

# УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О РАСЧЁТНОМ СЧЁТЕ

Действительны с 10.06.2014



## 1. ПОНЯТИЯ

**Расчётный день** – день, когда Банк, его посредники при осуществлении платежа и банк Получателя открыты для осуществления сделок. Как правило, расчётным днём является любой календарный день, кроме субботы и воскресенья, государственных и национальных праздников Эстонии и того государства, перевод валюты которого осуществляется, а также выходных дней общеевропейской расчётной системы TARGET2, если валютой перевода является евро;

**Прейскурант** – прейскурант услуг Банка, опубликованный на домашней странице Банка;

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор;

**Счёт** – открытый на имя клиента для выполнения его платёжных операций Расчётный счёт;

**Договор** – договор о расчётном счёте т.е. договор о расчетах, заключенный между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которого являются данные Условия и Условия осуществления платежей;

**Платёжное поручение (платёжное распоряжение)** – любое поручение об осуществлении платёжной операции (платёжное поручение, международное платёжное поручение), которое Платательщик дает Банку. Платёжное поручение может быть дано также и через Получателя;

**Условия осуществления платежей** – установленные Банком условия, в которых устанавливается порядок осуществления платежей;

**Банк** – AS TBB pank, регистрационный код 10237984, юридический адрес: Vana-Viru 7, Tallinn, 15097;

**Стороны** – Клиент и Банк вместе;

**Получатель** – юридическое или физическое лицо, которое согласно Платёжному поручению является выгодоприобретателем;

**Условия** – данные условия Договора

**Операция** – деятельность, в результате которой счёт дебетуется / кредитуется т.е. платёжная операция;

**Средства** – деньги или платёжные средства, находящиеся на Счёте Клиента;

**Общие условия** – Общие условия Банка, опубликованные на домашней странице Банка.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия регулируют общий порядок открытия, администрирования и пользования Счётом.

2.2. Счёт это открытый для Клиента в Банке расчётный счёт, на котором Банк держит принадлежащие Клиенту и поступающие ему денежные средства. Клиент может открыть на своё имя несколько Счетов. Для осуществления Сделок в разных валютах открываются отдельные Счета.

2.3. Счёт открывается на основании заключённого между Банком и Клиентом Договора в момент его подписания, согласно Условиям и порядку, установленному Банком. Договор является бессрочным, если Стороны не договорятся иначе. Банк присваивает Счёту номер по своему усмотрению (уникальный признак).

2.4. Для открытия Счёта клиент предоставляет Банку необходимые данные и документы для установления личности, согласно установленным Банком требованиям. Банк устанавливает личность Клиента или его представителя в соответствии с положениями Общих условий Банка.

2.5. Если обнаружатся обстоятельства, препятствующие открытию Счёта в Банке, Банк вправе отказаться от открытия Счёта до тех пор, пока обстоятельства, являющиеся препятствием, не будут устранены.

2.6. Во всех связанных со Счётом отношениях между Банком и Клиентом, которые не рассматриваются в Условиях, руководствуются Общими условиями Банка, Условиями осуществления платежей, Прейскурантом и правовыми актами Эстонской Республики.

2.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия Договора о расчётном счёте, предупредив Клиента об изменениях как минимум за два (2) месяца в залах обслуживания Банка и на домашней странице Банка [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee).

## 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЁТА

3.1. Банк кредитует Счёт, когда Банк получает платёж, получателем которого обозначен Клиент, и дебетует Счёт, если Клиент или уполномоченное им распорядиться Средствами на Счёте лицо предоставит платёжное поручение на дебетование Счёта в соответствии с положениями Условий и Условий осуществления платежей. Банк ведёт учёт дебетования и кредитования Счёта Клиента.

3.2. Клиент вправе распоряжаться средствами на Счёте лично или через законного или уполномоченного представителя.

3.3. Клиент или его представитель должны доказать свои полномочия на пользование Счётом в соответствии с порядком и требованиями, установленными Банком. Банк не обязан акцептировать Платёжное поручение или осуществлять Сделку, если Клиент или его представитель не докажут свои полномочия или есть основание полагать, что у лица, которое намерено пользоваться Счётом, отсутствуют для этого полномочия. В этом случае Банк не считается нарушившим свои обязательства и Банк не отвечает за невыполнение Платёжного поручения.

3.4. При подаче Платёжного поручения Клиент предоставляет требуемые Банком данные о Получателе платежа и платёжной операции.

3.5. Банк выполняет Платёжное поручение Клиента в соответствии с представленным Клиентом номером счёта Получателя. Банк не несёт ответственности, если на основании неверного или некорректного уникального признака, предоставленного Клиентом, Платёжное поручение выполняется неверному Получателю или если выполнение Платёжного поручения задерживается из-за предоставленного Клиентом неверного или некорректного уникального признака.

3.6. Переданное в Банк Платёжное поручение является для Клиента обязательным, если он дал согласие на его выполнение (авторизировал Платёжное поручение). Для выполнения Платёжного поручения, представленного в зале обслуживания Банка, Клиент ставит на нём свою подпись. Представление Платёжного поручения и согласия при помощи электронных платёжных средств (кредитная, дебетовая карта, интернет-банк) и прочих средств связи происходит согласно договорённостям между Банком и Клиентом.

3.7. Платёжное поручение является для Банка обязательным с момента его получения. Если Банк получает Платёжное поручение, переданное при помощи электронного платёжного средства, в день, не являющийся Расчётным



- днём, то Платёжное поручение считается полученным в следующий Расчётный день. Клиент может отозвать Платёжное поручение до того, как его получит Банк. Исправление или отмена исполненного Банком Платёжного поручения происходит за счёт Клиента и на его риск. Более точный порядок отзыва Платёжного поручения регулируется Условиями осуществления платежей.
- 3.8. Банк осуществляет Сделки на Счёту Клиента в той валюте, в которой соответствующий Счёт был открыт. Если валюта входящего перевода отлична от валюты Счёта, Банк вправе в ходе Сделки конвертировать сумму платежа в валюту соответствующего Счёта на основании установленного Банком обменного курса.
- 3.9. До принятия Платёжного поручения к исполнению Банк вправе требовать от Клиента документального подтверждения законного происхождения средств, используемых для осуществления сделки.
- 3.10. Клиент вправе получить информацию о сроках и платах по выполнению Платёжного поручения до того, как Банк начнёт выполнение Платёжного поручения. Текущую информацию о выполненных Платёжных поручениях и поступивших платежах Клиент может получить в залах обслуживания и интернет-банке.
- 3.11. Клиент обязуется извещать Банк о неавторизованном и/или неверно выполненном Платёжном поручении незамедлительно после того, как об этом стало известно, но не позднее, чем в течение 13 (тринадцати) месяцев с момента дебетования счёта. В случае более позднего извещения Клиент утрачивает право предъявлять связанные с платёжным поручением возражения.
- 3.12. Клиент вправе осуществлять Сделки за счёт Средств, находящихся на Счёту. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счёту Средств, достаточных для выполнения Платёжного поручения и внесения платы за обслуживание. Клиент платит Банку пени согласно Прейскуранту в случае, если в результате осуществления Сделок или применения плат за обслуживание был превышен свободный остаток Счёта.
- 3.13. Если на Счёту отсутствуют Средства, необходимые для выполнения Платёжного поручения и внесения связанной с этим платы за обслуживание, Банк должен выполнить Платёжное поручение только в случае, если с Банком имеется соответствующая договоренность. Выдача расчётного кредита и его условия устанавливаются дополнительным соглашением между Сторонами.
- 3.14. Раз в год Клиент вправе требовать бесплатную выписку со Счёта на бумажном носителе в залах обслуживания Банка.
- 4. ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ, ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПРОЧИЕ СУММЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УПЛАТЕ СО СТОРОНЫ КЛИЕНТА**
- 4.1. Банк выплачивает проценты за находящиеся на счете Клиента денежные средства согласно Прейскуранту. При расчёте процента за основу берётся год, состоящий из 365 календарных дней, если не было оговорено иначе. Информация о процентных ставках, действующих для счетов, и основах для расчёта процентов опубликована на домашней странице Банка [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee). Клиент может получить информацию об этом также в залах обслуживания Банка.
- 4.2. Клиент вносит Банку плату за услугу за открытие, администрирование и пользование счётом согласно Прейскуранту Банка, если в Договоре не оговорено иначе.
- 4.3. Банк вправе дебетовать со Счёта все требования, вытекающие из Договора, и из других связанных со счётом договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе из кредитных договоров, договоров о счете ценных бумаг и договоров о пользовании банковской картой, платы за услуги, а также другие платы и задолженности. Если на Счёту отсутствуют Средства или их недостаточно для дебетования указанных плат, Банк вправе дебетовать эти суммы по своему выбору с других счетов Клиента в Банке, при необходимости конвертируя суммы со счёта в иностранной валюте согласно обменному курсу Банка.
- 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 5.1. Банк несет ответственность за надлежащее выполнение Платёжного поручения Клиента. В случае невыполнения или неверного выполнения Платёжного поручения Клиент вправе требовать немедленного возврата суммы Платёжного поручения и внесенных плат за обслуживание или надлежащего выполнения Платёжного поручения. Банк несет ответственность только за прямой имущественный ущерб. Банк освобождается от ответственности, если он докажет, что Платёжное поручение выполнено надлежащим образом и своевременно в соответствии с данными, предоставленными Клиентом.
- 5.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, вытекающий из невыполнения или несвоевременного выполнения перевода, если невыполнение или несвоевременное выполнение перевода было обусловлено неверным или некорректным Платёжным поручением или неисправностью средства связи, разницей часовых поясов, колебанием обменного курса или другими не зависящими от Банка обстоятельствами, в том числе и вытекающими из закона обстоятельствами (подозрение в отмывании денег, аресты, блокировки).
- 5.3. Банк не несёт ответственности за ущерб, нанесённый из-за невыполнения Банком обязанностей вследствие непреодолимой силы (*force majeure*).
- 5.4. Клиент возмещает Банку ущерб, нанесённый неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора Клиентом или его представителем.
- 5.5. Клиент отвечает за достоверность, полноту и точность предоставленных Банку сведений и документов, а также за законность Сделок. Клиент отвечает за ущерб, который Клиент или Банк понёс по причине того, что Клиент предоставил поддельные или некорректно заполненные документы или иным образом ввёл в заблуждение или обманул Банк.
- 5.6. Клиент отвечает за все Сделки, совершенные на Счёту, осуществлённые по Платёжному поручению Клиента или его представителя.
- 6. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЕ СЧЁТА**
- 6.1. Клиент вправе в любое время отказаться от Договора и закрыть Счёт, представив соответствующее заявление в зале обслуживания Банка или посредством интернет-банка.
- 6.2. Предпосылкой для удовлетворения заявления о закрытии Счёта Клиента является нулевое сальдо Счёта, а также прекращение кредитных договоров, договоров о вкладах,

## УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О РАСЧЁТНОМ СЧЁТЕ

Действительны с 10.06.2014



- договоров о счете ценных бумаг и прочих договоров, исполнение которых связано с использованием соответствующего Счёта.
- 6.3. В дополнение к приведённым в Общих условиях Банка основаниям, у Банка есть право закрыть счёт, если сальдо счёта не превышает 10 EUR или эквивалент этой суммы в другой валюте и Клиент не осуществлял на счету сделок в течение 12 месяцев. Банк извещает Клиента о закрытии счёта за два (2) месяца.
- 6.4. Прекращение договора не влияет на то, что становятся подлежащими взысканию денежные требования, возникшие до прекращения договора, и на их удовлетворение.
- 6.5. Если в течение одного месяца после прекращения Договора в Банк поступит платёж для Клиента, Банк принимает платёж, извещает об этом Клиента и выплачивает эти денежные средства, в соответствии с Платёжным поручением Клиента.
- 6.6. При закрытии счёта с момента прекращения договора все договоры, связанные со Счетом, считаются прекращёнными и срок исполнения обязанностей, вытекающих из этих договоров, – наступившим.
- 6.7. В случае смерти физического лица Банк закрывает Счет после всех выплат на основании установленных правовыми актами документов, подтверждающих право наследования.
- 6.8. Закрытый Счёт вновь не открывается.