

**1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

- 1.1.** Настоящие Общие условия (в дальнейшем: Общие условия) AS TBB pank (в дальнейшем: Банк) действительны в отношении всех юридических и физических лиц (в дальнейшем: Клиент), пользующихся услугами Банка, а также дочернего предприятия AS TBB liising.
- 1.2.** Общие условия банка устанавливают основы деловых отношений между Банком и клиентом, права и обязанности, порядок связи и общие условия заключения, изменения и прекращения договоров об услугах Банка.
- 1.3.** При разработке Общих условий Банк исходил из действующих в Эстонской Республике правовых актов, добрых банковских традиций.
- 1.4.** Общие условия, Условия продукта и Прейскурант обнародуются путём их выставления во всех залах обслуживания Банка и на домашней интернет-странице Банка [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee).

**2. ПРИМЕНИМОСТЬ ОБЩИХ УСЛОВИЙ И УСЛОВИЙ ПРОДУКТА**

- 2.1.** Во взаимоотношениях между Банком и Клиентом исходят из действующих в Эстонской Республике правовых актов, Общих условий, действующих в Банке условий продукта и/или услуги (в том числе Платежные условия) (в дальнейшем: Условия продукта), договоров между Банком и Клиентом (в дальнейшем: Договор), прейскуранта Банка (в дальнейшем: Прейскурант), добрых банковских традиций, а также из принципов добросовестности и разумности.
- 2.2.** В случае противоречия Общих условий и условий Договора, а также в случае противоречия Условия продукта и условий Договора исходят из условий Договора.
- 2.3.** Общие условия применяются ко всем действующим в период Общих условий взаимоотношениям между Банком и Клиентом. Общие условия применяются также к договорным отношениям, возникшим до вступления в силу Общих условий и действующим в день вступления в силу Общих условий.
- 2.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Общие условия и Условия продукта. Банк извещает частных Клиентов об изменении Общих условий, Условия продукта и Прейскуранта с предварительным выставлением этих изменений/ новых редакций в залах обслуживания Банка и на домашней интернет-странице Банка, по меньшей мере, за 2 (два) месяца до дня вступления изменений в силу, этим обязанность информирования Банком Клиентов считается выполненной.
- 2.5.** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Общие условия и Условия продукта. Банк извещает Клиентов юридических лиц об изменении Общих условий, Условия продукта и Прейскуранта с предварительным выставлением этих изменений/ новых редакций в залах обслуживания Банка и на домашней интернет-странице Банка, по меньшей мере, за 1 (один) месяц до дня вступления изменений

в силу, этим обязанность информирования Банком Клиентов считается выполненной.

- 2.6.** Если проводимые Банком изменения Общих условий, Условия продукта и Прейскуранта для Клиента неприемлемы, то Клиент имеет право отказаться от своего договора (своих договоров) с Банком, представив Банку соответствующее письменное извещение в течение названного в пункте 2.4 или 2.5. срока ознакомления и выполнив предварительно все свои вытекающие из своего договора (своих договоров) обязательства перед Банком.
- 2.7.** Если Клиент не отказался от договорных условий согласно пунктам 2.4 и 2.5 Общих условий, то считается, что он согласен с дополнениями и/или изменениями Общих условий, Условия продукта и Прейскуранта.
- 2.8.** Банк не извещает клиента, если по Прейскуранту уменьшаются расценки на услуги или добавляются новые услуги.

**3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА**

- 3.1.** При заключении Договора и осуществлении операции Банк обязан идентифицировать Клиента, а также его представителя. Если Банк ранее идентифицировал личность Клиента или личность его представителя, то Банк принимает решение о необходимости дополнительной идентификации.
- 3.2.** Банк имеет право контролировать действительность являющихся основанием идентификации удостоверяющих личность документов. При контроле действительности удостоверяющих личность документов Банк имеет право получать личные данные из баз данных выдающих документы государственных учреждений.
- 3.3.** Идентификация физического лица – это установление имени и фамилии лица, личного кода или даты рождения и адреса места жительства, а также наименования, номера, даты выдачи, наименования выдавшего удостоверяющего личность документа и других удостоверяющих личность данных и сохранение их в письменном или электронном виде.
- 3.4.** Физическое лицо Клиент и его представитель должны, по требованию Банка, представить свои удостоверяющие личность документы, которые признаются в Эстонии как удостоверяющие личность документы.
- 3.5.** Идентификация юридического лица – это установление коммерческого наименования предпринимателя, регистрационного кода или регистрационного номера, сферы деятельности, адреса места нахождения и контактных данных и их фиксация их в письменном или электронном виде.
- 3.6.** Зарегистрированное в Эстонской Республике юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонской Республике филиал зарубежного коммерческого объединения идентифицируется на основании действующей выписки данных соответствующего регистра и/или других затребованных Банком документов.
- 3.7.** Зарегистрированное за рубежом юридическое лицо идентифицируется на основании следующих

предоставляемых документов: действующей выписки данных соответствующего регистра или нотариально удостоверенной копии регистрационного свидетельства, в которых должны содержаться наименование юридического лица, регистрационный номер, дата регистрации, наименование и страна места нахождения регистра, дата выдачи документа, устав или договор о создании товарищества, документ о собственнике юридического лица, в котором должны содержаться данные собственника (имя, адрес, личный или регистрационный код), документ о выборе/назначении руководства юридического лица (правление, исполнительный директор) или других затребованных Банком документов. Банк имеет право запрашивать данные об учредителях, собственниках, руководящих членах, бенефициаре юридического лица, а также прочие схожие данные.

**3.8.** В соответствии с заключённым между Банком и Клиентом Договором дальнейшая идентификация Клиента или его представителя для заключения договоров, представления распоряжений, заявлений и ходатайств, а также подписания названных документов могут совершаться при посредничестве и/или по акцептируемому Банком технологическим каналам.

#### **4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ**

**4.1.** Физическое лицо может осуществлять операции лично или через представителя. Юридическое лицо осуществляет операции через представителя.

**4.2.** По требованию Банка, физическое лицо Клиент обязано провести операцию лично, а Клиент юридическое лицо провести операцию через законного представителя.

**4.3.** Банк не обязан акцептировать представительские права, из которых не исходит однозначно и понятно воля Клиента.

**4.4.** Подтверждающий представительские права документ должен быть представлен в акцептируемой Банком форме. Банк имеет право потребовать, чтобы оформленная за пределами Банка подтверждающая представительское право доверенность была нотариально или равноценно этому заверена.

**4.5.** Банк имеет право требовать, чтобы содержащий представительское право документ содержал диапазон полномочий, имя и фамилию представляемого, его личный код или дату рождения или наименование и регистрационный код или регистрационный номер, имя и фамилию представителя, его личный код или дату рождения, или наименование и регистрационный код или регистрационный номер юридического лица, право передачи полномочий, если оно предоставлено представителю, дату выдачи доверенности, срок действия доверенности.

**4.6.** Банк не несёт ответственности за осуществлённые не имеющим представительских прав лицом операции и исходящие из них последствия, если Клиент не выполнил корректно обязанность информирования Банка (пункты 9.3 и 9.4 Общих условий). Клиент должен информировать Банк и в том случае, когда по

поводу представительских прав внесена запись в публичный регистр, данные о них обнародованы через средства массовой информации, включая официальные извещения, или по поводу представительских прав имеется судебное решение.

#### **5. ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ДОКУМЕНТАМ ТРЕБОВАНИЯ**

**5.1.** Клиент обязан представить Банку оригинальные документы или их нотариально или равноценно этому заверенные копии.

**5.2.** Выданные в иностранном государстве документы должны быть оригинальными документами, их нотариально или равноценно этому заверенными копиями, легализованными или заверенными заменяющим легализацию удостоверением (апостиль).

**5.3.** Банк имеет право оставить себе предоставленные Клиентом или его представителем документы (за исключением удостоверяющего личность документа) или сделать с них копии.

**5.4.** В случае документов на иностранном языке Банк имеет право дополнительно потребовать перевода документа на эстонский или какой-либо иной акцептируемый Банком язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком, или подпись переводчика должна быть нотариально заверена.

**5.5.** Банк имеет право предполагать подлинность, действительность и правильность представленного Клиентом документа.

**5.6.** В случае возникновения сомнения в подлинности документа Банк имеет право не совершать сделку и требовать представления дополнительных данных или документов.

#### **6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

**6.1.** Отношения Банка с Клиентом регулируются письменными или заключёнными в какой-либо иной форме Договорами, если в законе не установлена обязательная форма договора.

**6.2.** Условием заключения Договора является то, что Клиент акцептирует Общие условия, Условия продукта и Прейскурант Банка.

**6.3.** Исходя из общественного интереса, а также интересов Банка и Клиентов, Банк ограничивает круг тех лиц, с которыми он вступает в договорные отношения. Перед заключением Договора Банк всесторонне взвешивает все обстоятельства и отказывается от заключения Договора только по уважительной причине. Банк имеет право, а также обязан отказаться от заключения Договора с лицом, прежде всего, если:

**6.3.1.** лицо или связанное с ним юридическое лицо намеренно или по причине грубой небрежности представило Банку или входящему в одну с Банком консолидированную группу юридическому лицу неверные или недостаточные данные или отказывается от представления данных;

**6.3.2.** лицо или связанное с ним юридическое лицо не представило по требованию Банку или входящему в одну с Банком консолидированную группу юридическому лицу достаточные данные или

документы для идентификации своей личности или подтверждения законного происхождения денежных средств, или если в отношении него имеются по иной причине подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;

- 6.3.3. лицо или связанное с ним юридическое лицо имеет просроченную задолженность перед Банком или входящим в одну с Банком консолидированную группу юридическим лицом;
- 6.3.4. деятельность или бездействие лица или связанного с ним юридического лица обусловило либо может обусловить причинение Банку или входящему в одну с Банком консолидированную группу юридическому лицу ущерба или создание реальной опасности причинения ущерба;
- 6.3.5. представленный лицом Банку документ имеет признаки подделки или по иной причине не отвечает требованиям Банка;
- 6.3.6. лицо, согласно информации от признанных и надёжных источников (например, государственных органов, международных организаций, средств массовой информации), связано с организованной преступностью, отмыванием денег или финансированием терроризма;
- 6.3.7. капитал лица состоит из акций на предъявителя или иных ценных бумаг на предъявителя;
- 6.3.8. Банк имеет право отказаться от заключения договора на расчётный счёт также по другой уважительной причине, прежде всего, в случае, когда заключению договора на расчётный счёт препятствует какое-либо законное препятствие, например, ограничение дееспособности, противоречивость или отсутствие представительских прав.
- 6.4. Банк имеет право решать, по своему усмотрению, заключать ли договор на расчётный счёт с не являющимся резидентом в Эстонии физическим или юридическим лицом (например, с зарегистрированным в иностранном государстве юридическим лицом с низкой налоговой ставкой).
- 6.5. При принятии решения об отказе от заключения договора на расчётный счёт Банк всесторонне взвешивает обстоятельства каждого отдельного случая и принимает решение, исходя из принципа разумности.
- 6.6. Банк обязан обосновать отказ в заключении договора об открытии расчетного счета лицу в письменной или в позволяющей письменное воспроизведение форме, или электронной форме, а также информировать лицо о возможности представления жалобы в отношении отказа в открытии счета за исключением случая, когда имеются вытекающие из закона условия (например, из Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма).

## 7. ПОДПИСЬ

- 7.1. Банк принимает собственноручную подпись Клиента или его представителя, а также цифровую подпись, связанную с эстонским удостоверением личности.
- 7.2. Банк и Клиент договорились о том, что начиная со дня, указанного Банком, Стороны могут приступить к подписанию документов для взаимного общения иным

образом, кроме указанной в пункте 7.1. электронной цифровой подписи, сертификат которой выдан признанным Банком поставщиком сертификационной услуги, отвечающим требованиям Банка, или, в случаях, согласованных в Договоре, с использованием кодов, передаваемых иным способом, регулируемым Договором.

- 7.3. Банк имеет право требовать проставления подписи в Банке или, при наличии такой возможности, нотариальной заверки подписи.

## 8. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ

- 8.1. Банковской тайной считаются вся информация и оценки, которые стали известны Банку о его Клиенте или Клиенте другой кредитной организации. В качестве банковской тайны не рассматриваются данные, открытые или доступные в случае оправданного интереса из других источников, также сводные данные, на основе которых невозможно установить данные отдельного клиента или входящего в характеризующую сводными данными совокупность лица, а также информация о корректности выполнения Клиентом обязательств перед Банком.
- 8.2. Принципы и цели обработки Клиентских данных, а также права и обязанности Банка и Клиента при обработке Клиентских данных, в т. ч. при передаче третьим лицам, описаны в документе «Принципы обработки клиентских данных», являющемся неотъемлемой частью настоящих Общих условий.
- 8.3. Клиент согласен с тем, что Банк может передавать клиентские данные названным в Принципах обработки клиентских данных третьим лицам, и Клиент не считает это нарушением обязанности хранения банковской тайны.
- 8.4. С принципами обработки Клиентских данных можно ознакомиться в зале обслуживания, а также на домашней странице Банка [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee)

## 9. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

- 9.1. Банк передаёт Клиенту информацию в своих залах обслуживания, на домашней интернет-странице, в средствах массовой информации или иным условленным способом. В случае необходимости, Банк передаёт персональные извещения письмом или посредством иного средства связи.
- 9.2. Если Клиент сообщил Банку свои контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес), то этим он одновременно даёт согласие на то, чтобы Банк мог передавать Клиенту информацию банковской группы или информацию третьего лица.
- 9.3. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк письменно или иным предварительно условленным способом обо всех обстоятельствах, имеющих важность при данных деловых отношениях и/или влияющих или могущих повлиять на выполнение Клиентом или Банком своих обязанностей, в т. ч. об изменении наименования, адреса и представителя, об утере Клиентом или представителем Клиента

- удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации (например, защитных элементов интернет-банка), о его краже или иным путём выходе из владения Клиентом против его воли, а также об изменении прав законного представителя Клиента и/или уполномоченного Клиентом лица.
- 9.4.** Юридическое лицо также информирует Банк о преобразовании юридического лица, его объединении или разделении, а также об объявлении банкротом или начале ликвидации. Названная обязанность информирования действует и тогда, когда вышеупомянутые изменения зарегистрированы в публичном регистре или опубликованы в средствах массовой информации.
- 9.5.** Если Клиент не выполнил названную в пунктах 9.3 и 9.4 обязанность информирования, то Банк предполагает правильность имеемой в его распоряжении информации и не отвечает за причинённый Клиенту и/или третьим лицам в результате невыполнения Клиентом обязанности информирования Банка ущерб.
- 10. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА**
- 10.1.** Клиент представляет свои распоряжения Банку письменно или каким-либо иным оговоренным сторонами способом.
- 10.2.** Банк вправе предполагать, что суть представленного ему Клиентом распоряжения отвечает воле Клиента.
- 10.3.** Банк принимает к исполнению, только такие распоряжения Клиента, которые корректно и надлежащим образом оформлены, однозначно понимаемы, выполнимы, и из которых ясно видна воля Клиента. Клиент отвечает за встречающиеся в распоряжении неясности, погрешности и ошибки трансляции. В случае непонятности Банк имеет право требовать от Клиента дополнительной информации и дополнительных документов или не выполнять распоряжение.
- 10.4.** Банк имеет право сохранять все отданные по средству связи распоряжения, также другие действия при использовании услуг и использовать соответствующие записи для подтверждения, в случае необходимости, отданных Клиентом распоряжений или иных действий.
- 10.5.** Банк может не выполнить распоряжение и отправить платеж обратно плательщику и / или наложить ограничения на исполнение распоряжения, если это связано с требованием Банка-корреспондента, компетентного органа или процедурами Банка (например, с применением мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма или применения международных санкций), если платеж прямо или косвенно связан с каким-либо лицом, товаром или услугой, санкционированными или находящимися под ограничениями ЕС, ООН или иностранного государства, или Клиент не предоставил или отказывается предоставить данные и документы, указанные в главе 21.
- 11. ВЫПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА**
- 11.1.** Банк выполняет распоряжения Клиента, исходя из законов Эстонской Республики, иных правовых актов, Общих условий и договора между Банком и Клиентом.
- 11.2.** Перед выполнением распоряжения Банк вправе, а также обязан потребовать, чтобы Клиент документально подтвердил законность происхождения используемых для совершения операции денег или иного имущества. Банк имеет право, а также обязан не выполнять распоряжение Клиента, если Клиент не докажет происхождения используемых для совершения операции денег или иного имущества, или если у Банка в отношении операции по иной причине возникло подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма.
- 11.3.** Банк имеет право определить порядок исполнения распоряжения исходя из практики и добрых банковских традиций либо оставить распоряжение неисполненным в случае, если распоряжение Клиента содержит ошибочные либо неполные данные. Банк не отвечает за исполнение распоряжения на вышеуказанных основаниях, а также за требования, вытекающие из неисполнения распоряжения.
- 11.4.** Банк имеет право не выполнять распоряжение Клиента, которое не отвечает приведённым в пункте 10.3 требованиям. О выполнении или невыполнении распоряжения Клиента Клиент получает информацию из выписки со счёта.
- 11.5.** Клиент обязан создавать все зависящие от него предпосылки и условия, необходимые для выполнения его распоряжения. Если Клиент не выполнил эту обязанность, то Банк вправе не выполнять распоряжение Клиента, при этом Банк не отвечает за причинённый невыполнением распоряжения ущерб Клиенту или третьим лицам.
- 11.6.** Клиент имеет право требовать выполнения только тех распоряжений, содержание которых предусмотрено в прейскуранте Банка, или о выполнении которых Банк и Клиент договорились отдельно.
- 11.7.** Клиент имеет право отозвать своё распоряжение, если Банк не успел его выполнить или не взял на себя обязательства по его выполнению перед третьими лицами.
- 11.8.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту из-за ненадлежащего исполнения либо неисполнения распоряжения Клиента, если причиной тому стало выполнение Банком мер прилежания, установленных Законом о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 11.9.** Независимо от задекларированного оборота финансовых средств Клиент обязуется письменно проинформировать Банк о предстоящей транзакции на его счет в сумме, которая превышает 750,000 евро и ходатайствовать о согласовании Банка для зачисления указанной суммы на его расчетный счет. В случае, если Клиент не предоставит заблаговременно данное заявление у Банка есть право произвести возврат суммы отправителю.
- 12. РАСЧЁТЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**
- 12.1.** В отношении совершаемых Клиентом операций и сделок в иностранной валюте Банк вправе применить

все условия и ограничения, установленные для данной валюты в стране происхождения и/или имеющие влияние при совершении Банком сделок или инвестиций в данной валюте.

- 12.2.** Банк имеет право отложить выполнение взятых обязательств в иностранной валюте или применить в отношении неё ограничения, если такое откладывание или применение ограничений обусловлено действием непреодолимой силы в стране происхождения данной валюты. Вышеприведённое не действует в отношении операций, совершаемых внутри Банка, а также при проведении взаимозачётов.
- 12.3.** При совершении Клиентом операций, при которых необходимо конвертировать одну валюту в другую валюту, Банк использует действующие в Банке курсы обмена. Сопутствующий изменению курса находящихся на счёте валют риск несёт Клиент.

### **13. ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

- 13.1.** Перечень и цены оказываемых Банком Клиенту услуг и совершаемых операций приведён в Прейскуранте. Банк имеет право взимать, а Клиент обязан заплатить указанную в Прейскуранте плату за оказанную услугу.
- 13.2.** Банк и Клиент могут договориться в Договоре об отличающихся от Прейскуранта ценах услуг.
- 13.3.** Помимо приведённого в Прейскуранте или отдельно заключённых соглашений Клиент несёт расходы за совершённые Банком в интересах Клиента необходимые операции и связанные с договорными отношениями расходы (например, почтовые и телефонные расходы, нотариальные платы, непредвиденные дополнительные платы, платы за хранение и т. д.).
- 13.4.** Прейскурант доступен Клиенту в любое время в течение рабочего дня Банка в любом зале обслуживания Банка и круглосуточно на домашней интернет-странице Банка.
- 13.5.** Извещения об изменениях Прейскуранта передаются в соответствии с положениями пункта 2.4 и 2.5. Общих условий.
- 13.6.** Платы за услугу и другие подлежащие уплате суммы и задолженности Банк удерживает с условленного в Договоре счёта Клиента.
- 13.7.** Банк имеет право выбирать очередность удержания плат за услугу и других подлежащих уплате Банку сумм и задолженностей.
- 13.8.** Если на связанном с платой за услугу и другой подлежащей уплате суммой или задолженностью счёте отсутствует достаточное количество средств, то Банк имеет право удерживать платы за услугу и другие подлежащие уплате суммы и задолженности с любого счёта Клиента, по своему выбору, в том числе, с находящейся на счёте иностранной валюты, и в любой момент времени из поступающих на счёт Клиента сумм, и также в случае, если после того, как суммы стали подлежащими взысканию и до их фактического удержания Банком, Клиент представил в отношении этих сумм другие распоряжения.
- 13.9.** Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, то Клиент обязан заплатить Банку зафиксированные в Прейскуранте или Договоре пени

и/или договорный штраф. Банк начинает начислять пени со дня возникновения соответствующей задолженности и заканчивает начислять пени в день уплаты задолженности.

- 13.10.** Информацию об удержании предусмотренных в Прейскуранте или Договоре плат за услугу, других сумм и задолженностей Клиент получает из выписки со счёта.

### **14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА**

- 14.1.** Банк имеет право требовать от Клиента залога для обеспечения надлежащего выполнения всех договорных обязательств Клиента.
- 14.2.** Банк имеет право требовать от Клиента залога или увеличения существующего залога, если изменились являющиеся основой взаимоотношений Банка и Клиента условия, и названное изменение влияет или может повлиять на надлежащее выполнение Клиентом своих обязанностей. Такими изменениями являются:
- 14.2.1.** Ухудшение или опасность ухудшения экономического положения Клиента;
- 14.2.2.** уменьшение или опасность уменьшения стоимости существующего залога;
- 14.2.3.** прочие обстоятельства, влияющие или могущие повлиять на надлежащее выполнение обязательств.

### **15. ОШИБОЧНО СДЕЛАННЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ**

- 15.1.** Если на счёт Клиента безосновательно перечислена сумма или ошибочно удержаны деньги, на удержание которых Клиент не давал согласия, то Клиент обязан незамедлительно после обнаружения ошибочного перечисления сообщить об этом Банку, но не позднее чем в течение тринадцати (13) месяцев со дня осуществления перечисления. Клиент обязуется вернуть ошибочно перечисленную на счёт сумму.
- 15.2.** Банк имеет право ошибочно переведённые на неправильный счёт суммы, которые Клиент не возвратил добровольно, блокировать, не спрашивая согласия Клиента, и/или дебетовать счёт на ту же сумму. Для возврата ошибочно удержанной со счёта суммы клиент подает заявление в банк.
- 15.3.** Клиент обязан вносимые на счёт наличными суммы пересчитывать до внесения, а выплачиваемые суммы непосредственно после получения и предъявлять претензии немедленно и на месте.

### **16. БЛОКИРОВАНИЕ СЧЁТА И/ЛИ УСЛУГИ**

- 16.1.** Блокирование счёта означает частичное или полное приостановление совершения операций с находящейся на счёте суммой.
- 16.2.** Банк блокирует и освобождает заблокированный счёт или услугу, как правило, на основании письменного распоряжения Клиента или иным, условленным между Банком и Клиентом способом переданного распоряжения.
- 16.3.** Банк может блокировать счёт или услугу также на основании устного распоряжения Клиента. В случае

- сомнения тождественности отдавшего распоряжение лица Банк имеет право не блокировать счёт или услугу или требовать в течение назначенного Банком времени письменного подтверждения распоряжения. Если Клиент не представит своевременно письменного подтверждения, то Банк имеет право закончить блокирование счёта или услуги.
- 16.4.** В пункте 16.3 приведенных случаях Банк не отвечает за ущерб причиненный блокировкой счета или оставлением услуги без блокировки.
- 16.5.** Банк имеет право блокировать счёт Клиента или услугу если:
- 16.5.1. У Клиента отсутствуют денежные средства для выполнения обязательств по Договору;
- 16.5.2. В Банк представлена подтверждённая письменными документами информация о смерти Клиента;
- 16.5.3. Клиент не представляет затребованные Банком документы или представляет Банку противоречивые документы об имеющих представительское право лицах или документы, в достоверности которых Банк имеет основание сомневаться;
- 16.5.4. Банк подозревает Клиента в отмывании денег, финансировании терроризма или ином преступлении;
- 16.5.5. Банк подозревает, что находящиеся на счете Клиента средства получены преступным путем;
- 16.5.6. Клиент отказывается представлять либо не предоставил затребованные Банком документы (например, для юридического лица нерезидента действующую и, при необходимости, надлежащим образом заверенную справку о регистрации, происхождение денег Клиента или описывающий деятельность договор, данные бенефициара и т. п.), или иной обоснованно требуемый Банком документ;
- 16.5.7. Банк подозревает, что сделка, Клиент или связанное с ним лицо связаны с терроризмом, сферой деятельности или лицом, в отношении которого действуют международные санкции или иные ограничения на сделки;
- 16.5.8. Юридическое лицо - посредник сделки наложило ограничения на сделку, государство, территорию, валюту, сферу деятельности или лицо;
- 16.5.9. По оценке Банка блокирование необходимо для предотвращения причинения ущерба Банку или третьему лицу.
- 16.5.10. Банк подозревает, что нарушаются требования международных санкций.
- 16.6.** Банк прекращает блокирование при отпадении ставших основанием блокирования обстоятельств.
- 16.7.** Банк не отвечает за исходящий из блокирования счёта Клиента или услуги ущерб.
- 17. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА О РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ В ОБЫЧНОМ ПОРЯДКЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**
- 17.1.** Прекращение заключённого между Банком и Клиентом бессрочного договора о расчётном счёте и закрытие счёта происходит, в общем случае, на основании письменного распоряжения Клиента или переданного любым другим способом распоряжения на основе предварительной договоренности.
- 17.2.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть бессрочный договор о расчётном счете с двухмесячным сроком предуведомления и закрыть его, в т. ч.:
- 17.2.1.** если, согласно риск-аппетиту Банка, предоставление услуги Клиенту не соответствует бизнес-плану и бизнес-стратегии Банка;
- 17.2.2.** если Банк не может выполнять меры прилежания в отношении Клиента в соответствии с требованиями законодательных актов.
- 17.3.** Банк имеет право расторгнуть бессрочный договор о расчётном счете, если в течение последнего года со счета не осуществлялись банковские операции. Банковской операцией в данном случае не считаются записи, производимые Банком без распоряжения Клиента.
- 17.4.** В случае расторжения бессрочного Договора о расчётном счете на приведённых в предыдущем пункте основаниях Банк сохраняет имевшиеся на счёте Клиента средства на своём счёте и выплачивает их Клиенту по первому требованию Клиента или депонирует их у нотариуса на имя Клиента. На оставшиеся в Банке после расторжения бессрочного договора о расчётном счёте и закрытия счёта денежные средства Клиента Банк процентов не выплачивает. Клиент возмещает Банку связанные с депонированием его средств расходы.
- 17.5.** С момента закрытия счёта все связанные со счётом договоры считаются прекращёнными и срок выполнения исходящих из них обязательств наступившим.
- 17.6.** Перед закрытием счёта Банк зачисляет на счёт Клиента все подлежащие выплатой Банком проценты и удерживает с этого счёта все причитающиеся платы за услугу и задолженности Клиента Банку, а также выплачивает остаток находящихся на счёте денег Клиенту или указанному им третьему лицу или зачисляет на указанный этим Клиентом счёт.
- 17.7.** 17.6. Банк обязан обосновать отказ от договора о расчётном счете лицу в письменной или в позволяющей письменное воспроизведение форме, или электронной форме, а также информировать лицо о возможности представления жалобы, касающейся отказа от договора, за исключением случая, когда имеются вытекающие из закона условия (например, из Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма).
- 17.8.** В случае смерти физического лица Клиента Банк закрывает счёт после осуществления всех выплат на основании определённых правовыми актами документов, подтверждающих право наследования.
- 17.9.** Закрытый счет вновь не открывается.
- 18. ОГРАНИЧЕНИЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЁТОМ. АРЕСТ СЧЁТА**
- 18.1.** Ограничить право Клиента на пользование счётом и арестовать счёт можно только в предусмотренных законом случаях и порядке.
- 18.2.** Клиент обязан возместить Банку связанные с выполнением ареста счёта обоснованные расходы согласно Прейскуранту.
- 18.3.** Банк освобождает счёт Клиента от установленного на него ограничения пользования или из-под ареста на

основании решения, постановления или предписания вынесшего его органа, либо на основании решения суда.

**19. ВЗАИМОЗАЧЁТ**

- 19.1.** Банк имеет право проводить взаимозачет обоюдных требований, если иное не оговорено отдельно или не следует из законодательства.
- 19.2.** Банк имеет право удерживать со счетов Клиента в первоочередном порядке суммы, ставшие подлежащими взысканию Банком, также в случае, если после того, как суммы стали подлежать взысканию и до их фактического удержания Банком, Клиент или третьи лица представили другие платежные поручения, за исключением случаев, когда законом предусматривает иное.
- 19.3.** Банк уведомляет Клиента о проведенном взаимозачете в соответствии с заключенным с Клиентом Договором или законом.

**20. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 20.1.** Банк имеет право незамедлительно расторгнуть Договор по уважительной причине без соблюдения срока предуведомления (внеочередное расторжение), если Клиент нарушает установленное в пунктах 20.1.1.-20.1.8. настоящих Общих условий обязательство, точное выполнение которого является предпосылкой для продолжения исполнения договора Банком. Причина является уважительной, если Клиент или связанное с ним лицо не выполняет обязательства, установленные настоящими Общими условиями, или нарушает вытекающие из договора обязательства, в результате чего Банк не может выполнять возложенные на него обязательства или условия договора, в т. ч.:
- 20.1.1.** Клиент не представляет Банку правильные и полные данные и требуемые документы для идентификации своей личности и выполнения других вытекающих из положений закона мер по проверке, либо представленные документы не соответствуют установленным Банком требованиям;
- 20.1.2.** Клиент отказывается предоставлять Банку или юридическому лицу, входящему с Банком в общую консолидированную группу, данные и документы, необходимые для применения мер прилежания.
- 20.1.3.** Клиент не информирует Банк об изменениях в данных, указанных в заключенном с Банком договоре или в представленном Банку документе;
- 20.1.4.** Клиент умышленно или по грубой халатности нарушает договорные обязательства, проистекающие из заключенного с Банком или юридическим лицом, входящим в ту же консолидированную группу, что и Банк, договора или находится в длительной просрочке;
- 20.1.5.** Клиент нарушает договорные обязательства, проистекающие из заключенного с Банком или юридическими лицами, входящими в одну консолидированную группу с Банком, договора, давая разумные основания предполагать, что он не будет выполнять вытекающие из договора обязательства и в

дальнейшем (длительная задержка в исполнении обязательства);

- 20.1.6.** Клиент не представляет соответствующие действительности данные о своей хозяйственной деятельности и экономическом положении, если такая информация необходима Банку для оказания услуг или действий, связанных с риском для Банка;
- 20.1.7.** Клиент не представляет по требованию Банка или юридического лица, входящего в одну консолидированную группу с Банком, данные и документы, подтверждающие цель и характер хозяйственной деятельности Клиента или связанного с ним лица, или законное происхождение используемых в сделке денег или иного имущества;
- 20.1.8.** Если представленные данные и документы не устраняют подозрения Банка в том, что коммерческая деятельность Клиента может быть связана с незаконными сделками, финансированием терроризма, отмыванием денег или обход международных санкций;
- 20.2.** Банк может отказаться от договора в чрезвычайном порядке, не соблюдая сроки предварительного уведомления, по уважительной причине, если, учитывая интересы обеих сторон, нельзя ожидать продолжения договора, в частности, если:
- 20.2.1.** Клиент или связанное с ним лицо при совершении сделки использует теневое лицо или Банк по иным причинам подозревает Клиента или связанного с ним лица в отмывании денег или финансировании терроризма;
- 20.2.2.** Действие или бездействие лица или связанного с ним юридического лица привели к тому, что Банку или юридическому лицу, входящему в одну и ту же консолидированную группу с Банком, был нанесен ущерб или возникла реальная угроза возникновения ущерба;
- 20.2.3.** Клиент или связанное с ним лицо действует как обязанное лицо, в значении Закона об о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, без разрешения на деятельность, лицензии или регистрации, предусмотренной правовыми актами Эстонской Республики;
- 20.2.4.** По оценке Банка, Клиент или связанное с ним лицо действует в сфере деятельности или в государстве с высоким риском финансирования терроризма или отмывания денег;
- 20.2.5.** По оценке Банка, хозяйственная деятельность Клиента напрямую или косвенно связана с лицом, государством или товаром/услугой, которая является объектом международных санкций;
- 20.2.6.** Если Клиент или связанное с ним лицо осуждено за отмывание денег или за финансирование терроризма;
- 20.2.7.** Если государство отказывается выдавать Клиенту цифровое удостоверение личности э-резидента, приостанавливает или аннулирует его действие;
- 20.2.8.** Прекращение договора требует надзорный орган или другое государственное учреждение;
- 20.2.9.** Прекращение договора требуется администратором международной расчетной системы, банком-корреспондентом, компетентным органом или другим посредником службы;

- 20.2.10. Клиент не считается лицом, выполняющим требования в соответствии с правилами обмена налоговой информацией;
- 20.2.11. Заключенные с Клиентом договоры расчетного счета прекращены.
- 20.3.** С момента закрытия счета Клиента все связанные со счетом договоры считаются расторгнутыми, а срок исполнения обязательств, вытекающих из этих договоров, наступившим.
- 20.4.** Перед внеочередным расторжением Договора Банк тщательно взвешивает все обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.

## **21. БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА И ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ**

- 21.1.** В целях предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, а также применения международных санкций Банк имеет право:
- 21.1.1. Регулярно проверять данные и документы, являющиеся основанием идентификации Клиента, и запрашивать у Клиента актуализацию данных или предоставление дополнительной информации и дополнительных документов;
- 21.1.2. заново идентифицировать Клиента или представляющее Клиента лицо, если у Банка возникают сомнения в верности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации;
- 21.1.3. устанавливать временные или постоянные ограничения на пользование Услугами;
- 21.1.4. Запрашивать документы и данные о хозяйственной деятельности Клиента, в том числе данные о договорных партнерах Клиента, планируемом обороте, доле платежей и денежных операций, а также данные о цели, характере сделки, происхождении имущества, используемого в сделках, и имущественном статусе (богатстве) Клиента;
- 21.1.5. Требовать от Клиента данных и документов, являющихся основанием для сделок (в т. ч. договоров купли-продажи, доставки, транспортировки, хранения и т.д. товаров или услуг), а также данных или документов о контрагенте сделки, посреднике, экспедиторе, фактическом бенефициаре или ином лице или факте, связанном с сделкой;
- 21.2. Банк имеет право не исполнять распоряжение Клиента, если Клиент не выполняет требования, проистекающие из пунктов 21.1.4 и 21.1.5 Общих условий.

## **22. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

- 22.1.** Клиент и Банк выполняют свои исходящие из отношений операции обязательства надлежащим образом, добросовестно, разумно, соблюдая требования рачительности, а также учитывая традиции и практический опыт.
- 22.2.** Стороны несут ответственность за причиненный одной из Сторон ущерб, возникший в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств другой Стороной.

- 22.3.** Клиент не несёт ответственности за нарушение своих обязательств, если он докажет, что не выполнил свои обязательства или выполнил их не должным образом из-за действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 22.4.** Банк не несёт ответственности за причиненный Клиенту ущерб, возникший в результате действия обстоятельств непреодолимой силы, в том числе, в случае противоправных действий третьих лиц, направленных против деятельности Банка (угроза взрыва бомбы, ограбление банка), а также других, не зависящих от Банка обстоятельств (например, забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждение линий связи и т. п.), а также за ущерб, возникший вследствие деятельности органов государственной власти.
- 22.5.** Банк не несёт ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при посредничестве Банка, а также за передаваемую такими лицами информацию.
- 22.6.** Банк не несёт ответственности за ущерб, обусловленный изменением курса валюты или ценных бумаг, или иные инвестиционные риски.
- 22.7.** Банк не несёт ответственности за ущерб, возникший в результате незнания Банком об отсутствии правоспособности у юридического лица или отсутствии дееспособности или способности принятия решений у физического лица.

## **23. РАЗРЕШЕНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И ЖАЛОБ**

- 23.1.** Клиент имеет право предъявить жалобу в устной или письменной форме через службу поддержки Клиента, в залах обслуживания, э-письмом или по телефону.
- 23.2.** Устную жалобу рассматривает принявший ее сотрудник Банка по возможности незамедлительно.
- 23.3.** Если устная жалоба Клиента требует дополнительной проверки, то Банк имеет право запросить у Клиента жалобу в письменной форме.
- 23.4.** В жалобе следует указать обусловившие жалобу обстоятельства и сделать ссылку на документ, в отношении которого подана жалоба. Если являющийся основанием документ не находится в свободном доступе для Банка, то Клиент должен приложить названный документ к жалобе.
- 23.5.** Банк отвечает на жалобу в письменной форме или иным согласованным с Клиентом способом при первой возможности, но не позднее, чем в течение 30 календарных дней с момента получения жалобы, для Клиента потребителя срок для ответа 15 календарных дней. Банк может продлить срок рассмотрения жалобы по уважительным причинам, известив об этом Клиента.
- 23.6.** Если указанные в жалобе утверждения являются обоснованными, то Банк незамедлительно восстанавливает нарушенное право Клиента или предлагает иное решение.
- 23.7.** Если в ходе переговоров соглашение не будет достигнуто, то Клиент имеет право обратиться в Финансовую инспекцию (Сакала 4, 15030 Таллинн, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)), а Клиент потребитель может обратиться так же в действующую при Департаменте защиты прав потребителей Комиссию по потребительским спорам





## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

Действительны с 27.03.2023 (для юридических лиц), с 27.04.2023 (для частных лиц)

([www.tarbijakaitseamet.ee](http://www.tarbijakaitseamet.ee)) и по вопросам защиты личных данных согласно порядку обработки данных клиента Банка в Инспекцию по защите данных ([www.aki.ee](http://www.aki.ee)). Кроме того, Клиент имеет право обратиться в суд, о чем можно получить информацию на страничке [www.kohus.ee](http://www.kohus.ee).

Общие условия составлены на эстонском языке. При возникновении противоречия в переводах основой является текст на эстонском языке.

**Настоящая редакция Общих условий AS TBB pank утверждена Правлением AS TBB pank 22.02.2023**