

## Общие правила проведения сделок

Общие правила проведения сделок, в дальнейшем – Правила, утверждены Правлением Банка. Правила являются общим документом, регламентирующим взаимоотношения Банка и Клиента, который определяет права и обязанности Банка и Клиента, возникающие при оказании Банком и использовании Клиентом услуг Банка согласно заключенным между Сторонами Договорам, соответствующим условиям Банковских услуг и Банковских операций. Правила применяются в случаях, когда в заключенных между Сторонами Договорах или условиях услуг какие-либо из указанных в Правилах вопросов не урегулированы или урегулированы расплывчато. Правила со всеми их приложениями, изменениями и дополнениями являются неотъемлемой составной частью каждой правовой сделки и отношений, существующих между Банком и Клиентом.

### Используемые термины:

В Правилах следующие термины и понятия имеют следующее значение, если только в настоящих Правилах не установлено иное:

**Apostille** – заверение единой формы, подтверждающее статус, в котором действует лицо, подписавшее документ (нотариус), и идентичность штампа или печати, имеющейся на документе. Гагская конвенция 1961 года об отмене требований легализации публичных документов предусматривает, что оформленный в одном государстве документ получает юридическую силу во втором государстве, если он утвержден заверением единой формы Apostille.

**Банк** – АО «Регионала инвестицију банка», зарегистрированное в РП ЛР 28 сентября 2001 года под единым рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, г. Рига, LV-1010.

**Банковская операция** – производимые по инициативе Клиента, Банка или третьего лица дебитные или кредитные операции на счете Клиента для обеспечения выполнения Банковских услуг.

**Банковские услуги** – услуги, предлагаемые Банком в понимании термина «финансовые услуги», используемого в Законе о Кредитных учреждениях (пункт 4. статьи 1. ЗКУ), а также в понимании термина «услуга платежа», используемого в Законе о платежных услугах и электронных деньгах (пункт 1. статьи 1. ЗПУ), в понимании терминов «услуги по вкладам» и «побочные услуги по вкладам», используемых в Законе о рынке финансовых инструментов (часть 4 и 5 статьи 3 ЗРФИ), а также другие предлагаемые Банком услуги.

**Банковский рабочий день** – любой календарный день, в который коммерческие банки и другие финансовые органы соответствующей страны (включая Банк) открыты для работы.

**Выписка со счета** – бумажный документ или подготовленный в электронном виде документ, который Банк предоставляет владельцу счета или его уполномоченному лицу. В выписке со счета отображаются все произведенные на счету Клиента движения денежных средств за определенный период времени и указывается остаток на счету в начале и в конце данного периода.

**Дистанционное средство связи** – любое средство, в т.ч. средство удаленного управления счетом, которое без одновременного физического присутствия лица, оказывающего услуги платежа, и лица, использующего услуги платежа, можно использовать для заключения Договоров между Клиентом и Банком и для получения/предоставления Банковских услуг

**Договор** – любое взаимное соглашение между несколькими лицами о создании, изменении или прекращении каких-либо правовых отношений.

**Домашняя страница Банка** – домашняя страница Банка в интернете: [www.ribbank.com](http://www.ribbank.com).

**Заявление** – письменно или электронно заполненный Клиентом бланк установленного Банком образца для получения Банковской услуги.

**Истинный получатель выгоды** – физическое лицо:

а) в собственности которого или под прямым или косвенным контролем находятся хотя бы 25 процентов от уставного капитала коммерсанта или общего количества акций с правом голоса или которое другим способом контролирует деятельность коммерсанта;

б) которое в прямом или косвенном виде имеет право на имущество или под прямым или косвенным контролем которого находятся хотя бы 25 процентов юридического образования, которое не является коммерсантом. Истинным получателем выгоды фонда считается лицо или группа лиц, в пользу которых создан фонд. Истинным получателем выгоды политической партии, товарищества или кооперативного общества считается соответствующая политическая партия, товарищество или кооперативное общество;

в) в пользу или в интересах которого установлены деловые отношения,  
г) в пользу или в интересах которого проводится отдельная сделка, не устанавливая деловых отношений в понимании Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

**Карточка** – карточка образцов подписей и оттиска печати.

**Карточный счет** – открытый в Банке на имя Клиента счет, к которому привязана платежная карта.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо или объединение данных лиц, которые используют или выразили желание использовать Банковские услуги и/или которые действуют в качестве Плательщика или Получателя.

**Контрольная служба** – служба предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, которая является специально созданным государственным органом, осуществляющим контроль необычных и сомнительных финансовых сделок и которая приобретает, получает, регистрирует, обрабатывает, обобщает, хранит, анализирует и предоставляет в досудебные следственные учреждения и суду соответствующую информацию.

**Легализация средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма** – легализацией средств, полученных преступным путем, являются действия, которые установлены как таковые в Законе о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Финансированием терроризма являются действия, которые определены как таковые в Уголовном законе.

**Мультивалютный счет** – счет, на котором все входящие денежные средства зачисляются и хранятся в указанной в переводе валюте, если у данной валюты имеется установленный Банком курс обмена или, если не имеется, – по отдельному согласованию с Банком.

**Надзорное учреждение** – Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)

**Перечисление** – передача Банком денежных средств плательщика корреспондентскому банку в соответствии с реквизитами, указанными плательщиком в Платежном поручении, и Прейскурантом услуг, а также зачисление денежных средств на счет получателя в Банке.

**Платеж** – начатое плательщиком или получателем действие, целью которого является передать денежные средства, произвести перечисление денежных средств или снять денежные средства, и которое не зависит от обязанностей, находящихся в основе правовых отношений плательщика или получателя.

**Платежное распоряжение** – поданное письменно или в электронном виде распоряжение Клиента о выполнении перечисления денежных средств, используя денежные средства, находящиеся на счету Клиента

**Платежный инструмент** – любое персонализированное устройство или комплекс процедур, о которых Клиент и Банк договорились, и Клиент использует, чтобы инициализировать и подтвердить Платеж (например, платежная карта, PIN код, кодовый калькулятор (Digipass), пароль и др., которое Клиент использует для проведения действий с Финансовыми средствами на счету).

**Плательщик** – Клиент, подавший Банку Платежное распоряжение, или Клиент, который дает разрешение произвести Платеж со своего счета.

**Получатель** – физическое или юридическое лицо, которое является запланированным получателем переводимых Финансовых средств, в т.ч. получатель денежного перевода.

**Подтверждение (легализация) подлинности документов** – подтверждение подлинности подписи и печати, которую производит консульское должностное лицо, чтобы составленные в одном государстве документы получили юридическую силу в другом государстве. При легализации подтверждается также правовой статус и полномочия должностного лица, подписавшего документ (нотариуса и т.п.). Подтверждение (легализация) подлинности документов не является нотариальной.

**Потребитель** – Клиент (физическое лицо), который считается потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей

**Прейскурант услуг** – это перечень Банковских услуг, который определяет и классифицирует услуги Банка, а также размеры и порядок оплаты комиссионных Банка, и который действует в момент предоставления Банковской услуги, а также после закрытия, блокирования Счета или расторжения договорных отношений между Банком и Клиентом.

**Расчетный счет** – счет для осуществления платежей, который открыт в Банке на имя Клиента.

**Средства удаленного управления счетом** – Интернет-банк, SMS-банк, т.е. электронные системы расчетов и/или информационные системы, в которых для осуществления операций по оказанию

Банковских услуг необходимый обмен информацией между Клиентом и Банком осуществляется с использованием электронных средств связи.

**Средства, полученные преступным путем** – средства признаются полученными преступным путем, если получены в собственность или владение лицом, прямо или косвенно совершившим преступное деяние и в других случаях, когда к ним относятся нормы Уголовного процессуального закона об имуществе, полученном преступным путем.

**Стороны** – Банк и Клиент, оба вместе и каждый по отдельности.

**Счет** – любой открытый для Клиента Расчетный, Карточный, счет вклада или иной счет в Банке, на который зачислены Финансовые средства Клиента.

**Уникальный идентификатор** – номер счета в виде IBAN или номер платежной карты, или другой уникальный идентификатор, который необходимо указать Клиенту, чтобы однозначно идентифицировать Получателя или Плательщика.

**Финансовые инструменты** – соглашение, которое одновременно одному лицу создает финансовые активы, а другому лицу – финансовые обязательства или ценные бумаги капитала.

**Финансовые средства** – средства платежа в форме безналичных и наличных денежных средств, драгоценные металлы, а также финансовые инструменты.

**Shell-банк** – банк, руководство, персонал или место предоставления услуг которого не находится в стране регистрации банка, и у которого нет институции, контролирующей его деятельность. Shell-банком также считается лицо, которое предоставляет услуги, похожие на услуги кредитного учреждения, производя перечисления безналичных денежных средств по заданию третьего лица, и которое не имеет институции, производящей надзор и контроль за его деятельностью, за исключением случаев, когда такие перечисления производят институции электронных денежных средств, или если они производятся между коммерческими обществами одной группы, которые являются таковыми в понимании Закона о финансовых конгломератах, или между коммерческими обществами, которые имеют одного и того же истинного получателя выгоды.

## 1. Идентификация Клиента и полномочия действий

- 1.1. Банк проводит идентификацию Клиента в соответствии с установленным Банком порядком и в соответствии с находящимися в силе правовыми актами Латвийской Республики и Европейского Союза. Обязанностью Клиента является представить идентификационные документы, требуемые Банком.
- 1.2. Клиент оформляет в Банке образцы своей подписи или подписи представителя. Банк имеет право по своему усмотрению запросить у Клиентов обновления образцов подписей, и обязанностью Клиента является их обновление в установленный Банком срок.
- 1.3. Предоставляя Банковские услуги, Банк сравнивает подписи Клиента или его представителя на документе сделки с предоставленными Банку образцами подписей Клиента или его представителя на Карточке. По усмотрению Клиента, к образцам подписей может быть приложен образец оттиска печати Клиента. В таком случае, Банк сравнивает оттиск печати Клиента на документе сделки с предоставленной ему Карточкой Клиента. Банк не обязан принимать во внимание цвет печати.
- 1.4. Клиент несет полную ответственность за убытки, возникшие у Банка, если Клиент осознанно вводил в заблуждение Банк, или же по невнимательности Клиента, а также в результате злонамеренных действий третьих лиц, если Банк идентифицировал подписи и оттиск печати Клиента или его представителя в соответствии с пунктами 1.1. – 1.3., и в действиях Банка не обнаружена грубая невнимательность.
- 1.5. В Банковских услугах и Банковских операциях, в которых используются Дистанционные средства связи, Клиенту присваиваются Платежные инструменты, статус которых и порядок использования определяет заключенный между Сторонами отдельный Договор.
- 1.6. В случае вноса и выплаты денежных средств, Банк производит идентификацию Клиента или его представителя по предоставленным документам, удостоверяющим личность.
- 1.7. Клиент вправе выдать доверенность третьему лицу для использования Банковских услуг. Доверенность должна быть оформлена в письменном виде. Предоставленная в Банк доверенность считается находящейся в силе до момента ее отзыва Клиентом или до срока действия, который указан в предоставленной доверенности. При отзыве доверенности необходимо в письменном виде информировать об этом Банк.
- 1.8. Клиент – физическое лицо, имеет право предоставить полномочия на управление личного счета третьему лицу, подписав в присутствии сотрудника Банка, доверенность в виде установленной Банком формы или же может быть Клиентом предоставлена доверенность, подготовленная в виде нотариального акта.

- 1.9. Документы, выданные за рубежом, для использования на территории Латвийской Республики должны быть в утвержденном порядке легализованы (Apostille или легализация), кроме документов, выданных в государствах, с которыми Латвия заключила договоры о правовой помощи.
- 1.10. Если Доверенность выдана на определенный срок, она теряет силу в момент, когда закончился срок действия Доверенности, если только Доверенность не была ранее отозвана. Банк не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы Клиента, если Доверенность отозвана, а Банк об этом не был письменно проинформирован.
- 1.11. Обработывая документы, Банк проверяет соответствие Доверенности установленной нормативными актами Латвийской Республики форме и наличие необходимого объема полномочия, чтобы Клиент имел право получать выбранные им Банковские услуги и производить Банковские операции. Это относится, также, и к прокурам, которые регистрируются в Коммерческом регистре Регистра Предприятий Латвийской Республики. Если лицо, подписывающее документ, на момент подписания не имеет права представлять Клиента, за представителя которого оно себя выдает, оно само, как физическое лицо, принимает на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, в полном объеме и отвечает за их выполнение.
- 1.12. Обязанностью Клиента является незамедлительно в письменном виде сообщать обо всех изменениях существенных обстоятельств (фактов) относительно его правовых отношений с Банком, в особенности – имени, фамилии или названия, места жительства, юридического адреса, оттиска печати, лица, имеющего право подписи (или самой его подписи), изменениях дееспособности или статуса (потеря дееспособности, оформление попечительства, реорганизация, приватизация, наложение ареста на имущество, неплатежеспособность, банкротство и т.п.), а также обо всех других изменениях во всех предоставленных Банку документах (устав, список акционеров/учредителей, величина уставного капитала, должностные лица, протоколы, решения Регистра Предприятий Латвийской Республики, Истинный получатель выгоды и т.п.), предоставляя новые документы или их копии, подтверждающие данные изменения, в соответствии с требованиями Банка.
- 1.13. Клиент возмещает все возникшие у Банка убытки, если Клиент или его представитель в момент получения Банковской услуги или в момент проведения Банковской операции является недееспособным лицом или его дееспособность ограничена.

## **2. Виды и язык коммуникации. Подготовка, получение и отправка документов**

- 2.1. Для коммуникации с Банком Клиент выбирает один из трех языков: латышский, русский или английский. Независимо от того, какой язык Клиент выбрал в качестве основного языка коммуникации, предоставляемые в Банк документы Клиент может подготовить на любом из трех упомянутых языков без дополнительного перевода. Если Клиент предоставляет в Банк документы на других языках, они должны быть переведены на латышский, русский или английский язык. По требованию Банка, перевод данных документов должен быть утвержден в консульском представительстве соответствующей страны, нотариально, у присяжного переводчика, или в другом порядке, установленном нормативными актами. Для подтверждения подлинности документов используется Apostille или Подтверждение (легализация) подлинности документов. Банк не обязан возмещать Клиенту расходы, которые возникли в связи с переводом соответствующих документов и/или подтверждением их подлинности.
- 2.2. Клиент несет ответственность перед Банком за правдивость, подлинность, полноту и своевременную подачу всех сведений и документов, предоставляемых в Банк.
- 2.3. Получая документы, Банк проверяет подлинность, полноту, срок годности документов и полномочия доверенных лиц. В случае если при осуществлении Банком вышеуказанных действий необходимо использовать соответствующие регистры или особые базы данных, а также в случаях, когда Клиент предоставил Банку документы, не обеспечив их перевод на один из упомянутых в пункте 2.1 языков, Банк вправе за счет Клиента использовать услуги упомянутых третьих лиц, в том числе переводчика.
- 2.4. В случае неясности, Банк имеет право потребовать у соответствующего лица (заявителя) предоставить в письменном виде любое Заявление и другого вида документ, который предоставляется Сторонами в связи с проведением Банковских операций, за исключением случаев, если это не оговорено иначе в правилах соответствующей Банковской операции или условиях заключенного Договора.

- 2.5. Все документы, связанные с Банковскими услугами и Банковскими операциями, Банк предоставляет Клиенту или отправляет на адрес Клиента, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, или же посредством Дистанционных средств связи.
- 2.6. Если Клиент, в соответствии с заключенным Договором, запросил получение выписки со счета в Банке в бумажной форме, Банк хранит подготовленные выписки в течении 3 (трех) месяцев со дня составления выписки.
- 2.7. Все информативные сообщения или документы считаются отправленными Клиенту или полученными в Банке с момента, когда отметка об отправке соответствующего сообщения или документа зарегистрирована в регистрах делопроизводства Банка, за исключением случаев, когда соответствующие условия Банковских услуг и Банковских операций предусматривают иной порядок.
- 2.8. Обязанностью Клиента является представлять в Банк документы, которые разборчиво, правильно и точно заполнены чернилами синего или черного цвета, без исправлений и зачеркиваний, в противном случае, Банк имеет право не принять соответствующие документы, которые не оформлены в соответствии с требованиями Банка.
- 2.9. Все документы Банка со стороны Банка подписывают доверенные лица Банка, в соответствии с присвоенными Банком полномочиями.

### **3. Валюта Банковских операций**

- 3.1. Банковские операции необходимо выполнять в той валюте, о которой Стороны договорились в соответствующем Договоре. Если в Договоре валюта не указана, то допускается, что подразумеваются евро. Однако, Банк вправе назначить выполнение Банковской операции в другой валюте, если ее полноценное выполнение в указанной валюте не может произойти по причине таких обстоятельств, за которые Банк не несет ответственности, и, в наступлении которых, Банк не может быть повинен.
- 3.2. Во всех сделках между Банком и Клиентом, в которых необходимо произвести конвертацию валюты и не существует специального соглашения относительно применимого к сделке курса валюты, применяется установленный Банком курс валюты на момент проведения сделки, который доступен Клиенту на Домашней странице Банка или в помещениях Банка в рабочее время Банка.
- 3.3. Примененный в сделке курс валюты указывается в соответствующем документе, подтверждающем сделку.

### **4. Счет**

#### **4.1. Открытие счета**

- 4.1.1. Открытие Расчетного счета в Банке производится в течении 5 (пяти) Банковских рабочих дней. В случае если при проведении проверки нового Клиента и предоставленных им документов Банку необходимо обработать дополнительную информацию, сведения и документы, срок открытия Расчетного счета продлевается. Другие счета открываются в порядке, установленном в Договорах об оказании соответствующих услуг.
- 4.1.2. Заявление Клиента об открытии Расчетного счета или любого другого счета не возлагает на Банк обязанность открыть его.
- 4.1.3. Расчетный счет Клиента в Банке является Мультивалютным
- 4.1.4. Об открытии Расчетного счета Клиенту необходимо заключить с Банком соответствующий Договор. Во всех сделках Банка с Клиентом владельцем Расчетного счета и находящихся на нем денежных средств считается то физическое или юридическое лицо, от имени которого заключен с Банком Договор об открытии и обслуживании расчетного счета. Если Истинным получателем выгоды Клиента в понимании нормативных актов Латвийской Республики и Европейского Союза является другое лицо, считается, что владельцем находящихся на Расчетном счету денежных средств является Истинный получатель выгоды.
- 4.1.5. Если Клиент дополнительно желает открыть Субсчет (дополнительный счет, прикрепленный к Расчетному счету), обязанностью Клиента является предоставить в Банк письменное заявление с обоснованием целей открытия Субсчета. Банковские операции на Субсчете производятся в соответствии с условиями уже заключенного соответствующего Договора. Владельцем открытого в Банке Расчетного счета и всех открытых под ним Субсчетов, считается то физическое или юридическое лицо, с которым Банк заключил Договор об открытии и обслуживании расчетного счета, за исключением случаев, если упомянутый Договор это не устанавливает иначе.
- 4.1.6. В случае если Клиентом является несовершеннолетнее физическое лицо, не достигшее 16-

летнего возраста, Договор об открытии и обслуживании Расчетного счета от имени Клиента может заключить один из родителей Клиента или назначенный решением Сиротского суда опекун. Если Клиент является несовершеннолетним физическим лицом, достигшим 16-18-летнего возраста, Клиент сам вправе заключить Договор об открытии и обслуживании Расчетного счета.

#### 4.2. **Использование Расчетного счета**

- 4.2.1. Распоряжаться счетом физического лица вправе само физическое лицо или уполномоченное им лицо.
- 4.2.2. Юридическое лицо распоряжается своим счетом, посредством представителей, имеющих оформленные в Банке права подписи на распоряжение Счетом соответствующего юридического лица. Банк имеет право распространить права подписи представителя владельца соответствующего Счета на все иные имеющиеся в Банке Счета, принадлежащие владельцу соответствующего Счета, если в заключенных между Банком и Клиентом Договорах об открытии и обслуживании Счета не оговорено иначе, или же не существует никаких других письменных указаний Банку от владельца Счета. Изменения в Карточке Клиента в Банке производятся на основании письменного распоряжения Клиента, которое не противоречат применимым нормативным актам Латвийской Республики и Европейского Союза, уставу Клиента и другим обязательным документам.
- 4.2.3. Клиент берет на себя всю ответственность относительно своих Заявлений и Платежных распоряжений Банку, а также относительно их полноты и точности.

#### 4.3. **Закрытие и блокирование счета**

- 4.3.1. Банк имеет право закрыть или заблокировать счет Клиента, получив письменное распоряжение Клиента о закрытии или блокировании счета, а также в других случаях, которые предусмотрены отдельным Договором, данными Правилами и нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 4.3.2. Если на Счете есть денежные средства, и Клиент написал распоряжение в Банк о закрытии Счета, то Банк имеет право выполнить распоряжение только, если вместе с распоряжением о закрытии Счета, Клиент предоставил Платежное распоряжение о перечислении остатка денежных средств или снятия со счета наличными.
- 4.3.3. После принятия решения Банком, о прекращении сотрудничества с Клиентом в одностороннем порядке, и закрытии Счета, Банк не принимает Платежные распоряжения на выполнение операций по Счету, кроме Платежного распоряжения о перечислении остатка имеющихся на Счете денежных средств с Расчетного счета на счет Клиента открытый в другом банке или выплате наличными средствами.
- 4.3.4. Банк имеет право закрыть или заблокировать Расчетный счет Клиента, если Клиент более чем 12 (двенадцать) месяцев не проводил Банковских операций на Расчетном счете, в следующем порядке:
  - 4.3.4.1. если остаток на Расчетном счете не позитивный или равен 0 (нулю), не предупреждая об этом Клиента;
  - 4.3.4.2. если остаток на Расчетном счете, меньше или равен сумме начисленных комиссий, и в течении 30 (тридцати) календарных дней у Банка не было возможности связаться с Клиентом. Находящиеся на счете денежные средства Банк использует для оплаты начисленных комиссионных;
- 4.3.5. Банк имеет право по своему усмотрению самостоятельно запрашивать у Клиента, и Клиент обязан заполнить подготовленную Банком анкету и предоставить другие документы, характеризующие хозяйственную деятельность Клиента, в т.ч. информацию о Банковских операциях с наличными, источник их происхождения, об Истинном получателе выгоды и др., в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, Европейского Союза, и другими обязательными нормативными актами. В случае если Клиент отказывается выполнять или в ненадлежащем порядке выполняет обязательства, указанные в данном пункте, Банк имеет право блокировать счет Клиента. Обязанностью Клиента является сотрудничать с Банком в таком объеме, как это предусматривают нормативные акты Латвийской Республики и Европейского Союза, а также договор «О договоре между правительством Латвийской Республики и правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении исполнения международных налоговых обязательств и введении закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA)». В противном случае Банк имеет право закрыть счет Клиента и находящиеся на нем Финансовые средства перечислить по указанию Клиента на расчетный счет Клиента в другом кредитном учреждении или на

- счет, с которого денежные средства были ранее получены.
- 4.3.6. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть любой Договор, воздержаться от проведения операций по Счетам, а также закрыть или заблокировать Счет, не предупредив об этом Клиента, также и в следующих случаях:
- 4.3.6.1 если Клиент своевременно не представил запрошенные Банком документы, и/или не устранил в данных документах недостатки;
- 4.3.6.2. если Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку, и своими действиями может нанести Банку репутационный риск или финансовые убытки;
- 4.3.6.3. если у Банка есть сведения или подозрения о том, что Клиент или связанная с Клиентом персона, осуществляет действия, связанные с попыткой легализацией средств, полученный преступным путем или иное схожее преступное деяние;
- 4.3.6.4. в связи с задолженностью удерживаемой комиссии;
- 4.3.6.5. с целью защиты имущества Клиента (например, если Банку стало известно, что Digipass Клиента или другая идентификационная информация попала в руки третьих лиц);
- 4.3.6.6. в связи со смертью Клиента или представителя Клиента.
- 4.3.6.7. в связи с выполнением распоряжений Службы государственных доходов и решений и распоряжений судебных и правоохранительных органов Латвийской Республики;
- 4.3.6.8. если Клиент имеет любые просроченные обязательства перед Банком.
- 4.3.7. Обязанностью Клиента является регулярно обновлять срок действия доверенности представителя Клиента в Банке. В случае если срок действия доверенности представителя Клиента закончился, Банк имеет право заблокировать и закрыть счет Клиента. Банк активизирует заблокированный счет после обновления срока действия соответствующей доверенности и представления доверенности в Банк.
- 4.3.8. После закрытия или блокирования счета, в отношении взаимных требований Клиента и Банка остаются в силе Правила и Прейскурант услуг.
- 4.3.9. Обязанностью Клиента является освободить Банк от всех обязательств, которые он на себя взял, выполняя данные Клиентом распоряжения, и до закрытия счета возместить Банку все возникшие в результате принятия данных обязательств расходы и убытки, и, в случае необходимости, предоставить соответствующее обеспечение.
- 4.3.10. Документы, которые Клиент предоставил для открытия счета и получения Банковских услуг, Клиенту не возвращаются.

## **5. Порядок выполнения Платежей**

### **5.1. Зачисления на счет**

- 5.1.1. Банк имеет право без согласия Клиента принять любое зачисление на счет Клиента.
- 5.1.2. Банк имеет право зачислить Клиенту денежные средства, основываясь на указанный в Платежном распоряжении IBAN номер счета, не принимая во внимание указанное в Платежном распоряжении название получателя.
- 5.1.3. В случае если констатировано несоответствие указанного во входящем Платежном распоряжении IBAN номера счета и данных получателя, Банк оставляет за собой право уточнить реквизиты получателя.
- 5.1.4. Если Банк ошибочно, в результате описки или иначе, без правового обоснования, кредитует счет Клиента, то Банк, констатируя данный факт, на соответствующую сумму дебетует счет Клиента, заранее не предупреждая об этом Клиента.
- 5.1.5. Перечисление в валюте зачисляется на счет Клиента в день (день валютирования), в случае, когда получено сообщение из корреспондентского банка о проведении Перечисления в USD (долларах США) или EUR (через систему TARGET2), и в остальных случаях только тогда, когда получена выписка корреспондентского счета, в которой отображена соответствующая сумма.

### **5.2. Перечисления со Счета**

- 5.2.1. Перечисление денежных средств Банк производит с Расчетного счета Клиента. В случае если Клиент является физическим лицом, Перечисление можно производить также с Карточного счета, если только в заключенных с Клиентом договорах не установлено иное.
- 5.2.2. Банк имеет право установить лимиты на Перечисление со Счета. Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой пересмотреть установленные лимиты, в свою очередь Банк имеет право отказать в просьбе Клиента.
- 5.2.3. Перечисление денежных средств Банк выполняет в соответствии с указаниями Клиента, которые высказаны в Платежном распоряжении Клиента. Обязанностью Клиента является

точно и правильно формулировать Платежные распоряжения. Платежные распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными Банком требованиями, в полном объеме указывая реквизиты Получателя. Выполняя Перечисления, Банк не отвечает за ошибки, несоответствия или неточности, которые возникли в результате перебоев или ошибок в работе информационных систем или систем связи, сетей и т.п. вне Банка, в результате неясных, неполных, неточных или неправильных указаний Клиента в Платежном распоряжении и тому подобных причин, которые возникли по другим, не зависящим от Банка причинам.

5.2.4. Обязанностью Клиента является указать в Платежном распоряжении:

- дату;
- **Плательщика (Клиента):**
  - название для юридических лиц / имя, фамилия – для физических лиц;
  - регистрационный номер – для юридических лиц / персональный код (если таковой имеется) – для физических лиц;
  - номер счета (в формате IBAN);
  - **валюту и сумму цифрами (для Платежных распоряжений, предоставленных в бумажной форме, сумма также и прописью);**
  - **название банка получателя**, его код (SWIFT, FW, BLZ, и др.), адрес. При необходимости - название, адрес, код филиала;
  - **корреспондентский банк банка получателя.** Если Клиент его не указал, то Банк выбирает корреспондентский банк по своему усмотрению, не согласовывая его с Клиентом; Если Клиент указал корреспондентский банк, Банк имеет право без дополнительного согласования выбрать другой корреспондентский банк, если Банк считает, что это будет способствовать более эффективному выполнению Платежного распоряжения;
- **Получателя:**
  - название для юридических лиц / имя, фамилия – для физических лиц;
  - регистрационный номер – для юридических лиц / персональный код – для физических лиц (если таковой имеется);
  - номер счета (если получатель является клиентом банков стран, входящих в состав Европейского Союза, то в формате IBAN);
  - адрес;
- **вид платежа;**
- **код внешнего платежа:** ссылаясь на правила №112 Банка Латвии «Правила подготовки отчетов внешних платежей небанков».
- **цель Перечисления:**
  - необходимо детально указать название и объем товаров и услуг Перечисления;
  - документ, который является основанием для Перечисления, указывая его номер и дату (договор, счет-фактура и т.д.);
  - необходимо заполнять латинскими буквами на языке, на котором его необходимо получить, за исключением Перечислений в валюте RUB.

#### **Для Перечислений в валюте RUB:**

Информацию о получателе, банке получателя в исходящих платежах в RUB необходимо указывать на языке, на котором указаны их оригинальные названия, и обязательно необходимо дополнительно указать:

- **Получатель:**
  - для юридического лица необходимо указать ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика);
  - для физического лица необходимо указать имя, фамилию и отчество;
- **банк Получателя:**
  - БИК (банковский идентификационный код);
  - его корреспондентский счет в Центральном Банке России;
- **цель Перечисления:**
  - необходимо детально указать название и объем товаров и услуг Перечисления;
  - документ, который является основанием для Перечисления, указывая его номер и дату (договор, счет-фактура и т.д.);
- **VO** (код вида валютной операции);
- **информацию о НДС** (налог на добавленную стоимость):
  - если с НДС – необходимо указать сумму НДС.

Во всех видах платежей описание цели Перечисления может содержать четыре строки по 35 символов в каждой строке.

- 5.2.5. Если Клиент производит Перечисление в евро налогов и /или пошлин вместо третьего лица, то Клиенту необходимо указать это третье лицо в Платежном распоряжении в разделе: «Цель платежа». Если третье лицо является резидентом Латвийской Республики, то необходимо указать следующие данные: для физических лиц – имя, фамилия, персональный код и для юридических лиц – название, единый регистрационный номер, и, если третье лицо является нерезидентом Латвийской Республики, то необходимо указать следующие данные: для физических лиц – имя, фамилия, паспортные данные/дата рождения, номер паспорта, дата выдачи, место и название учреждения, выдавшего паспорт/ и для юридических лиц – название, №, дата и место регистрации.
- 5.2.6. Если Платежное распоряжение производится по поручению третьего лица, обязанностью Клиента является предоставить: Банк вправе списать денежные средства со счета Клиента без предварительного согласования или соглашения с Клиентом в следующих случаях:
- 5.2.6.1. идентификационные данные третьего лица (для юридических лиц – копию регистрационного удостоверения, для физических лиц – копию паспорта); в порядке и в случаях, установленных нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза;
- 5.2.6.2. документ, на основании которого Клиент действует от лица третьего лица (оригинал доверенности). за произведенные Банковские операции и предоставленные Клиенту Банковские услуги;
- 5.2.7. Банк вправе списать денежные средства со Счета Клиента без предварительного согласования или соглашения с Клиентом в следующих случаях:
- 5.2.7.1. в случаях и в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики и Евросоюза;
- 5.2.7.2. за произведенные Банком операции и предоставленные Клиенту услуги;
- 5.2.7.3. если зачисление/ Перечисление на/с соответствующего Счета произведены ошибочно или без правового основания;
- 5.2.7.4. в виде взаимозачета, погашая требование Банка к Клиенту.

### 5.3. Предоставление информации о платежах

- 5.3.1. Если на счету Клиента выполняется входящий платеж, то после зачисления суммы платежа на счет Клиента, Банк обеспечивает Клиенту возможность получения следующей информации:
- 5.3.1.1. Регистрационный номер Сделки, который позволяет идентифицировать данный Платеж, если возможно, то информация, идентифицирующая Плательщика и любая дополнительная информация, предоставленная вместе с Платежом;
- 5.3.1.2. сумма Платежа в валюте, в которой она зачислена на счет Клиента;
- 5.3.1.3. сумма Платежа в валюте до обмена валюты и примененный курс валюты, если производилась конвертация валюты;
- 5.3.1.4. дата валютирования зачисления денежных средств на счет;
- 5.3.1.5. размер комиссионных Банка, вид оплаты и распределение;
- 5.3.2. Если со Счета выполняется исходящий Платеж, то после списания суммы Платежа с соответствующего Счета Клиента, Банк обеспечивает Клиенту возможность получения следующей информации:
- 5.3.2.1. Регистрационный номер Сделки, который позволяет идентифицировать Платеж, информация о Получателе;
- 5.3.2.2. сумма Платежа в валюте, в которой она списана с соответствующего Счета;
- 5.3.2.3. сумма Платежа в валюте после обмена валюты и примененный курс валюты, если производилась конвертация валюты;
- 5.3.2.4. дата валютирования списания средств с соответствующего Счета.
- 5.3.3. Особые условия для Клиентов – Потребителей: Клиенты – Потребители получают информацию бесплатно, соблюдая следующие условия:
- 5.3.3.1. заключив с Банком договор о пользовании услугами Интернет-банка, в любое время электронно в Интернет-банке;
- 5.3.3.2. если упомянутый в подпункте 5.3.3.1 договор с Клиентом не заключен или же это особо оговорено в Договоре об открытии расчетного счета – информация предоставляется в помещениях Банка в рабочее время, при предоставлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. В данном случае Банк предоставляет Клиенту выписку со счета, включая в нее всю информацию, в соответствии с требованиями нормативных актов

- Латвийской Республики, данных Правил и заключенных между Сторонами договоров.
- 5.3.4. Клиенты, которые не являются Потребителями, бесплатно получают информацию, заключив договор о пользовании услугами Интернет-банка, в любое время электронно в Интернет-банке. В остальных случаях правила получения информации регулируют заключенные между Клиентом и Банком Договора и Прейскурант услуг.
- 5.3.5. Обязанностью каждого Клиента является ознакомиться с движением средств на счете в виде Выписок со счета или в другом оговоренном в данных Правилах виде минимум 1 (один) раз в календарный месяц и оценить правильность информации о произошедших на счету Платежах. Клиент обязан незамедлительно, как только он узнал о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее упомянутого в Правилах срока, в письменном виде сообщить об этом Банку.
- 5.4. **Остальные условия выполнения Платежей**
- 5.4.1. Принимая Платежные распоряжения Клиента и выполняя Перечисления Клиентов, Банк соблюдает международные нормативные акты, нормативные акты Латвийской Республики и Европейского Союза, а также международную банковскую практику.
- 5.4.2. Банк имеет право не выполнять Платежное распоряжение Клиента в следующих случаях:
- 5.4.2.1. если отличается указанная в Платежном распоряжении сумма цифрами и прописью. Банк имеет право, но не обязанность, принять за основу сумму, указанную прописью. Используя удаленный способ представления Платежного распоряжения, за основу принимается сумма цифрами;
- 5.4.2.2. если в Платежном распоряжении Клиент не указал все необходимые реквизиты или указаны ошибочные реквизиты;
- 5.4.2.3. если Платежное распоряжение не соответствует условиям пунктов 5.2.4 и 5.2.5;
- 5.4.2.4. если у Банка возникают подозрения, что заявленная Банковская операция проводится с целью легализации денежных Средств, полученных преступным путем;
- 5.4.2.5. в других случаях, которые предусмотрены в данных Правилах или нормативных актах Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 5.4.3. Банк имеет право задержать выполнение исходящего или входящего Перечисления в случае, когда необходимо решить вопрос относительно необходимости и обоснованности обеспечения обязательств Клиента перед Банком.
- 5.4.4. Если Клиент не указал все необходимые реквизиты, Банк имеет право, но не обязанность, обратиться к Клиенту за дополнительной информацией. Если Банку не удастся связаться с Клиентом для уточнения реквизитов Платежного распоряжения, Банк имеет право не проводить исходящий платеж. Клиент имеет право обращаться в Банк за помощью с целью выяснения необходимых реквизитов для исходящего платежа, и Банк обязуется в рамках своих возможностей предоставить Клиенту необходимую информацию.
- 5.4.5. Банк не несет ответственности за выполнение предоставленного в Банк Платежного распоряжения, если на счетах Клиента недостаточно денежных средств для выполнения данного Платежного распоряжения.
- 5.4.6. Если Клиент предоставил Платежное распоряжение в какой-либо установленной валюте на сумму, которая превышает доступные ему средства в данной валюте или денежных средств в данной валюте у Клиента на Счету нет, для выполнения такого Перечисления Банк имеет право по своему усмотрению использовать денежные средства Клиента в других валютах, однако это не является обязанностью Банка. В данном случае применяется установленный Банком курс конвертации валюты соответствующего дня.
- 5.4.7. Если Клиент предоставил несколько Платежных распоряжений на общую сумму, которая превышает доступные Клиенту денежные средства на счете, и Клиент не просит Банк выполнить их в определенном порядке, Банк имеет право выполнить данные Платежные распоряжения в свободном порядке по усмотрению Банка.
- 5.4.8. Достаточным доказательством выполнения входящего или исходящего Перечисления считается предоставляемая Банком выписка с Расчетного Счета Клиента из программы учета операций Банка.
- 5.4.9. Проводя межбанковские Перечисления, Банк является выполнившим свои обязательства, вытекающие из исходящего Перечисления, с момента, когда счет дебетован на соответствующую сумму Перечисления. Банк не несет ответственность за выплату соответствующей суммы указанному в Перечислении получателю.

## 5.5. **Отзыв и изменения Платежных распоряжений**

- 5.5.1. Клиент имеет право просить Банк отозвать или изменить Платежное распоряжение, предоставив в Банк соответствующее распоряжение и заплатив установленные в Прейскуранте услуг комиссионные.
- 5.5.2. Получив от Клиента упомянутое в пункте 5.5.1 распоряжение, если Перечисление со стороны Банка еще не выполнено, но уже начата его обработка, Банк проводит все необходимые действия для того, чтобы данное Перечисление не было выполнено или было изменено. В случае если Банк удержал комиссионные за выполнение Перечисления, Клиенту они не возвращаются.
- 5.5.3. Получив от Клиента распоряжение, упомянутое в пункте 5.5.1, если Перечисление выполнено, Банк в рамках своих возможностей проводит необходимые действия для возврата перечисленных денежных средств или изменения Перечисления.
- 5.5.4. После представления в Банк распоряжения Клиента об отзыве или изменениях Платежного распоряжения, Банк не гарантирует, что Перечисление не будет выполнено или будет изменено.
- 5.5.5. Банк возвращает Клиенту указанные в Платежном распоряжении денежные средства только в случае, когда Банк их получил от корреспондентского банка. Клиент осознает, что участвующие в Перечислении банки имеют право удержать свои комиссионные с возвращаемой Клиенту денежной суммы.
- 5.5.6. Если денежные средства зачислены на счет Клиента, то возврат данных средств по требованию плательщика возможен только с разрешения владельца счета.
- 5.5.7. В случаях, когда для выполнения представленного Клиентом Платежного распоряжения на Счету Клиента недостаточно денежных средств, Банк хранит данное Платежное распоряжение 10 (десять) Банковских рабочих дней с указанной в Платежном распоряжении даты выполнения, и оно аннулируется, если в течение данного времени Клиент не обеспечил наличие на соответствующем счете достаточного количества денежных средств в валюте, указанной в Платежном распоряжении.

## 5.6. **Ответственность Банка за выполнение Платежных распоряжений. Ошибочные или неавторизованные платежи.**

- 5.6.1. Банк несет ответственность за выполнение Платежного распоряжения в соответствии с IBAN номером счета, который указал инициатор Платежа – Плательщик или Получатель, а именно за то, чтобы сумму Платежа получил банк Получателя. Если Банк может доказать, что Финансовые средства в соответствии с указанным в Платежном распоряжении IBAN номером счета получены в банке Получателя, то за то, чтобы Получатель получил Финансовые средства, несет ответственность банк Получателя.\*
- 5.6.2. Если в соответствии с условиями пункта 5.6.1. Банк несет ответственность за выполнение Платежного распоряжения перед Клиентом – плательщиком, Банк незамедлительно выплачивает сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или возобновляет состояние на счете Клиента до такого состояния, в котором он находился бы, если бы ошибочный Платеж не был выполнен.
- 5.6.3. Если в соответствии с условиями пункта 5.6.1. Банк несет ответственность за выполнение Платежа перед Клиентом – получателем, он незамедлительно зачисляет сумму Платежа на счет Клиента.
- 5.6.4. Независимо от установленной в данном разделе (5.6) ответственности, Банк по запросу Клиента старается незамедлительно отследить Платеж и информировать Клиента о результате, а также вернуть денежные средства невыполненного или ошибочно выполненного Платежа. За возврат Финансовых средств Банк имеет право удержать с Клиента плату в соответствии с Прейскурантом услуг, за исключением случаев, когда Платеж выполнен ошибочно по причине ошибки Банка.
- 5.6.5. Если Платежное распоряжение не выполнено или выполнено ошибочно в связи с ошибками или недостатками в предоставленном Банку Платежном распоряжении, или если Платежное распоряжение не выполнено по вине указанного Клиентом корреспондентского банка, Банк не несет ответственность за невыполнение или ошибочное выполнение Платежного распоряжения. В данном случае Банк выплачивает Клиенту сумму Платежа только после ее возврата, к тому же Банк не обязан выплачивать

\* Условия пункта 5.6.1 применяются при условии, что банк Получателя находится в Латвии или другой стране-участнице Европейского Союза, или стране Европейской экономической зоны, и услуга платежа оказывается в евро.

Клиенту суммы, которые Клиент заплатил в связи с выполнением такого Платежного распоряжения. Банк имеет право из возвращенной суммы удержать связанные с возвратом фактические расходы.

- 5.6.6. За выполнение Перечислений Банк несет ответственность в соответствии с требованиями правовых актов Латвийской Республики и Европейского Союза.

## **6. Условия средств удаленного управления счетом**

- 6.1. Банк предлагает своим Клиентам следующие Средства удаленного управления счетом:
- 6.1.1. Интернет-банк;
- 6.1.2. SMS-банк.
- 6.2. Подписывая Договор о пользовании услугами Интернет-банка, Клиент в Банке получает код пользователя и Digipass. В течение срока действия Договора Банк передает Digipass в пользование Клиенту, удерживая установленные Банком комиссионные в соответствии с Прейскурантом услуг. В случае прекращения срока действия Договора, Клиент обязан вернуть Digipass Банку.
- 6.3. Договор о пользовании услугами Интернет-банка или SMS-банка прекращается незамедлительно, если закрывается последний связанный с ним счет Клиента.

## **7. Условия документарных операций**

- 7.1. Банк предлагает своим Клиентам проводить следующие документарные операции:
- 7.1.1. Аккредитив - данное по поручению Клиента безотзывное обязательство Банка уплатить сумму денежных средств бенефициару против документов, предъявленных бенефициаром, согласно условиям Аккредитива;
- 7.1.2. Гарантия - выданное по поручению Клиента безотзывное обязательство Банка обеспечить обязательство Клиента или третьих лиц и уплатить бенефициару сумму гарантии в соответствии с условиями гарантии по получении соответствующего требования бенефициара.
- 7.1.3. Документарное инкассо – межбанковская операция, в рамках которой через посредничество Банка денежные средства передаются от плательщика получателю против транспортных и/или финансовых документов, путем перечисления этих средств на счет получателя.
- 7.2. Документарные операции проводятся в соответствии с изданными Международной Торговой палатой (ICC) правилами – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600)» (2007), «Международная стандартная банковская практика по проверке документов в соответствии с UCP 600», «О гарантиях по требованию (URDG 758)» и публикацией Международной Торговой палаты (ICC) № 522 «Единые правила по инкассо».
- 7.3. Банк рассматривает представленные Заявления на аккредитив и гарантии, а также поручения на инкассо, в течение 3 (трех) Банковских рабочих дней. Банк имеет право не представлять объяснения о причинах отказа.
- 7.4. Комиссионные за документарные операции установлены в Прейскуранте услуг Банка. Клиент обязан согласно Прейскуранту услуг Банка или счетам, полученным Банком от его банка-корреспондента, покрывать все расходы в связи с обслуживанием услуг по документарным операциям, которые возникли или возникнут в будущем у Банка или его банка-корреспондента.
- 7.5. Банк выдает Клиенту аккредитив и гарантию только под приемлемое для Банка обеспечение.
- 7.6. При выполнении услуги Документарного инкассо Банк действует только в соответствии с распоряжением Клиента и у него не имеется никаких финансовых обязательств по оплате документов, а также он не несет ответственность за действия третьих лиц, связанные с исполнением поручений Банка в отношении этой операции.
- 7.7. Если Банк получает требование выполнить обязательства Клиента, относительно которых действует выданная Банком гарантия, Банк вправе удовлетворить данное требование кредитора (получателя гарантии) и выплатить требуемую сумму со Счета выполнения обязательств Клиента (должника) без соответствующего решения суда на основании одностороннего требования кредитора.
- 7.8. Если в соответствии с условиями экспортного аккредитива Банк назначен исполняющим банком без необходимости подтверждения аккредитива, Банк зачисляет Клиенту денежные средства, подлежащие уплате против представленных Клиентом согласно

- аккредитиву документов, только после того, как Банком получены указанные средства от банка – эмитента или банка плательщика.
- 7.9. Все документы, высылаемые Банком в связи с выполнением документарных операций, Банк высылает, используя услуги выбранной Банком курьерской почты. Банк не несет ответственность за повреждения или утрату высланных курьерской почтой документов и задержку доставки документов адресату, а также убытки, возникшие в связи с этим у Клиента.
- 7.10. Банк вправе считать, что документ, поданный Клиентом в Банк, является аутентичным, действительным и правильным. Если у Банка все же возникают сомнения в аутентичности или действительности документа, Банк вправе отказаться от совершения сделки, оказания услуги документарных операций, а также может запросить представления дополнительных документов. Клиент обязан представить Банку информацию об изменениях в содержании представленных документов.
- 7.11. Перед выполнением документарной операции или во время ее выполнения Банк вправе потребовать у Клиента, и Клиент обязан представить Банку дополнительную информацию и документы, в том числе документы, подтверждающие обоснованность и/или экономическую сущность совершаемой Клиентом сделки. Если Клиент не представляет затребованные Банком документы, Банк может приостановить исполнение своих обязанностей, связанных с выполнением документарных операций, до момента, когда Клиент представит затребованные Банком документы.

## **8. Условия платежных карт**

- 8.1. Банк выдает Клиентам платежные карты международной организации платежных карт MasterCard Worldwide, дочерним предприятием которой является MasterCard Europe Sprl.
- 8.2. Перед выдачей платежной карты между Банком и Клиентом заключается Договор о предоставлении и обслуживании платежной карты.
- 8.3. Открытие карточного счета, выдача и обслуживание платежных карт происходит в соответствии с Правилами предоставления, использования и обслуживания платежных карт. Выдача и обслуживание платежных карт MasterCard World Elite происходит в соответствии с Правилами предоставления, использования и обслуживания платежных карт, а также в соответствии с Правилами пользования картой MasterCard World Elite. Указанные правила опубликованы на Домашней странице Банка.
- 8.4. Банк имеет право потребовать обеспечение выполнения обязательств Клиента, которым может служить вклад, поручительство физического или юридического лица, залог или другое приемлемое для Банка обеспечение.

## **9. Условия трастовых сделок**

- 9.1. Основанием для проведения операций траста (доверия) является Договор трастовых операций, заключенный между Учредителем траста и Банком, в соответствии с которым Учредитель траста передает Банку Финансовые средства в управление и Банк обязуется за вознаграждение вести управление и администрирование данных средств в интересах Учредителя траста.
- 9.2. Перед началом совершения трастовой сделки Банк проводит исследование упомянутой сделки с целью убедиться в легальном источнике происхождения Финансовых средств Клиента и установить экономическую суть сделки, для того, чтобы не допустить легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## **10. Условия срочных вкладов**

- 10.1. Договор срочного вклада вступает в силу с момента, когда на Расчетном счету Клиента находится достаточно денежных средств в соответствующей валюте для выполнения Договора срочного вклада.
- 10.2. За размещение срочного вклада Банк рассчитывает и выплачивает Клиенту проценты. Проценты рассчитываются за каждый день, когда срочный вклад находится на счету вклада. День размещения и день выплаты срочного вклада считаются, как один день.
- 10.3. Для срочного вклада сроком до 1 (одного) года, ставки вклада рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а срок вклада для полных месяцев рассчитывается на основании фактических календарных дней.
- 10.4. Для срочного вклада сроком от 1 (одного) года включительно, ставки вклада рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а срок вклада для полных месяцев рассчитывается, принимая, что в месяце 30 дней.

- 10.5. Клиент имеет право получить срочный вклад и проценты в соответствии с условиями Договора.
- 10.6. Клиент имеет право прекратить Договор срочного вклада до окончания его срока, в соответствии с условиями Договора. За преждевременное прекращение Договора срочного вклада Клиент платит Банку неустойку, указанную в Договоре срочного вклада, которая удерживается с выплачиваемой суммы срочного вклада. В случае если срочный вклад обеспечивает обязательства Клиента перед Банком, Банк имеет право отказать в преждевременной выплате срочного вклада.
- 10.7. В случае если действующие внешние нормативные акты предусматривают любые налоговые и другие платежи с процентов, которые Банк выплачивает Клиенту, Банк имеет право удержать данные платежи с соответствующей суммы процентов и выплатить Клиенту оставшуюся сумму.
- 10.8. Если суд объявил неплатежеспособность Банка, у него отозвана лицензия или имеются какие-либо другие обстоятельства, при которых Комиссия рынка финансов и капитала констатировала, что Банк не в состоянии выплатить Срочный вклад, Клиент имеет право на гарантированное возмещение в порядке и в размере, установленном Законом о гарантии вкладов.

## **11. Условия открытия и обслуживания счета Финансовых инструментов**

- 11.1. Открытие Клиенту Счета финансовых инструментов производится в соответствии с данными Правилами и Договором об открытии и обслуживании счета финансовых инструментов. Банк открывает Клиенту Счет финансовых инструментов после того, как Клиент открыл в Банке Расчетный счет и подписал договор об открытии и обслуживании Счета финансовых инструментов. Договор об открытии и обслуживании Счета финансовых инструментов может быть заключен электронно, используя Интернет-банк.

## **12. Условия сделок с наличными денежными средствами**

- 12.1. Данные условия не относятся к сделкам с наличными денежными средствами в банкоматах.
- 12.2. При выплате Клиенту наличных денежных средств Банк проводит проверку личности Клиента в соответствии с пунктом 1 данных Правил.
- 12.3. Основанием для выплаты наличных денежных средств является предоставленный в Банк Чек выплаты наличных денежных средств или Заявление на выплату наличных денежных средств и кассовый расходный ордер. Для того чтобы получить наличные денежные средства по чеку, указанному в чеке получателю наличных денежных средств необходимо лично предоставить его в Банк.
- 12.4. Снятие наличных денежных средств сверх суммы, указанной в Прейскуранте услуг, а также номиналы денежных знаков Клиент заказывает Банку заранее, в соответствии с порядком, указанным в Прейскуранте услуг.
- 12.5. За предварительно заказанные, но не снятые наличные денежные средства, Клиент платит Банку комиссию, указанную в Прейскуранте услуг.
- 12.6. За обработку монет, обмен денежных знаков на денежные знаки другого номинала, а также за обмен испорченных денежных знаков удерживается комиссия, в соответствии с Прейскурантом услуг.
- 12.7. Доказательством снятия или вноса наличных денежных средств для Клиента служит выданное Банком Заявление на взнос или выплату наличных денежных средств и кассовый приходный ордер с подписью и печатью Банковского сотрудника, обслуживающего Клиентов, что является подтверждением проведения упомянутой сделки.
- 12.8. В случае обнаружения признаков подделки наличных денежных средств, Банк задерживает такие наличные денежные средства Клиента для дальнейшей их передачи в полицейское учреждение.
- 12.9. Чек выплаты наличных денежных средств годен для предоставления в Банк в течении 10 (десять) Банковских рабочих дней с даты его выписки, которая указана на чеке.

## **13. Вознаграждение за предоставление Банковских услуг, возмещение расходов**

- 13.1. Банковские услуги и Банковские операции являются платными услугами, оплата которых может быть установлена, как комиссионное вознаграждение, проценты и др. Размер и порядок оплаты установлены в действующем на момент предоставления Банковской операции или Банковских услуг Прейскуранте услуг Банка, за исключением случаев, когда размер и порядок оплаты установлены в заключенных между Сторонами Договорах.

- 13.2. Если Клиент не заплатил Банку соответствующее комиссионное вознаграждение за предоставленную или предоставляемую услугу или произведенную (производимую) банковскую операцию, у Банка есть права прекратить сделку с Клиентом без предварительного предупреждения. Если у Клиента есть возможность оплаты комиссионного вознаграждения на домашней странице Банка, используя форму для осуществления платежей в онлайн режиме с платежной картой, с момента проведения платежа считается заключенным дистанционный договор между Клиентом и Банком, во время действия которого полученная Банком оплата комиссионного вознаграждения одновременно считается поручением Клиента о получении услуги и согласием для начала выполнения дистанционного договора. Если Клиент считается потребителем в понимании нормативных актов законодательства:
- 13.2.1 Банк обеспечивает Клиенту возможность использовать права в течение 14 дней в одностороннем порядке расторгнуть дистанционный договор (права отказа), не упоминая причину и без оплаты неустойки, процентов или возмещения ущерба, если Банк не начал выполнение или полностью не выполнил заказ, что является предметом комиссионного вознаграждения;
- 13.2.2 чтобы использовать права отказа, Клиент должен проинформировать Банк о решении – отказаться от выполнения заключенного дистанционного договора посредством формы отказа, доступной на домашней странице Банка; образец формы является неотъемлемой частью информации о правах отказа, предоставляемой Банком;
- 13.2.3 производя оплату комиссионных, Клиент осознает, согласен и подтверждает, что, согласно условиям п. 22 правила № 255 КМ от 20.05.2014 «Правила о дистанционном договоре», Клиент не сможет использовать права отказа с момента, когда Банк полностью выполнит дистанционный договор, т.е., закончит проведение всех действий, являющихся предметом комиссионного вознаграждения;
- 13.2.4 и после произведения платежа Клиент использует права отказа, Банк не возвращает Клиенту сумму, которая пропорциональна выполненной части дистанционного договора по отношению к полному выполнению дистанционного договора в момент, когда Клиент информирует Банк об использовании прав отказа.
- 13.3. С Прейскурантом услуг Клиент может ознакомиться в помещении Банка в Банковское рабочее время, на Домашней странице Банка, получив информацию электронно в Интернет-банке.
- 13.4. За Банковские услуги, которые не входят в Прейскурант услуг, но были необходимы для выполнения распоряжения Клиента, Банк имеет право установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если с Клиентом не согласовано иначе. Если Банк и Клиент договорились о предоставляемой Банковской услуге или Банковской операции и о причитающемся Банку вознаграждении за ее выполнение перед выполнением соответствующей услуги, то Клиент в дальнейшем не вправе оспаривать размер установленного вознаграждения.
- 13.5. Банк вправе удержать со счета Клиента плату за Банковскую операцию или Банковскую услугу, если выполняя распоряжение, Банк использовал услуги третьих лиц. По запросу Клиента Банк выписывает Клиенту счет на оплату таких услуг.
- 13.6. Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для предоставления Банковских услуг и выполнения Банковских операций, а также все сопутствующие расходы любого вида, как, например, пошлины, налоги, комиссии других банков и т.д., которые не включены в Прейскурант услуг.
- 13.7. Банк имеет право за счет Клиента получить необходимую информацию, документы и другие доказательства, которые необходимы для выполнения Распоряжений Клиентов, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления и отчуждения предоставленного Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, подтверждений учреждений, страховочных документов, вещественных доказательств и др., в случае невыполнения или задержки выполнения обязательств со стороны Клиента. Все расходы за получение данной информации Банк уполномочен списать со счетов Клиента без отдельного соглашения с Клиентом.
- 13.8. За выше установленные выплаты и возмещение расходов на Счету Клиента производится соответствующая запись выплаты или вноса.

## **14. Обеспечение обязательств Клиента**

### **14.1. Предмет обеспечения**

- 14.1.1. Клиенту необходимо проводить все необходимые мероприятия для того, чтобы уберечь Банк от ответственности за действия, которые Банк выполнял по заданию Клиента, и по требованию Банка оплачивать Банку все его убытки, расходы и обязательства, которые возникли в следствии грубой невнимательности Клиента, злого умысла или невыполнения обязательств.
- 14.1.2. Банк имеет право (если Банк считает это необходимым) потребовать у Клиента обеспечения его обязательств перед Банком, или (если обеспечение обязательств уже представлено в Банк) его восстановления в начальном объеме или увеличения также в случаях, когда обязательства являются обусловленными.
- 14.1.3. С момента подписания Договора об открытии и обслуживании расчетного счета Клиент все свои Финансовые средства на любых счетах в Банке, а также доходы от них, предоставляет Банку как финансовое обеспечение удовлетворения любых требований Банка, вытекающих из заключенных между Клиентом и Банком договоров, в том числе оплаты Банковских услуг, предоставленных Банком, расходов, выплат, процентов и убытков Банка, которые могут подлежать уплате в пользу Банка.
- 14.1.4. Предметы, которые оказались во владении, держание или пользовании Банку, считаются обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком до момента выполнения этих обязательств. Обязанностью Клиента является заботиться о содержании предметов обеспечения, а также, о получении плодов от них и предоставлении соответствующих сведений Банку в соответствии с его письменным требованием.

### **14.2. Отчуждение предмета обеспечения**

- 14.2.1. Если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет свои обязательства перед Банком, Банк имеет право обратиться с иском на любой из ранее упомянутых, а также, на другие предлагаемые Клиентом или доступные Банку предметы обеспечения, Финансовые инструменты (предметы или права), перенимая их в свое владение, и отчуждать или использовать их без предварительного уведомления или отдельного напоминания Клиенту, если Стороны не договорились иначе.
- 14.2.2. Банк имеет право обратиться с иском на предмет обеспечения, также, и до истечения срока выполнения обеспеченных обязательств, если Клиент не выполняет требование Банка предоставить, восстановить или увеличить обеспечение выполнения обязательств в установленный Банком срок или в установленном Банком порядке.
- 14.2.3. С момента подписания соответствующего документа Банковской операции или предоставления распоряжения, когда для обеспечения вытекающих обязательств отчуждается обеспечение, Клиент поручает Банку продать соответствующие предметы обеспечения, Финансовые инструменты за свободную цену. В данном случае (если Банк использует вышеуказанные предоставленные Клиентом права, обращая с иском на предмет обеспечения или Финансовые инструменты (предметы или права) без посредничества суда и аукциона), Банк действует в качестве уполномоченного лица Клиента. Банк имеет право выбрать процедуру отчуждения, насколько такой выбор не ограничен нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 14.2.4. Доход, полученный от отчуждения или использования обеспечения, Банк распределяет в следующей последовательности: во-первых, погашаются все расходы, связанные с управлением, хранением, содержанием предмета(-ов), отчуждаемых у Клиента, публикацией объявлений (если таковые необходимы), оплатой экспертам (специалистам), отчуждением, расходам по исполнению судебного решения, расходы на ведение судебного дела; во-вторых, для погашения причитающегося с Клиента неуплаченного займа и процентов за просрочку; в-третьих, для возврата основной суммы; в-четвертых, для уплаты неустойки и других штрафных санкций и/или исполнения других обязанностей перед Банком, возникающих в случае просрочки и/или неисполнения обязательств Клиента (уплата неустойки, задатка). Средства, оставшиеся после отчуждения предметов обеспечения или использования прав и распределения средств, Банк передает Клиенту, сообщая ему об этом в течение 5 (пяти) Банковских рабочих дней. Если нет возможности связаться с Клиентом, его представителями или наследниками, то оставшиеся средства хранятся в Банке.
- 14.2.5. Банк имеет право получить и использовать плоды предмета обеспечения, если Клиент не выполняет свои обязательства.

## **15. Предотвращение легализации Средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

- 15.1. С целью предотвращения легализации Средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право:
  - 15.1.1. запросить у Клиента и Истинного получателя выгоды любую информацию о Клиенте и Истинном получателе выгоды, личной или хозяйственной деятельности Клиента и Истинного получателя выгоды,
  - 15.1.2. выяснить идентифицирующую Истинного получателя выгоды информацию, для юридических лиц – также структуру и вид участников соответствующего лица, как выражается контроль истинного получателя выгоды над данным юридическим образованием,
  - 15.1.3. получить информацию относительно цели деловых отношений и их предполагаемой сути,
  - 15.1.4. производить надзор за сделками и получать информацию и документы, которые обосновывают произведенные на Счету Банковские операции, копии Договоров и других документов, на основании которых проводятся Платежные распоряжения, а также получены денежные средства на Счет в Банке, которые указаны в Платежных распоряжениях, документы, подтверждающие выплату/взнос денежных средств на Счет, а также другие документы и сведения, которые Банк считает необходимым получить для вышеуказанных нужд;
  - 15.1.5. производить изучение полученных документов Клиентов, хранение и регулярную актуализацию данных и информации.
- 15.2. В случае если Клиент не предоставил запрошенные документы и информацию в указанный Банком срок, или у Банка возникли подозрения относительно соответствия предоставленных документов фактическим обстоятельствам, или сделка подвержена санкциям организаций Европейского Союза, США, и/или других стран, или возникли подозрения в легализации Средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право:
  - 15.2.1. полностью или частично отказаться от проведения Банковской операции или предоставления Банковской услуги;
  - 15.2.2. информировать Клиента относительно воздержания от проведения сделки и относительно сообщения об этом Контрольной службе;
  - 15.2.3. прекратить деловые отношения с Клиентом и запросить досрочное выполнение обязательств Клиента.
- 15.3. За предоставление заведомо ложной информации о принадлежности средств, Клиент несет уголовную ответственность, в соответствии с положениями Уголовного закона.
- 15.4. Если по отношению к Клиенту наступили обстоятельства, о которых Банк обязан сообщать в Контрольную службу в соответствии с требованиями Закона о предотвращении легализации Средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк воздерживается от проведения сделки Клиента, в том числе от проведения любых Платежных распоряжений. Банк имеет право информировать Клиента только о том факте, что он воздержался от проведения сделки и сообщил об этом Контрольной службе.
- 15.5. В соответствии с правилами и рекомендациями Надзорных учреждений, Банк перед началом сотрудничества с Клиентом, запрашивает у Клиента информацию о Банковских сделках и Банковских операциях, которые он планирует проводить с Банком, их видах, размере, а также другую информацию, необходимую для начала и оценки такого сотрудничества. Для этого Банк подготовил анкету, которую Клиент обязан заполнить и предоставить в Банк до фактического начала сотрудничества.
- 15.6. Клиент несет ответственность за правдивость и истинность предоставленной в анкете информации. При оценке и организации сотрудничества с Клиентом, Банк принимает во внимание представленную в анкете информацию.
- 15.7. Клиент обязан по требованию Банка незамедлительно обновить или дополнить информацию в анкете.
- 15.8. Банк имеет право отказаться от предоставления Банковских услуг и Банковских операций, если указания Клиента в Заявлении или Платежном распоряжении существенно отличаются от указанной в анкете информации, и суммы сделок превышают указанные в анкете лимиты.
- 15.9. Клиент обязан представить в Банк запрошенную информацию и документы, подтверждающие истинность представленной информации (12.1.1-15.1.4).

- 15.10. Если деловые отношения с Клиентом прекращаются на основании положений закона Латвийской Республики «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», Банк в соответствии с указаниями Клиента, если это не противоречит требованиям нормативных актов Латвийской Республики, перечисляет Финансовые средства Клиента на счет Клиента в другом банке или на счет, с которого были получены эти Финансовые средства.

## **16. Зачисление и цессия. Права задержания**

- 16.1. Банк имеет право использовать остаток на любом из счетов Клиента, а также любое другое требование Клиента к Банку для того, чтобы произвести взаимозачет обязательств Клиента перед Банком без отдельного письменного соглашения с Клиентом или письменного согласия Клиента. Клиент имеет право производить взаимозачет требований к Банку со встречными требованиями только в случаях, если данные требования Клиента признаны неоспоримыми и признаны находящимися в силе в судебном порядке. Для зачета требований Клиента используются только требования Банка в той же валюте, или же, с согласия Банка, в другой валюте, производя конвертацию за счет Клиента в соответствии с установленным в Банке курсом соответствующей валюты.
- 16.2. Банк имеет право полностью или частично передать свои права требования к Клиенту третьим лицам. Клиент вправе передавать свои права требования к Банку третьим лицам только с письменного согласия Банка.
- 16.3. Данным Стороны договариваются, что после заключения соответствующего Договора Банк имеет право свои права требования к Клиенту обеспечить, используя права задержания на любое имущество Клиента, которое в правовом порядке переходит на хранение, во владение или пользование, в объеме, необходимом для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 16.4. Права задержания относятся, также, к доходам от предмета задержания.
- 16.5. Права задержания обеспечивают все требования Банка к Клиенту, которые вытекают из правовых отношений между Банком и Клиентом, даже если требование является обусловленным, ограниченным сроками или еще не наступил соответствующий момент его выполнения.

## **17. Отступление от Правил и прекращение договорных отношений**

- 17.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить все имеющиеся между Сторонами договорные отношения, предоставив Банку письменное заявление о прекращении указанных в нем договорных отношений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня прекращения договорных обязательств, если в других заключенных с Банком договорах не установлен другой порядок прекращения договорных отношений между Сторонами.
- 17.2. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить все имеющиеся между Сторонами договорные отношения, отправляя Клиенту соответствующее сообщение о прекращении указанных в нем договорных отношений не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до дня прекращения договорных отношений, если в других заключенных с Клиентом договорах не установлен другой порядок прекращения договорных отношений между сторонами.
- 17.3. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного письменного уведомления Клиента и без соблюдения установленных ранее сроков предупреждения прекратить деловые отношения и любые договорные отношения с Клиентом в следующих случаях:
- 17.3.1. если Клиент нарушает данные Правила или предоставленные Клиентом Банку подтверждения являются ложным;
- 17.3.2. если имеются подозрения, что от имени Клиента действует лицо, которое не идентифицировано или не имеет надлежащих полномочий;
- 17.3.3. если есть подозрения в связи Клиента с легализацией Средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, или попытке легализации;
- 17.3.4. если Клиент допускает юридически наказуемые, недобросовестные или неэтичные действия, или, если у Банка возникает основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом порочащим честь, достоинство или репутацию Банка;
- 17.3.5. в других случаях, которые предусмотрены Правилами и заключенными между Сторонами Договорами.

- 17.4. Банк имеет право без соблюдения установленных ранее сроков предупреждения прекратить деловые отношения и любые договорные отношения с Клиентом, не возмещая Клиенту никаких убытков, если Клиент предоставил неверные, неточные или неполные сведения о себе или о своем имущественном состоянии, а также, если Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в установленный Банком срок или порядке, а также в других случаях, указанных в конкретных соглашениях Сторон.

## **18. Права распоряжения после смерти Клиента**

- 18.1. Получив информацию о смерти Клиента, Банк блокирует все счета Клиента и не производит никаких сделок от лица Клиента. Если на наследство Клиента не назначен управляющий наследством, то Банк имеет право в порядке исключения выплатить супругу или его наследнику первой ступени до 5 (пяти) установленных в нормативных актах Латвийской Республики минимальных заработных плат, но не более 25% от денежных средств Клиента. Для получения упомянутой суммы супругу или наследнику первой степени Клиента необходимо представить в Банк соответствующее заявление и документы, подтверждающие смерть Клиента и супружество/родственные связи с Клиентом.

## **19. Наследование**

- 19.1. Если наследник Клиента утвержден в правах наследования, ему необходимо предоставить/предъявить Банку документы, подтверждающие его права на оставленное Клиентом наследство, которые по форме и содержанию соответствуют требованиям правовых актов, а также, документы, удостоверяющие личность:
- 19.1.1. если имеется несколько наследников Клиента, то необходимо предоставить в Банк документ раздела наследства, который соответствует порядку, установленному в нормативных актах;
- 19.1.2. если наследник унаследовал обязательства Клиента в Банке, с наследником заключаются новые договоры соответствующего вида, которые содержат идентичные договорам Клиента условия.
- 19.1.3. если наследник решает прекратить заключенные Клиентом Договоры с Банком, то до прекращения этих Договоров, наследнику необходимо выполнить все имеющиеся обязательства Клиента перед Банком.

## **20. Защита данных и конфиденциальность**

- 20.1. Банк подтверждает, что любая информация о предоставленных Клиенту Банковских услугах и Банковских операциях, а также предоставленная Клиентом Банку информация, считается конфиденциальной, за исключением следующей информации:
- 20.1.1. если у Банка имеются подозрения или имеется информация о нарушении Клиентом правовых норм (преступных действиях), о которых Банк сообщает правоохранительным органам в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза;
- 20.1.2. об имеющихся задолженностях Клиента, их объеме, основании и обстоятельствах, усугубляющих обязательства, одной или нескольких, о которых сообщено Регистру должников Банка Латвии, Кредитному регистру или другим регистрам, или с целью взыскания долга;
- 20.1.3. которая публично доступна;
- 20.1.4. которая передается цессионерам, если права требования передаются в порядке цессии.
- 20.2. Клиент и/или его представитель согласны, что Банк имеет право обрабатывать его данные или данные его представителя. Целью и основанием обработки личных данных является использование данных для нужд предоставления Банковских услуг и обеспечения деятельности Банка. Банк вправе запросить, получить и обработать данные Клиента или представителя Клиента у третьих лиц, а также у государственных учреждений и учреждений самоуправления и систем обработки личных данных.
- 20.3. Согласно данным Правилам, Клиент информирован о том, что находящиеся в распоряжении Банка данные физических и юридических лиц могут быть разглашены третьим лицам, которые предоставляют Банку услуги или которые представляют интересы Банка, для обеспечения Финансовых услуг, указанных в настоящих Правилах, а также компетентным государственным учреждениям Европейского Союза и других стран для выполнения их функций по борьбе с легализацией Средств, полученных преступным

путем, и финансированием терроризма, а также государственным и негосударственным органам, если это требуется согласно договору «О договоре между правительством Латвийской Республики и правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении исполнения международных налоговых обязательств и введении закона о налогообложении иностранных счетов (ФАТСА)».

- 20.4. Информацию о Клиенте Банк предоставляет в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 20.5. Клиент согласен, что Банк имеет право передать информацию о данных Клиента третьим лицам только в порядке и для целей, установленных в настоящих Правилах.
- 20.6. Банк имеет право разгласить содержание и информацию Договора, которую он получил в соответствии с Договором, акционерам Банка, имеющим существенное участие, а также третьим лицам, с которыми Банк заключил Договор участия, цессии или любые другие Договоры, в которых деловой партнер Банка – третье лицо, обязался соблюдать аналогичные условия конфиденциальности относительно информации Клиента, как и сам Банк.
- 20.7. Код пользователя, пароль и Digipass с кодами подтверждения являются конфиденциальной информацией, которую Клиент и Банк обязуются не разглашать и предотвратить возможность доступа к ней третьим лицам. Если данная конфиденциальная информация стала известна или могла стать известной третьим лицам, Клиенту необходимо незамедлительно письменно или по телефону, при помощи Дистанционных средств связи, используя пароль идентификации по телефону, предупредить Банк, который в наикратчайший срок блокирует права пользования, которые могут быть возобновлены после того, как Клиенту будут выданы новые идентификационные коды или получено письменное требование от Клиента разблокировать права пользования.

## **21. Ответственность Сторон. Обстоятельства, исключаящие и ограничивающие ответственность**

- 21.1. Банк обязан выполнять данные Клиентом поручения с заботой внимательного хозяина и соблюдать интересы Клиента, насколько это возможно и входит в обязанности Банка. Банк не несет ответственности за нанесенные Клиенту непрямые убытки (упущенную прибыль и др.).
- 21.2. Банк возмещает Клиенту убытки, выплачивая сумму неавторизованного платежа или возобновляя состояние счета Клиента, с которого данная сумма списана, если Клиент незамедлительно, как только узнал о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее, чем в течение 13 (тринадцать) месяцев после списания денежных средств со счета, информировал об этом Банк.
- 21.3. Банк и Клиент не несут ответственность за полное или частичное невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникшее по причине любых обстоятельств вне контроля Банка (*force majeure*), включая, но не только, терроризм, военные действия, пожары, взрывы, гражданские беспокойства, забастовки, стихийные бедствия и стихии, акты, изданные государственными институциями, противоправные действия третьих лиц, помехи и неполадки компьютера или другие нарушения, сбои или ошибки коммуникаций, невыполнение обязательств центром обработки Перечислений, по причине ошибок или разнице в часовых поясах, колебаний курсов валют и других обстоятельств, которые не зависят от воли и контроля Банка.
- 21.4. При использовании Сторонами средств связи, Банк не несет ответственность за убытки, которые возникли вследствие сбоя при использовании почты, факсового аппарата, электронных или других средств связи, а также технических устройств, обеспечивающих предоставление и выполнение соответствующих Банковских услуг.
- 21.5. Банк не несет ответственность за задержки при передаче Перечислений, пропаже Платежного распоряжения, сбоев и искажений передачи, которые возникли по причине недостатков или неполадок средств связи, которые находятся вне воли и контроля Банка.
- 21.6. Банк не несет ответственность за услуги, которые при посредничестве Банка предоставляют третьи лица.
- 21.7. Банк не несет ответственность за убытки, которые возникли у Клиента по причине таких рисков, которые связаны с колебаниями курсов валюты, изменениями цен на ценные бумаги или с падением стоимости размещенных в Банке Финансовых средств.
- 21.8. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие при использовании Банком прав, предусмотренных Правилами, заключенными с Клиентом Договорами или нормативными актами, или выполнении предусмотренных ими обязанностей.

## **22. Рассмотрение жалоб, возражений и претензий Клиента**

- 22.1. Клиент имеет право в письменном виде лично или используя Дистанционные средства связи предъявлять в Банк вопросы, предложения и жалобы. Жалобы рассматриваются в течении 30 (тридцати) Банковских рабочих дней с момента их получения. Результат рассмотрения сообщается по выбору Клиента – письменно, передается лично или используя Дистанционные средства связи (телефон, эл. почта или факс). Банк имеет право продлить срок рассмотрения вопроса, предложения или жалобы на 5 (пять) Банковских рабочих дней, предупредив заранее об этом Клиента, используя выбранный Клиентом способ информирования.
- 22.2. Обязанностью Клиента является следить за отображением на его Счетах проведенных им операций и не реже одного раза в месяц проверять их соответствие фактически проведенным Банковским операциям.
- 22.3. Претензии относительно отраженных на счетах Клиента Банковских операций, Клиент вправе предоставить письменно не позднее, чем в течении 60 (шестьдесят) календарных дней с момента проведения конкретной Банковской операции, если в законе, Правилах или Договорах, заключенных между Сторонами, не указан другой срок. Поздние претензии Клиента не рассматриваются. Отсутствие высказанных возражений в определенные сроки считается выраженным по умолчанию согласием.
- 22.4. Претензии Клиента относительно выплаты наличных денежных средств со Счета Клиента в Банке, в том числе, относительно размера выданной суммы, подлинности и качества денежных знаков и т.п. сделок, рассматриваются только тогда, если они высказываются во время проведения соответствующей сделки и в присутствии сотрудника Банка, который эту сделку проводил. Позднее претензии Клиента не рассматриваются. Не высказывание возражений в установленные сроки считается безмолвно выраженным согласием.
- 22.5. Обязанностью Клиента является незамедлительно сообщать Банку, если Клиент не получил Перечисление, отправление или необходимое подтверждение о выполненном Заявлении, Платежном распоряжении и т.д. Банк не принимает возражений относительно взносов наличными, которые заверены подписью Клиента или его представителей на документе Платежного распоряжения.
- 22.6. Клиент имеет право подать письменную претензию омбуду Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с регламентом и правилами омбуда, по адресу: Дома лаукумс 8А, Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете [www.lka.org.lv/lv/ombuds](http://www.lka.org.lv/lv/ombuds).
- 22.7. Клиент – Потребитель имеет право подать жалобу в центр Защиты прав потребителей, по адресу: ул. Бривибас 55, Рига, LV-1010, домашняя страница в интернете [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv). Порядок принятия, рассмотрения жалоб и принятия решения по жалобам установлен в Законе о защите прав потребителей и Законе о платежных услугах и электронных деньгах.
- 22.8. Клиент, который не является Потребителем, имеет право предоставить жалобу в Надзорное учреждение в соответствии с положениями Закона о платежных услугах и электронных деньгах.
- 22.9. Независимо от того, подавал ли ранее Клиент жалобу омбуду Ассоциации коммерческих банков Латвии, он имеет право заявить иск в суд Латвийской Республики или в Третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии.

## **23. Споры**

- 23.1. Все разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в процессе подготовки или выполнения Правил и Договоров, разрешаются путем переговоров. Если таким образом невозможно прийти к соглашению, спор разрешается по выбору лица, подающего исковое заявление, в суде Латвийской Республики или в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, в соответствии с уставом, регламентом данного третейского суда и положением о расходах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Положения указанных документов считаются включенными в данный пункт. Решение Третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и является обязательным для Сторон. Количество арбитров – один. Язык рассмотрения третейского суда – латышский. Назначить третейского судью Стороны поручают Председателю Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

## **24. Другие условия**

- 24.1. Местом выполнения взаимно проводимых сделок Банка и Клиента считаются помещения Банка.

- 24.2. Банк несет ответственность за действия сотрудников Банка в случаях, когда они действовали в Банковское рабочее время, выполняя свои трудовые обязанности и данные руководством Банка распоряжения.
- 24.3. Банк имеет право не обслуживать Клиента, если Клиент находится в алкогольном опьянении, под воздействием наркотических или токсических веществ, и других случаях, когда он не в состоянии осознать свое поведение, а также в случаях, когда поведение Клиента вызывающе и оно мешает работе Банка.
- 24.4. Правовые отношения между Банком и Клиентом обсуждаемы согласно правовым актам Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 24.5. При рассмотрении споров, связанных с лингвистикой или интерпретацией, несоответствий и требований, предпочтение отдается тексту Правил, иных действующих в Банке правил и соответствующих правил Банковских услуг и Банковских операций на латышском языке, доктрине права и судебной практике Латвийской Республики. Если вышеуказанные или другие Банковские документы имеются в наличии на разных языках, то предпочтение отдается тексту на латышском языке, а документы на других языках рассматриваются как перевод текста с латышского языка.
- 24.6. Банк имеет право внести изменения в Правила, Прейскурант услуг, а также в условия отдельных услуг Банка, проинформировав об этом Клиента не менее чем за два месяца до дня вступления в силу данных изменений, если только отдельными заключенными между Банком и Клиентом договорами услуг или нормативными актами не предусмотрен иной срок. Клиент информируется о предложенных изменениях в помещениях Банка в рабочее время Банка, на домашней странице Банка, а также получив информацию электронным способом, используя Дистанционные средства связи. Если Клиент не согласен с предложенными изменениями, он имеет право до дня вступления в силу соответствующих изменений и без штрафных санкций прекратить пользоваться соответствующей услугой Банка, направив об этом Банку извещение. Если Клиент до дня вступления в силу соответствующих изменений не направил Банку извещение, это означает, что Клиент полностью согласен с данными изменениями.
- 24.7. Любой пункт Правил может быть рассмотрен как отдельно имеющий силу, но если какой-то пункт Правил или его часть становится незаконным или теряет силу, причиной чего являются изменения в нормативных актах Латвийской Республики и/или Европейского Союза, то соответствующий пункт или его часть является недействительным только в рамках указанного запрета, и это не меняет обязывающей силы других пунктов Правил.
- 24.8. Заголовки в Правилах используются только для разделения и удобства, они не могут быть использованы для интерпретации текста или смысла Правил.
- 24.9. Правила являются обязательными и распространяются не только на Клиента, но также на любого правопреемника Клиента, независимо от любых изменений в личном составе Клиента или замены доверенных лиц Клиента.

**25. Начиная использовать любую услугу Банка, Клиент подтверждает, что:**

- 25.1. Клиент имеет полную правоспособность и дееспособность для получения Банковских услуг и проведения и прекращения Банковских операций;
- 25.2. Клиент имеет все необходимые права, разрешения, лицензии и полномочия для получения Банковской услуги и проведения и прекращения Банковских операций;
- 25.3. получение Банковской услуги, проведение Банковских операций и все их последствия являются обязательными для Клиента и не вызывают нарушений нормативных актов Латвийской Республики и Европейского Союза и нормативных актов места проведения сделки;
- 25.4. Клиент не является Банком - оболочкой;
- 25.5. Клиент сам является Истинным получателем выгоды Финансовых средств, за исключением случаев, когда Клиент в письменном виде предоставил Банку сведения о третьем лице, которое является Истинным получателем выгоды Финансовых средств;
- 25.6. вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе, об Истинном получателе выгоды, его хозяйственной или персональной деятельности, финансовом положении, месте нахождения и другого вида информация является полной, истинной и не вводящей в заблуждение. Все документы и сообщения/ заверения, которые Клиент представляет (передает на хранение) в Банк, являются истинными и находящимися в силе;
- 25.7. Клиент прямо или косвенно не воздействовал на сотрудника Банка, а также, прямо или косвенно не предлагал, не обещал или не давал какую-нибудь вещь, право или

- преимущество сотруднику Банка, для того, чтобы тот действовал или воздержался от действий, нарушая свои обязанности;
- 25.8. Клиент не осуществляет финансирование терроризма, легализацию средств, полученных преступным путем, и находящиеся в Банке Финансовые средства Клиента не получены преступным путем и имеют легальное происхождение;
  - 25.9. Клиент не будет использовать предоставляемые Банком Банковские услуги в противоправных целях, в том числе, для легализации Средств, полученных преступным путем/финансирования терроризма;
  - 25.10. Клиент ознакомлен, полностью осознает и обязуется выполнять обязательства, включенные в данные Правила, Прейскурант услуг, другие нормативные документы Банка, регулирующие отношения Банка и Клиента, и относительно которых Банк информировал Клиента, или Клиент должен был с ними ознакомиться;
  - 25.11. Клиент без возражений представит (передаст на хранение) в установленный Банком срок всю запрошенную Банком информацию (документы) относительно идентификации, происхождения денежных средств, Истинного получателя выгоды, проводимых сделок, хозяйственной, личной деятельности, финансового положения, изменений в предоставленной информации (документах), а также другую информацию (документы), которые Банк посчитает необходимым запросить, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и других обязательных международных нормативных актов и договоров;
  - 25.12. Клиент согласен, что его данные обрабатываются в Банке в соответствии с условиями закона Латвийской Республики «О защите данных физических лиц».
  - 25.13. Клиенту известно, и он согласен с тем, что в помещениях Банка может вестись видеонаблюдение в то время, когда Клиент находится в них.
  - 25.14. Клиент обсудил и обговорил с Банком каждый пункт Правил в отдельности, понимает их, согласен с ними и обязуется их соблюдать.