



**SBERBANK**

## Условия расчетов

По состоянию на 15 декабря 2019 г.

## Часть I/ Общие положения

- (1) Настоящие Условия расчетов (далее по тексту – «Условия») регулируют взаимные права и обязанности компании «Sberbank CZ, a.s.», ИНН 25083325, запись в Торговом реестре Городского суда Праги за номером Б 4353 (далее по тексту – «Банк»), и ее клиентов (далее по тексту – «Клиент») по Договору расчетно-кассового обслуживания.
- (2) В том случае, если в тексте Условий используются понятия, написанные с заглавной буквы, они используются в том значении, которое предусмотрено в Части третьей, Разделе I Общих торговых условий.

## Часть II/ Основные понятия

### Раздел I/ Унифицированные понятия

- (1) **Исходящий платеж** – Банк перечисляет средства по распоряжению Клиента, со счета Клиента на другой счет, несмотря на владельца данного счета.
- (2) **Входящий платеж** – Банк перечисляет средства, поступившие на счет Клиента из другого счета.
- (3) **Снятие средств** – Клиент снимает средства со счета.
- (4) **Прямое дебетование** – Клиент позволяет банку получателя платежа списывать средства со счета Клиента. Банк Клиента перечисляет средства на счет получателя платежа по указанному поручению, в день или дни, определенные Клиентом и получателем платежа. Суммы перечисления могут отличаться. Прямое дебетование включает в себя также платежи SIPO.
- (5) **Постоянное Платежное поручение** – Банк проводит регулярные денежные перечисления со счета Клиента одному и тому же получателю и на одну и ту же сумму по распоряжению Клиента.

### Раздел II/ Прочие понятия

- (1) **Взнос средств** – Клиент вносит средства на счет.
- (2) **Платежное поручение** – распоряжение Клиента Банку совершить Исходящий платеж, Прямое дебетование, Снятие средств или Взнос средств.
- (3) **Расчеты SEPA:**
  - a) Стандартный исходящий платеж в валюте ЕВРО в рамках зоны SEPA (ЕЭЗ и другие присоединившиеся страны), заданный при помощи платежного поручения SEPA, при этом транзакция должна содержать уникальный идентификатор (IBAN), наименование получателя, а банковская комиссия распределяется между отправителем и получателем платежа (вариант SHN). Условием реализации SEPA является доступность банка получателя платежа.
  - b) Входящий платеж в валюте ЕВРО, полученный из зоны SEPA (ЕЭЗ и другие присоединившиеся страны), с применением метода банковской комиссии SHN, принятый в формате SEPA XML.
  - c) Долгосрочное платежное поручение в валюте ЕВРО на точно определенную сумму, регулярно реализуемое в рамках зоны SEPA (ЕЭЗ и другие присоединившиеся страны), при этом транзакция должна содержать уникальный идентификатор (IBAN), наименование получателя, с банковской комиссией

в варианте SHN. Условием реализации SEPA является доступность банка получателя платежа.

- (4) **Регулируемый платеж в ЕВРО** – под регулируемым платежом в ЕВРО понимается:
  - a) Стандартный или срочный исходящий платеж в валюте ЕВРО в рамках зоны ЕС / ЕЭЗ, заданный на основе платежного поручения в качестве международного платежа, при этом транзакция должна содержать уникальный идентификатор (IBAN) и название счета получателя. Платеж осуществляется с банковской комиссией в варианте SHN, т.е. банковская комиссия распределяется между отправителем и получателем платежа.  
В случае стандартного Регулируемого платежа в ЕВРО банк имеет право провести такой платеж в качестве SEPA.
  - b) Входящий платеж в валюте ЕВРО, полученный из ЕС / зоны ЕЭЗ с применением метода банковской комиссии SHN, принятый в формате SWIFT.
- (5) **Платежная транзакция** – Взнос средств, Входящий платеж, Исходящий платеж, выполненное Прямое дебетование и Исходящие платежи на основании Постоянного Платежного поручения; внутренние, внешние и расчеты SEPA/ Регулируемые платежи в ЕВРО.

## Часть III/ Наличные и безналичные расчеты

### Глава I/ Общие положения расчетов

- (1) В настоящих Условиях определяются общие условия проведения Платежных транзакций Банком. Более подробные условия определяются в Описании расчетных услуг, которое Клиент получает до заключения Договора расчетно-кассового обслуживания.
- (2) Платежные транзакции производятся как в наличной, так и в безналичной форме, а именно на основании Платежных поручений Клиента, поданных письменно или при помощи других согласованных средств. Клиент вправе распоряжаться со средствами на Счете только до размера Доступного остатка на Счете.
- (3) Банк осуществляет Платежные транзакции на основании уникального идентификатора, которым являются банковские реквизиты в формате:
  - a) номер счета и код банка (внутренние расчеты),
  - b) IBAN и БИК (внешние расчеты в рамках ЕЭП в любой валюте; если номер счета не указан в формате IBAN, Банк вправе отказаться от выполнения Платежного поручения; для Расчетов SEPA и Регулируемых платежей в ЕВРО требуется только IBAN – БИК получателя заполняется автоматически Банком), или же номер счета и БИК и/или номер счета и кода банка (остальные внешние расчеты).
- (4) Банк принимает очередные и срочные Платежные поручения. Платежные поручения, не обозначенные как срочные, считаются Банком очередными. Косвенные Платежные поручения всегда считаются банком очередными. Срочные Платежные поручения выполняются в сокращенном сроке (см. Раздел III настоящей части Условий), причем за выполнение срочных Платежных поручений Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка. Если в настоящих Условиях говорится о платежных Поручениях, то имеются в виду очередные

и срочные Платежные поручения, если не оговорено иное.

- (5) Исходящие расчеты SEPA оформляются как бумажные или электронные Платежные поручения, выполняемые в рамках Единого платежного пространства зоны евро в сокращенном сроке в виде очередного (т.е. не срочного) платежа (расчеты в EUR, перечисляемые в банки-участники SEPA с запросом на срочное выполнение, оформляются Клиентом в виде срочного внешнего платежа, причем данные Исходящие платежи выполняются посредством корреспондентских банков в сокращенном сроке как Регулируемый платеж в ЕВРО).
- (6) Исходящий стандартный Регулируемый платеж в ЕВРО, заданный на бумаге или в электронном виде, при котором банк получателя работает в режиме SEPA, Банк осуществляет как платеж SEPA.
- (7) В дополнение к услугам, указанным в пункте 1, Банк оказывает услуги по обмену валюты.
- (8) Клиент обязан по запросу Банка определить без излишнего промедления источник средств Платежной транзакции и представить всю необходимую информацию и документы, запрашиваемые Банком.

#### Раздел I/ Прием и срок оплаты Платежного поручения

- (1) Банк выполняет Платежные транзакции в согласованные сроки, которые начинают исчисляться со дня приема Платежного поручения Банком (далее по тексту – «Т»). Моментом приятия Платежного поручения является момент, когда Банк получит Платежное поручение непосредственно от плательщика или на условиях, установленных законом о платежной системе, от получателя или поставщика услуг косвенного Платежного поручения, если далее не оговорено иное.
- (2) Если Платежное поручение подается в Банк по истечении момента, близкого к окончанию времени работы Банка, моментом принятия Платежного поручения является следующее время начала работы Банка. Сроки устанавливаются в таблице, приведенной ниже (далее по тексту – «Расчетное время») и считаются моментом близким к окончанию времени работы Банка согласно ст. 158, п. 43 закона о платежной системе.

Платежное поручение	Расчетное время
Постоянное Платежное поручение (оформление/изменение/отмена) – электронное	17:00 до дня изменения
Постоянное Платежное поручение (оформление/изменение/отмена) – поданное в Точке обслуживания	Часы работы соответствующей Точки обслуживания
<b>Внешние расчеты</b>	
Входящий платеж, в т.ч. Расчеты SEPA и Регулируемый платеж в ЕВРО (на основании полученных распоряжений)	16:30
Всходящий платеж, в т.ч. Расчеты SEPA и стандартный Регулируемый платеж в ЕВРО – бумажный	12:00

Платежное поручение	Расчетное время
Исходящий платеж, в т.ч. Расчеты SEPA и стандартный Регулируемый платеж в ЕВРО – электронный	15:00
Срочный Исходящий платеж включая срочный Регулируемый платеж в ЕВРО – бумажный или электронный	11:00
Внутрибанковские расчеты (Исходящий платеж в иностранной валюте) – бумажные и электронные	15:00
<b>Внутренние расчеты</b>	
Входящий платеж (на основании полученных распоряжений)	16:15
Исходящий платеж – бумажный	15:00
Исходящий платеж – электронное Платежное поручение/поручение Прямого дебетования	18:00
Срочный Исходящий платеж – бумажный	12:30
Срочный Исходящий платеж – электронный	13:30
поручение Прямого дебетования (оформление/изменение/отмена) – электронное	17:00 до дня изменения
Прямое дебетование (оформление/изменение/отмена) – поданное в Точке обслуживания	Часы работы соответствующей Точки обслуживания
Платеж SIPO (оформление/изменение/отмена) – электронный	17:00 до дня, указанного в Части I, п. 1.4 Описания расчетных услуг
Платеж SIPO (оформление/изменение/отмена) – поданный в Точке обслуживания	Часы работы соответствующей Точки обслуживания, однако не позднее 17:00 дня, указанного в Части I, п. 1.4 Описания расчетных услуг

- (3) Если до Банка дойдет Платежное поручение, подлежащее оплате позже, чем в день его вручения, моментом принятия такого Платежного поручения Банком считается дата оплаты, определенная Клиентом. Если дата оплаты Платежного поручения приходится на день, не являющийся Банковским днем, моментом принятия Платежного поручения является следующий Банковский день после срока оплаты. Банку можно передать Платежное поручение в течение 90 дней перед сроком его оплаты. Внутренние поручения Прямого дебетования можно передать Банку в течение 30 дней перед сроком его оплаты.
- (4) Моментом принятия Платежного поручения считается день, когда средства должны быть списаны со Счета

Клиента. День оплаты не может быть раньше дня фактического вручения Платежного поручения. В том случае, если в Платежном поручении в качестве дня оплаты указывается день, который предшествует дню фактического вручения Платежного поручения Банку или если день оплаты не указан на Платежном поручении, то днем оплаты Платежного поручения считается день фактического получения Платежного поручения Банком. (не заполнен срок платежа).

### Раздел II/ Условия выполнения Платежного поручения Банком

(1) Банк выполнит Платежное поручение только в том случае, если одновременно выполнены следующие условия:

- a) Платежное поручение заполнено надлежащим образом и соответствует прочим условиям, согласованным с Банком.
- b) Платежное поручение передано Банку способом и на условиях, согласованных с Банком.
- c) В момент выполнения Платежного поручения на Счете Клиента имеется достаточный Доступный остаток для осуществления платежа и Счет не заблокирован.
- d) Платежное поручение авторизовано Клиентом способом, согласованным с Банком.
- e) Выполнены и другие условия, предусмотренные законом.
- f) Клиентом представлена вся информация и документы, запрашиваемые Банком касательно соответствующей Платежной транзакции.

При международных Входящих и Исходящих платежах, а также входящих Регулируемых платежах в ЕВРО взимается сбор в день реализации платежа, но не в конце календарного месяца, как это делается у Входящих платежей внутри страны платежей и Исходящих платежей Входящих платежей, и платежей SEPA и исходящих Регулируемых платежей в ЕВРО. Поэтому при Входящих платежах внутри страны и Исходящих платежах SEPA, а также при исходящих Регулируемых платежах в ЕВРО может возникнуть ситуация, при которой Счет вследствие проведения платежей и учета соответствующих сборов окажется в ситуации неразрешенного дебета, который может достигнуть максимального размера сбора за реализованные платежи.

Дополнительный сбор за срочно проведенный Регулируемый платеж в ЕВРО и дополнительный сбор за платежное поручение в бумажном виде в случае Регулируемого платежа в ЕВРО всегда взимаются отдельно в день проведения платежа, т.е. не вместе со сборами за исходящий платеж, которые взимаются в последний рабочий день месяца. Однако если платежное поручение в бумажном виде в случае Регулируемого платежа в ЕВРО обрабатывается в качестве платежа SEPA, то дополнительный сбор за платежное поручение в бумажном виде взимается вместе со сбором за исходящий платеж в последний рабочий день месяца.

(2) Бумажное Платежное поручение должно содержать разборчивым образом заполненные все обязательные

реквизиты Платежного поручения, установленные Банком, и быть подано на стандартном бланке Банка, если Банком не определено иное. Кроме того, Банк вправе отказаться от выполнения Платежного поручения в следующих случаях:

- a) Платежное поручение или некоторые его части повреждены, переписаны, имеют зачеркивания, исправления или неразборчивы.
- b) Платежное поручение, поданное на стандартном бланке Банка, не заполнено в соответствии с образцом шрифта, указанного в бланке.
- c) Бумажное Платежное поручение не заполнено темно-синим или черным шрифтом, или некоторые колонки подчеркнуты/перечеркнуты, или Платежное поручение заполнено карандашом или с использованием цветного фломастера.

Подробности в отношении обязательных реквизитов и других требований к платежным поручениям определяются в Описании расчетных услуг.

(3) Платежное поручение можно передавать Банку лично в Точке обслуживания в часы работы соответствующей Точки обслуживания, а также и другими способами, согласованными с Банком (например, по почте или по факсу с указанием согласованного Ключа маршрутизации, посредством Системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания) или с помощью поставщика услуг косвенного Платежного поручения.

(4) Если на Счете нет достаточного количества средств для выполнения Платежного поручения или Счет заблокирован:

- a) Банк проверяет соблюдение условий выполнения Платежного поручения также в течение последующих 4 Банковских дней. Если будут выполнены условия выполнения Платежного поручения, Банк выполнит Платежное поручение в данный день, причем моментом принятия такого Платежного поручения считается день, когда были соблюдены все условия его выполнения (бумажные внутренние Платежные поручения, внутренние Постоянные платежные поручения и Постоянные платежные поручения SEPA, внутреннее поручения Прямое дебетование независимо от формы их подачи).
- b) Банк проверяет соблюдение условий выполнения Платежного поручения только до 12:00 Банковского дня, следующего после дня оплаты Платежного поручения. Моментом принятия такого Платежного поручения считается день, когда были соблюдены все условия его соблюдения (разовые внутренние Платежные поручения, и Расчеты SEPA и стандартные Регулируемые платежи в ЕВРО оформленные посредством Системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания).
- c) Банк проверяет соблюдение условий только до 16:00 Банковского дня, в котором наступает день оплаты Платежного поручения (внешние Платежные поручения за исключением Расчеты SEPA и стандартные Регулируемые платежи в ЕВРО оформленные посредством Системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания).

- d) Банк не выполняет Платежное поручение и впоследствии уже не проверяет соблюдение условий его выполнения (SIPO).

В случае нескольких Платежных поручений, подлежащих оплате в один и тот же день, для выполнения которых на Счете нет достаточных средств, Банк определяет порядок их выполнения. Частичное выполнение Платежного поручения Банком невозможно.

- (5) Платежное поручение является авторизованным, если Клиент дал согласие на него способом, согласованным с Банком. Бумажное Платежное поручение авторизовано только в том случае, если подписано в соответствии с образцом подписи к соответствующему Счету, актуальному в момент передачи Платежного поручения Банку, причем в случае наличия договоренности Платежное поручение должно быть обозначено согласованным кодом безопасности. Авторизация Платежного поручения, оформленного посредством системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания, происходит в соответствии с условиями, согласованными между Клиентом и Банком в отдельном Договоре. Если Платежное поручение дано косвенным путем через поставщика услуг косвенного Платежного поручения, то оно является разрешенным, если Клиент дал согласие непосредственно Банку.
- (6) Если в течение 3 последующих календарных месяцев Банк не выполнит поручение Прямого дебетования или Постоянное платежное поручение по причине отсутствия средств на Счете или по причине закрытия счета контрагента, то Банк вправе отменить поручение Прямого дебетования и в дальнейшем не осуществлять Платежные транзакции по таким поручениям. О такой отмене Банк в обязательном порядке заблаговременно проинформирует Клиента в письменной форме.**
- (7) Банк не обязан выполнять Платежную транзакцию, если ее выполнение могло бы привести к нарушению закона или если это необходимо по решению соответствующего органа власти или если Платежное поручение было подано таким способом, который вызывает сомнения относительно его полномочий.
- (8) Если не были выполнены условия выполнения Платежного поручения, то Банк не обязан возместить ущерб, следующий из его невыполнения.
- (3) Иные чем предусмотренные в пункте 2 настоящего раздела очередные Исходящие платежи, внутренние и внешние, в том числе Расчеты SEPA и Регулируемые платежи в ЕВРО, списываются Банком со Счета плательщика в день получения Платежного поручения Банком, то есть в срок T+0.
- (4) Иные чем предусмотренные в пункте 2 настоящего раздела очередные Исходящие платежи, внутренние и внешние, в том числе Расчеты SEPA и Регулируемые платежи в ЕВРО, выполняются Банком так, чтобы средства были зачислены на счет банка получателя на следующий Банковский день после дня получения Платежного поручения Банком, то есть в течение срока T+1 (за исключением внешних Исходящих платежей в JPY и AUD, выполняемых в течение срока T+2).
- (5) Иные чем предусмотренные в пункте 2 настоящего раздела очередные внутренние Исходящие платежи, бумажные, оформленные до 11:00, и электронные, оформленные до 12:00, выполняются Банком так, чтобы средства были зачислены на счет банка получателя в течение срока T+0.
- (6) Клиент вправе подать Платежное поручение (иное чем косвенное) в качестве срочного внутреннего/внешнего Платежного поручения. В таком случае Банк выполнит Платежное поручение в пользу счета банка получателя на дату принятия Платежного поручения, то есть в срок T+0 (за исключением Платежных поручений в JPY, CNY и AUD, выполняемых в течение срока T+1).
- (7) Платежное поручение выполняется Банком в течение сроков, указанных выше в настоящем разделе, только при условии, что Платежное поручение было доставлено Банку не позже Расчетного времени. В качестве дня «Т» и дней, прибавляемых к нему, всегда рассматриваются только такие дни, которые являются Банковскими днями.
- (8) В отношении внешних Входящих платежей Банк вправе не позже, чем на следующий Банковский день после зачисления суммы на Счет Клиента, списать со Счета Клиента сумму в одинаковом размере, если указанная сумма не будет перечислена банком плательщика на счет Банка.**
- (9) Сроки, указанные выше, подлежат возможному продолжению в зависимости от государственных праздников в Чешской Республике/стране соответствующего платежа и/или особенностей процессов выполнения соответствующей транзакции.

### Раздел III/ Сроки осуществления Платежных транзакций

- (1) Внутренние Входящие платежи, внешние Входящие платежи, Расчеты SEPA, Регулируемые платежи в ЕВРО и Взносы средств, зачисляются Банком на Счет получателя в день получения перечисленных средств и соответствующих документов, т.е. в срок T+0.
- (2) Безналичные Платежные транзакции, осуществляемые между Счетами, открытыми в Банке, без учета валюты перевода:
- списываются Банком со Счета плательщика в день получения Платежного поручения Банком, то есть в срок T+0,
  - зачисляются Банком на Счет получателя в день получения Платежного поручения Банком, то есть в срок T+0.

### Раздел IV/ Отказ от выполнения Платежного поручения

- (1) Если не выполнены согласованные условия выполнения Платежного поручения или если выполнение Платежного поручения противоречит закону, или если Банк по иной причине не обязан выполнить Платежное поручение, то Банк имеет право отказаться от выполнения Платежного поручения.
- (2) Банк проинформирует Клиента об отказе, а именно в сроки, установленные законом. Если не оговорено иное, то Банк проинформирует Клиента о невыполнении бумажного Платежного поручения, Постоянного платежного поручения и поручения Прямого дебетования в письменной форме (независимо от формы их подачи). О невыполнении бумажного Платежного по-

ручения, оформленного посредством Системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания, Банк проинформирует Клиента посредством такого доступа. О невыполнении косвенного Платежного поручения Банк проинформирует Клиента посредством Системы ДБО или других соответствующих Продуктов дистанционного банковского обслуживания. Если это возможно, Банк проинформирует Клиента также о причинах отказа и о возможностях исправления. За предоставление информации в соответствии с данным пунктом Банк вправе взимать с Клиента комиссию согласно Тарифам Банка.

### Раздел V/ Отзыв Платежного поручения Клиентом

- (1) По договоренности с Банком Клиент вправе отозвать Платежное поручение (за исключением поручения Прямого дебетования), в том числе и после его принятия Банком, однако только при условии, что Исходящий платеж еще не был отправлен из Банка (внутрибанковские расчеты).
- (2) Отзыв Платежного поручения необходимо выполнить таким же путем, каким Платежное поручение было передано Банку. Поручение, оформленное посредством Системы ДБО или других Продуктов дистанционного банковского обслуживания, можно отозвать с помощью соответствующего Продукта дистанционного банковского обслуживания, а именно, путем текстового сообщения с указанием всех реквизитов Платежного поручения, или же в письменной форме (лично или по факсу) если текстовое сообщение нельзя отправить в Банк посредством Продуктов дистанционного банковского обслуживания. Если не указано иное, то Платежное поручение можно отозвать, только если оно не было принято. В установленных законом случаях Банк также требует согласия получателя платежной транзакции.

### Раздел VI/ Курсы обмена, используемые Банком

- (1) С курсами обмена, используемыми Банком, Клиент может ознакомиться во всех Точках обслуживания, а также на сайте Банка [www.sberbank.cz](http://www.sberbank.cz). Банк вправе в одностороннем порядке изменить соглашение о курсах обмена, причем в любое время и без необходимости предварительного уведомления Клиента. Изменение вступает в силу в момент опубликования измененного списка курсов обмена в Точках обслуживания и на сайте Банка [www.sberbank.cz](http://www.sberbank.cz).
- (2) Перевод из одной валюты в другую производится Банком по курсам обмена, установленным и объявленным Банком в соответствии с пунктом 1 настоящего раздела Условий в момент выполнения поручения. Касательно Платежных транзакций и расчетов, превышающих сумму, оговоренную в Тарифах, Банк оставляет за собой право выполнить перевод валюты по актуальному курсу на международном рынке. Банк оставляет за собой право в зависимости от актуальной ситуации на финансовом рынке временно изменить правила для покупки и продажи определенных иностранных валют.
- (3) При Снятии средств в иностранной валюте со Счета в CZK применяется обменный курс «наличная валюта – продажа».

- (4) При Взносе средств в иностранной валюте на Счет в CZK применяется обменный курс «наличная валюта – покупка».
- (5) При Снятии средств в CZK со Счета в иностранной валюте применяется обменный курс «безналичная валюта – покупка».
- (6) При Взносе средств в CZK на Счет в иностранной валюте применяется обменный курс «безналичная валюта – продажа».
- (7) При Снятии и Взносе средств в иностранной валюте (другой, чем CZK) со Счета/на Счет в иностранной валюте применяется соответствующий кросс-курс, если валюты не одинаковы. Кросс-курс устанавливается как соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к CZK.
- (8) При совершении безналичной транзакции применяется обменный курс «безналичная валюта – продажа» или «безналичная валюта – покупка», причем:
  - a) в случае Входящего платежа, зачисляемого на Счет в CZK, применяется обменный курс «безналичная валюта – покупка», установленный для валюты Входящего платежа,
  - b) в случае Исходящего платежа, списываемого со Счета в CZK и зачисляемого на Счет в CZK, применяется обменный курс «безналичная валюта – продажа», установленный для валюты Исходящего платежа,
  - c) в случае Входящего платежа в CZK, зачисляемого на Счет в иностранной валюте, применяется обменный курс «безналичная валюта – продажа»,
  - d) в случае Исходящего платежа в CZK, списываемого со Счета в иностранной валюте, применяется обменный курс «безналичная валюта – покупка»,
  - e) в случае Входящего и Исходящего платежей в иностранной валюте, списываемых из/зачисляемых на Счета в иностранной валюте, применяется соответствующий кросс-курс, установленный устанавливается как соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к CZK.

### Раздел VII/ Неавторизованные и Неправильно осуществленные Платежные транзакции

- (1) Клиент обязан без излишнего промедления проверить по выписке со Счета, авторизованы ли указанные в нем Платежные транзакции и правильно ли они внесены на Счет. Если Клиент обнаружит несоответствия во внесении на Счет Платежных транзакций, он вправе доказуемым образом предъявить Банку претензии по обнаруженным ошибкам, а именно немедленно после их обнаружения, однако, не позже, чем в течение 13 месяцев после списания средств со Счета.
- (2) Банк в каждом случае рассмотрит претензию согласно Порядку предъявления и рассмотрения претензий.

### Глава II/ Наличные расчеты

- (1) Банк принимает Взнос средств и выполняет Снятие средств со Счетов в CZK и иностранных валютах, указанных в таблице курсов валют Банка в части Наличная валюта Курсов во всех отделениях Банка. Клиент

вправе осуществить Взнос средств/ Снятие средств в кассе Точки обслуживания в Банковский день, а именно в течение Часов работы соответствующей Точки обслуживания, или на основании специального Договора, заключенного с Банком, внести наличность на Счет, в том числе в нерабочее время обслуживания, используя дневной и ночной сейфы (если имеются).

- (2) Клиент вправе внести средства вне Часов работы соответствующей Точки обслуживания и/или вне Банковского дня, используя банкомат (если функция вклада наличности поддерживается банкоматом).
- (3) Клиент обязан сообщить Банку за 2 Банковских дня, однако, не позднее 11:00, о Снятии средств свыше 250 000 CZK (или эквивалент в иностранной валюте), причем в случае несоблюдения этого срока Банк не обязан выплачивать средства. Для целей данного пункта складываются суммы всех Снятий средств, совершенных с одного Счета Клиента в течение одного дня.
- (4) Клиент подтверждает правильность проведенного Снятия средств или Взноса средств своей подписью на кассовой квитанции. Подпись Клиента, подтверждающая снятие наличности, должна совпадать с его подписью, указанной в образце подписи.
- (5) При всех наличных Платежных транзакциях свыше 1 000 EUR (или эквиваленте) Банк в обязательном порядке проводит идентификацию Клиента. Физическое лицо в обязательном порядке представляет документ, удостоверяющий личность, а юридическое лицо – документ о своем существовании и документ, удостоверяющий личность лица, действующего от его имени. Банк записывает выясненные при этом сведения.
- (6) Банк обычно не принимает монеты иностранных государств, а также не позволяет Снятие средств в монетах иностранных государств. В случае, когда наличную иностранную валюту нельзя полностью или частично выдать по вышеприведенной причине, Банк вправе выдать наличную иностранную валюту в доступных ему купюрах, или в другой иностранной валюте, или в CZK.
- (7) Банк оставляет за собой право отказаться от принятия иностранной купюры, если такая будет считаться сильно поврежденной.

### Глава III/ Безналичные расчеты

- (1) Внутренние расчеты – это Платежные транзакции, осуществляемые в CZK на территории Чешской Республики. Банк проводит безналичные внутренние расчеты в качестве разовых или массовых Платежных поручений, Постоянных платежных поручений, SIPO и поручений Прямого дебетования.
- (2) Внешние расчеты – это Платежные транзакции, иные чем предусмотренные в пункте 1 настоящей главы. Банк проводит безналичные внешние расчеты в качестве разовых и Постоянных платежных поручений, причем только в валютах, указанных в таблице курсов валют Банка.
- (3) Подробности в отношении требований к отдельным видам безналичного расчета определяются в Описании расчетных услуг.

### Раздел I/ Возвращение авторизованной Платежной транзакции по инициативе получателя

- (1) Владелец счета вправе при соблюдении условий, предусмотренных законом, требовать от Банка возвращения суммы Прямого дебетования, выполненной по инициативе получателя на основании поручения Прямого дебетования. Владелец счета вправе требовать такого возвращения в течение 8 недель со дня списания средств со Счета, однако, только при условии, что:
  - a) в момент авторизации не была установлена точная сумма Прямого дебетования, и одновременно с этим
  - b) сумма Прямого дебетования превышает сумму, которую плательщик мог разумно ожидать с учетом всех обстоятельств.
- (2) В случае запроса согласно пункту 1 настоящего раздела Владелец счета обязан одновременно с запросом передать Банку всю информацию и документы, подтверждающие выполнение условий возврата средств. Владелец счета обязан представить Банку документы, подтверждающие размер суммы, которую Владелец счета мог разумно ожидать. Банк отклонит запрос, если Владелец счета не представит Банку такую информацию и документы, или если такая информация и документы не будут подтверждать обоснованность запроса.
- (3) Устанавливая лимит, до которого можно выполнить поручение Прямого дебетования, Владелец счета по отношению к Банку заявляет, что ожидает с учетом всех обстоятельств выполнения данного поручения до размера установленного лимита. Т.е. Банк и Владелец счета соглашаются о том, что сумму выполненного поручения, не превышающую размер установленного Владелец счета лимита, нельзя считать суммой, которую Владелец счета не мог разумно ожидать с учетом всех обстоятельств.
- (4) Если Владелец счета не является Потребителем, то стороны полностью исключают применение ст. 176, п. 1, 2 и 3 закона о платежной системе. Если Владелец счета является Потребителем, то стороны исключают применение данных положений в случае соблюдения условий в соответствии с пунктом 4 вышеуказанной статьи закона.
- (5) Если Владелец счета является получателем суммы, списанной на основании поручения Прямого дебетования и запрошенной плательщиком согласно соответствующему положению закона о платежной системе, то Владелец счета настоящим соглашается, что Банк на основании запроса банка плательщика вправе списать и перечислить данную сумму со Счета на счет банка плательщика.

### Раздел II/ Специфические особенности внешних расчетов

- (1) При осуществлении внешних Исходящих платежей в рамках ЕЭП в валюте любой страны ЕЭП Клиент в обязательном порядке выбирает способ оплаты сборов SWA. Если Клиент выбирает способ оплаты сборов BEN, платеж осуществляется Банком как в случае выбора способа оплаты сборов SWA.

- (2) При осуществлении внешних Исходящих платежей в рамках ЕЭП в валюте, отличной от валюты любой страны ЕЭП, Клиент в обязательном порядке выбирает способ оплаты сборов SWA или OUR. Если Клиент выбирает способ оплаты BEN, Платежное поручение выполняется Банком как в случае выбора способа оплаты сборов SWA.
- (3) При осуществлении внешних Исходящих платежей вне ЕЭП, Клиент вправе выбрать способ оплаты сборов SWA, OUR или BEN.
- (4) Банк проинформирует Владельца счета о каждом внешнем Входящем и Исходящем платеже (за исключением Расчетов SEPA), а именно в виде отдельного уведомления о списании или зачислении средств на Счет с указанием детальной информации.

### Часть IV/ Заключительные положения

- (1) Если Клиент в день вступления в действие настоящих Условий имеет оформленное поручение Прямого дебетования без установленного лимита, то суммой, которую Клиент мог бы разумно ожидать в соответствии с положением Части третьей, Главы III, раздела I, пункта 3 настоящих Условий, является как минимум сумма, соответствующая размеру самого большого Прямого дебетования, осуществленного на основании данного поручения.
- (2) Если положения настоящих Условий регулируют некоторые вопросы иначе по сравнению с Общими торговыми условиями, предпочтение будет отдано положениям настоящих Условий.
- (3) Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия согласно Части третьей, Разделу III Общих торговых условий.
- (4) Настоящие Условия вступают в действие 15 декабря 2019 г., заменяя собой версию от 15 ноября 2018 г.
- (5) Клиент вправе решить потребительский спор по Договору во внесудебном порядке, а именно путем обращения к финансовому арбитру, Legesova 1581/69, 110 00 Praha 1, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).

### Часть V/ Важные положения

- (1) Клиент должным образом ознакомился с Договором расчетно-кассового обслуживания и настоящими Условиями, и главным образом совершенно определенно принимает положения, выделенные жирным шрифтом.