

## 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Помимо положений условий Договора о расчетном счете и Общих условий Банка, в Условиях платежей используются следующие понятия:

**Расчетный день** - день, когда Банк, его платежные посредники и Банк получателя открыты для совершения сделок. Как правило, расчетным днем является любой календарный день, который не приходится на субботу, воскресенье, национальный или государственный праздник Эстонии или страны происхождения переводимой валюты, выходной день общеевропейской расчетной системы TARGET2, если переводимой валютой является евро;

**IBAN** - номер счета (уникальный идентификатор) в международном формате (International Bank Account Number);

**Клиент (Платательщик)** - юридическое или физическое лицо, заключившее с банком договор о расчетном счете; **Счет** - Расчетный счет, открытый на имя клиента и содержащийся для выполнения его платежных операций; **Номер счета (уникальный идентификатор)** - комбинация букв, цифр или символов, присвоенных Клиенту Банком, обозначающая счет, открытый клиенту в банке;

**Платежное поручение (платежное правило)** - любое распоряжение о совершении платежной операции (платежное поручение, иностранное платежное поручение), которое Платательщик передает Банку.

**Исполнение платежного поручения** - Платежное поручение исполнено тогда, когда оно отправлено из Банка.

**Платежная операция (платеж)** - любое внесение и снятие наличных денег, и перечисление денежных средств независимо от правовых отношений между Платательщиком и Получателем, на которых они основаны;

**Платательщик** - юридическое или физическое лицо, которое предоставляет платежное поручение для дебетования платежного счета;

**Дата зачисления денег Платательщика** - день, когда Банк дебетует счет Платательщика в части платежного поручения и платы за услугу;

**Платежный посредник/банк-корреспондент** - коммерческий банк, который участвует в совершении платежа по договоренности с Банком или поставщиком платежных услуг Получателя и не является Платательщиком или Получателем;

**Банк** - Банк, которому Платательщик представляет для осуществления платежной операции платежное поручение, т.е. АО TBB pank;

**Внутрибанковский платеж** - оплата в евро или иностранной валюте со счета в Банке на счет в Банке;

**Дата зачисления денег Банка** - расчетный день, когда право на использование суммы платежной операции переходит от Банка к посреднику платежа или Банку получателя;

**Международный платеж** - платеж в евро или иностранной валюте, банк одной из сторон которого находится за пределами Эстонской Республики или банк обеих сторон находится в Эстонской Республике, и при исполнении платежного поручения используется платежное посредник, находящийся за пределами Эстонской Республики;

**Получатель** - юридическое или физическое лицо, которое является выгодоприобретателем в соответствии с платежным поручением;

**Банк получателя** - банк, в котором находится счет получателя платежа;

**Платеж SEPA** - Внутригосударственный или международный платеж в евро, банк получателя которого находится в государстве-участнике договора о Европейской экономической зоне, является прямым или косвенным членом расчетной системы SEPA и соответствует критериям платежа SEPA. Критерии платежа SEPA указаны в прейскуранте банка АО TBB pank;

**Обменный курс** - установленный Банком обменный курс для конвертации валюты в другую валюту. Обменный курс включает наличные деньги и курс перевода в зависимости от того, происходит ли конвертация в денежном или безналичном счете;

**Дата зачисления денег** - день, когда Банк дебетует счет клиента или кредитует счет Получателя и служит основой для расчета процентов от суммы денег на счете.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия оплаты (далее - Условия) - документ, которым Банк устанавливает условия и порядок осуществления платежных операций.

2.2. Условия являются неотъемлемым дополнением к Договору о расчетном счете. Помимо прочего, Условия применяются к платежным операциям, осуществляемые Банком и предпосылкой выполнения которых не является наличие Договора о расчетном счете.

2.3. Перечень и описание оказываемых банком платежных услуг можно найти на домашней странице Банка <https://www.tbb.ee/valisarveldused/> и в залах обслуживания Банка. Дополнительную информацию о платежных услугах можно также запросить у представителя службы поддержки клиентов.

2.4. По требованию Банка Платательщик или Получатель обязан предоставить Банку документальное подтверждение законного происхождения средств, используемых для осуществления платежной операции. Банк не обязан исполнять платежное поручение в случае обобщенного или вводящего в заблуждение объяснения платежа или в случае неполных данных до получения соответствующего объяснения.

2.5. Банк имеет право потребовать, чтобы при предъявлении платежного поручения в конторе Банка Платательщик сам собственноручно заполнил бланк платежного поручения.

2.6. Банк имеет право изменить выбранного Платательщиком платежного посредника без уведомления Плательщика. Если Плательщик не назначает платежного посредника, Банк имеет право назначить платежного посредника за Плательщика. Банк имеет право изменить выбранного Плательщиком платежного посредника без уведомления Плательщика.

2.7. Банк имеет право изменять (при необходимости удалять или добавлять) реквизиты, указанные в платежном поручении Клиента, если в них обнаруживаются неточности, ненужные надписи и они не изменяют содержание платежного поручения.

2.8. Условия изменяются в порядке, установленном общими условиями Банка. Общие условия доступны на сайте и в залах обслуживания Банка.

### **3. ИНСТРУКЦИЯ ПО ПЕРЕДАЧЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ**

#### **3.1. Внутрибанковский платеж**

В платежном поручении необходимо заполнить следующие поля

3.1.1. **дата** - Дата зачисления денег Плательщика;

3.1.2. **Номер счета Плательщика** - номер счета, с которого совершается платежная операция;

3.1.3. **Имя владельца счета Плательщика** - наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.1.4. **идентификационный код** - коммерческий регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.1.5. **Имя получателя** - наименование юридического лица, полное имя физического лица;

3.1.6. **Номер счета получателя** - номер счета получателя в Банке;

3.1.7. **Банк получателя** - АО TBB pank;

3.1.8. **пояснение и/или номер ссылки** - уточняющая информация о содержании платежной операции. Номер ссылки - номер, предоставленный Получателем;

3.1.9. **сумма и валюта** - сумма в цифрах на бланке, заполняемом вручную, также словами и валютой в соответствии со стандартом ISO.

#### **3.2. Поля платежа SEPA**

При платеже SEPA необходимо заполнить следующие поля

3.2.1. **дата** - Дата зачисления денег Плательщика;

3.2.2. **Номер счета Плательщика** - номер счета, с которого совершается платежная операция;

3.2.3. **Имя владельца счета Плательщика** - наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.2.4. **идентификационный код** - коммерческий регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.2.5. **Имя Получателя** - наименование юридического лица, полное имя физического лица;

3.2.6. **Номер счета Получателя** - номер счета Получателя в банке Получателя. В платеже SEPA указывается номер счета Получателя в формате IBAN;

3.2.7. **Банк Получателя** - название банка Получателя;

3.2.8. **пояснение и/или номер ссылки** - уточняющая информация о содержании платежной операции. Номер ссылки - номер, предоставленный Получателем;

3.2.9. **сумма и валюта** - сумма в цифрах, также словами на вручную заполняемом бланке;

3.2.10. **тип платежного поручения** - определяется, является ли платежная операция обычной или экспресс;

#### **3.3. Реквизиты для международных платежей**

Платежное поручение должно быть заполнено печатными буквами на английском языке/для оплаты русскими рублями - латинскими буквами на русском языке.

3.3.1. дата - дата зачисления денег Плательщика;

3.3.2. Номер счета плательщика - номер счета в формате IBAN, с которого совершается платежная операция;

3.3.3. Имя владельца счета Плательщика - наименование юридического лица или полное имя физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.3.4. идентификационный код - коммерческий регистрационный код юридического лица или личный код физического лица (не требуется, если платежная операция осуществляется через электронный платежный канал);

3.3.5. Адрес Плательщика и номер контактного телефона – не требуется, если платежная транзакция осуществляется через электронный платежный канал;

3.3.6. Имя Получателя - наименование юридического лица, полное имя физического лица / код ИНН или КПП в случае платежных поручений в российских рублях;

3.3.7. Адрес получателя - точный адрес Получателя платежной операции. В случае адреса Получателя название или код страны также должны быть указаны рядом с адресом Получателя.

3.3.8. Номер счета Получателя - номер счета Получателя в банке Получателя. При платежных операциях в евро в страны Европейской экономической зоны и в других валютах при внутригосударственных платежных операциях в Эстонии обязательно указывать номер счета получателя в формате IBAN.

3.3.9. Банк Получателя (наименование, адрес, WIFT/BIC или другие коды, номер корреспондентского счета) - точное и полное наименование/название банка Получателя (желательно без сокращений), адрес (**как минимум, город и страна**) и известная дополнительная информация о номере корреспондентского счета и кодах банка/в платежном поручении российского рубля должен быть указан БИК-код банка получателя, номер корреспондентского счета банка Получателя в Центральном Банке России.

3.3.10. платежный посредник/банк-корреспондент (наименование, адрес, SWIFT/BIC или другие коды, номер корреспондентского счета) - точное и полное наименование банка-корреспондента и промежуточного банка Получателя (желательно без сокращения) и адрес (**по крайней мере, город и страна**);

3.3.11. пояснение - уточняющая информация о содержании платежной операции, Плательщике и Получателе. Длина пояснения может быть не более 140 символов. Указанная информация передается в неизменном и непереведенном виде. При платежных операциях с российским рублем необходимо вывести код VO.

3.3.12. сумма и валюта - сумма в цифрах и на бланке, заполняемом вручную, также словами и валютой по стандарту ISO;

3.3.13. тип платежного поручения - определяет, является ли платежная операция обычной, быстрой или экспресс; 3.3.14. тип платы за обслуживание – определяет, кто вносит плату за обслуживание банка Плательщика и иностранных банков (банка-посредника и банка Получателя);

### **3.4. Иные платежные операции**

Для осуществления иных платежных операций Плательщик предоставляет необходимую информацию в соответствии с названиями полей на бланке Банка и/или указаниями Банка.

## **4. СРОКИ**

### **4.1. Внутрибанковский платеж**

4.1.1. Внутрибанковское платежное поручение исполняется Банком в течение той же даты зачисления денег Банка с момента списания платежного поручения со счета Плательщика;

### **4.2. Платеж SEPA**

4.2.1. **Входящий платеж SEPA.** Поступивший в банк платеж SEPA перечисляется Банком на счет Получателя в расчетный день, когда соответствующий платеж зачислен на счет Банка, или в следующий расчетный день, если платеж поступит на счет банка в расчетный день после 18:00 или в день, когда у Банка не расчетный день;

4.2.2. **Исходящий платеж SEPA.** Исходящие платежи SEPA, поступившие в банк до 16:30, обычно выполняются Банком в тот же расчетный день. Платежи, полученные позже, будут выполнены в следующий расчетный день;

4.2.3. **Таблица времени SEPA.** Платежная система SEPA работает циклически

Таблица основывается на времени CEST (UTC +02) и конвертирована в эстонское время (UTC +03)

Toiming Действие	Saatmise lõppaeg Последний срок отправления*	Vahemik, millal väljaminev makse võib Saaja pank jõuda Период, когда исходящий платеж может прибыть в Банк получателя**	Sissetulevad maksed jõuavad Panka Входящие платежи прибывают в Банк
LAC 05	09:20	12:00	07:10
LAC 06	11:45	15:00	08:10
LAC 08	14:30	17:00	09:10
LAC 09	16:30	19:00	10:10
* Alles saatmiste lõppaja möödudes hakatakse töötleva toimingu makseid vastavate Panga väliste süsteemide poolt. Pank jätab endale õiguse lõpetada käesoleva toimingu raames maksete saatmise 15-30 minutit enne käesoleva toimingu saatmise lõppaega. Только после окончания последнего срока отправления начинается обработка платежей со стороны соответствующих внешних систем Банка. ** NB! Etteantud vahemikud on orienteeruvad ning täpsemate kellaaegade teadmiseks tuleks konsulteerida vastava Saaja pangaga. t0 = tänane (väärtus) räävДанные периоды являются ориентировочными и для выяснения точного времени необходимо консультироваться с соответствующим Банком получателя. t0 = сегодняшний (ценность) день			11:10
			12:10
			13:10
			14:10
			15:10
			16:10
			17:10
			18:10
	19:10		
	20:10		
	21:10		
	22:10		

Таблица основывается на CEST (UTC+02) времени и конвертирована в Эстонское время EEST (UTC+03)

#### 4.3. Международный платеж

4.3.1. Входящий международный платеж. Поступивший в Банк международный платеж перечисляется Банком на счет получателя в расчетный день, когда соответствующий платеж внесен на корреспондентский счет Банка, или в следующий расчетный день, если платеж внесен на корреспондентский счет Банка после 17:00 или в день, когда у Банка не расчетный день; В случае, если Банк кредитовал счет Получателя в сумме поступления до того, как средства соответствующего поступления были зачислены на корреспондентский счет Банка, Банк имеет право в случае задержки поступления забронировать сумму поступления, зачисленную на счет Получателя, или дебетовать счет Получателя в размере указанной суммы до тех пор, пока указанная в платежном поручении сумма не будет переведена на корреспондентский счет Банка.

#### 4.3.2. Сроки исходящего международного платежа

Исходящий платеж	Валюта	Предоставление платежа в другой банк	Время оформления платежа в банке TBB PANK
Обычный платеж	EUR, DKK, PLN, NOK, SEK, GBP	T+1	
	CNY, CAD, RUB, USD	T+2	
Срочный платеж	EUR, DKK, PLN, SEK, NOK, GBP	T+0	До 13:00
	CNY, CAD, RUB, USD	T+1	
Экспресс-платеж	EUR, USD	T+0	До 14:30

<b>Европейский экспресс-платеж, платеж в ЕВРО, выполняется при посредстве TARGET2</b>	EUR	T+0	До 16:00

T+0 = сегодняшний день (зачисления денег)

T+1 = дата зачисления денег завтра

Банк имеет право принять, аннулировать или изменить вид платежного поручения, представленного после срока, указанного в Условиях платежа, по своему усмотрению с учетом рыночной практики и надлежащей банковской практики соответственно.

4.3.3. При обработке исходящих или входящих платежей могут быть задержки, превышающие указанный в п. 4.3.2 период времени, когда это необходимо для осуществления мер должной осмотрительности с целью пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, а также для выявления необходимости применения международных санкций.

#### 4.4. Безналичная конвертация

Валюта, купленная по текущему курсу Банка, сразу же зачисляется на счет, а проданная валюта немедленно списывается со счета.

#### 4.5. Расчеты наличными

4.5.1. Платежные операции наличными клиент может осуществлять в залах обслуживания Банка в часы их работы.

4.5.2. В случае внесения депозита или выплаты кредитование или дебетование происходит мгновенно.

4.5.3. Выплата больших сумм производится в соответствии с условиями бронирования, указанными в Прейскуранте.

4.5.4. Конвертация наличных денег осуществляется по курсу купли-продажи, установленному Банком.

#### 5. ПЛАТЫ

5.1. Плату за услуги по осуществлению платежных операций Клиент платит в соответствии с действующим в Банке прейскурантом, с которым можно ознакомиться на домашней странице и в залах обслуживания банка.

5.1.2. "Плательщик" (OUR) – Клиент оплачивает как Банковские, так и зарубежные банковские сборы. На счет Получателя поступает полная сумма платежа.

5.1.3. "В равных долях" (SHA) – Клиент оплачивает плату за обслуживание Банка, а получатель оплачивает все оставшиеся платы за обслуживание.

5.1.4. В случае международного платежа, при котором Клиент вносит также плату за услуги иностранных банков, а оплаченная Клиентом Банку плата за услуги не покрывает связанные с осуществлением платежной операции платы за услуги иностранных банков, Банк имеет право позже списать их с любого счета Клиента.

5.1.5. За последующие запросы, отзывы, исправления, подтверждения и аннулирования, связанные с платежными операциями, Клиент оплачивает банку в соответствии с Прейскурантом, в т.ч. Клиент оплачивает в полном объеме все платы за услуги платежных посредников и банка Получателя. Банк имеет право списать указанные платежи с любого счета Клиента.

5.1.6. Банк не возвращает внесенную Клиентом плату за услугу в случае, если платежная операция не может быть отменена или платежная операция возвращается в связи с неточными данными в предоставленном Клиентом Банку платежном поручении. Исключения указаны в разделе 7 данных условий.

#### 6. СОГЛАСИЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ОПЕРАЦИИ

6.1. Согласие на осуществление платежной операции Клиент дает до выполнения платежной операции или при наличии соответствующего соглашения между Клиентом и Банком, после выполнения платежной операции (одобрение).



6.2. Согласие на осуществление платежной операции Клиент дает в соответствии с характером платежной операции, устно, письменно, в электронном виде или иным способом, согласованным между Банком и Клиентом.

## **7. ОТЗЫВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ОТКЛОНЕНИЕ БАНКОМ ВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ**

7.1. Исправление и/или отзыв Платежного поручения, переданного Банку, происходит за счет и под ответственность Клиента.

7.2. Для отзыва переданного Банку Платежного поручения Клиент представляет Банку письменное заявление в конторе или на адрес электронной почты Банка, в котором указывает существенные данные и причину отзыва Платежного поручения. Банк не возвращает плату взятую за исполнение платежного поручения. Банк берет с Клиента плату за услугу аннулирования платежа, которую Банк дебитирует автоматически со счета Клиента в соответствии с прейскурантом Банка.

7.3. В случае, если Платежное поручение выполнено Банком, а Клиент представил заявление об отзыве платежного поручения, Банк делает все возможное, чтобы уведомить посредника платежа или Банк Получателя об отзыве Платежного поручения. В этом случае вернуть сумму Платежного поручения можно только с согласия посредника платежа и банка Получателя, а при необходимости - с согласия Получателя. Банк не возвращает плату взятую за исполнение платежного поручения. Банк берет с Клиента плату за услугу аннулирования платежа, которую Банк дебитирует автоматически со счета Клиента в соответствии с прейскурантом Банка.

7.4. В случае, если Банк отклоняет платежное поручение Клиента в следствие применения установленных законом мер прележания, то Банк не возвращает оплату взятую за исполнение платежного поручения. В этом случае Банк не берет оплату с Клиента за аннулирование платежа.

7.5. В случае, если Банк не может, по причинам, происходящим от Банка исполнить платежное поручение Клиента в Банк, выбранные Клиентом и/или по иным причинам, возвращает Банк Клиенту взятую плату за услугу на счет Клиента. Плата за аннулирование платежа не дебитируется.

## **8. ОБМЕННЫЙ КУРС**

8.1. Платежные операции могут осуществляться только в валюте, котируемой Банком. Информацию о котируемых Банком валютах можно получить на домашней странице и в залах обслуживания банка.

8.2. Банк имеет право прекратить котировку валюты в любое время. Банк уведомляет о прекращении котировки валюты в порядке, установленном Общими условиями Банка, на домашней странице Банка и в залах обслуживания.

8.3. Валюта, необходимая для осуществления платежной операции, продается Клиенту по курсу Банковского перевода, действующему на момент совершения платежной операции, с которым можно ознакомиться на домашней странице Банка и в залах обслуживания.

8.4. Если фиксированная в платежном поручении сумма возвращается банком Получателя (например, неточная информация, счет Получателя закрыт и т.п.), то Банк перечисляет Клиенту сумму возвращенного платежного поручения в той же валюте, в которой была совершена платежная операция, за исключением случаев, когда платежная транзакция инициирована в валюте, хранение которой на счете Клиента не допускается. В последнем случае Банк конвертирует сумму платежной операции в базовую валюту на основании курса перевода Банка перед ее возвратом на счет. Банк получателя или банк-корреспондент может уменьшить возвращаемую сумму в соответствии с размером соответствующей платы за обслуживание, действующей в банке Получателя или банке-корреспонденте.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

9.1. Банк несет ответственность за выполнение инструкций Плательщика. Банк имеет право изменить реквизиты, указанные в платежном поручении Клиента, если в них обнаруживаются неточности и они не изменяют получателя платежа.

9.2. Банк не несет ответственности, если платежный посредник (-и) или банк Получателя не соблюдают инструкции Плательщика или по какой-либо другой причине, независимо от Банка, платежная операция не поступает на счет Получателя в полном размере.

9.3. Банк не несет ответственности за невыполнение платежного поручения, задержку с исполнением или неправильное исполнение, если это связано с неправильным или неполным платежным поручением, предоставленным Плательщиком, или оставлением без представления указанного в пункте 2.4. документального подтверждения и т.п.

9.4. Если при приеме поступающего платежа в платежном поручении имеются неполные или неверные данные о Получателе, банк имеет право вернуть поступивший платеж в банк Плательщика и не кредитовать счет Получателя. При возврате поступившего платежа Банк вправе уменьшить возвращаемую сумму в соответствии с размером своей платы за обслуживание.



## УСЛОВИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Действуют с 01.11.2023

9.5. Банк не несет ответственности, если платежное поручение исполнено неверному Получателю на основании некорректного или неполного уникального идентификатора Плательщика или IBAN

9.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате возникновения обстоятельств непреодолимой силы или если Банк выполнил вытекающее из положений закона обязательство.

9.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный посредническими кредитными учреждениями при применении ставки оплаты за собственные услуги.

Утверждено решением Правления. 01.11.2023