

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

1.1. Общие положения

1.1.1. С настоящими условиями расчетов (далее по тексту называются **Условия**) Клиент и Банк договариваются об условиях осуществления платежных операций.

1.1.2. Условия являются неотъемлемой частью условий Расчетного договора, заключенного между Клиентом и Банком.

1.1.3. С условиями можно ознакомиться в конторе Банка и на домашней страничке Банка в Интернете.

1.1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Условия и Банк направляет Клиенту, заключившему с Банком Расчетный договор, уведомление об изменении условий в порядке, установленном в Общих условиях Банка.

1.1.5. Претензии, связанные с выполнением платежной операции, предъявляются Банку в виде заявления в письменной форме или посредством Интернет-банка Банка.

1.1.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Финансовая инспекция, место нахождения ул. Сакала 4, 15030 Таллинн (телефон: 372 66 80 500, адрес электронной почты: info@fi.ee).

1.2. Понятия

1.2.1. **Банк** – AS Citadele banka Eesti filiaal (лицо, предлагающее платежную услугу).

1.2.2. **Расчетный день** – день, в который платежный банк или посредник при платеже, связанный с выполнением платежной операции, или банк – получатель открыт для расчетов, необходимых для осуществления платежной операции. Как правило, расчетный день – это каждый календарный день, за исключением субботы, воскресенья и национального или государственного праздника.

1.2.3. **День исполнения** – день, когда Банк дебетует счет плательщика или кредитует счет получателя.

1.2.4. **День исполнения Банка** – расчетный день, в который право на использование суммы платежной операции переходит от банка плательщика к посреднику при платеже.

1.2.5. **День исполнения плательщика** – календарный день, в который банк плательщика дебетует счет плательщика в части суммы платежного поручения и платы за обслуживание.

1.2.6. **Номер счета** – номер, идентифицирующий расчетный счет Клиента, открытый для осуществления операций и хранения вкладов до востребования.

1.2.7. **Услуга выписки счёта** – услуга, предоставляемая через интернет, заключающаяся в предоставлении консолидированной информации в отношении одного или нескольких платёжных счетов, которые открыты пользователем платёжной услуги у одного или нескольких лиц, предоставляющих платёжные услуги.

1.2.8. **Лицо, предоставляющее услугу выписки счёта** – лицо, предоставляющее платёжные услуги, предпринимательская деятельность которого заключается в предоставлении услуги выписки счёта.

1.2.9. **Неповторимый признак** – номер счета.

1.2.10. **IBAN** – международный формат номера счета.

1.2.11. **Услуга иницирования платежа** – услуга иницирования платёжного поручения по ходатайству лица, являющегося пользователем платёжной услуги, в отношении счёта, открытого у другого лица, предоставляющего платёжную услугу.

1.2.12. **Лицо, предоставляющее услугу иницирования платежа** – лицо, предоставляющее платёжные услуги, предпринимательская деятельность которого заключается в предоставлении услуги иницирования платежа.

1.2.13. **Платежное поручение** – каждое поручение об осуществлении платежной операции, которое плательщик дает банку для исполнения.

1.2.14. **Банк плательщика** – обслуживающий плательщика банк, которому плательщик представляет для осуществления платежной операции платежное поручение.

1.2.15. **Плательщик/Клиент** – юридическое или физическое лицо, которое дало Банку плательщика поручение осуществить платежную операцию в соответствии с зафиксированными в платежном поручении условиями.

1.2.16. **Организатор платежной системы** – администратор системы передачи денежных средств.

1.2.17. **Платежная операция** – любое внесение, выплата или перевод денег.

1.2.18. **Посредник при платеже** – расчетная система и лицо, которое участвует в осуществлении передачи по соглашению с Банком плательщика или банком получателя перевода.

1.2.19. **Получатель** – юридическое или физическое лицо, на счет которого переводится указанная в платежном поручении сумма.

1.2.20. **Банк получателя** – банк, в котором находится счет получателя платежа.

2. УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Для корректного осуществления платежной операции плательщик представляет Банку следующую информацию:

2.1. Внутригосударственное платежное поручение

- дата – день исполнения плательщиком;
- номер счета плательщика – номер счета плательщика в формате IBAN, с которого осуществляется платежная операция;
- имя и фамилия счета плательщика – полное имя/полное наименование плательщика;
- регистрационный номер – регистрационный код юридического лица/персональный код физического лица;
- имя получателя – полное имя/полное наименование получателя;
- номер счета получателя – номер счета получателя в формате IBAN в Банке получателя;
- банк получателя – наименование банка получателя;
- пояснение и/или номер ссылки – поясняющая информация в отношении содержания платежной операции, плательщика и получателя. Номер ссылки – заданный получателем номер;
- сумма и валюта – сумма цифрами и прописью и валюта.

2.2. Международное платежное поручение

Для осуществления платежной операции платежное поручение нужно заполнять на латинском шрифтом печатными буквами (в случае платежных операций в российских рублях – в соответствии с требованиями заполнения Платежного поручения).

- дата – день исполнения плательщиком;
- имя и фамилия счета плательщика – полное имя/полное наименование плательщика;
- номер счета плательщика – номер счета плательщика в формате IBAN, с которого осуществляется платежная операция;
- регистрационный номер/регистрационный код или персональный код плательщика – регистрационный номер юридического лица или персональный код частного лица;
- адрес и номер телефона плательщика – адрес и контактный телефон плательщика;
- имя получателя – полное имя/полное наименование получателя суммы платежной операции (в случае платежных операций в российских рублях также полное название, код INN или KPP);
- адрес получателя – точный адрес получателя платежной операции (за исключением платежей в Российских рублях);
- номер счета или IBAN получателя – номер счета получателя платежной операции в Банке получателя;
- банк получателя (наименование, адрес, SWIFT/BIC, BLZ, Sort Code, ABA, FW, или иные коды, номера корреспондентского счета) – точное и полное название/наименование банка получателя (желательно без сокращения), адрес (по меньшей мере, город и страна);
- посредник при платеже (наименование, адрес, SWIFT/BIC, BLZ, Sort Code, ABA, FW, или иные коды) – точное и полное название/наименование корреспондентского банка и банка – посредника (желательно без сокращения) и адрес (по меньшей мере, город и страна). Дополнительная информация о кодах банка – код SWIFT, BLZ (Германия), Sort Code (Англия), ABA или FW (США). Поле заполняется при наличии соответствующей информации.
- пояснение платежной операции – поясняющая информация в отношении содержания платежной операции, плательщика и получателя. Длина пояснения может быть максимально 140 знаков, более длинный текст не передается. Указанная информация по возможности передается в неизменной и непереуведенной форме.
- обозначение валюты – обозначение валюты, в которой осуществляется платежная операция (в соответствии со стандартом ISO);
- сумма – сумма платежной операции цифрами и прописью;
- платежную операцию осуществить – указывается, в какой валюте осуществить платежную операцию;
- тип платежной операции – указывается, идет ли речь об обычной или срочной платежной операции;
- расходы на перевод покрывает – указывается, кто платит платы за обслуживание банка плательщика и иностранных банка ((банков) посредника при платеже) и

банка получателя. Варианты покрытия платы за обслуживание приведены в пункте 6.2. и 6.3.

- код платежного баланса и государство получателя платежной операции – код, характеризующий платежную операцию, в соответствии с классификацией Банка Эстонии (см. Издание Банка Эстонии "Информация о платежном балансе") и государство получателя платежной операции.

2.3. Прочие платежные операции

2.3.1. Для осуществления прочих платежных операций (например, внесение наличных) плательщик представляет необходимую информацию в соответствии с наименованиями полей, находящимися на бланке Банка, и/или данными Банком инструкциями.

2.3.2. Клиент имеет право на запрос информации относительно остатка счёта или сделок на счёте при посредничестве Лица, предоставляющего услугу выписки счёта, при условии, что Лицо, предоставляющее услугу выписки счета обращается в Банк согласно порядку, установленному правовыми актами, в том числе регулирующими технические требования подачи запроса.

3. СОГЛАСИЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ОПЕРАЦИИ

3.1. Согласие на осуществление платежной операции плательщик дает до выполнения платежной операции или, при наличии соответствующего соглашения между плательщиком и Банком, после выполнения платежной операции (одобрение).

3.2. Согласие на осуществление платежной операции плательщик дает в соответствии с характером платежной операции, в устной, письменной, электронной форме или в иной форме, согласованной между Банком и Клиентом.

4. ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

4.1. Банк выполняет Платежное поручение плательщика в соответствии с пунктом 4 Условий Расчетного договора.

4.2. Клиент имеет право пользоваться своим счётом при посредничестве Лица, предоставляющего услугу инициирования платежа, при условии, что Лицо, предоставляющее услугу инициирования платежа обращается в Банк согласно порядку, установленному правовыми актами, в том числе регулирующими технические требования инициирования платежа.

4.3. В случае получения двух одинаковых платёжных поручений одновременно Банк имеет право предпочесть исполнить платёжное поручение, непосредственно направленное Клиентом, исполнению платёжного поручения, которое направлено посредством Услуги инициирования платежа.

5. ПОСТУПАЮЩЕЕ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

5.1. Для поступления внутригосударственного платежного поручения на счет получателя в формате IBAN, получатель должен сообщить плательщику номер счета получателя и банк получателя, ссылочный номер и другую информацию, требуемую от получателя.

5.2. Для поступления на счет международного платежного поручения, получатель должен сообщить плательщику полное имя и адрес получателя, а также номер счёта в формате IBAN.

В международном платежном поручении необходимо указать следующие данные относительно банка получателя:

Citadele banka Эстонский Филиал, Narva mnt 63/1, 10152
Tallinn, Estonia
SWIFT/BIC code PARXEE22

5.3. В дополнение получатель сообщает плательщику наименование и код SWIFT корреспондентского банка Банка в соответствии с перечисляемой валютой (за исключением платежей в евро, осуществляемых в странах ЕЭС). Вышеуказанная информация находится на домашней страничке Банка в Интернете и в конторах Банка. Для поступления международного платёжного поручения получатель должен сообщить плательщику следующие реквизиты: наименование Банка, код INN, код корреспондентского банка и его наименование, BIC и номер корреспондентского счёта Центробанке России.

6. ОБМЕННЫЙ КУРС

6.1. Валюта, необходимая для осуществления платежной операции, продается плательщику в соответствии с курсом перевода Банка, действующим на момент осуществления платежной операции.

6.2. Если зафиксированная в платежной операции сумма возвращается иностранным банком (например, неточная информация, счет получателя закрыт и т.п.), то Банк переводит возвращенную сумму платежной операции плательщику в той же валюте, в которой была осуществлена платежная операция; за исключением случая, когда платежная операция инициирована в валюте, хранение которой на счету плательщика не разрешается. В последнем случае Банк конвертирует сумму платежной операции до возврата на счет на основании курса перевода, действующего в Банке, в основную валюту счета. Плату за обслуживание при осуществлении платежной операции Банк не возвращает.

7. СРОКИ

7.1. Сроки выполнения внутригосударственного платежного поручения:

7.1.1. Платежное поручение внутри банка Банк выполняет в общем случае в течение одного (1) часа с момента дебетования платежного поручения со счета плательщика.

7.1.2. Внутригосударственное платежное поручение Банк выполняет не позднее, чем в течение одного (1) расчетного дня, с момента дебетования платежного поручения со счета плательщика.

7.1.3. В случаях, указанных в пунктах 7.1.1 и 7.1.2 Условий, если Платежное поручение поступает в Банк после 17:30, то Банк выполняет Платежное поручение в следующий Расчетный день.

7.1.4. Внутригосударственный платеж, поступивший в Банк, вносится на счет получателя в день, в который соответствующий платеж поступил на счет Банка, или на следующий за этим расчетный день, если платеж поступил на счет Банка после 18:15 или в день, в который для банка не является расчетным днем.

7.2. Сроки выполнения международного платежного поручения:

7.2.1. Банк получателя находится в договорном государстве:

- Обычный платеж и EU-платеж – не позднее, чем на третий (3) расчетный день (Т+3) после дня получения платежного поручения,

- Срочный платеж – не позднее, чем на второй (2) расчетный день (Т+2) после дня получения платежного поручения;

7.2.2. Банк получателя находится за пределами договорного государства:

- Обычный платеж – не позднее, чем на седьмой (7) расчетный день (Т+7) после дня получения платежного поручения;
- Срочный платеж – не позднее, чем на пятый (5) расчетный день (Т+5) после дня получения платежного поручения.

7.2.3. Международное платежное поручение, поступившее в Банк, вносится на расчетный счет получателя в день, в который соответствующий платеж поступил на корреспондентский счет Банка, или на следующий за этим расчетный день, если платеж поступил на счет Банка после 16:00 или в день, в который для банка не является расчетным днем.

7.2.4. Если поступившее международное платежное поручение инициировано не из банка договорного государства (банк плательщика) и платеж не в евро, а в иной валюте, или в валюте договорного государства, то Банк вносит соответствующую сумму на счет получателя не позднее следующего расчетного дня после поступления суммы на корреспондентский счет Банка.

8. ПЛАТЫ

8.1. Плательщик вносит плату за обслуживание, при осуществлении платежных операций, в соответствии с действующим в Банке Прейскурантом.

8.2. "Пополам" – плательщик вносит плату за обслуживание Банка, а получатель вносит плату за обслуживание всех остальных банков. При осуществлении международного платежного поручения с указанной платой за обслуживание, банк плательщика направляет такое сообщение платежной операции, указывая в графе оплату расходов "SHA", т.е. иностранные банки и/или банк получателя могут удержать со счета получателя, в качестве отдельной записи, плату за обслуживание или уменьшить сумму платежной операции в размере платы за обслуживание.

8.3. "Плательщик" – плательщик вносит плату за обслуживание, как Банка, так и иностранных банков в случае, если платёж связан с обменом валюты и получатель платежа находится вне стран-членов Европейского экономического пространства (применяется в случае валютных платежей в странах Европейского Союза и Европейского Экономического сообщества, которые связаны с конвертацией валюты между банком и другими платёжными учреждениями в пределах Европейского Экономического сообщества или в отношении платежей, совершаемых в других валютах, или в отношении платежей в такие государства, которые находятся вне пределов Европейского Экономического сообщества). При осуществлении международного платежного поручения с указанной платой за обслуживание банк плательщика направляет такое сообщение платежной операции, указывая в графе оплату расходов "OUR", т.е. сумму платежной операции необходимо выплатить получателю, не удерживая из нее платы за обслуживание (за исключением платежей в USD в банки США).

8.4. В случае международных платежных поручений, когда плательщик тоже вносит платы за обслуживание

иностранных банков, и внесенная плательщиком банку плательщика плата за обслуживание не покрывает платы за обслуживание, связанные с осуществлением платежных операций, банк плательщика имеет право впоследствии дебетовать их с любого счета плательщика.

8.5. За связанные с платежными операциями запросы, исправления и подтверждения плательщик платит Банку в соответствии с прейскурантом. Банк плательщика имеет право дебетовать указанные платы с любого счета плательщика.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ФОРС-МАЖОР

9.1. Банк плательщика несет ответственность за соблюдение инструкций плательщика.

9.2. Банк плательщика не несет ответственности за то, что посредник (и) при платеже или банк получателя не соблюдает инструкции плательщика или по какой-либо иной причине, не зависящей от Банка плательщика, полная сумма платежной операции не поступает на счет получателя.

9.3. Банк плательщика несет ответственность за выполнение международного платежного поручения в случае, если Банк изменит по собственной инициативе и в одностороннем порядке выбранный плательщиком банк посредника при платеже.

9.4. Плательщик несет ответственность за корректность и проверку информации, представленной в платежном поручении.

9.5. Если при приемке поступающей платежной операции информации в поручении в отношении получателя недостаточная или неверная, то Банк имеет право вернуть поступающую платежную операцию в Банк плательщика и не кредитовать счет получателя. Банк не несет ответственности за ущерб, который обусловлен форс-мажором.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Банк имеет право потребовать, чтобы соответствующий бланк Банка был заполнен Клиентом собственноручно.

10.2. Банк имеет право изменить выбранного Клиентом посредника при платеже, не оповещая Клиента об этом. Если Клиент не назначит посредника при платеже, то Банк имеет право назначить посредника при платеже от имени Клиента.

10.3. В случае если Банк кредитовал счет получателя на сумму поступления до того, как средства соответствующего поступления кредитованы на корреспондентский счет Банка, в случае опоздания при поступлении средств, Банк имеет право заблокировать сумму поступления, кредитованную на счет получателя, или дебетовать счет получателя в размере указанной суммы.