

# Осуществление платежных поручений и сроки

Действует с  
13.01.2018.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие инструкции и сроки расчетов по платежам (далее - Инструкции) - это документ, с помощью которого AS LHV Pank (далее - Банк) установил порядок оказания Банком клиенту Банка (далее - Клиенту) платежных услуг и осуществления Банком представленной Клиентом Платежной инструкции.
- 1.2 Представляя Банку Платежную инструкцию, Клиент несет ответственность за правильность указанных в Платежной инструкции данных, а также подтверждает, что он понял и согласен с приведенными в Инструкции условиями.

## 2. ПОНЯТИЯ

- 2.1 В Инструкциях применяются зафиксированные в Общих условиях Банка, а также нижеследующие понятия в следующем значении:
- 2.2 **Расчетный день** - это день, когда поставщики платежных услуг, связанные с исполнением Платежной инструкции, открыты для расчетов по платежной сделке. Расчетный день - это любой день, не выпадающий на субботу, воскресенье, государственный или национальный праздник. Более подробная информация о Расчетных днях Банка доступна на Интернет-странице Банка.
- 2.3 **BIC** - уникальная комбинация букв и цифр, присваиваемая Банку или иному поставщику платежных услуг с целью идентификации.
- 2.4 **Особый счет** - счет, открытый Клиенту в Банке для использования определенных специфических услуг счет, который связан со Счетом Клиента (в том числе счета, открытые для использования платформ LHV Trader и LHV Broker).
- 2.5 **Европейский экспресс-платеж** - платеж в евро в банк, являющийся членом расчетной системы Target2.
- 2.6 **Европейский платеж** - платеж в евро в банк, расположенный в зоне SEPA и являющийся членом расчетной системы EBA Clearing STEP2. Для европлатежей использование IBAN и BIC является обязательным, а расходы на осуществление платежей делятся пополам (SHA).
- 2.7 **IBAN** - международный номер счета (International Bank Account Number).
- 2.8 **Уникальный признак** - IBAN или номер счета в другом формате.
- 2.9 **Платежная инструкция** - любое отданное Плательщиком Банку распоряжение на совершение платежной операции. Платежная инструкция делится на: а) кредитная платежная инструкция - инициатором Платежной инструкции является Плательщик. б) дебетовая Платежная инструкция - Платежная инструкция иницируется Получателем или при

посредничестве третьего лица, которое имеет право на инициирование платежа на основании закона или договора.

- 2.10 **Платежный посредник** - система расчетов или банк-корреспондент, посредством которого происходит передача Платежной инструкции поставщику платежной услуги Получателя.
- 2.11 **Плательщик** - Клиент, который имеет счет в Банке и который дает Платежную инструкцию на дебетование Счета.
- 2.12 **Платеж другого типа** - платеж, не являющийся ни европейским, ни Внутрибанковским платежом. Платеж другого типа делится на: а) поставщики платежной услуги Плательщика или Получателя платежа расположены в Европейской экономической зоне или б) поставщики платежной услуги Плательщика или Получателя платежа расположены за пределами Европейской экономической зоны.
- 2.13 **Внутрибанковский платеж** - платеж, в случае которого Счета Плательщика и Получателя платежа открыты в Банке.
- 2.14 **Получатель платежа** - лицо, чей счет кредитруется на основании Платежной инструкции.
- 2.15 **SEPA (Single Euro Payments Area)** - это единая зона европейских платежей, в которую входят государства Европейского союза, а также Норвегия, Исландия, Лихтенштейн, Швейцария и Монако.
- 2.16 Платеж **TransferWise** - это платеж, сопряженный с конвертацией валюты, в разрешенных TransferWise валютах и на установленных условиях.
- 2.17 **День валютирования** - день, в который кредитруется счет Платежного посредника или поставщика платежной услуги Получателя платежа. День кредитования счета Получателя платежа может отличаться от дня кредитования счета Платежного посредника или счета поставщика платежной услуги Получателя платежа.

## 3. ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ИНСТРУКЦИИ

- 3.1 Будучи посредником платежной услуги, Банк осуществляет платеж на приведенных в Платежной инструкции условиях.
- 3.2 Для совершения европейского платежа, Платежа другого типа и внутригосударственного платежа Платежная инструкция (на установленной Банком форме) должна содержать следующую информацию:
- 3.2.1 Имя плательщика;
- 3.2.2 IBAN плательщика;
- 3.2.3 Имя получателя;
- 3.2.4 Уникальный признак Получателя платежа;
- 3.2.5 Код BIC банка получателя;
- 3.2.6 Сумма платежа;
- 3.2.7 Словесное пояснение платежа и/или номер ссылки;
- 3.2.8 Способ оплаты плат согласно установленному в пункте 6 Инструкции.

3.3 Кроме того, для успешного исполнения Инструкция Платежа другого типа должна содержать следующую информацию:

3.3.1 Приоритет, т.е. скорость исполнения Платежной инструкции. Три приоритета исполнения Платежной инструкции Платежа другого типа: 1) обычный платеж; 2) срочный платеж; 3) экспресс-платеж. От приоритета платежа зависит Расчетный день Платежной инструкции Платежа другого типа согласно установленному в пункте 4 Инструкции;

3.3.2 При осуществлении Платежа другого типа BIC поставщика платежной услуги Получателя платежа. Если информация отсутствует, то наименование, адрес (по меньшей мере государство и город) (в случае отсутствия BIC соответствующий код поставщика платежной услуги Получателя платежа на основании государства - например, в случае Америки - ABA, в случае Германии - BLZ, в случае Великобритании - Sort Code и пр.);

3.3.3

3.4 Для успешного поступления Платежа другого типа Клиенту необходимо сообщить инициатору платежа корректные банковские реквизиты:

3.4.1 Имя и адрес Клиента (по меньшей мере государство и город);

3.4.2 Уникальный признак Клиента;

3.4.3 Банк Клиента - AS LHV Pank;

3.4.4 BIC Банка Клиента - LHVBE22;

3.4.5 Платежный посредник Банка Клиента - Платежный посредник Банка в соответствии с валютой. Информацию о Платежных посредниках Банка можно получить на Интернет-странице Банка.

3.5 Плательщик обязан обеспечить наличие необходимых для исполнения Платежной инструкции и внесения плат за услугу денежных средств на Счете Плательщика. Банк имеет право отказаться от исполнения Платежной инструкции, если:

3.5.1 Платежная инструкция не содержит информации, приведенной в пунктах 3.2 или 3.3 Инструкции;

3.5.2 В день принятия Платежной инструкции на Счете Плательщика недостаточно денежных средств для исполнения Платежной инструкции (в валюте платежа) и внесения плат за услугу;

3.5.3 Плательщик не представляет дополнительного подтверждения на сумму платежа, который превышает установленную Банком предельную сумму. Требование дополнительного подтверждения Платежной инструкции происходит посредством приемлемого для Банка средства связи.

3.5.4 В Банке возникает техническая неполадка, в результате которой Банк не может выполнить Платежную инструкцию;

3.5.5 Следствием исполнения Платежной инструкции может стать нарушение Банком какого-либо обязательства, назначенного Банку правовым актом;

3.5.6 Плательщик желает совершить платеж в валюте, которая не нотируется Банком.

3.6 В ходе осуществления платежной операции Банк вправе использовать платежного посредника по своему выбору.

#### 4. СРОКИ РАСЧЕТОВ ПО ПЛАТЕЖАМ

4.1 Банк выполняет иницированные Клиентами платежи и кредитует поступившие в пользу Клиентов платежи на их Счета

в соответствии с предписанным правовыми актами и установленными Банком сроками следующим образом:

4.1.1 Внутрибанковский платеж - Платежные инструкции выполняются круглосуточно. Если внутрибанковский платеж желают осуществить с Особого счета Клиента на Счет Клиента или наоборот, то Платежная инструкция выполняется, если она была принята Банком в Расчетный день до 17:00.

4.1.2 Внутрибанковские поступления кредитуются на Счет Клиента круглосуточно. Если поступление внутрибанковского платежа необходимо кредитовать на Особый счет Клиента, то его кредитуют на Особый счет Клиента в тот же Расчетный день, если соответствующий платеж поступил в Банк до 17:00.

4.1.3 Европейский платеж - Платежная инструкция выполняется, если она была принята Банком в Расчетный день до 16:30. Днем валютирования Платежной инструкции является Расчетный день, когда Платежная инструкция была принята к исполнению.

4.1.4 Поступление европейского платежа кредитуются на Счет Клиента в тот же Расчетный день, если оно поступило в Банк до 18:00.

4.1.5 Платеж другого типа - Днем валютирования является день на два дня позже Расчетного дня, когда Платежная инструкция была принята к исполнению (Т+2).

4.1.6 Платеж другого типа в виде срочного платежа - Днем валютирования является день на один день позже Расчетного дня, когда Платежная инструкция была принята к исполнению (Т+1).

4.1.7 Платеж другого типа в виде экспресс-платежа - Днем валютирования является Расчетный день, когда Платежная инструкция была принята к исполнению (Т+0).

4.1.8 Банк принимает к исполнению Платежную(-ые) инструкцию(-ии), упомянутую(-ые) в пунктах 4.1.5 – 4.1.7 Инструкций, с учетом того, что поступление на счет Получателя произойдет не позднее, чем в течение 5 (пяти) Расчетных дней со дня принятия к исполнению Платежной инструкции.

4.2 Установленный Банком крайний срок принятия Платежных инструкций к исполнению в Расчетный день Банк публикует на Интернет-странице.

4.3 Платежная инструкция, которая была передана Банку в Расчетный день после установленного Банком и опубликованного на Интернет-странице Банка крайнего срока или в субботу, воскресенье, национальный или государственный праздник (в том числе национальный и/или государственный праздник используемого в ходе осуществления Платежа Платежного посредника), выполняется на следующий Расчетный день.

4.4 Поступление Платежа другого типа кредитуются на Счет Клиента в тот же Расчетный день, если он поступит в Банк, или на следующий Расчетный день, если платеж поступит после окончания Расчетного дня.

4.5 В случае если в предшествующий национальному и/или государственному празднику Расчетный день время принятия платежа к исполнению и/или время поступления платежа в Банк отличается от установленного Банком и опубликованного на Интернет-странице Банка крайнего срока, Банк оповещает об этом Клиента посредством Интернет-страницы.

## 5. ОТЗЫВ ПЛАТЕЖНОЙ ИНСТРУКЦИИ

- 5.1 Платательщик может отозвать представленную Банку Платежную инструкцию, если он сообщит об этом Банку, подав ходатайство соответствующего содержания при условии, что ко времени поступления ходатайства об отзыве Платежной инструкции Банк еще не принял Банковскую инструкцию к исполнению (в том числе не передал Платежному посреднику или поставщику платежной услуги Получателя платежа).
- 5.2 Если Клиент подал Банку ходатайство об отзыве Платежной инструкции, однако Платежную инструкцию нельзя отозвать в соответствии с пунктом 5.1, Банк делает все от себя зависящее в пределах своих возможностей, чтобы оповестить Платежного посредника или поставщика платежной услуги Получателя платежа, или Получателя платежа об отзыве Платежной инструкции. В таком случае возврат суммы платежа возможен только по согласию Платежного посредника и/или поставщика платежной услуги Получателя платежа, если сумма платежа все еще находится в их распоряжении, или по согласию Получателя платежа, если платеж кредитован на счет Получателя платежа.
- 5.3 Отзыв Платежной инструкции происходит за счет и на риск Плательщика. Банк перечисляет возвращенную сумму на Счет Плательщика после её поступления в Банк. Плата за услугу по возвращенному платежу возврату не подлежит.

## 6. ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ

- 6.1 Платы за услуги, сопутствующие Платежной услуге и поступлению, Клиент оплачивает согласно действующему в Банке Прейскуранту. Банк имеет право дебетовать названные платы со счета Клиента.
- 6.2 При совершении Платежа другого типа платательщик имеет возможность выбрать между двумя различными способами оплаты:
- 6.2.1 Расходы пополам (SHA) - связанные с исполнением платежа расходы распределяются между Плательщиком и Получателем платежа (Плательщик уплачивает действующие в Банке платы за услугу, а Получатель платежа - платы за услугу Платежных посредников и поставщика платежной услуги Получателя платежа);
- 6.2.2 Расходы несет Плательщик, т.е. полная сумма Получателю платежа (OUR) - Плательщик оплачивает действующие в Банке платы за услугу и расходы используемых в ходе исполнения платежа Платежных посредников.
- 6.2.3 Способ оплаты Расходы несет Плательщик можно использовать только в том случае, если поставщик платежной услуги Плательщика или Получателя платежа находится за пределами Европейской экономической зоны.
- 6.3 В случае названного в пункте 6.2.2 Инструкции способа покрытия расходов Банк может позднее дебетовать Счет Плательщика в размере дополнительной платы за услугу. Дополнительная плата за услугу - это разница, которая возникает, если общая сумма плат за услугу, уплаченных Платежным посредникам и поставщику платежной услуги Получателя платежа, превышает плату за услугу, уплаченную Плательщиком Банку.
- 6.4 Расходы на исправление (изменение), подтверждение и отзыв Платежной инструкции оплачивает Плательщик в соответствии

с фактическими расходами. Банк имеет право дебетовать названные расходы со счета Плательщика.