнительные договоры.
46. Банк может отказаться от заключения с лицом договора – прежде всего, если лицо или связанное с ним лицо:
 - 46.1. не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные и документы, требуемые для его идентификации или выполнения другого требования прилежности, предусмотренных законом (например, данные реальных выгодоприобретателей), или представленные им данные являются неправильными или недостаточными, либо документы не соответствуют требованиям банка;
 - 46.2. не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные или документы касательно характера и целей своей коммерческой или профессиональной деятельности, а также происхождения имущества, используемого в сделках в ходе хозяйственной или повседневной деятельности, либо если на основании документов и данных, указанных в пунктах 46.1 и 46.2, у банка возникнет подозрение, что речь может идти о связях с незаконной деятельностью, с финансированием терроризма или отмыванием денег;
 - 46.3. в течение последних пяти лет получило от банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, отрицательный ответ на ходатайство об открытии счета или заключении договора, либо банк или юридическое лицо, входящее в один концерн с банком, прекратили с ним клиентские отношения вследствие невозможности выполнения требований прилежности или в связи с подозрением, что клиент или связанное с ним лицо при совершении сделок использует подставных лиц, или что его коммерческая или иная деятельность может быть связана с незаконной деятельностью, финансированием терроризма или отмыванием денег;
 - 46.4. просрочило выполнение обязательств (например, не уплачены в срок платеж по кредиту, платеж по процентам, пеня или плата за обслуживание, или имеется иная задолженность) перед банком или юридическим лицом, входящим в один концерн с банком;
 - 46.5. причинило ущерб банку или юридическому лицу, входящему в один концерн с банком;
 - 46.6. имеет задолженности перед иными кредитными учреждениями или третьими лицами;
 - 46.7. по имеющимся у банка сведениям действовало в качестве подставного лица или использовало подставных лиц;
 - 46.8. является субъектом международной санкции или иного государственного ограничения (например, санкции Европейского союза или США) или по оценке банка связано с лицом, территорией, услугой или сделкой, в отношении которых установлена санкция или ограничение;
 - 46.9. по оценке банка, ведет деятельность в государстве или сфере с повышенным риском финансирования терроризма или отмывания денег (в т. ч., но не только, лица, предлагающие альтернативные платежные средства, а также посредники таких средств и торговцы ими);
 - 46.10. является лицом, связанным с государственными органами;
 - 46.11. является резидентом государства или территории с низкой налоговой ставкой (т.н. оффшорная зона) или имеет в своей структуре и/или среди партнеров, зарегистрированных в оффшорной зоне юридических лиц;
 - 46.12. было осуждено по обвинению в отмывании денег или финансировании терроризма;

- 46.13. по данным достоверных источников (государственных органов, государственных и международных баз данных, банков-корреспондентов) или средств массовой информации связано или было связано с организованной преступностью, в т. ч. с отмыванием денег или финансированием терроризма, терроризмом, контрабандой акцизных товаров или наркотических веществ, незаконной торговлей оружием, торговлей людьми, посредничеством в организации занятием проституцией, подделкой денежных знаков, платежных средств, ценных бумаг и т. п.;
- 46.14. действует без разрешения на деятельность, лицензии или регистрации в сфере, где требуется их наличие согласно правовым актам Эстонской Республики или иного государства, имеющего к этому отношение;
- 46.15. согласно решению компетентного учреждения или органа нарушило требования, действующие в сфере своей деятельности или по оценке банка не соблюдает действующие в соответствующей сфере требования ответственной деятельности и прилежности.
47. Банк может отказаться от заключения договора также в том случае, если
- 47.1. счет клиента в банке арестован;
- 47.2. имеется иное правовое основание для отказа, особенно если заключению договора препятствует какое-либо обстоятельство, вытекающее из законодательства (например, ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие прав представительства).
48. Банк может отказаться от заключения договора об основных платежных услугах с лицом, у которого, по оценке банка, отсутствует обоснованный интерес или связь с Эстонией, или в отношении которого имеются обстоятельства, указанные в пункте 46 или 47.
- 48.1. У физического лица имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если
- он проживает, учится или работает в Эстонии; или
 - его супруг(-а), дети или родители проживают в Эстонии; или
 - он имеет в Эстонии недвижимость.
- 48.2. У лица, ведущего коммерческую или профессиональную деятельность, имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если
- собственниками юридического лица являются резиденты Эстонии;
 - его коммерческая деятельность связана с Эстонией (например, расположенная в Эстонии производственная единица или договорные партнеры); или
 - у него имеются в Эстонии инвестиции (долевое участие в коммерческих объединениях или недвижимость).
- 48.3. Банк может потребовать, чтобы клиент доказал свои обоснованные интересы и связь с Эстонией, в т. ч., при необходимости, право на проживание в Европейском Союзе на законном основании.
49. Банк может отказаться от заключения договора на оказание инвестиционных услуг и услуг, сопутствующих инвестированию, а также от совершения сделок с инвестиционным продуктом и ценной бумагой, с лицом из Соединенных Штатов Америки (далее «США»).
- Физическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если его место жительства находится в США, или если лицо находится в США на протяжении определенного периода времени в связи с учебной или работой.
- Юридическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если оно учреждено в США, действует согласно законам США, имеет почтовый адрес в США или ведет коммерческую деятельность в США. Банк может считать представительство или филиал иностранного юридического лица лицом из США на тех же условиях. Банк может считать лицо лицом из США также на ином основании, вытекающем из законов США (например, реальным выгодоприобретателем юридического лица является лицо из США). Банк может использовать все публичные и известные банку данные о клиенте, при квалификации клиента в качестве лица из США.

Права банка при противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма

50. В целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма банк может:
- 50.1. при заключении договора или в ходе исполнения договора запрашивать у клиента дополнительные данные о самом клиенте, его представителях, собственниках и реальных выгодоприобретателях, а также о хозяйственной деятельности клиента, в т. ч. данные о договорных партнерах, обороте, доле наличных и безналичных сделок, частоте сделок и т.п.;
- 50.2. для выяснения законного происхождения денежных средств или имущества, используемых в сделке, требовать у клиента данные и документы касательно сделки (договоры купли-продажи, договоры найма, накладные на товар, таможенные документы и т.п.) или касательно партнера по сделке или иного лица, связанного со сделкой.

Если клиент не представит данные и документы, подтверждающие законное происхождение денежных средств или имущества, используемых в сделке, или если на основании представленных данных и документов у банка возникнет подозрение, что речь может идти о незаконной сделке, финансировании терроризма или отмывании денег, банк может отказаться от совершения сделки или вернуть отправителю денежные средства, поступившие клиенту;

50.3. регулярно проверять информацию, собранную для выполнения требований прилежности, предусмотренных законом, в т. ч. правильность данных, служащих основанием для идентификации клиента, а также требовать от клиента представления соответствующих данных и документов;

50.4. устанавливать временные или постоянные ограничения на использование услуг.

51. Клиент обязан представлять банку информацию, указанную в пунктах 50.1–50.3. В случае если клиент не представляет информацию, банк может заблокировать оказываемую клиенту услугу или отказаться от заключенного с клиентом договора в чрезвычайном порядке.

Банковская тайна и обработка данных клиента

52. Банковской тайной являются все ставшие известными банку персональные данные и прочие данные клиента, касательно заключенных с ним договоров и совершенных им сделок (далее – данные клиента), если законом не предусмотрено иное.

53. Принципы обработки данных клиента, а также права и обязанности банка при обработке данных клиента, в т. ч. при их передаче третьим лицам, описаны в документе «Порядок обработки данных клиента на предприятии SEB Eesti» (далее – порядок обработки данных клиента), который является неотъемлемой частью общих условий.

54. Клиент согласен, что банк может передавать данные клиента третьим лицам, указанным в порядке обработки данных клиента, и клиент не считает это нарушением обязанности хранения банковской тайны.

С порядком обработки данных клиента можно ознакомиться в банковских конторах, а также на домашней странице банка по адресу www.seb.ee.

Счета

Распоряжение счетом

55. Частный клиент, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений лично или через законного или уполномоченного представителя.

56. Бизнес-клиент, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений через законного представителя или уполномоченное лицо.

57. Для совершения сделки пользователь счета подтверждает свое право на распоряжение счетом способом, который принимает банк, предъявив документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право представительства, устный или электронный код и т.п.

58. Банк может проверять действительность и подлинность предъявленного ему документа, в том числе доверенности. Банк может отказаться от совершения сделки, если возникнет подозрение, что лицо, желающее распоряжаться счетом, не имеет на это права, или же если произвести действия по проверке не представляется возможным (например, банк не может связаться с нотариусом, заверившим доверенность, и т.п.).

59. Банк может отказаться от выполнения распоряжения клиента, если клиент или его представитель находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, или если у банка есть иное основания полагать, что клиент не способен в достаточной мере осознавать последствия своей сделки.

60. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие отказа от совершения сделки в случаях, указанных в пунктах 58 и 59.

61. Банк может записывать сообщения, заявления и распоряжения, передаваемые клиентом по каналам связи. При необходимости банк использует эти записи для подтверждения и воспроизведения.

Дебетование счета клиента

62. Банк может дебетовать со счета клиента

- платы за обслуживание, предусмотренные за администрирование счета, выполнение распоряжений и прочие услуги, оказанные клиенту
- суммы платежей, в т. ч. процентов, пеней, неустоек, расходов, возмещений и задолженностей, подлежащих уплате согласно договорам.

63. Если на счете, связанном с банковской услугой или договором, недостаточно денежных средств для уплаты плат за обслуживание, платежей, подлежащих уплате согласно договорам, в т. ч. процентов, пеней, неустоек, расходов, возмещений или задолженностей, то банк может дебетовать указанные суммы с других счетов клиента, открытых в банке.

64. Банк удерживает платы за обслуживание, платежи, подлежащие уплате согласно договорам, в т. ч. проценты, пени, неустойки, расходы, возмещения или задолженности со счета клиента в той валюте, в которой они возникли. При отсутствии на счете соответствующей валюты банк может конвертировать необходимую сумму с другой валюты, имеющейся на счете клиента, на основании курса, действующего в банке на день удержания.
65. Банк может в первоочередном порядке удерживать со счета клиента суммы, подлежащие уплате банку, которые стали взыскиваемыми – даже в том случае, если после того, как эти суммы стали взыскиваемыми, и до их действительного удержания, клиентом или третьими лицами были переданы другие распоряжения, если из закона не следует иное.
66. Если у клиента имеются перед банком невыполненные обязательства, вытекающие из нескольких различных договоров, то банк устанавливает, в покрытие каких обязательств он засчитывает дебетованную со счета клиента сумму. Информацию об этом банк приводит в выписке со счета клиента.
67. Если помимо финансовых обязательств, вытекающих из договора, клиент должен уплатить проценты, пеню, неустойку или другие расходы, то банк снимает эти суммы в следующей последовательности:
- расходы;
 - неустойки и пени;
 - проценты, ставшие взыскиваемыми;
 - основные обязательства.
- В случае потребительского кредита банк снимает суммы со счета клиента в следующей последовательности:
- расходы;
 - основная сумма кредита;
 - проценты;
 - прочие обязательства, вытекающие из договора.
68. По требованию третьего лица, банк дебетует счет клиента исключительно в случаях и порядке, установленных законом.
69. Если валюта счета клиента отличается от валюты кредита, то при выплате кредита банк может конвертировать валюту кредита в валюту счета, исходя из действующего на тот момент курса банка.

Блокирование счета или услуги

70. Блокирование или разблокирование счета или услуги по инициативе клиента производится на основании распоряжения клиента, переданного способом, приведенным в пункте 101.
71. Если у клиента в связи с опасностью незаконного распоряжения денежными средствами или ценными бумагами, имеющимися на счете, возникнет необходимость блокирования счета или услуги, счет блокируется банком также и на основании распоряжения, переданного по телефону. В таком случае для идентификации клиента банк может задавать последнему вопросы на основании данных, имеющихся в базе данных банка.
72. Если у банка возникнет сомнение в идентичности личности клиента, он может отказаться от блокирования счета или услуги или потребовать от клиента письменного подтверждения распоряжения о блокировании в течение установленного банком срока. Если клиент своевременно не подтвердил блокирование, банк может прекратить блокирование. В таком случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный отказом от блокирования или прекращением блокирования.
73. Банк может заблокировать счет клиента или услуги прежде всего в том случае, если:
- 73.1. клиент не представляет требуемые банком документы и данные, необходимые для выполнения требований прилежности, предусмотренных законом, или для проверки и обновления документов и данных, собранных в ходе выполнения методов проверки;
 - 73.2. клиент не представляет требуемые банком документы для определения права представительства пользователей счета;
 - 73.3. клиент, являющийся юридическим лицом, предоставляет банку противоречивые документы и распоряжения касательно своего представителя;
 - 73.4. банку становится известно о начале ликвидации юридического лица или об исключении из регистра юридического лица или физического лица-предпринимателя (FIE);
 - 73.5. банку становится известно о смерти клиента;
 - 73.6. клиентом не выполнено в срок последовое финансовое обязательство;
 - 73.7. счет клиента арестован, или распоряжение счетом ограничено иным способом на основании законодательства;
 - 73.8. несмотря на свои усилия, банк не имел возможности в течение разумного срока проверить данные и документы, использованные для идентификации клиента и выполнения других методов проверки;
 - 73.9. банку становятся известными обстоятельства, из-за которых возникает необходимость выяснить происхождение денег или имущества клиента;

- 73.10. в отношении клиента применяются международные санкции;
 - 73.11. сделка клиента, по оценке банка, связана с лицом, территорией, услугой или сделкой, в отношении которых установлены санкции или ограничения;
 - 73.12. банку становится известно, что клиент является лицом США, и, по оценке банка, продолжение сделок или услуги противоречит правовым актам США;
 - 73.13. право или обязанность блокирования вытекает из договора;
 - 73.14. у банка есть основание полагать, что при использовании услуги существует наличие риска безопасности или опасность мошенничества;
 - 73.15. банк осуществляет плановые или внеочередные работы по обслуживанию или развитию.
- 74. Банк снимает блокирование счета после отмены обстоятельств, послуживших основанием для блокирования.
 - 75. Банк извещает клиента о злоупотреблении или мошенничестве с данными, связанными с использованием платежной услуги или об возможной опасности этого (в т. ч. о блокировании счета или услуги на указанном основании), руководствуясь пунктами 96-99. Среди прочего, банк учитывает безопасность канала связи. Более подробную информацию можно получить в банковской конторе и на домашней странице банка.

Арест счета

- 76. По требованию третьего лица, банк накладывает арест на счет клиента или ограничивает распоряжение денежными средствами и ценными бумагами, имеющимися на счете, исключительно в случаях и порядке, установленных законом.
- 77. Банк освобождает счет клиента из-под ареста на основании решения органа, которым было принято решение, постановления или предписания об аресте, либо на основании вступившего в силу соответствующего судебного постановления.

Наследование счета

- 78. Банк может выплатить близким умершего клиента со счета клиента установленную банком сумму на покрытие расходов на похороны. Близкими считаются, прежде всего, супруг(-а), ребенок, отец, мать, сестра и брат клиента, а в обоснованных случаях – также дальний родственник или третье лицо. Если получатель выплаты использовал деньги не по целевому назначению, наследники могут выставить требование в отношении получателя выплаты.
- 79. Другие выплаты со счета умершего клиента банк производит на основании свидетельства о праве наследования или на основании других документов, следующих из законодательства, в т. ч. из закона иностранного государства, или на основании вступившего в силу соответствующего судебного постановления.
- 80. Если у умершего клиента имеется несколько наследников, и по меньшей мере один из них является несовершеннолетним лицом или лицом, над которым установлена опека, банк совершает выплаты со счета клиента только с согласия суда.
- 81. После совершения всех выплат банк закрывает счет.

Процент

- 82. За имеющиеся на счете денежные средства банк выплачивает клиенту проценты по установленной банком ставке или по ставке, оговоренной договором, заключенным с клиентом. Информация о действующих процентных ставках доступна в конторах банка и опубликована на домашней странице банка.
- 83. Основы начисления и условия выплаты процентов устанавливаются банком.
- 84. Если по закону с процентов следует платить подоходный налог, то банк удерживает подоходный налог с выплачиваемой суммы процентов. По желанию клиента, банк выдает справку о подоходном налоге, удержанном с суммы процентов.
- 85. Клиент уплачивает банку процент за использование денежных средств, полученных от банка, по ставке и на условиях, установленных договором.
- 86. Если законом не установлено иное, банк в обоснованных случаях может в одностороннем порядке без предварительного уведомления вносить изменения в размер процентной ставки, уплачиваемой клиентом или клиенту. В таком случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении процентной ставки через банковские конторы и домашнюю страницу банка, а клиент имеет право расторгнуть договор.

Платы за обслуживание и пени

- 87. Клиент платит за банковские услуги плату за обслуживание в соответствии с прейскурантом.
- 88. Банк и клиент могут договориться о плате за обслуживание, которая отличается от прейскуранта.

89. Помимо плат, оговоренных в прејскуранте и договоре, клиент несет
- расходы, сделанные в его интересах (например, почтовые и телефонные расходы, нотариальные расходы и т.д.);
 - необходимые расходы, связанные с договором (например, расходы по установлению залога, управлению, реализации и отказу от залога, расходы на страхование, складские расходы, расходы на охрану и поддержание порядка и т. п.).
90. За услуги, не указанные в прејскуранте, клиент платит на основании действительных расходов банка. В таком случае клиент может потребовать от банка счет, подтверждающий эти расходы.
91. В случае нарушения клиентом обязательств клиент уплачивает пеню или неустойку по ставке, установленной прејскурантом, условиями продукта или договором. Если в вышеназванных документах ставка пени не установлена, клиент уплачивает пеню по ставке, установленной законом.
92. Если не оговорено иначе, банк удерживает платы за обслуживание и прочие уплачиваемые суммы в той валюте, в которой сделка была совершена. При конвертации платы за обслуживание в иностранную валюту банк берет за основу установленный банком курс, действующий на день совершения сделки.
93. Информацию о дебетовании со счета плат за обслуживание, предусмотренных прејскурантом или договором, клиент получает из выписки со счета. При отсрочке внесения платы за обслуживание клиент, по своему требованию, получает отчет об отсроченных платах за обслуживание. Отдельно первичный бухгалтерский документ банком не выдается.
94. В случае платежной услуги частный клиент уплачивает регулярные платы за обслуживание по договору только до момента прекращения действия договора. Банк возвращает частному клиенту плату за обслуживание, внесенную в качестве предоплаты, пропорционально, исходя из реальных расходов, понесенных к моменту расторжения договора. Плату за обслуживание, уплаченную за день прекращения действия договора, банк не возвращает. Бизнес-клиентам банк предоплату не возвращает.

Обмен информацией между клиентом и банком

Общие обязательства по информированию

95. Банк информирует клиента через средства массовой информации, домашнюю страницу банка или в конторах банка; при необходимости – посредством почтового письма или через интернет-банк, либо через иной канал связи, сообщенный банку.
96. При отправлении персональных сообщений банк обычно исходит из следующих правил:
- 96.1. клиентам, заключившим договор на интернет-банк, банк отправляет персональные сообщения в интернет-банк;
- 96.2. клиентам, не заключившим договор на интернет-банк, банк отправляет персональные сообщения:
- на сообщенный банку адрес электронной почты;
 - в виде SMS-сообщения на сообщенный банку номер мобильного телефона, если банку не был сообщен адрес электронной почты;
 - по почте, если клиент не сообщил банку ни адреса электронной почты, ни номера мобильного телефона.
- Если у банка имеется обоснованное основание полагать, что сообщенные клиентом данные являются неверными (например, отправленное клиенту письмо было возвращено с пометкой почтового предприятия или собственника/владельца, что клиент не проживает по данному адресу), то банк может направить извещения по контактному данным клиента, занесенным в регистр народонаселения или Коммерческий регистр.
97. В зависимости от содержания сообщения банк может отклониться от правил, приведенных в пункте 96, передав сообщение на адрес или телефонный номер, посредством которых, по оценке банка, сообщения поступят к клиенту наилучшим образом (например, отправив сообщение сразу в виде SMS-сообщения).
98. Персональные сообщения, отправленные банком клиенту, считаются полученными, и обязательства банка по информированию – выполненными, если сообщения банка были отправлены в соответствии с пунктами 96 или 97 в интернет-банк или на почтовый адрес клиента, на его адрес электронной почты или номер телефона, которые клиент сообщил банку последними, или по контактными данным клиента, занесенным в регистр народонаселения или Коммерческий регистр, если в отношении сообщенных клиентом данных имеется основание полагать, что они являются неверными.
99. Банк может не отправлять клиенту персональное сообщение, если у банка есть основание полагать, что известный банку адрес, адрес электронной почты или номер телефона клиента неверные или неполные.
100. Клиент информирует банк:

100.1. обо всех изменениях в данных, приведенных в договоре, заключенном с банком, или в документах, представленных банку (например, об изменении имени или фамилии, гражданства, адреса местожительства или расположения, почтового адреса, адреса электронной почты, номера телефона, налогового резидентства, сферы деятельности, данных реального выгодоприобретателя и представителя, а также о признании доверенности недействительной, и т.д.). Юридическое лицо, помимо всего вышеназванного, должно информировать банк также

- о реорганизации юридического лица, его объединении, разделении,
- объявлении банкротства,
- начале процесса санации, принудительного прекращения или ликвидации, а также
- о его исключении из регистра.

По требованию банка, клиент представляет документ, подтверждающий соответствующее изменение;

100.2. об обстоятельствах, которые могут обусловить квалификация клиента в качестве лица из США или резидента иного государства;

100.3. об обстоятельствах, предусмотренных договором или которые могут оказать влияние на выполнение обязательств, вытекающих из договора;

100.4. об утере или краже у клиента документа, удостоверяющего его личность.

101. Клиент незамедлительно представляет все сообщения в письменном виде в контору банка, через интернет-банк или подписанное электронно-цифровой подписью, соответствующей требованиям банка, на адрес электронной почты банка.

102. Сообщение, отправленное клиентом или банком по почте, считается доставленным на пятый календарный день, считая с даты отправления.

Сообщение, отправленное по электронной почте, через интернет-банк и иной канал связи, считается доставленным

- в тот же день, если сообщение отправлено в рабочий день до 16:00 часов;
- на следующий день, если сообщение отправлено позже.

103. Клиент предоставляет банку информацию, указанную в пункте 100, также и в том случае, если данные об изменениях и обстоятельствах опубликованы в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения») или зарегистрированы в публичных регистрах.

Ответственность

104. Банк и клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно и разумно, соблюдая требования прилежности и с учетом традиций и общепринятой практики.

105. Банк и клиент несут ответственность за виновное нарушение обязательств.

106. Банк и клиент не несут ответственности за нарушение обязательств, если это было вызвано непреодолимой силой (форс-мажором). Форс-мажором являются обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла повлиять – в т. ч.

- незаконное вмешательство в ее деятельность со стороны третьих лиц (предупреждение о взрыве, банковские ограбления, кибератака и т.п.),
- иные события, на которые обязанная сторона не могла повлиять (забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждения линий связи, общие помехи в работе компьютерных систем, деятельность органов государственной власти и т.д.).

107. Банк не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при его посредничестве.

108. Банк не несет ответственности за ущерб, который может быть причинен клиенту

- изменением курса обмена валюты,
- падением стоимости ценных бумаг или иными рисками, связанными с инвестиционной деятельностью, а также
- за снижение стоимости предметов, отданных банку на хранение.

109. Если клиент не выполняет обязательств по информированию, указанных в пункте 100, банк предполагает, что имеющаяся в его распоряжении информация является правильной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный этим клиенту или третьим лицам, за исключением случаев, когда ущерб причинен в результате умышленных действий или грубой небрежности со стороны банка.

110. По требованию банка, клиент возмещает ущерб, причиненный банку вследствие предоставления неверных данных или не уведомления об изменении данных.

111. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту
- вследствие отказа от сделки на основании пунктов 39, 46–48 и 50.2.,
 - вследствие блокирования счета или услуги на основаниях, перечисленных в пункте 73,
 - вследствие расторжения договора в чрезвычайном порядке на основаниях, перечисленных в пунктах 117 и 118.

Разрешение споров

112. Разногласия, возникшие между банком и клиентом, стороны разрешают, прежде всего, путем переговоров.
113. Сначала стороны пытаются разрешить разногласия на месте. Если это сделать не удастся, то заинтересованная сторона может подать жалобу или требование (далее «требование») в письменном виде или через интернет-банк.
- 113.1. Банк отвечает на поданное требование в письменном виде или в иной форме, по желанию клиента, не позднее чем в течение одного месяца с момента получения требования. На требования, связанные с исполнением платежей, банк отвечает в общем случае в течение 15 рабочих дней.
- Если до составления ответа необходимо более тщательно выяснить и проверить обстоятельства, банк может продлить срок предоставления ответа.
114. Если банк и клиент не достигнут соглашения, клиент может обратиться в Департамент защиты прав потребителя (ул. Кирику, 4, 15071 Таллинн, www.tarbijakaitseamet.ee) или в Финансовую инспекцию (ул. Сакала, 4, 15030 Таллинн, www.fi.ee).
- Также для разрешения спора клиент может обратиться в комиссию по потребительским спорам, действующую при Департаменте защиты прав потребителя, которой можно подать жалобу через интернет-среду для разрешения споров по адресу <http://ec.europa.eu/odr>. С процедурными правилами комиссии можно ознакомиться по адресу www.tarbijakaitseamet.ee.
115. Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция. Более подробную информацию о Финансовой инспекции можно получить на интернет-странице www.fi.ee.

Расторжение договора в обычном и чрезвычайном порядке

116. Банк может в обычном порядке расторгнуть бессрочный договор, сообщив об этом клиенту за два месяца.
117. Банк имеет право в одностороннем порядке, без соблюдения срока предуведомления, в чрезвычайном порядке расторгнуть договор, если клиент существенно нарушает договорные обязательства.
- Существенным нарушением договорных обязательств, прежде всего, является то, что клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное соблюдение которого служит предпосылкой для того, чтобы банк продолжал исполнять договор. Такими обязательствами являются: представление правильных и полных данных и требуемых банком документов для идентификации своей личности и выполнения прочих требований прилежности, предусмотренных законом, а также обеспечение банку возможностей для регулярной проверки и обновления информации;
- 117.2. информирование банка об изменениях в данных, указанных в договорах, заключенных с банком, или в документах, представленных банку;
- 117.3. представление данных о своем материальном положении, соответствующих действительности, если такая информация необходима банку для принятия решения о кредитовании или для иных действий, сопряженных с риском для банка;
- 117.4. информирование банка об ухудшении своего материального положения, либо о других обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязательств перед банком, взятых на себя клиентом;
- 117.5. по требованию банка предоставление данных и документов, которые подтверждали бы цели и характер коммерческой деятельности клиента или сделки, или легальное происхождение денежных средств или иного имущества, используемых в сделке.
118. Банк может в чрезвычайном порядке без предуведомления расторгнуть договор при наличии веской причины, если с учетом интересов обеих сторон нельзя предположить продолжение договора – прежде всего, если
- 118.1. данные и документы, представленные клиентом или связанным с ним лицом, не рассеивают сомнений банка, что деятельность клиента или связанного с ним лица может быть связана с незаконными сделками, финансированием терроризма или отмыванием денег;
- 118.2. клиент или связанное с ним лицо используют при совершении сделки подставное лицо, или у банка по иным причинам возникли подозрения в отношении клиента или связанного с ним лица об отмывании денег или финансировании терроризма или основного правонарушения в отношении отмывания денег;

- 118.3. клиент намеренно или вследствие грубой небрежности нарушает обязательства, вытекающие из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в один концерн с банком, или на протяжении длительного времени просрочил выполнение своих обязательств;
- 118.4. деятельность или бездействие клиента или связанного с ним лица причинили ущерб банку или юридическому лицу, входящему в один концерн с банком, или возникла опасность причинения ущерба;
- 118.5. клиент отказывается представлять банку данные, связанные с налоговым резидентством самого клиента или его реального выгодоприобретателя (например, идентификационный номер налогоплательщика или иную информацию, связанную с налоговым резидентством), представление которых вытекает из Закона об обмене информацией по налогообложению;
- 118.6. продолжение исполнения договора невозможно из-за какого-либо препятствия, вытекающего из законодательства (например, ограниченная дееспособность, отсутствие правоспособности, противоречивость прав представительства);
- 118.7. клиент или связанное с ним лицо ведет свою деятельность без разрешения на деятельность, лицензии или регистрации, предусмотренной правовыми актами Эстонской Республики;
- 118.8. клиент или связанное с ним лицо, по оценке банка, ведет свою деятельность в сфере или стране с повышенным риском финансирования терроризма или отмывания денег;
- 118.9. клиент или связанное с ним лицо является лицом, связанным с государственными органами;
- 118.10. клиент является лицом из США или становится лицом из США в течение срока действия заключенного с банком инвестиционного договора или договора об услуге, сопутствующей инвестированию, или об инвестиционном продукте;
- 118.11. в отношении клиента или связанного с ним лица применяются международные санкции или иные государственные ограничения (например, санкции Европейского союза или США) или по оценке банка клиент или связанное с ним лицо связано с лицом, территорией, услугой или сделкой, в отношении которых установлена санкция или ограничение;
- 118.12. клиент или связанное с ним лицо признано виновным в отмывании денег или финансировании терроризма;
- 118.13. клиент или связанное с ним лицо по данным достоверных источников (государственных органов, государственных и международных баз данных, банков-корреспондентов) или средств массовой информации связано или было связано с организованной преступностью, в т. ч. с отмыванием денег или финансированием терроризма, терроризмом, контрабандой акцизных товаров или наркотических веществ, незаконной торговлей оружием, торговлей людьми, посредничеством в организации занятием проституцией, подделкой денежных знаков, платежных средств, ценных бумаг и т. п.;
- 118.14. клиент или связанное с ним лицо согласно решению компетентного учреждения или органа нарушило требования, действующие в сфере своей деятельности или по оценке банка не соблюдает действующие в соответствующей сфере требования ответственной деятельности и прилежности;
- 118.15. государство отказывается выдавать клиенту электронно-цифровое удостоверение личности э-резидента, либо приостанавливает или аннулирует его действие;
- 118.16. договоры на расчетный счет, заключенные с клиентом, были прекращены.