

# УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Действительны с 10.06.2014



## 1. ПОНЯТИЯ

Дополнительно к установленному в условиях Договора о расчётном счёте и в Общих условиях банка в Платёжных условиях используются следующие 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;

**IBAN** – это международный формат номера счёта/уникального признака (International Bank Account Number);

**Клиент (Платательщик)** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком договор о расчётном счёте;

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

**Номер счёта (уникальный признак)** – определенная Банком для клиента комбинация букв, цифр или символов, которая означает открытый для клиента счёт в Банке;

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

**Платёжная операция (Платёж)** – любой взнос, выплата и перевод денег, независимо от являющихся основанием для этого правоотношений между Платательщиком и Получателем;

**Платательщик** – юридическое или физическое лицо, которое даёт платёжное поручение на дебетование платёжного счёта, или, если платёжного счёта нет, то лицо, дающее платёжное поручение;

**Дата валютирования платательщика** – день, в который Банк дебетует счёт Платательщика на сумму платёжного поручения и платы за обслуживание;

**Посредник при осуществлении платежа/банк-корреспондент** – коммерческий банк, который участвует в осуществлении платежа по договорённости с Банком или с поставщиком платёжной услуги Получателя и который не является Платательщиком или Получателем;

**Дата валютирования** – день, в который Банк дебетует счёт Клиента или кредитует счёт Получателя и который является основанием при исчислении процента находящейся на счету денежной суммы;

**Банк** – Банк, в который Платательщик предоставляет платёжное поручение для осуществления платёжной операции, т.е. AS TBB pank;

**Внутрибанковский платёж** – платёж в евро или в иностранной валюте со счёта, находящегося в Банке, на счёт, находящийся в Банке;

**Дата валютирования Банка** – расчётный день, в который право на использование суммы платёжной операции переходит от Банка посреднику при осуществлении платежа или банку Получателя;

**Международный платёж** – платёж в евро или в иностранной валюте, при котором банк одной из сторон находится за пределами Эстонской Республики, или при котором банки обеих сторон находятся в Эстонской Республике, и при выполнении платёжного поручения используется находящийся за пределами Эстонской Республики посредник при осуществлении платежа;

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

**Банк Получателя** – банк, в котором находится счёт Получателя платежа;

**SEPA-платёж** – международный платёж в евро, банк Получателя которого находится в договорном государстве Европейской экономической зоны, является прямым или косвенным членом расчётной системы SEPA, и отвечающий критериям SEPA-платежа. Критерии SEPA-платежа приведены в преискуранте AS TBB pank;

**Обменный курс** – установленный Банком обменный курс для конвертации валюты в другую валюту. Обменный курс охватывает курс наличных и курс переводов, в зависимости от того происходит наличная или безналичная конвертация - на счете.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия осуществления платежей (далее Условия) это документ, которым Банк устанавливает условия и порядок осуществления платёжных операций.

2.2. Условия являются неотъемлемым приложением к Договору о расчётном счёте. Среди прочего, Условия применяются к осуществляемым Банком платёжным операциям, предпосылкой к осуществлению которых не является наличие Договора о расчётном счёте.

2.3. Список и описание осуществляемых Банком платёжных операций доступен на домашней странице Банка и в залах обслуживания Банка. Дополнительную информацию о платёжных операциях можно получить у теллера.

2.4. По требованию Банка Платательщик или Получатель обязаны предоставить Банку документальное подтверждение законного происхождения денег, используемых для осуществления платёжной операции. Банк не обязан выполнять платёжное поручение до получения соответствующего подтверждения.

2.5. Банк вправе требовать, чтобы Платательщик собственноручно заполнил бланк платёжного поручения.

2.6. Банк вправе заменить выбранного Платательщиком посредника при осуществлении платежа, не извещая об этом Платательщика. Если Платательщик не определил посредника при осуществлении платежа, банк вправе определить посредника при осуществлении платежа за Платательщика.

2.7. Условия меняются в порядке, установленном Общими Условиями Банка. Общие условия доступны на домашней странице Банка и в залах обслуживания Банка.

## 3. ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ ПЛАТЁЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

### 3.1. Внутрибанковский платёж

3.1.1. Дата – дата валютирования Платательщика;

3.1.2. Номер счёта Платательщика – номер счёта, с которого осуществляется платёжная операция;

3.1.3. Имя владельца счёта Платательщика – наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);

# УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Действительны с 10.06.2014



- 3.1.4. Идентификационный код – регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);
- 3.1.5. Имя Получателя – наименование юридического лица, полное имя физического лица;
- 3.1.6. Номер счёта Получателя – номер счёта Получателя в Банке;
- 3.1.7. Банк Получателя – AS TBB pank;
- 3.1.8. Пояснение и/или номер ссылки – поясняющая информация в отношении содержания платёжной операции. Номер ссылки – это номер, предусмотренный Получателем;
- 3.1.9. Сумма и валюта – сумма цифрами, а для заполняемых вручную бланков - и прописью, а также валюта в соответствии со стандартом ISO.
- 3.2. SEPA-платёж**
- 3.2.1. Дата – день валютирования Плательщика;
- 3.2.2. Номер счёта Плательщика – номер счёта, с которого осуществляется платёжная операция;
- 3.2.3. Имя владельца счёта Плательщика – наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);
- 3.2.4. Идентификационный код – регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);
- 3.2.5. Имя Получателя – наименование юридического лица, полное имя физического лица;
- 3.2.6. Номер счёта Получателя – номер счёта Получателя в банке Получателя. При SEPA- платеже номер счёта получателя указывается в формате IBAN;
- 3.2.7. Банк Получателя – наименование банка Получателя;
- 3.2.8. Пояснение и/или номер ссылки – поясняющая информация в отношении содержания платёжной операции. Номер ссылки - это номер, предусмотренный Получателем;
- 3.2.9. Сумма и валюта - сумма цифрами, а для заполняемых вручную бланков - и прописью;
- 3.2.10. Тип платёжного поручения – устанавливает, является ли платёжная операция обычным или экспресс-платежом;
- 3.3. Международный платёж**
- Платёжное поручение должно быть заполнено на английском языке печатными буквами/ в случае платежа в российских рублях - на русском языке латинскими буквами.
- 3.3.1. Дата – день валютирования Плательщика;
- 3.3.2. Номер счёта Плательщика – номер счёта в формате IBAN, с которого осуществляется платёжная операция;
- 3.3.3. Имя владельца счёта Плательщика – наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);
- 3.3.4. Идентификационный код – регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала);
- 3.3.5. Адрес и номер контактного телефона Плательщика – не требуется, если платёжная операция осуществляется посредством электронного платёжного канала;
- 3.3.6. Имя получателя – наименование юридического лица, полное имя физического лица/ в случае платёжного поручения в российских рублях - INN или KPP код;
- 3.3.7. Адрес Получателя – точный адрес Получателя платёжной операции;
- 3.3.8. Номер счёта Получателя – номер счёта Получателя в банке Получателя. В случае платёжных операций в евро, осуществляемых в государства Европейской Экономической Зоны, и в других валютах - в случае эстонских внутригосударственных платёжных операций необходимо указать номер счёта Получателя в формате IBAN.
- 3.3.9. Банк Получателя (наименование, адрес, SWIFT/BIC или иные коды, номер корреспондентского счёта) – точное и полное название/наименование банка Получателя (желательно без сокращений), адрес (по крайней мере, город и государство) и известная дополнительная информация о номере корреспондентского счёта и кодах банка / в случае платёжного поручения в российских рублях следует указать BIK код банка Получателя и номер корреспондентского счёта банка Получателя в Центральном банке России.
- 3.3.10. Посредник при осуществлении платежа/ банк-корреспондент (наименование, адрес, SWIFT/BIC или другие коды, номер корреспондентского счёта) - точное и полное наименование банка-корреспондента и банка-посредника банка Получателя (желательно без сокращений) и адрес (по крайней мере, город и государство);
- 3.3.11. Пояснение – поясняющая информация в отношении содержания платёжной операции, о Плательщике и Получателе. Максимальная длина пояснения составляет 140 знаков. Указанная информация передаётся без изменений и без перевода на другой язык. В случае платёжных операций в российских рублях следует указать VO - код.
- 3.3.12. Сумма и валюта – сумма цифрами, а для заполняемых вручную бланков - и прописью, а также валюта в соответствии со стандартом ISO.
- 3.3.13. Тип платёжного поручения – определяется, является ли платёжная операция обычным, срочным или экспресс-платежом;
- 3.3.14. Тип платы за обслуживание – определяется, кто вносит платы за обслуживание банка плательщика и иностранных банков (посредника при осуществлении платежа и банка Получателя);
- 3.4. Иные платёжные операции**
- Для осуществления прочих платёжных операций Плательщик предоставляет необходимую информацию в соответствии с наименованиями полей на бланке банка и/или в соответствии с инструкциями, данными Банком.
- 4. СРОКИ**
- 4.1. Внутрибанковский платёж**
- 4.1.1. Внутрибанковское платёжное поручение Банк выполняет в течение той же даты валютирования Банка с момента



дебетования счёта Плательщика на сумму платёжного поручения;

этом соответственно практику рынка и Добрую банковскую традицию.

## 4.2. SEPA-платёж

### 4.2.1. Входящий SEPA-платёж

Поступивший в Банк входящий SEPA-платёж Банк вносит на счёт Получателя в тот же расчётный день, в который соответствующий платёж переведён на счёт Банка, или в следующий за ним расчётный день, если платёж поступает на счёт Банка в расчётный день после 18:00 или в день, который не является расчётным днём Банка;

### 4.2.2. Исходящий SEPA-платёж

Исходящий SEPA-платёж, который поступил в Банк до 13:00, выполняется в тот же расчётный день. Исходящий SEPA-платёж, который поступил в Банк после 13:00, выполняется в следующий расчётный день; Экспресс-платёж SEPA, который поступил в Банк до 16:00, выполняется в тот же расчётный день. Экспресс-платёж SEPA, который поступил в Банк после 16:00 или в день, не являющийся расчётным днём Банка, выполняется в следующий расчётный день;

## 4.3. Международный платёж

### 4.3.1. Входящий международный платёж

Поступивший в Банк входящий международный платёж Банк переводит на счёт Получателя в расчётный день, в который соответствующий платёж был переведён на корреспондентский счёт Банка, или в следующий за ним расчётный день, если платёж переведён на корреспондентский счёт Банка после 16:00 или в день, не являющийся расчётным днём Банка;

В случае, если Банк кредитовал счёт Получателя на сумму поступления раньше, чем средства соответствующего поступления были кредитованы на корреспондентский счёт Банка, то в случае задержки поступления Банк вправе бронировать кредитованную на счёт Получателя сумму поступления или дебетовать счёт получателя в размере указанной суммы до тех пор, пока указанная в платёжном поручении сумма не будет переведена на корреспондентский счёт Банка.

### 4.3.2. Исходящий международный платёж

- обычное платёжное поручение (EUR, DKK, GBP, SEK, CHF, NOK) Банк выполняет через один расчётный день после дня дебетования счёта Плательщика (T+1) и в других валютах - через два расчётных дня после дня дебетования счёта Плательщика (T+2);

- срочное платёжное поручение (EUR, DKK, GBP, SEK, CHF, NOK) Банк выполняет в тот же расчётный день, что и день дебетования счёта Плательщика (T+0), если платёжное поручение поступило в Банк до 13:00, а в других валютах через один расчётный день (T+1) после дебетования счёта Клиента;

- экспресс-платёжное поручение (EUR, USD) Банк выполняет в тот же расчётный день, что и день дебетования счёта Плательщика (T+0), если платёжное поручение поступило в Банк до 14:30;

Платёжное поручение, поступившее после наступления зафиксированного в Платёжных условиях времени, Банк вправе не принимать, отменить или изменить тип платёжного поручения на своё усмотрение, учитывая при

## 4.4. Безналичная конвертация

Валюта, купленная по действующему обменному курсу Банка, сразу кредитруется на счёт, а проданная валюта сразу дебетуется со счёта.

## 4.5. Расчёты в наличных деньгах

4.5.1. Платёжные операции с наличными деньгами можно производить в залах обслуживания Банка в их часы работы.

4.5.2. При взносах и выплатах счёт кредитруется или дебетуется незамедлительно.

4.5.3. Выплата больших сумм происходит в соответствии с условиями бронирования, приведёнными в Прейскуранте.

4.5.4. Конвертация наличных денег происходит на основании установленного в Банке обменного курса покупки и продажи.

## 5. ПЛАТЫ

5.1. Клиент вносит плату за обслуживание при осуществлении платёжных операций в соответствии с действующим в Банке прейскурантом, с которым можно ознакомиться на домашней странице и в залах обслуживания Банка.

5.1.1. „Получатель“ (BEN) – получатель платежа вносит платы за обслуживание всех банков. Платы за обслуживание банка высчитываются из суммы платежа и корреспондентскому банку передаётся сумма платёжа, уменьшенная на сумму платы за обслуживание. Клиент не вносит плату за обслуживание за осуществление платежа.

5.1.2. „Плательщик“ (OUR) – Клиент вносит платы за обслуживание как Банка, так и иностранных банков. На счёт Получателя поступает полная сумма платежа.

5.1.3. „Расходы поровну“ (SHA) – Клиент вносит плату за обслуживание Банка и Получатель вносит платы за обслуживание всех остальных банков.

5.1.4. В случае международного платежа, при котором Клиент вносит также платы за обслуживание иностранных банков и внесенная Клиентом Банку плата за обслуживание не покрывает связанных с осуществлением операции плат за обслуживание в иностранных банках, Банк вправе позже дебетовать их с любого счёта клиента.

5.1.5. Клиент платит Банку за связанные с платёжными операциями запросы, отмены, исправления и подтверждения в соответствии с прейскурантом, в том числе Клиент вносит в полном объёме платы за обслуживание посредников при осуществлении платежа и банка Получателя. Банк вправе дебетовать любой счёт Клиента на указанные платы.

5.1.6. Банк не возвращает внесенную клиентом плату за обслуживание в случае, если платёжную операцию не удалось отменить или платёжная операция была возвращена из-за неточных данных в платёжном поручении, переданном Банку Клиентом.

# УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Действительны с 10.06.2014



## 6. СОГЛАСИЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЁЖНОЙ ОПЕРАЦИИ

- 6.1. Клиент даёт согласие на осуществление платёжной операции до выполнения платёжной операции или, при наличии соответствующего соглашения между Банком и Клиентом, после выполнения платёжной операции (одобрение).
- 6.2. Клиент даёт согласие на осуществление платёжной операции в зависимости от характера платежной операции, в устной, письменной, электронной или иной форме, оговоренной между Банком и Клиентом.

## 7. ОТЗЫВ ПЛАТЁЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

- 7.1. Переданное Банку платёжное поручение не подлежит отмене и его исправление и/или отзыв происходит за счёт клиента и на его риск. Банк не возвращает плату за обслуживание, удержанную за осуществление платёжной операции.
- 7.2. Для того, чтобы отозвать платёжное поручение, Клиент представляет в Банк письменное заявление в контору Банка или на адрес электронной почты Банка, в котором указывает основные данные отзываемого платёжного поручения и причину.
- 7.3. В случае, если Платёжное поручение выполнено Банком, Банк делает всё от себя зависящее, чтобы проинформировать посредника при осуществлении платежа или банк Получателя об отзыве платежного поручения. В таком случае сумму платёжного поручения можно получить назад только с согласия посредника при осуществлении платежа и банка Получателя и при необходимости с согласия Получателя.

## 8. ОБМЕННЫЙ КУРС

- 8.1. Платёжные операции можно осуществлять только в котируемой Банком валюте. Информацию о котируемых Банком валютах можно узнать на домашней странице Банка или в залах обслуживания Банка.
- 8.2. Банк вправе прекратить котирование валюты в любое время. Банк информирует о прекращении котирования валюты на домашней странице Банка и в залах обслуживания Банка в порядке, установленном Общими Условиями Банка.
- 8.3. Валюта, необходимая для осуществления платёжной операции, продаётся Клиенту по обменному курсу банка для безналичных операций, действующему на момент осуществления платежной операции, с которым можно ознакомиться на домашней странице Банка и в залах обслуживания Банка.
- 8.4. Если зафиксированная в платёжном поручении сумма возвращается банком Получателя (например, неточная информация, счёт Получателя закрыт и т.п.), то Банк переводит Клиенту возвращённую сумму платёжного поручения в той же валюте, в которой была осуществлена платёжная операция, за исключением случая, когда платёжная операция была инициирована в валюте, хранение которой на счёте Клиента не разрешено. В последнем случае до возврата суммы платежной операции на счет Банк конвертирует эту сумму в основную валюту по обменному курсу Банка для безналичных операций. Банк или банк-корреспондент Получателя могут уменьшить возвращаемую сумму на

размер платы за обслуживание, действующей в банке или в банке-корреспонденте Получателя.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 9.1. Банк несёт ответственность за соблюдение инструкций Плательщика.
- 9.2. Банк не несёт ответственности за несоблюдение инструкций Плательщика посредником(-ами) при осуществлении платежа или банком Получателя или за непоступление полной суммы платежной операции на счет Получателя по какой-либо иной причине, не зависящей от Банка.
- 9.3. Банк не несёт ответственности за то, что платёжное поручение осталось невыполненным, было выполнено с опозданием или неверно, если это обусловлено поступившим от Плательщика неверным или неполным платёжным поручением, непредоставлением указанного в пункте 2.4. документального подтверждения и т.п.
- 9.4. Если при принятии поступающего платежа указанные в платежном поручении данные о Получателе являются недостаточными или неверными, Банк вправе вернуть поступающий платёж в банк Плательщика и не кредитовать счёт Получателя. При возврате поступающего платежа Банк вправе уменьшить возвращаемую сумму на размер своей платы за обслуживание.
- 9.5. Банк не несёт ответственности, если на основании представленного Плательщиком неверного или неполного уникального признака или IBAN платёжное поручение выполняется неверному Получателю.
- 9.6. Банк не несёт ответственности за ущерб, который причинён непреодолимой силой, или если Банк выполнил обязанность, вытекающую из закона.

Утверждено Правлением 26.03.2014.