

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ AS SEB PANK

Действуют с 01.01.2011 г

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### 1.1 Применимость общих условий

**1.1.1** Общие условия (далее – общие условия) AS SEB Pank (далее – банк) устанавливают основы правовых отношений между банком и физическими или юридическими лицами (далее – клиент), порядок общения между банком и клиентом, общие условия при заключении, изменении и прекращении договоров на банковские услуги (далее – договор), а также при осуществлении прав и выполнении обязанностей между банком и клиентом в рамках заключенных договоров.

**1.1.1.1** Клиентом является каждое физическое или юридическое лицо, подавшее в банк ходатайство о заключении договора и идентифицированное банком, или лицо, которое использует или использовало предлагаемую банком услугу.

**1.1.2** Общие условия применяются ко всем правовым отношениям, действующим между банком и клиентом на день вступления в силу общих условий.

**1.1.3** В своих взаимоотношениях банк и клиент дополнительно к общим условиям руководствуются правовыми актами, типовыми условиями договоров (далее – условия продукта), особыми условиями договора между банком и клиентом, прейскурантом банка (далее – прейскурант), добрыми банковскими традициями, а также принципами добросовестности и разумности.

**1.1.4** Общие условия действительны постольку, поскольку условиями продукта не предусмотрено иное.

**1.1.5** Общие условия и условия продукта действуют настолько, насколько договором не предусмотрено иное.

**1.1.6** С общими условиями, условиями продукта и прейскурантом можно ознакомиться в конторах банка и на домашней странице банка [www.seb.ee](http://www.seb.ee).

**1.1.7** Общение между банком и клиентом происходит на эстонском языке, по соглашению сторон на русском или английском языке. На названных языках доступны общие условия банка, прейскурант, а также условия продукта по платежным услугам и вкладам.

**1.1.8** В случае возможных разночтений и двоякого понимания в текстах общих условий, условий продукта и прейскуранта на эстонском и иностранных языках за основу принимается текст на эстонском языке.

#### 1.2 Применяемый закон и подсудность

**1.2.1** К отношениям между банком и клиентом применяется эстонское право.

**1.2.2** Отношения между банком и клиентом регулируются правом иностранного государства, если это следует из закона или предусмотрено договором.

**1.2.3** Споры между банком и клиентом разрешаются в суде по месту нахождения банковской конторы, где был заключен договор, если законом не установлено иное или если стороны не договорились об ином.

**1.2.4** Несмотря на положения п. 1.2.1, физическое лицо, место жительства которого находится в иностранном государстве, и юридическое лицо, которое зарегистрировано в иностранном государстве, при использовании банковских услуг обязаны соблюдать действующие в их странах места жительства или нахождения законы, установленные в них ограничения, обязательства по информированию и т.п.

#### 1.3 Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта

**1.3.1** Общие условия, условия продукта, а также прейскурант устанавливаются банком.

**1.3.2** Особые условия конкретного договора устанавливаются соглашением между клиентом и банком.

**1.3.3** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять общие условия, условия продукта и прейскурант.

**1.3.4** Банк уведомляет клиента об изменении общих условий и условий продукта через одну газету общегосударственного распространения, а также размещает изменения общих условий и условий продукта на домашней странице банка и в конторах банка как минимум за 1 месяц до вступления изменений в силу, если общими условиями не установлено иное.

**1.3.5** Банк уведомляет клиента об изменении прейскуранта за 1 месяц через домашнюю страницу банка и с помощью объявлений в конторах банка, если общими условиями не установлено иное.

**1.3.6** Банк уведомляет клиента, являющегося потребителем, об изменении условий продукта по платежным услугам и вкладам, а также прейскуранта названных продуктов с помощью персонального сообщения на постоянном носителе и, кроме того, в соответствии с установленным п. 1.3.4 и/или 1.3.5 способом как минимум за 2 месяца до вступления изменений в силу. К изменению условий продукта платежных услуг и вкладов, заключенных с другими клиентами, а также к изменению соответствующего прейскуранта применяется установленный п. 1.3.4 и/или 1.3.5 общий порядок.

**1.3.6.1** Потребитель – это клиент, являющийся физическим лицом, который совершает сделки, не

связанные с ведением самостоятельной хозяйственной или профессиональной деятельности.

**1.3.6.2** Договор на платежную услугу – это договор, на основании которого клиент может пользоваться услугами, которые позволяют:

a) вносить на расчетный счет (т.е. платежный счет) или снимать с него наличность;

b) инициировать с расчетного счета платежи и принимать их, в т.ч. исполнять постоянные и прямые платежные поручения;

c) выдавать и приобретать платежные средства, платежные инструменты и способы платежа (например, банковские карточки, коды на интернет-банк, аккредитивы);

d) исполнять платежные поручения (т.е. платежные инструкции), при которых согласие на совершение платежа дается с помощью телекоммуникационного, цифрового или инфотехнологического оборудования (далее – платежное средство).

**1.3.6.3** Сообщением, переданным на постоянном носителе, считается сообщение, которое передано клиенту либо под подпись, либо по почте, электронной почте, через интернет-банк или SMS-сообщение. Переданное названным способом сообщение клиент может сохранить так, чтобы впоследствии к нему можно было иметь доступ и при необходимости воспроизвести его в неизменном виде.

**1.3.6.4** При передаче сообщений на постоянном носителе банк исходит из положений п. 8.1.2.

**1.3.7** Банк имеет право в обоснованных случаях в одностороннем порядке без предварительного уведомления изменять прейскурант, если законом не установлено иное. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении прейскуранта через конторы банка и домашнюю страницу банка, а также предоставляет клиенту право в течение установленного банком разумного времени отказаться от договора. Банк не применяет срок предварительного уведомления также в случае, если изменение прейскуранта обусловлено снижением цены банковской услуги или добавлением в прейскурант новых услуг.

**1.3.8** Если дополнения или изменения к общим условиям, условиям продукта или прейскуранта неприемлемы для клиента, клиент имеет право отказаться от соответствующего договора, представив банку письменное уведомление в течение указанного в п. 1.3.4 – 1.3.7 срока ознакомления и выполнив предварительно все вытекающие из договора обязательства.

**1.3.9** Если клиент не использует право на отказ от договора, считается, что он согласился с внесенными изменениями, и у него нет к банку претензий, вытекающих из изменений общих условий, условий продукта или прейскуранта.

**1.3.10** При введении в Эстонской Республике в качестве законного платежного средства евро банк пересчитывает имеющиеся на счетах клиента

деньги, имущественные обязательства клиента и установленные в договорах лимиты, предельные ставки сделок, подлежащие уплате платы за обслуживание, платежи и прочие суммы из эстонских крон в евро на основании официального курса. По заключенным с клиентом кредитным договорам, в которых было установлено соглашение о применении в качестве плавающей процентной ставки базового процента по кредитам в эстонских кронах, с момента перехода на евро в качестве плавающей процентной ставки действует устанавливаемый банком базовый процент по кредитам в евро.

Уведомление об изменении условий продукта и договора по вышеназванным изменениям клиенту отдельно не высылается, и установленный в п. 1.3.4, 1.3.5 и 1.3.6 порядок не применяется.

## **2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ**

### **2.1 Идентификация клиента**

**2.1.1** Клиент и его представитель обязаны предоставить банку необходимые для идентификации своей личности данные и требуемые банком документы.

**2.1.2** Идентификация физических лиц производится на основании удостоверяющих личность документов, определенных банком и соответствующих действующим правовым актам.

**2.1.2.1** Банк и клиент пришли к соглашению о том, что, начиная со дня, о котором банк известил клиента, стороны могут в отношениях друг с другом использовать при идентификации отвечающий требованиям банка и защищенный кодом безопасности сертификат, позволяющий цифровое распознавание.

**2.1.3** Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются на основании действующей распечатки данных соответствующего регистра или на основании иных требуемых банком документов.

**2.1.4** Юридическое лицо иностранного государства идентифицируется на основании выписки или регистрационного свидетельства соответствующего регистра иностранного государства и/или на основании иных требуемых банком документов.

**2.1.5** Согласно заключенному между банком и клиентом договору дальнейшая идентификация клиента или его представителя для заключения договоров, подачи заявлений и ходатайств и передачи связанных со счетом распоряжений, а также подписание названных документов, может производиться через используемое на основании договора платежное средство.

### **2.2 Представительство**

**2.2.1** Физическое лицо может совершать сделки лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.

**2.2.2** По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершать сделку лично.

**2.2.3** Подтверждающий право представительства документ должен быть составлен в требуемой банком форме. Банк имеет право требовать, чтобы оформленная вне банка доверенность, подтверждающая право представительства, была заверена нотариально.

**2.2.4** Банк не обязан акцептовать подтверждающие право представительства документы, из которых однозначно и понятно не разъясняется желание клиента.

**2.2.5** Клиент обязан незамедлительно информировать банк об аннулировании доверенности или объявлении ее недействительной, и это также в случае, если соответствующее сообщение опубликовано в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

### **2.3 Требования, предъявляемые к документам**

**2.3.1** Клиент представляет банку оригиналы документов или их копии, заверенные нотариально или равносильным с ним образом. Для идентификации физического лица следует представить оригинал удостоверяющего личность документа.

**2.3.2** Банк имеет право требовать, чтобы документы, выданные в иностранном государстве, были легализованы или подтверждены заменяющим легализацию свидетельством (*апостилем*), если межгосударственным договором не установлено иное.

**2.3.3** В случае документов, составленных на иностранном языке, банк имеет право требовать перевода документов на эстонский или русский или английский язык. Перевод должен быть сделан присяжным переводчиком, или подпись переводчика должна быть нотариально заверена. Банк не возмещает клиенту затраты, связанные с указанными действиями.

**2.3.4** Банк имеет право предполагать, что представленные клиентом документы являются подлинными, действительными и верными.

**2.3.5** Банк имеет право делать копии с представленных клиентом документов или с представленных представителем для совершения сделки документов, подтверждающих его полномочия.

**2.3.6** В случае возникновения сомнений в подлинности представленных документов банк имеет право не совершать сделку и требовать представления дополнительных документов.

### **2.4 Подпись**

**2.4.1** Банк акцептует подпись, собственноручно сделанную клиентом или его представителем. В установленных договором случаях банк акцептует

также коды, переданные электронным путем или устно.

**2.4.2** Банк и клиент пришли к соглашению о том, что, начиная со дня, о котором банк известил клиента, стороны могут при отношениях друг с другом использовать при подписании документов цифровую подпись, если сертификат, позволяющий давать такую подпись, соответствует требованиям банка и выдан акцептуемым банком лицом, предоставляющим услуги сертификации.

**2.4.3** Банк имеет право требовать, чтобы подпись была дана в банке или в случае, когда это невозможно, чтобы она была нотариально заверена.

## **3. СОЗДАНИЕ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

### **3.1 Заключение договора**

**3.1.1** Отношения банка с клиентом регулируются в письменной, в позволяющей письменное воспроизведение или электронной форме, если законом не установлена обязательная форма сделки.

**3.1.2** Банк имеет право решать, с кем ему заключать договор, а с кем нет.

**3.1.3** Клиент обязан при заключении договора представить о себе банку правильные, полные и отвечающие действительности данные и требуемые банком документы. Банк имеет право в ходе исполнения договора требовать от клиента данные и документы для проверки и обновления представленной информации, а клиент обязан их представлять.

**3.1.4** Банк имеет право отказаться от заключения с лицом договора, в т.ч. договора на расчетный счет, прежде всего, в случае, если лицо или связанное с ним лицо:

**3.1.4.1** не представило по требованию банка данные или документы, требуемые для идентификации его личности и для выполнения других вытекающих из закона методов проверки, или представленные им данные являются неправильными или недостаточными или представленный документ имеет признаки подделки;

**3.1.4.2** не представило по требованию банку или юридическому лицу, входящему с банком в одну группу, данные или документы, требуемые для подтверждения характера и целей его коммерческой деятельности, а также происхождения используемого в хозяйственной деятельности имущества, или если на основании названных в п. 3.1.4.1 и 3.1.4.2 документов и данных у банка возникает подозрение, что речь может идти об отмывании денег или финансировании терроризма;

**3.1.4.3** в течение пяти лет перед подачей ходатайства о заключении договора получило от банка или от юридического лица, входящего в одну с банком группу, отрицательный ответ на ходатайство об открытии счета или заключении договора, или банк или юридическое лицо, входящее в одну с

банком группу, прекратили с ним клиентские отношения вследствие невозможности выполнения банком методов контроля или в связи с подозрением, что клиент при совершении сделок использует подставных лиц, или коммерческая деятельность клиента может быть связана с противозаконной деятельностью или с отмыванием денег или финансированием терроризма;

**3.1.4.4** просрочило выполнение обязательств (например, неуплаченный в срок платеж по кредиту, платеж по процентам, пеня, плата за обслуживание и т.п. задолженности) перед банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу;

**3.1.4.5** своим действием или бездействием послужило причиной возникновения ущерба или реальной опасности причинения ущерба банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу.

**3.1.5** В значении общих условий:

**3.1.5.1** лицами, связанными с физическим лицом, являются:

- а) физические и юридические лица, уполномоченным представителем которых является данное лицо;
- б) юридические лица, членом совета, правления или иного руководящего органа которых является данное лицо;
- с) юридические лица, в которых 10 или более процентов паев, акций или голосов принадлежат данному лицу.

**3.1.5.2** лицами, связанными с юридическим лицом, являются:

- а) физические лица, являющиеся членами совета, правления или иного руководящего органа, либо уполномоченные представители юридического лица;
- б) юридические лица, 10 или более процентов паев, акций или голосов которых принадлежат данному юридическому лицу;
- с) физические и юридические лица, владеющие 10 или более процентами паев, акций или голосов данного юридического лица.

**3.1.5.3** Юридическим лицом, входящим в одну с банком группу, являются материнское предприятие банка, а также все дочерние предприятия банка и его материнского предприятия.

**3.1.6** Банк имеет право отказаться от заключения договора также в случае, если в отношении лица подлежат применению международные санкции, если счета лица в банке арестованы или на другом вытекающем из закона основании, особенно если заключению договора препятствует какое-либо вытекающее из закона обстоятельство, такое, как ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие представительских прав.

**3.1.7** При принятии решения об отказе от заключения договора банк всесторонне рассматривает обстоятельства каждого отдельного случая и принимает решение, исходя из принципов целесообразности.

## **3.2 Права банка при воспрепятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма**

**3.2.1** В целях воспрепятствования отмыванию денег и финансированию терроризма банк имеет право:

**3.2.1.1** при заключении договора или в ходе исполнения договора запрашивать у клиента дополнительные данные о собственниках и действительных выгодоприобретателях клиента, а также о хозяйственной деятельности клиента, в т.ч. данные о договорных партнерах, обороте, доле наличных и безналичных сделок, частоте сделок и т. п.

**3.2.1.2** для выяснения законного происхождения используемых в сделке денежных средств или имущества запрашивать у клиента документы, являющиеся основанием для сделки (договоры продажи, договоры подряда, накладные на товар, таможенные документы и т.п.), и данные о партнере сделки или ином лице, связанном со сделкой.

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

**3.2.1.3** регулярно проверять информацию, собранную для выполнения вытекающих из закона методов проверки, в т.ч. верность данных, служащих основанием для идентификации личности клиента, а также требовать от клиента представления соответствующих данных и документов. Клиент обязан предоставить необходимые документы и дать соответствующую информацию;

**3.2.1.4** передавать собранные о клиенте данные (далее – данные клиента) с учетом установленных законом требований юридическим лицам, входящим в одну с банком группу, оказывающим посреднические услуги в совершении платежей клиента банкам-корреспондентам и посредникам по платежам или лицам, соприкасающимся со сделкой клиента, с целью выполнения вытекающих из закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма обязанностей и выяснения происхождения имущества, используемого в сделках клиента.

**3.2.1.5** Клиент обязан предоставлять банку названную в п. 3.2.1.1-3.2.1.3 информацию.

## **3.3 Обеспечение требований банка**

**3.3.1** Банк имеет право требовать от клиента предоставления залога для обеспечения надлежащего исполнения договорных обязательств клиента, если законом не установлены ограничения при требовании предоставления залога.

**3.3.2** Банк имеет право требовать от клиента предоставления залога или увеличения уже

имеющегося залога, если условия, лежащие в основе отношений между банком и клиентом, изменились, и названное изменение влияет или может повлиять на надлежащее исполнение клиентом своих обязательств. Такими изменениями являются:

**3.3.2.1** ухудшение или угроза ухудшения экономического положения клиента;

**3.3.2.2** увеличение обязанностей клиента или уменьшение или угроза уменьшения стоимости имеющегося залога;

**3.3.2.3** иные обстоятельства, которые влияют или могут повлиять на надлежащее исполнение обязательств клиента.

**3.3.3** Залог устанавливается на основании договора, заключенного между банком и клиентом/третьим лицом.

**3.3.4** Банк, при наличии соответствующего ходатайства клиента, имеет право частично освободить залог или заменить его, если стоимость залога, предоставленного клиентом банку, стабильно превышает общий объем обязательств клиента в акцептуемом банком размере.

## **4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ**

### **4.1 Банковская тайна**

**4.1.1** Банк бессрочно хранит в тайне все, рассматриваемые законом в качестве банковской тайны данные о клиенте и о заключенных с ним договорах.

**4.1.2** Банк имеет право без согласия клиента разглашать данные, рассматриваемые в качестве банковской тайны, лицам, которым банк на основании правовых актов имеет право и обязан предоставлять информацию.

### **4.2 Цели обработки личных данных**

**4.2.1** Банк обрабатывает сообщенные банку в рамках договора или любым иным способом личные данные клиента следующим образом:

**4.2.1.1** личные данные (имя клиента, личный код, дата рождения, данные удостоверяющего личность документа и т.д.) – главным образом для идентификации клиента;

**4.2.1.2** контактные данные (номер телефона, адрес, адрес электронной почты и т.д.) – главным образом для передачи клиенту информации и предложений финансовых услуг;

**4.2.1.3** данные о компетентности клиента (знания и опыт клиента в области инвестирования) – главным образом для оценки компетентности клиента, также данные о финансовых возможностях, имуществе и обязательствах клиента, о его инвестиционных целях и устойчивости к риску – главным образом для оценки уместности и соответствия предлагаемых клиенту инвестиционных услуг и ценных бумаг;

**4.2.1.4** финансовые данные клиента (доход, имущество, обязательства, члены семьи, прежняя платежная дисциплина, сделки на счете клиента и т.д.) – главным образом для определения платежеспособности, изучения потребительских привычек клиента и предложения клиенту подходящих ему финансовых услуг;

**4.2.1.5** данные о происхождении имущества клиента (данные о работодателе, партнерах по сделкам и коммерческой деятельности и т.д.) – главным образом для предотвращения финансирования терроризма и отмыванию денег.

**4.2.2** В пунктах 4.2.1.1-4.2.1.5 приведены основные цели обработки каждой категории данных. В случае разумной необходимости банк имеет право обрабатывать данные, относящиеся к конкретной категории данных, также и в иных, нежели названных в п. 4.2.1.1-4.2.1.5 целях.

**4.2.3** Обработка личных данных клиента указанным в п. 4.2.1.1-4.2.1.5 способом необходима в целях принятия решения о заключении с клиентом договора, управления и исполнения заключенного договора, исполнения установленных законом обязательств, а также защиты своих нарушенных или оспоренных прав, в том числе банк в вышеуказанных целях имеет право составлять списки проанализированных на различных основаниях личных данных клиента (например, списки должников и т.п.).

**4.2.4** Банк обрабатывает личные данные клиента также с целью составления статистических исследований и анализов групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг и других финансовых показателей, а также с целью составления отчетов и управления рисками.

**4.2.5** Банк может использовать личные данные клиента для предложения и рекламы клиенту продукта или услуги банка, юридического лица, входящего в одну с банком группу, или, в отдельных случаях, иного договорного партнера. Клиент в любое время имеет право отказаться от рекламы и предложений, уведомив об этом банк.

### **4.3 Передача данных**

**4.3.1** Клиент дает банку согласие на то, что банк может передавать данные клиента, в т.ч. личные данные и данные, рассматриваемые в качестве банковской тайны:

**4.3.1.1** юридическим лицам, входящим в одну с банком группу, с целью:

а) предлагать клиенту все услуги, оказываемые банком и юридическими лицами, входящими в одну с банком группу, а также оценивать компетентность и кредитоспособность клиента, эффективно используя собранные личные данные и финансовую информацию;

б) применять необходимые методы проверки для предотвращения отмыванию денег и финансированию терроризма и выяснять законность происхождения используемого в сделках имущества;

с) выполнять необходимые для управления рисками требования.

**4.3.1.2** лицам и организациям, связанным с оказанием банковских услуг (например, лицам, оказывающим услуги перевода, связи, печати и почтовой рассылки, международным карточным организациям, страховщикам, нотариусам и т. д.);

**4.3.1.3** банкам получателя, банкам-корреспондентам и посредникам по платежам, привлеченным к исполнению внутригосударственных срочных платежей и международных банковских сделок (совершаемые в иностранной валюте внутригосударственные платежи и платежи в иностранное государство; платежи и сделки с ценными бумагами в иностранное государство; обработка чеков и т.д.), в т.ч. всемирному обществу межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). См. [www.swift.com](http://www.swift.com).

а) центры SWIFT по обработке данных находятся в странах-членах Европейского Союза и в Соединенных Штатах Америки, исходя из чего данные по банковской сделке, в т.ч. личные данные инициатора и получателя сделки, сохраняются независимо от места совершения перечисления в принадлежащем SWIFT'у центре обработки, как в стране-члене Европейского Союза, так и в Соединенных Штатах Америки;

б) в ходе исполнения банковской сделки связанные со сделкой банк, посредник по платежам или SWIFT могут быть обязаны предоставить данные банковской сделки и связанные с ней личные данные клиента компетентному государственному учреждению соответствующего государства в случаях, предусмотренных правовыми актами соответствующего государства, прежде всего с целью препятствования отмыванию денег и финансированию терроризма;

с) если к исполнению международной банковской сделки привлечено финансовое учреждение (банк-корреспондент или иной посредник по платежам), находящееся в государстве с недостаточным уровнем защиты данных (т.е. государство, которое не присоединилось к договору Европейской Экономической зоны, и которое Европейская Комиссия не отнесла к числу государств с достаточным уровнем защиты данных), банк не может гарантировать, что при обработке личных данных клиента финансовыми учреждениями, находящимися в названных государствах, у лица, обрабатывающего данные, имеются такие же обязанности и клиенту обеспечены такие же права, как при обработке данных в стране-члене Европейского Союза или в другом государстве с достаточным уровнем защиты данных.

**4.3.1.4** оказывающим посреднические услуги по платежам клиента банкам-корреспондентам, посредникам по платежам, банкам получателя или лицам, связанным со сделкой клиента, с учетом

установленных законом требований с целью выполнить вытекающие из закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма обязанности и выяснить происхождение имущества, используемого в сделках клиента.

**4.3.1.5** в базы данных, в т.ч. в AS Krediidiinfo или в любой регистр нарушений платежной дисциплины, который ведет другое лицо, в которые банк передает данные на основании закона или договора. Банк имеет право на передачу данных клиента в регистр нарушений платежной дисциплины, если у клиента есть в банке невыполненное надлежащим образом денежное обязательство. С данными клиента, обрабатываемыми в регистре нарушений платежной дисциплины, который ведет AS Krediidiinfo, а также с условиями обработки, основаниями и объемом передачи данных клиент может ознакомиться в интернете на странице [www.krediidiinfo.ee](http://www.krediidiinfo.ee);

**4.3.1.6** другим третьим лицам в связи с необходимостью банка защищать свои законные права (например, адвокату, лицу, которое на основании договора оказывает банку услугу взыскания долгов).

**4.3.2** Банк может пополнять свою базу данных данными из публичных регистров и из баз данных государства или местного самоуправления, если передача данных или возможность доступа к ним согласуются с законом. С этой же целью клиент дает банку право запрашивать дополнительную информацию о клиенте у юридических лиц, входящих в одну с банком группу.

**4.3.2.1.** Банк имеет право в приведенных в общих условиях целях обрабатывать публично доступные данные по клиенту и данные по клиенту, полученные от любых третьих лиц, если данные переданы банку с учетом установленных законом требований.

#### **4.4 Права клиента при обработке данных**

**4.4.1** Клиент в любое время имеет право доступа к своим данным, а также клиент имеет право в любое время требовать внесения исправлений в свои данные, если данные изменились или являются неточными по другой причине.

**4.4.2** Клиент имеет право требовать от банка прекращения обработки личных данных клиента, если из закона не следует иное. Согласно закону вышеприведенное право не действует в части данных, касающихся нарушений денежных обязательств клиента, если обработка названных данных согласуется с установленными законом требованиями.

**4.4.3** Лица, уполномоченные обрабатывать имеющиеся в распоряжении банка личные данные (уполномоченные обработчики), их адреса и другие контактные данные опубликованы на домашней странице банка.

## **5. СЧЕТА**

### **5.1 Расчетный счет и счет ценных бумаг**

**5.1.1** Для открытия расчетного счета клиент заключает с банком договор на расчетный счет, в котором определяются условия пользования и распоряжения расчетным счетом.

**5.1.2** Для открытия счета ценных бумаг необходимо наличие у клиента уже открытого в банке расчетного счета.

**5.1.3** Для открытия счета ценных бумаг клиент заключает с банком договор, в котором определяются условия пользования и распоряжения счетом ценных бумаг.

## **5.2 Распоряжение счетом**

**5.2.1** Клиент, являющийся физическим лицом, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений лично или через законного или уполномоченного представителя.

**5.2.2** Клиент, являющийся юридическим лицом, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений через законного представителя или уполномоченное лицо.

**5.2.3** Для совершения сделки пользователи счета должны акцептуемым банком способом подтвердить свое право на распоряжение счетом (предъявить удостоверяющий личность документ, устный или электронный код, документ, подтверждающий право представительства и т.п.).

**5.2.4** Банк имеет право проверять действительность и подлинность предъявленного ему документа, в том числе доверенности. Банк имеет право отказаться от совершения сделки, если возникает сомнение в том, что лицо, желающее использовать счет, имеет право на распоряжение счетом. В этом случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный отказом от совершения сделки.

**5.2.5** Банк имеет право записывать сообщения, заявления, распоряжения и иные действия, переданные клиентом по каналам связи, и при необходимости использовать записи для подтверждения.

## **5.3 Дебетование счета клиента**

**5.3.1** Банк имеет право дебетовать со счета клиента платы за обслуживание, предусмотренные за администрирование счета, исполнение распоряжений и за иные оказанные клиенту услуги, а также суммы пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений и задолженностей, подлежащих уплате согласно договорам между клиентом и банком.

**5.3.2** Если на связанном с банковской услугой счете недостаточно денежных средств для дебетования платы за обслуживание, пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений или задолженностей, банк имеет право дебетовать названные суммы с других открытых в банке счетов этого же клиента.

**5.3.3** Банк удерживает задолженности со счета клиента в той валюте, в которой они возникли. При отсутствии соответствующей валюты банк имеет право конвертировать необходимую сумму из другой

имеющейся на счете клиента валюты на основании соответствующего курса, действующего в банке на день удержания.

**5.3.4** Банк имеет право в первоочередном порядке удерживать со счета клиента подлежащие уплате банку суммы, которые стали востребуемыми, даже в том случае, если после того, как эти суммы стали востребуемыми, и до их действительного удержания, клиентом или третьими лицами были переданы другие распоряжения, за исключением случаев, когда из закона следует иное.

**5.3.5** Если у клиента есть перед банком невыполненные обязательства, вытекающие из нескольких различных договоров, банк устанавливает, в покрытие каких обязательств он засчитывает дебетованную со счета клиента сумму. Информацию об этом банк излагает в выписке со счета клиента.

**5.3.6** Если помимо вытекающих из договора денежных обязательств клиент должен уплатить проценты, пенью, неустойку или другие расходы, считается, что исполнение произошло сначала в покрытие расходов, затем неустойки и пени, затем в покрытие ставших востребуемыми процентов, и, наконец, в покрытие основных обязательств.

**5.3.6.1** в случае потребительского кредита дебетованная со счета сумма засчитывается сначала в покрытие расходов, затем основной суммы, затем процентов, и, наконец, в покрытие других вытекающих из договора обязательств.

**5.3.7** Банк имеет право дебетовать со счета клиента ошибочно кредитованные на счет суммы на установленных в договоре условиях.

**5.3.8** Банк имеет право проводить взаимозачет в объеме всех взаимных требований, которые не были оспорены в судебном порядке и стали востребуемыми, если иное не вытекает из закона, или если заключенным между банком и клиентом договором не установлено иное.

**5.3.9** Банк уведомляет клиента о проведенном взаимозачете в соответствии с законом или заключенным с клиентом договором.

**5.3.10** По требованию третьего лица банк дебетует счет клиента исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

## **5.4 Блокирование счета или услуги**

**5.4.1** Блокирование счета или услуги означает полное или частичное приостановление по инициативе клиента или банка совершения сделок с имеющимися на счете денежными средствами или ценными бумагами либо оказания услуги.

**5.4.2** Блокирование или разблокирование счета или услуги по инициативе клиента производится на основании письменного распоряжения клиента или распоряжения клиента, переданного иным способом, установленным соглашением между банком и клиентом.

**5.4.3** Если у клиента в связи с опасностью незаконного распоряжения имеющимися на счете



денежными средствами или ценными бумагами возникает необходимость блокирования счета или услуги, счет блокируется также и на основании переданного по телефону распоряжения клиента. В данном случае для идентификации клиента банк имеет право задавать клиенту вопросы на основании данных, имеющихся в базе данных банка.

**5.4.4** Если у банка возникает сомнение в идентичности личности клиента, он имеет право отказаться от блокирования счета или услуги или потребовать от клиента в течение установленного банком срока письменного подтверждения распоряжения о блокировании. Если клиент своевременно не подтвердил блокирование, банк имеет право прекратить блокирование. В этом случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту отказом от блокирования или прекращением блокирования.

**5.4.5** Банк имеет право блокировать счет клиента или услугу, если:

**5.4.5.1** клиент не представляет требуемые банком документы и данные для выполнения вытекающих из закона методов проверки или для проверки и обновления собранных в ходе выполнения методов проверки документов, данных и информации;

**5.4.5.2** клиент не представляет требуемые банком документы для определения права представительства пользователей счета или банку предоставляются противоречивые документы и распоряжения о лицах, имеющих право представительства клиента, являющегося юридическим лицом;

**5.4.5.3** банку становится известно, что юридическое лицо исключено из регистра;

**5.4.5.4** банку становится известна информация о смерти клиента, являющегося физическим лицом;

**5.4.5.5** у клиента перед банком есть задолженность при исполнении вытекающих из договора денежных обязательств;

**5.4.5.6** счет клиента арестован, или распоряжение счетом ограничено иным способом на вытекающем из закона основании;

**5.4.5.7** банк, несмотря на соответствующие усилия банка, не имел возможности в течение разумного времени проверить данные и документы, использованные для идентификации клиента и выполнения других методов проверки;

**5.4.5.8** банку становятся известны обстоятельства, исходя из которых, возникает необходимость выяснять законность происхождения денег или имущества клиента;

**5.4.5.9** в отношении клиента подлежат применению международные санкции;

**5.4.5.10** право и/или обязанность блокирования вытекает из договора.

**5.4.6** Банк снимает блокирование счета при исчезновении обстоятельств, послуживших основанием для блокирования.

## **5.5 Арест счета**

**5.5.1** Банк по требованию третьего лица накладывает арест на счет клиента или ограничивает распоряжение имеющимися на счете средствами исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

**5.5.2** Банк освобождает счет клиента из-под ареста на основании решения органа, которым было принято решение, постановление или предписание об аресте, или на основании соответствующего вступившего в силу судебного акта.

## **5.6 Наследование счета**

**5.6.1** Банк имеет право выплатить родственникам умершего клиента со счета клиента установленную банком сумму на покрытие расходов на погребение.

**5.6.1.1** Родственниками считаются, прежде всего, супруг(-а), ребенок, отец или мать, сестра или брат клиента, в обоснованных случаях также дальний родственник или третье лицо. В случае если получатель выплаты использовал деньги не по целевому назначению, наследники имеют право выставить требование против получателя выплаты.

**5.6.2** Другие выплаты со счета умершего клиента банк производит на основании свидетельства о праве наследования и/или о праве собственности или на основании других документов, следующих из закона, в т.ч. из закона иностранного государства, или на основании соответствующего вступившего в силу судебного акта.

**5.6.3** После совершения всех выплат банк закрывает счет.

## **6. ПРОЦЕНТ**

**6.1** На имеющиеся на счете денежные средства банк выплачивает клиенту проценты по установленной банком ставке или по ставке, предусмотренной заключенным с клиентом договором. Информация о действующих процентных ставках доступна в конторах банка и опубликована на домашней странице банка.

**6.2** Основания начисления и условия выплаты процентов устанавливаются банком.

**6.3** Если законом установлена обязанность уплаты подоходного налога с процентов, то банк удерживает с выплачиваемых сумм процентов подоходный налог на основании и в порядке, установленном законом. По желанию клиента банк выдает справку о подоходном налоге, удержанном с суммы процентов.

**6.4** Клиент уплачивает банку процент за использование полученных от банка денежных средств по ставке и на условиях, установленных договором.

**6.5** Банк имеет право в обоснованных случаях в одностороннем порядке без предварительного уведомления изменять размер уплачиваемой клиентом или клиенту процентной ставки, если законом не установлено иное. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении процентной ставки через операционные



залы банка и домашнюю страницу банка, а также предоставляет клиенту право в течение установленного банком разумного времени отказаться от договора.

## **7. ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПЕНИ**

**7.1** Клиент обязан уплачивать за банковские услуги плату за обслуживание в соответствии с прейскурантом.

**7.2** Банк и клиент могут установить договором отличные от прейскуранта платы за обслуживание.

**7.3** В дополнение к приведенному в прейскуранте и установленному договором клиент несет расходы по необходимым действиям, совершенным банком в интересах клиента (например, почтовые и телефонные расходы, нотариальные платы и т.д.), а также связанные с договором необходимые расходы (например, расходы по установлению залога, по управлению, реализации и отказу от залога, расходы на страхование, складские расходы, расходы на охрану и поддержание правопорядка и т.п.).

**7.4** За услуги, которые не указаны в прейскуранте, клиент платит на основании действительных расходов банка. В этом случае клиент имеет право требовать от банка выставления счета.

**7.5** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств клиент уплачивает пеню или неустойку по ставке, установленной прейскурантом, условиями продукта или договором. Если ставка пени в вышеназванных документах не установлена, клиент уплачивает пеню по ставке, установленной законом.

**7.6** Платы за обслуживание и прочие подлежащие к оплате суммы банк удерживает в валюте, в которой была совершена сделка, если не установлено иное. При конвертации платы за обслуживание в иностранную валюту за основу берется действующий на день совершения сделки установленный банком соответствующий курс, если договором не установлено иное.

**7.7** Информацию о дебетовании со счета предусмотренных прейскурантом или договором плат за обслуживание клиент получает из выписки со счета. При отсрочке уплаты платы за обслуживание клиент по требованию получает отчет об отсроченных платах за обслуживание. Отдельно первичный бухгалтерский документ банком не выдается.

**7.8** В случае прекращения договора на платежную услугу клиент, являющийся потребителем, уплачивает вытекающие из договора регулярные платы за обслуживание только до момента прекращения договора. Банк возвращает потребителю внесенную в качестве предоплаты плату за обслуживание пропорционально, учитывая реальные расходы, понесенные к моменту прекращения договора для оказания услуги. Плату за обслуживание, уплаченную за день прекращения

договора, банк не возвращает. Другим клиентам платы за обслуживание, уплаченные в качестве предоплаты на основании договоров на платежные услуги, не возвращаются.

## **8. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ**

### **8.1 Общие обязательства по информированию**

**8.1.1** Банк информирует клиента посредством сообщений в средствах массовой информации, на домашней странице банка или в конторах банка, при необходимости клиент информируется также посредством персонального сообщения, отправленного по почте или через интернет-банк или через другой сообщенный банку канал связи.

**8.1.2** При отправлении персональных сообщений банк, как правило, исходит из следующих правил:

**8.1.2.1** клиентам, которые заключили договор на интернет-банк, персональные сообщения отправляются в интернет-банк;

**8.1.2.2** если клиент не заключил договор на интернет-банк, банк отправляет сообщения:

- на сообщенный банку адрес электронной почты;
- в виде сообщения SMS на сообщенный банку номер мобильного телефона, если банку не был сообщен адрес электронной почты;
- по почте, если клиент не сообщил банку ни номера мобильного телефона, ни адреса электронной почты.

**8.1.3** В зависимости от содержания передаваемого сообщения банк имеет право отступить от приведенных в п. 8.1.2 правил и передать сообщение по тем контактным данным клиента, которые по оценке банка наилучшим образом обеспечивают поступление сообщения клиенту (например, отправить сообщение сразу в виде сообщения SMS).

**8.1.4** Банк имеет право не отправлять персональное сообщение клиенту в случае, если у банка есть обоснованное основание считать, что имеющиеся в распоряжении банка адрес или контактные данные клиента являются неполными или неправильными (например, отправленное клиенту письмо было отправлено обратно с отметкой Eesti Post о том, что клиент не проживает по данному адресу).

**8.1.5** Персональные сообщения, отправленные банком клиенту, считаются полученными клиентом и обязательства банка по информированию выполненными, если сообщения банка были отправлены в соответствии с п. 8.1.2 или 8.1.3 на последний сообщенный банку адрес клиента или контактные данные или в интернет-банк. Сообщения, отправленные по почте, считаются полученными клиентом на пятый календарный день, считая со дня отправки. Сообщения, отправленные по электронной почте, через интернет-банк или иной канал связи, считаются полученными клиентом в тот же день, если сообщение было отправлено в рабочий день до

16.00, позднее отправленные сообщения считаются полученными на следующий рабочий день.

**8.1.6** Клиент обязан незамедлительно в письменном или в ином предварительно оговоренном виде информировать банк обо всех изменениях, произошедших в данных, зафиксированных в заключенном с банком договоре или в представленных банку документах (например, об изменении имени, адреса, сферы деятельности, данных действительного выгодоприобретателя и представителей, об аннулировании доверенностей и т.д.). Юридическое лицо должно помимо вышеназванного информировать банк также о преобразовании, объединении, разделении, объявлении банкротства, начале процесса принудительного прекращения или ликвидации, исключении из регистра юридического лица. По требованию банка клиент обязан представить документ, подтверждающий соответствующее изменение.

**8.1.7** Клиент обязан незамедлительно в письменном или в ином предварительно оговоренном виде информировать банк обо всех обстоятельствах, которые могут оказать влияние на выполнение обязательств, вытекающих из заключенного с банком договора.

**8.1.8** Клиент обязан незамедлительно информировать банк об утере, краже или об изъятии у клиента иным способом против его воли удостоверяющего личность документа.

**8.1.9** Клиент обязан предоставлять банку информацию, указанную в пунктах 8.1.6 – 8.1.8, также и в том случае, если данные об изменениях и обстоятельствах опубликованы в «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения») или зарегистрированы в публичных регистрах.

## **8.2 Информация о счете**

**8.2.1** Клиент имеет право получать информацию о сальдо своего счета, о сделках и о другие связанных со счетом данных следующими способами:

**8.2.1.1** по требованию у обслуживающего клиентов работника;

**8.2.1.2** в виде выписок со счета, периодически предоставляемых согласно заключенному с банком соглашению;

**8.2.1.3** посредством технических каналов связи согласно условиям их использования.

**8.2.2** Клиент обязан незамедлительно проверять правильность и корректность информации, содержащейся в полученных от банка сообщениях, выписках со счета и других документах, и при обнаружении неточностей информировать об этом банк.

**8.2.3** О неполучении выписки со счета или какого-либо иного периодически передаваемого банком клиенту сообщения клиент обязан проинформировать банк не позднее чем в течение 10 дней, считая со дня, когда он в соответствии с

соглашением должен был получить от банка сообщение.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**9.1** Банк и клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно, разумно, соблюдая требования рачительности, а также принимая во внимание традиции и практику.

**9.2** Банк и клиент несут ответственность за умышленное невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, если договором не установлено иное.

**9.3** Банк и клиент не несут ответственности за нарушение обязательств, если это было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Обстоятельствами непреодолимой силы являются обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла оказать влияния, в т.ч. противозаконное нарушение деятельности стороны со стороны третьих лиц (угрозы взрыва бомбы, банковские ограбления и т.п.), а также иные не зависящие от стороны события (забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждения на линиях связи, общие нарушения работы компьютерных систем, деятельность органов государственной власти и т.д.).

**9.4** Банк не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при посредничестве банка.

**9.5** Банк не несет ответственности перед клиентом за ущерб, который может быть причинен изменением курса обмена валюты или падением цены ценных бумаг или иными рисками, связанными с инвестиционной деятельностью, если не установлено иное, или за снижение стоимости отданных банку на хранение предметов.

**9.6** В случае если клиент не выполняет обязательства по информированию, банк предполагает, что имеющаяся в его распоряжении информация является правильной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту и/или третьим лицам невыполнением обязательства по информированию, за исключением случаев, когда ущерб причинен в результате умышленных действий или грубой небрежности со стороны банка.

**9.7** Клиент обязан по первому требованию банка возместить ущерб, причиненный банку вследствие предоставления неверных данных, не уведомления об изменении данных или изменений, которые не были оформлены надлежащим образом.

**9.8** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту вследствие отказа от сделки на основании п. 2.3.6 и 3.2.1.2, вследствие блокирования счета или услуги на основаниях, перечисленных в п. 5.4.5, или вследствие отказа от договора при наличии исключительных обстоятельств на основаниях, перечисленных в п. 11.2 и 11.3.

## 10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

**10.1** Разногласия, возникшие между банком и клиентом, стороны пытаются разрешить, прежде всего, путем переговоров.

**10.1.1** Сначала разногласия стараются разрешить на месте. Если разногласия невозможно разрешить на месте, то заинтересованная сторона имеет право подать другой стороне жалобу или требование (далее – требование) в письменном виде или через интернет-банк.

**10.1.2** В требовании следует указать обстоятельства, послужившие причиной подачи требования, и приложить к этому подтверждающие требование документы, если они не доступны другой стороне.

**10.1.3** Банк отвечает на поданное требование в письменном виде или в ином желаемом клиентом виде не позднее чем в течение 1 месяца с момента получения требования. В обоснованных случаях банк может продлить срок предоставления ответа, если составление ответа требует более тщательного выяснения обстоятельств и проверки.

**10.2** Если банк и клиент не достигают соглашения, заинтересованная сторона имеет право подать жалобу в государственное учреждение по надзору (например, в Финансовую инспекцию, Департамент защиты прав потребителя) или в суд. В установленных договором случаях требование для исполнения подается судебному исполнителю.

**10.2.1** Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция. Более подробную информацию о Финансовой инспекции можно получить в интернете на странице [www.fi.ee](http://www.fi.ee).

## 11. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА ПРИ НАЛИЧИИ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

**11.1** Банк имеет право в одностороннем порядке без соблюдения срока предуведомления отказаться от договора при наличии исключительных обстоятельств, если клиент существенно нарушает договорные обязательства.

**11.2** Речь идет о существенном нарушении договорных обязательств, прежде всего, если:

**11.2.1** клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное соблюдение которого является условием сохранения интереса банка при продолжении исполнения договора. Такими обязательствами являются:

**11.2.1.1** представление верных, полных и соответствующих действительности данных и требуемых банком документов для идентификации личности и исполнения прочих вытекающих из закона методов контроля, а также представление документов и данных для регулярной проверки и обновления вышеназванной информации;

**11.2.1.2** информирование банка об изменениях во всех данных, зафиксированных в заключенных с

банком договорах или представленных банку документах;

**11.2.1.3** представление соответствующих действительности данных о своем экономическом положении, если эта информация имеет существенное значение для банка в связи с принятием решения о кредитовании или в связи с иными действиями, которые сопровождаются для банка взятием риска;

**11.2.1.4** информирование банка об ухудшении или угрозе ухудшения своего экономического положения либо о других обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение взятых клиентом обязательств перед банком.

**11.2.2** клиент или связанное с ним лицо не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в одну с банком группу, данные и документы о целях и характере своей коммерческой деятельности или сделки, или данные и документы, подтверждающие легальное происхождение используемых в сделке денежных средств или иного имущества, или если представленные данные и документы не рассеивают сомнения банка о возможной связи коммерческой деятельности клиента с незаконными сделками или с отмыванием денег или с финансированием терроризма;

**11.2.3** клиент или связанное с ним лицо использует при совершении сделок подставных лиц, или если по другим причинам у банка в отношении клиента или связанного с ним лица возникли подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;

**11.2.4** клиент намеренно или вследствие грубой небрежности нарушает обязательство, вытекающее из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу;

**11.2.5** клиент нарушает обязательство, вытекающее из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу, что дает банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу, разумную причину предполагать, что клиент и в дальнейшем не будет выполнять свои вытекающие из договора обязательства (например, длительная задержка при выполнении обязательств);

**11.3** Банк имеет право в одностороннем порядке без предуведомления отказаться от договора при наличии веской причины, в результате которой с учетом интересов обеих сторон нельзя предположить продолжение договора, прежде всего, если:

**11.3.1** вследствие действия или бездействия клиента или связанного с ним лица банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу, был причинен ущерб или возникла реальная опасность причинения ущерба;

**11.3.2** продолжению исполнения договора препятствует какое-либо законное препятствие (например, ограниченная дееспособность,

отсутствие правоспособности, противоречивость прав представительства);

**11.3.3** клиент или связанное с ним лицо работает без наличия предусмотренного правовыми актами Эстонской Республики разрешения на деятельность, лицензии, регистрации, разрешения, согласия (далее вместе – разрешение на деятельность) в сфере деятельности, работа в которой разрешена только при наличии соответствующего разрешения на деятельность.

**11.4** При принятии решения об отказе от договора при наличии исключительных обстоятельств банк всесторонне рассматривает обстоятельства каждого отдельного случая и принимает решение, исходя из принципов целесообразности.