

Условия осуществления платежных операций

Расчетный день – день, когда лицо, оказывающее плательщику платежные услуги, и связанное с платежной операцией лицо, оказывающее получателю платежные услуги, а также платежный посредник открыты для осуществления расчетов, необходимых для проведения платежной операции. В общем случае расчетным днем является каждый календарный день, который не является субботой, воскресеньем, национальным и государственным праздником. Сокращенным расчетным днем является рабочий день, предшествующий Новому году, Дню независимости Эстонской Республики, Дню победы и Сочельнику.

BIC – идентификационный код банка (*Business Identifier Code*).

IBAN – международный формат номера счета (*International Bank Account Number*).

TARGET2 – расчетная система (платежный посредник), расчетными днями в которой не являются суббота, воскресенье, Новый год, Страстная пятница, второй день Пасхи, Первое мая, первый и второй день Рождества.

Внутрибанковский платеж – платеж, в случае с которым счета плательщика и получателя находятся в Coop Pank.

Внутригосударственный платеж – платеж в евро, в случае с которым счета плательщика и получателя находятся в Эстонии.

Европейский платеж (SEPA) – платеж в евро, в случае с которым счета плательщика и получателя находятся в государстве или на территории SEPA. Вторым условием является то, что лица, предлагающие плательщику и получателю платежные услуги, должны быть присоединены к системе SEPA. В случае с платежом SEPA использование IBAN является обязательным, соответствующие расходы покрываются пополам (50%).

Международный платеж – платеж, который не является внутрибанковским и европейским платежом (SEPA).

Мгновенный платеж – внутригосударственный или европейский платеж (SEPA) на сумму до 100 000 евро, в случае с которым лица, оказывающие плательщику и получателю платежные услуги, присоединились к общеевропейской системе мгновенных платежей.

1. Общие положения

1.1. Условия осуществления платежных операций (в дальнейшем: условия) являются неотъемлемой частью договора об использовании расчетных услуг. В дополнение к приведенным в условиях понятиям в настоящем документе используются также понятия договора об использовании расчетных услуг и его типовых условий.

1.2 Банк исполняет инициированные плательщиком платежи и переводит поступившие в пользу получателя платежи на его счет в сроки, установленные условиями осуществления платежных операций.

2. Заполнение платежного руководства

2.1. Банк как лицо, оказывающее платежные услуги, осуществляет платеж на условиях, приведенных в платежном руководстве.

2.2. Плательщик передает в банк корректно заполненное платежное руководство по крайней мере со следующими данными:

2.2.1. Внутригосударственный платеж, внутрибанковский платеж и европейский платеж (SEPA):

- Дата (дата подачи платежного руководства в банк)
- Имя плательщика
- IBAN плательщика
- Имя получателя платежа
- IBAN получателя платежа
- Сумма и валюта платежа
- Пояснение платежа и / или номер ссылки
- Тип внесения платы за услуги в соответствии с пунктом 4.

2.2.2. Платежное руководство международного платежа в дополнение к указанному в пункте 2.2.1. должно содержать следующую информацию:

- Скорость или тип исполнения платежного руководства (обычный, срочный или экспресс-платеж)
- Название и адрес кредитного учреждения получателя платежа (по крайней мере, государство и город), а также BIC. При отсутствии BIC необходимо указать код, соответствующий государству кредитного учреждения получателя платежа (например, в случае с США – ABA, в случае с Великобританией – *Sort Code* и т.д.)
- Имя платежного посредника, адрес (по крайней мере, государство и город), а также BIC. При отсутствии BIC необходимо указать код, соответствующий государству кредитного учреждения получателя платежа (например, в случае с США – ABA, в случае с Великобританией – *Sort Code* и т.д.).

2.2.3. В случае с платежами в рублях платежное руководство в дополнение к указанному в пунктах 2.2.1. и 2.2.2. должно содержать следующую информацию:

- Адрес получателя платежа
- ИНН получателя платежа
- БИК получателя платежа
- КПП получателя платежа. Указывается в случае наличия соответствующей информации
- Корреспондентский счет банка получателя платежа в ЦБ РФ
- Код операции ВО. Указывается в случае наличия соответствующей информации.

2.3. Если сумма платежа не превышает 100 000 евро и лицо, оказывающее получателю платежные услуги, присоединилось к общеевропейской системе мгновенных платежей, то банк автоматически осуществляет платеж как мгновенный. Если мгновенный платеж не будет осуществлен по техническим причинам, то банк автоматически осуществит платеж как внутригосударственный или европейский (SEPA), если не было установлено иных условий.

3. Сроки осуществления платежных операций

Операция	В расчетные дни до	В сокращенные расчетные дни до	Срок осуществления платежной операции
Внос наличных			Поступают на счет клиента сразу
Суммы, поступившие в порядке инкассации			В дату поступления денежных средств
Выплата наличных ниже лимита бронирования			По требованию
Выплата наличных на основе заявления о бронировании в сумме до 50 000 евро	12:00	12:00	В расчетный день, следующий за днем получения распоряжения
Выплата наличных на основе заявления о бронировании в сумме более 50 000 евро	12:00	12:00	В последующий расчетный день считая со дня получения распоряжения
<i>Исходящие платежи</i>			
Внутрибанковский платеж			Сразу
Мгновенный платеж			Сразу
Обычный внутри-государственный платеж	15:30	15:30	В день получения распоряжения (если этот день не является рабочим днем системы TARGET2, то на следующий расчетный день)
Срочный внутри-государственный платеж	16:00	13:00	Незамедлительно, при этом не позднее чем в течение одного часа (если этот день не является рабочим днем системы TARGET2, то платеж не осуществляется)
Европейский платеж (SEPA)	15:30	15:30	В день получения распоряжения (если этот день не является рабочим днем системы TARGET2, то на следующий расчетный день)
Международный платеж	17:00	14:00	В расчетный день, следующий за днем получения распоряжения
- срочный платеж	12:00	11:00	В день получения распоряжения
- срочный платеж с экспресс-оплатой (USD, EUR)	14:00	12:00	В день получения распоряжения
<i>Поступающие платежи</i>			
Intra-bank payment			Сразу
Мгновенный платеж			Сразу
Внутри-государственный обычный платеж	18:30	18:30	В день поступления денежных средств
Внутри-государственный срочный платеж			Сразу после поступления денежных средств
Европейский платеж (SEPA)	18:30	18:30	В день поступления денежных средств
Международный платеж	16:00	13:00	В день поступления денежных средств на корреспондентский счет банка, если у банка есть четкая информация о поступлении

В случае платежей, требующих дополнительного контроля, сроки осуществления соответствующих операций могут быть длиннее. Если валюта платежа отличается от валюты счета, то применяются сроки конверсии. Осуществление исходящего платежа означает его передачу платежному посреднику или лицу, оказывающему получателю платежные услуги.

4. Платы за услуги

- 4.1. Платы за услуги, связанные с платежными руководствами и поступлениями, клиент вносит в соответствии с прейскурантом. Банк имеет право дебетовать названные платы со счета клиента.
- 4.2. В случае, если банк получателя платежа находится вне Европейской экономической зоны, то у плательщика есть возможность выбрать один из двух разных типов внесения платы за услуги:
 - 4.2.1. Расходы пополам (SHA) – связанные с исполнением платежа расходы делятся между плательщиком и получателем. Плательщик покрывает плату за услуги банка. Получатель платежа покрывает расходы платежных посредников и банка получателя
 - 4.2.2. Расходы несет плательщик, т.е. платеж поступает получателю в полном объеме (OUR) – плательщик покрывает плату за услуги банка и расходы платежных посредников, используемых в ходе осуществления платежа.
- 4.3. В случае с приведенным в пункте 4.2.2. типом покрытия расходов OUR банк может дебетовать счет плательщика и позже в размере ставших известными плат за услуги. Дополнительной платой за услуги является разница, которая возникает, когда общая сумма плат за услуги платежных посредников и банка получателя платежа превышает плату за услуги, внесенную плательщиком банку.
- 4.4. Если для клиента поступает платеж из находящегося в Европейской экономической зоне банка плательщика, в платежном руководстве которого типом платы за услуги указано «расходы покрывает получатель» (BEN), то банк имеет право изменить его на указанный в пункте 4.2.1. тип платы за услуги SHA и дебетовать ее в соответствии с прейскурантом банка.
- 4.5. Расходы по исправлению (изменению) платежного руководства, его подтверждению и аннулированию несет плательщик в соответствии с реальными расходами банка. Банк имеет право дебетовать названные расходы со счета плательщика.