

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Действует с 14.11.2016

1. ПОНЯТИЯ

Расчетный день – день, в который Банк открыт для осуществления соответствующей Расчетной операции. В зависимости от Расчетной операции Расчетный день может быть различным. Расчетные дни Расчетных операций отражены в прейскуранте Банка.

BIC – идентификационный код Банк Получателя, ISO 9362 (Bank Identification Code).

IBAN – международный формат номера счета, ISO 13613 (International Bank Account Number).

Номер счета – номер идентификации расчетного счета, открытого клиенту для осуществления операций и хранения вкладов до востребования.

Уникальный признак – определенная Банком для Клиента комбинация букв, цифр или символов, в роли которой может выступать имя или номер Счета Получателя и которую клиент предоставляет в целях однозначной идентификации клиента другого Банка или его счета, используемого в Расчетной операции.

Страна договора – государство Европейского экономического пространства, Швейцария, Монако.

Валюта платежа – валюта, в которой Платательщик желает сделать перечисление.

Платежное поручение

(Внутригосударственный платеж, Международный платеж) – отданное Платательщиком Банку распоряжение осуществить Расчетную операцию в соответствии с зафиксированными в платежном поручении условиями.

Администратор расчетной системы – администратор системы передачи денежных средств.

Поставщик расчетной услуги – Versobank AS, регистрационный код 10586461 (далее - Банк).

Расчетная операция – любое внесение наличных денег и их выплата, а также денежное перечисление, вне зависимости от правовых отношений между Платательщиком и Получателем.

Платежный посредник (в т.ч. корреспондентский банк) – банк, через который происходит передача Платежного поручения банку Получателя.

Платательщик – лицо, отдавшее Банку распоряжение осуществить Расчетную операцию на условиях, зафиксированных в Платежном поручении.

Банк плательщика – Банк, обслуживающий Плательщика, которому Плательщик передает Платежное поручение для осуществления Расчетной операции.

Дата валютирования плательщика (Т) – Дата валютирования, в которую Банк плательщика дебетует счет Плательщика и которая является основой для начисления процента с находящейся на счете суммы денег.

Получатель – лицо, на счет которого перечисляют указанную в Платежном поручении сумму.

Банк получателя – банк, в котором находится счет Получателя платежа.

Платеж SEPA – исходящий платеж в евро, Банк получателя которого находится в Государстве договора и является непосредственным или косвенным членом расчетной системы SEPA. На Платежном поручении указывают признаки IBAN и BIC Получателя. Расходы в связи с платами за услугу исходящего платежа SEPA Платательщик и Получатель делят поровну (SHA).

Внутригосударственный платеж – платеж, банки обеих сторон которого

находятся в Эстонской Республике. Расходы в связи с платами за услугу внутригосударственного платежа SEPA Плательщик и Получатель делят поровну (SHA).

Международный платеж – платеж, банк одного из сторон которого находится за пределами Эстонской Республики или банк обеих сторон которого находится в Эстонской Республике, и при исполнении платежа используют Платежного посредника, находящегося за пределами Эстонской Республики.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. В вопросах, не урегулированных настоящими Условиями осуществления Расчетной операции, Банк и Плательщик исходят из условий договора на ведение расчетов Банка, общих условий и прейскуранта Банка.

2.2. Банк исполняет инициированные Плательщиком платежи и перечисляет поступившие в пользу Получателя платежи на счет Получателя в сроки, установленные Условиями осуществления Расчетной операции.

2.3. Поступившие в Банк платежи Банк перечисляет на счет Получателя, а платежи, подлежащие возврату, Банк возвращает Плательщику в соответствии с Уникальным признаком.

2.4. Банк может не осуществить платеж или осуществить с опозданием, если Плательщик не выполнил требования исполнения Платежного поручения, не представил по требованию Банка документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств Расчетной операции, и если на счете Плательщика отсутствует денежная сумма, необходимая для оплаты Платежного поручения и платы за услугу.

3. ЗАПОЛНЕНИЕ ИСХОДЯЩЕГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Плательщик отдает Банку корректное Платежное поручение со следующими данными:

3.1. Внутригосударственное платежное поручение

- дата – дата валютирования Плательщика;
- Имя Плательщика;
- Уникальный признак Плательщика;
- регистрационный код юридического лица/личный код физического лица;
- Имя Получателя;
- Уникальный признак Получателя;
- Наименование банка Получателя;
- пояснение и/или номер ссылки;
- сумма цифрами и словами и валюта;
- вид платежа (обычный или экспресс);

3.2. Международное платежное поручение:

- дата – дата валютирования Плательщика;
- Имя Плательщика;
- Уникальный признак Плательщика;
- регистрационный код юридического лица/личный код физического лица;
- Адрес Плательщика;
- Имя Получателя (при платеже в Российских рублях – также код INN и адрес;
- Уникальный признак Получателя;
- Наименование, адрес и код банка Получателя (код BIC, BLZ (Германия), Sort Code (Англия), ABA или FW (США));
- наименование, адрес и код корреспондентского банка (код BIC, BLZ (Германия), Sort Code (Англия), ABA или FW (США));
- пояснение, максимальный объем которого – 140 знаков;
- валюта в соответствии со стандартом ISO;
- сумма цифрами и словами;
- вид платежа (обычный или экспресс, T+2);
- оплата платежных расходов (SHA – расходы пополам или OUR полная сумма Получателю);

3.3. Прочие Расчетные Операции

В целях осуществления прочих Расчетных операций (напр., взнос наличных) Плательщик представляет необходимую информацию согласно названиям полей, находящимся на бланке Банка и/или инструкциям Банка.

4. ВХОДЯЩЕЕ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

4.1 Для поступления внутригосударственного платежа Получатель должен сообщить Плательщику Уникальный признак и имя/название Получателя.

4.2 Для поступления международного платежа Получатель должен сообщить Плательщику свое полное имя/название, адрес, Уникальный признак (IBAN), а также данные банка Получателя и по возможности данные корреспондентского банка. Данные банка Получателя: Versobank AS, Халливанамехе 4, 11317 Таллинн, Эстония, BIC-SBMBEE22. Наименования и коды BIC корреспондентских банков Банка доступны на домашней странице Банка www.versobank.com.

5. ОТЗЫВ, ИСПРАВЛЕНИЕ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

5.1. Плательщик может отозвать отданное Банку Платежное поручение, если он сообщает об этом Банку и если Банк еще не приступил к выполнению Платежного поручения (т.е. еще не отправил данные платежа Платежному посреднику или Банку получателя).

5.2. Исправление заполненного Банком платежного поручения и его аннулирование происходит за счет и на риск Плательщика.

5.3. В случае отзыва, аннулирования Платежного поручения или возврата платежа плату за услугу в связи с платежным поручением не возвращают.

5.4. Плательщик покрывает расходы, связанные с исправлениями, аннулированиями и прочими аналогичными действиями в соответствии с действующим в Банке Прейскурантом, т.е. Плательщик платит в полном объеме также возникающие при исполнении соответствующей операции платы за услуги Платежного посредника или Банка плательщика. Банк имеет право дебетовать счет

Плательщика в размере названных плат за услуги.

6. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

6.1. Сроки осуществления внутригосударственных платежей:
6.1.1. Внутригосударственный платеж и поступление с корректными данными осуществляется в Дату валютирования Банка с 8.30 до 18.00.

Платеж с некорректными данными возвращают или подтверждают в Дату валютирования Банка с 8.30 до 18.00.

6.1.2. Платеж в другой находящийся в Эстонии банк отправляют в Дату валютирования Банка (T+0), если платеж передан до 15.45. Если платеж передан в Банк после 15.45, платеж отправляют в следующую Дату валютирования, следующую

за Датой валютирования Банка (T+1).

6.1.3. Экспресс-платеж в другой находящийся в Эстонии банк отправляют в Дату валютирования Банка, если платеж передан в Банк в соответствии с приведенным в прейскуранте Банка сроком осуществления платежей.

6.1.4. Поступления заносятся на счет Получателя в Дату валютирования Банка до 18.00.

6.2. Сроки осуществления международных платежей

6.2.1. Исходящие Международные платежи

6.2.1.1. Обычный платеж передается Платежному посреднику во вторую Дату валютирования, следующую за Датой валютирования Банка (T+1), если платеж передан в Банк до 18.00.

6.2.1.2. Платеж SEPA, представленный до 11545, отправляют в Дату валютирования Банка (T+0). Если платеж SEPA передан в Банк после 15.45, платеж отправляют в следующую Дату валютирования, следующую

за Датой валютирования Банка (T+1).

6.2.1.3. Экспресс-платеж отправляют в Дату валютирования Банка, если платеж передан в Банк в соответствии с приведенным в прейскуранте Банка

сроком осуществления платежей.

6.2.1.4. T+2 платеж передается Платежному посреднику в третью Дату валютирования, следующую за Датой валютирования Банка (T+2), если платеж передан в Банк до 18.00.

6.2.2. Входящие Международные платежи

6.2.2.1. Международные платежи, поступившие на корреспондентский счет Банка до 18.00, заносятся на счет Получателя в ту же Дату валютирования. Банк имеет право кредитовать счет Получателя платежа в следующую Дату валютирования, если имеется необходимость дополнительной проверки платежа.

6.2.2.2. Если платеж поступил на корреспондентский счет Банка после срока осуществления платежей или в день, не являющийся в Банке Датой валютирования, платеж зачисляются на счет Получателя на следующую Дату валютирования Банка.

7. ПЛАТЫ ЗА УСЛУГУ

7.1. Исполнение платежного поручения, поступление, запросы в связи с Международными платежами, исправления и аннулирования Плательщик оплачивает в соответствии с действующим в Банке Прейскурантом.

7.2. Банк дебетует счет Получателя на сумму платы за услуги за поступившие Международные платежи после зачисления поступившего платежа на счет Получателя.

7.3. Связанные с заполнением Платежного поручения расходы делят между Плательщиком и Получателем «Расходы пополам» (SHA). Плательщик платит Банк плату за услугу, а Получатель платит платы за услуги всех остальных банков.

7.4. Если платеж делается за пределы Государств договора или в другом выражении, чем евро или валюта Государства договора, Плательщик может выбрать вместо «Расходы пополам» (SHA) «Полная сумма Получателю» (OUR). Платы Банка и Платежных посредников, связанные с исполнением Платежного поручения, в

полном объеме оплачивает Плательщик (за искл. платежей через банки США в долларах США, банки США могут заменить принцип оплаты платы за услугу на «Расходы пополам» (SHA).

7.5. Если уплаченная Плательщиком банку Плательщика плата за услугу не покрывает плат за услуги в иностранных банках в связи с Расчетной операцией в иностранных банках, Банк Плательщика имеет право позднее дебетовать их со счета Плательщика.

7.6. Банк имеет право изменить способ покрытия расходов для поступивших в банк платежей, инициированных из банка Плательщика в Государстве договора в валюте Государства договора или в евро, для которых не показано конвертации валюты, но для которых в качестве способа покрытия расходов показано «За счет Плательщика» или «За счет получателя», заменяя выбранный при инициировании платежа способ покрытия расходов на способ «Расходы пополам».

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

8.1. Банк осуществляет платеж на основании представленных Плательщиком данных и не несет ответственности за ошибочные платежи, осуществленные вследствие представления недостоверных и/или нечетких данных.

8.2. Банк не несет ответственности в случае, если Платежный(-ые) посредник(-и) или Банк получателя не следует инструкциям Плательщика или по какой-либо другой не зависящей от Банка причине Расчетная операция не поступает в полной сумме на счет Получателя.

8.3. Банк получателя несет ответственность за исполнение Международного платежного поручения в случае, если Банк по собственной инициативе и в одностороннем порядке меняет выбранный банк – Платежного посредника.

8.4. Банк не обязан осуществлять платеж в валюте, которую Банк не котирует.

8.5. Если при принятии входящей Расчетной операции информация о Получателе на распоряжении оказывается неполной или ошибочной, Банк имеет право вернуть Входящую Расчетную операцию Банку плательщика и не кредитовать на Счет получателя. Банк не несет ответственности, если на основании представленного Клиентом ошибочного или неполного Уникального признака распоряжение исполнено не тому Получателю или если исполнение распоряжения задерживается вследствие представленного Клиентом ошибочного или неполного Уникального признака.

8.6. Банк не несет ответственности, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства стали обстоятельства непреодолимой силы (Force majeure) или если Банк исполнил обязательство, проистекающее из законодательства.