



Общие правила проведения сделок

Содержание

1. Что это за документ?.....	2
2. Кто Мы?	2
3. Кто Вы?.....	2
4. Термины, используемые в Правилах.....	2
5. Начало сотрудничества.....	6
6. Идентификация и образцы подписей.....	6
7. Полномочия.....	7
8. Обязанность сообщать об изменениях.....	7
9. Языки.....	7
10. Оформление документов.....	7
11. Подача документов и обмен информацией.....	8
12. Валюта Услуг и Банковских операций, индексы.....	9
13. Открытие Счета.....	10
14. Использование Счета.....	10
15. Закрытие и блокирование Счета.....	10
16. Входящие Перечисления на Счет.....	12
17. Исходящие Перечисления со Счета.....	14
18. Предоставление информации о Перечислениях.....	15
19. Прочие условия выполнения Платежей.....	16
20. Отзыв и изменения Платежных распоряжений.....	18
21. Ответственность за исполнение Платежных распоряжений. Ошибочные или неавторизованные Платежи.....	18
22. Услуги инициирования платежей и предоставления информации о счете.....	19
23. Условия Средств удаленного управления счетом.....	20
24. Условия документарных операций.....	20
25. Условия платежных карт.....	21
26. Условия срочных вкладов.....	21
27. Условия открытия и обслуживания счета Финансовых инструментов.....	22
28. Условия сделок с наличными денежными средствами.....	22
29. Условия Сделок по конвертации валюты.....	23
30. Вознаграждение за предоставление Услуг, возмещение расходов.....	24
31. Обеспечение.....	25
32. Отчуждение предмета обеспечения.....	25

33. Предотвращение Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и соблюдение требований Санкций.....	26
34. Предоставление информации и сотрудничество	27
35. Зачет. Цессия. Право задержания.....	27
36. Прекращение договорных отношений	28
37. Действия в случае смерти Клиента/Истинного получателя выгоды	28
38. Наследование.....	29
39. Конфиденциальность и Обработка Личных данных	29
40. Ответственность. Обстоятельства, исключающие и ограничивающие ответственность	30
41. Рассмотрение жалоб, возражений и претензий.....	31
42. Споры	32
43. Другие условия	32
44. Заверения.....	33

1. Что это за документ?

Данные Общие правила проведения сделок, в дальнейшем – **Правила**, являются общим документом, который определяет Наши и Ваши права и обязанности, если другими правилами наших Услуг и Банковских операций, Прейскурантом или заключенными между нами и вами договорами не установлено иное.

Правила со всеми их приложениями, изменениями и дополнениями являются неотъемлемой составной частью каждой правовой сделки и отношений, существующих между вами и нами.

2. Кто Мы?

Мы или **Банк** – AS“Reģionālā investīciju banka” (акционерное общество), зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Юра Алунана, 2, г. Рига, LV-1010.

3. Кто Вы?

Вы или **Клиент** – физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которое использует или выразило желание использовать Наши Услуги или которое действует в качестве Плательщика или Получателя.

4. Термины, используемые в Правилах

Банковская операция – производимая по Вашей, Нашей инициативе или инициативе третьего лица дебитная или кредитная операция на Вашем счете.

Банковский рабочий день – период времени с 9:00 до 17:00 с понедельника по пятницу, за исключением установленных в Латвийской Республике праздничных и выходных дней.



Выписка со счета – подготовленный в бумажном или электронном виде документ, в котором отображаются произведенные на соответствующем Счете движения Финансовых средств за определенный период времени и указывается остаток на Счете в начале и в конце данного периода.

Дистанционное средство связи – любое средство, в т. ч., Средство удаленного управления счетом, которое без одновременного физического присутствия поставщика платежной услуги и пользователя платежной услуги может быть использовано для заключения договоров между Вами и Нами и/или для получения/предоставления наших Услуг.

Домашняя страница Банка – веб-сайт Банка www.ribbank.com

Digipass – электронное устройство или виртуальное решение, генерирующее однократно используемые коды для подключения к системе Интернет-банка и/или авторизации (электронного подписания) Ваших документов и распоряжений Клиента.

Заявление – письменно или электронно заполненный Вами бланк установленного Нами образца для получения нашей услуги.

Заявление на сделку по конвертации валюты (Заявление на сделку) – Заявление на сделку, представленное Вами в Интернет-банке или лично, которое содержит все необходимые важнейшие детали Сделки.

Интернет-банк – поддерживаемая Нами электронная система расчетов, в которой посредством интернет-сети происходит необходимый для осуществления Банковских операций обмен информацией между Вами и Нами.

Истинный получатель выгоды – физическое лицо, которое является собственником юридического лица или юридического образования или которое контролирует юридическое лицо или юридическое образование, или от чьего имени, в чью пользу или интересах учреждаются деловые отношения или проводится сделка случайного характера, и оно является как минимум:

а) в отношении юридических лиц – физическим лицом, которому в виде прямого или косвенного участия принадлежат более 25 процентов долей капитала или акций с правом голоса юридического лица или которое его прямо или косвенно контролирует,

б) в отношении юридических образований – физическим лицом, которому принадлежит или в интересах которого создано или действует юридическое образование, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе является учредителем, уполномоченным лицом или управляющим такого образования.

Карточка – карточка образцов подписей и оттиска печати.

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

Легализация средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и пролиферации – действия, которые установлены как таковые в законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» и в других нормативных актах.

Личные данные – любая информация, относящаяся к идентифицированному или прямо или косвенно идентифицируемому физическому лицу (Субъекту данных). Под Личными данными подразумевается любая информация, которая предоставляет какие-либо сведения о Субъекте данных, в т. ч., фиксируемая объективная информация (например, имя, фамилия лица, персональный код, адрес, номер телефона, номер счета и информация о счете, например, платежи, оборот), а также субъективная информация о Субъекте данных (например, нахождение лица в группе риска, кредитный рейтинг лица). Также под Личными данными понимается



зафиксированная в любой форме информация, т. е. как письменно в бумажном формате, так и в электронном формате, данные, зафиксированные в аудио- и видеозаписях, фотографии, зафиксированные биометрические данные.

Мультивалютный счет – счет, на котором все входящие денежные средства зачисляются и хранятся в указанной в Перечислении валюте, если у данной валюты имеется установленный Банком курс обмена.

Надзорное учреждение – Банк Латвии, адрес: ул. К.Валдемара, 2А, г. Рига, LV-1050, домашняя страница в Интернете: www.bank.lv.

Нарушение, обход или несоблюдение санкций, а также участие в этом – осознанное или неосознанное поведение и вовлечение, где лицо своими действиями само нарушает или помогает другому лицу осуществлять действия, направленные (умышленно или неумышленно) на нарушения Санкций и этапы их обхода.

Обработка Личных данных – любое действие или совокупность действий, осуществляемых с Личными данными вручную или автоматизированно (например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение Личных данных, а также их адаптация или преобразование, возврат, использование, раскрытие, ограничение, удаление, уничтожение и др.).

Основной счет – моновалютный Расчетный счет в валюте евро с возможностью использования основных платежных функций Расчетного счета, который в соответствии с положениями Договора об открытии и обслуживании основного счета открыт в Банке на Ваше имя.

Перечисление – действие, в результате которого один или несколько раз пополняется платежный счет Получателя (с платежного счета Плательщика) на основании поданного Плательщиком Платежного распоряжения, которое исполняет поставщик платежных услуг Плательщика, являющийся держателем счета Плательщика.

Платеж – начатое Плательщиком или Получателем действие, целью которого – передать деньги, осуществить денежный перевод или снять деньги, и которое не зависит от лежащих в основе правовых отношений обязанностей Плательщика или Получателя.

Платежный инструмент – любое персонализированное устройство или комплекс процедур, о которых Вы и Мы договорились, и Вы используете, чтобы инициировать и подтвердить Платеж (например, платежная карта, PIN-код, кодовый калькулятор или виртуальное решение (Digipass), пароль и др., которые Вы используете для проведения действий с Финансовыми средствами на Счете).

Платежное распоряжение – поданное своему поставщику платежных услуг письменно или в электронном виде распоряжение Плательщика о выполнении Платежа.

Плательщик – физическое или юридическое лицо, в т. ч., Вы, давшее согласие на осуществление Платежа со своего счета или подавшее Платежное распоряжение, если у него нет счета.

Получатель – физическое или юридическое лицо, в т. ч., Вы, которое является запланированным получателем перечисляемых денег, в т. ч., получатель денежного перевода.

Потребитель – физическое лицо, которое выражает желание купить, продать или могло бы купить или использовать товар или услугу для своих личных нужд, не связанных с хозяйственной или профессиональной деятельностью.

Прейскурант – документ, в котором указана плата за предоставляемые Нами Услуги и порядок оплаты. Прейскурант доступен на Домашней странице Банка и в помещениях Банка. Прейскурант действует в момент предоставления Услуги, а также после окончания деловых отношений или прекращения отдельного договора между Вами и Нами, или их временного приостановления.



Принципы обработки данных физических лиц – порядок, в каком Мы обрабатываем Личные данные. Данные принципы применяются к проводимой Нами обработке Личных данных, в т. ч., такой, которая была начата до вступления в силу Принципов обработки данных физических лиц. Актуальная версия Принципов обработки данных физических лиц доступна на Домашней странице Банка и в помещениях Банка.

Распоряжение на Сделку по конвертации валюты (Распоряжение) – Распоряжение, данное Вами по телефону, в Интернет-банке или лично на покупку валюты у Нас или ее продажу Нам по заранее установленному курсу, которое исполняется Нами в момент, когда доступный Нам курс на валютном рынке достигает предварительно установленного и указанного Вам уровня курса валюты. Если курс на валютном рынке не достигает соответствующего уровня курса валюты до установленной даты, Распоряжение утрачивает силу.

Расчетный счет – счет для осуществления Платежей, который в соответствии с Договором об открытии и обслуживании Расчетного счета открыт в Банке на Ваше имя.

Санкции – ограничения экономического, финансового, дипломатического, военного или иного характера, установленные в нормативных актах Латвийской Республики или международных нормативных актах Латвийской Республикой, Организацией Объединенных Наций, Европейским союзом, Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) или другой международной организацией, страной-участницей которой является Латвийская Республика.

Сделка по конвертации валюты (Сделка) – проводимая между Вами и Нами сделка по покупке или продаже одной валюты в обмен на другую валюту по установленному Нами курсу валюты с производством расчетов в установленную дату. Мы проводим валютные сделки TODAY (TOD), TOMORROW (TOM), SPOT. (Сделка TOD – сделка по конвертации валюты с датой валютирования в день заключения сделки по курсу валюты, установленному в день заключения сделки. Сделка TOM – сделка по конвертации валюты с датой валютирования на следующий Банковский рабочий день после дня заключения сделки по курсу валюты, установленному в день заключения сделки. Сделка SPOT – сделка по конвертации валюты с датой валютирования на второй Банковский рабочий день после дня заключения сделки по курсу валюты, установленному в день заключения сделки.)

Средства, полученные преступным путем – средства признаются полученными преступным путем, если они прямо или косвенно получены в собственность или владение лицом в результате совершения преступного деяния, а также в других случаях, установленных нормативными актами.

Средства удаленного управления счетом – Интернет-банк, SMS-банк, т. е. электронные системы расчетов и/или информационные системы, в которых необходимый для предоставления наших Услуг и проведения Банковских операций обмен информацией между Вами и Нами осуществляется с использованием электронных средств связи.

Субъект данных – физическое лицо, которое установило деловые отношения с Нами (Вы) или которое связано с такими деловыми отношениями, и/или которое действует как Плательщик или Получатель, в т. ч., Ваш представитель, Истинный получатель выгоды, а также лица, находившиеся в этом статусе прежде или любым образом выразившие желание таковыми стать, либо такой статус для них предусматривают требования нормативных актов.

Счет – любой открытый для Вас Расчетный, Основной, Карточный, депозитный или другой счет в Банке, на котором ведется учет Ваших Финансовых средств.

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

Услуги – предоставляемые или предлагаемые Нами услуги.



Услуга инициирования платежа – платежная услуга, в результате которой поставщик платежных услуг от имени Плательщика иницирует Платеж с платежного счета, который находится у другого поставщика платежных услуг.

Услуга предоставления информации о счете – он-лайн услуга, при использовании которой Вам предоставляется обобщенная информация по одному или нескольким Вашим платежным счетам, которые открыты у другого поставщика платежных услуг или у нескольких поставщиков платежных услуг.

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

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

5. Начало сотрудничества

Мы вправе определить круг лиц (Клиент), с которыми готовы начать сотрудничество – предлагать Услуги и заключать договоры.

Перед началом сотрудничества с Вами Мы запрашиваем от Вас информацию об Услугах и Банковских операциях, которые Вы планируете использовать, их размере, а также другую информацию необходимую для начала и оценки такого сотрудничества. Для этой цели Мы подготовили анкету, которую Вы обязаны заполнить и подать Нам перед началом фактического сотрудничества. Вы несете ответственность за правдивость и истинность предоставленной в анкете информации и обязаны по Нашему запросу незамедлительно обновить или дополнить информацию в анкете, а также незамедлительно информировать Нас об изменениях в указанной в анкете информации. Мы принимаем во внимание предоставленную в анкете информацию при оценке и организации сотрудничества с Вами.

Мы имеем право отказаться предоставлять Услуги и Банковские операции, если Ваши указания в Заявлении или Платежном распоряжении существенно отличаются от указанной в анкете информации и суммы сделок превышают указанные в анкете лимиты.

6. Идентификация и образцы подписей

Мы проводим Вашу идентификацию в соответствии с установленным Нами порядком и обязательными для Нас нормативными актами. Вы обязаны представить Нам идентификационные документы, которые Мы запрашиваем.

Вы обязаны оформить в Банке образец своей подписи или подписи своего представителя. Если желаете, Вы можете оформить также образец оттиска Вашей печати. Образцы подписей и оттисков печатей оформляются в Карточке. Если Мы запрашиваем обновить образцы подписей, Вы обязаны их обновить в установленный нами срок.

При предоставлении Услуг Мы сравниваем Ваши подписи и подписи Вашего представителя на документе сделки с предоставленными Нам образцами подписей в Карточке и проверяем удостоверяющие личность документы. Если в Карточке содержится также образец оттиска печати, Мы сравним также оттиск печати на документе сделке с предоставленным Нам образцом в Карточке. Мы не обязаны принимать во внимание цвет печати.

Вы несете ответственность за убытки, возникшие у Нас, если Вы ввели Нас в заблуждение, или по Вашей невнимательности, а также за убытки, возникшие в результате злонамеренных действий



третьих лиц, если Мы идентифицировали Ваши подписи и оттиски печати или подписи и оттиски печати Вашего представителя в соответствии с описанным выше.

В Услугах, в которых используются Дистанционные средства связи, Вам присваиваются Платежные инструменты, статус и порядок использования которых определяет заключенный между Нами и Вами отдельный договор.

7. Полномочия

Вы вправе выдать доверенность третьему лицу для получения наших Услуг, но это не налагает на нас обязанности такие доверенности принимать.

Доверенность должна быть оформлена в письменном виде и заверена в установленном нами порядке.

Предоставленная нам доверенность считается имеющей силу до момента ее отзыва Вами или до окончания указанного в ней срока действия, в зависимости от того, что наступает первым. При отзыве доверенности необходимо в письменном виде информировать об этом нас. Мы не несем ответственности за убытки и другие Ваши расходы, если доверенность была отозвана и нам об этом не было сообщено в письменном виде.

8. Обязанность сообщать об изменениях

Вашей обязанностью является незамедлительное сообщение в письменном виде обо всех изменениях существенных обстоятельств (фактов) относительно Ваших правовых отношений с нами, в особенности – имени, фамилии или названия, места жительства, юридического адреса, оттиска печати, лица, имеющего право подписи (или самой его подписи), об 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 в предоставленных нам 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, подтверждающие данные изменения, или их копии в соответствии с нашими требованиями.

9. Языки

Для коммуникации с нами клиент обязан использовать любой из следующих языков: латышский, английский или русский.

Независимо от того, какой язык Вы выбрали в качестве основного языка коммуникации, предоставляемые нам документы Вы можете подготовить на любом из трех упомянутых языков без дополнительного перевода. Если Вы предоставляете нам документы на других языках, они должны быть переведены на латышский, английский или русский язык.

10. Оформление документов

Документ и его перевод по нашему запросу должен быть заверен в консульском представительстве соответствующей страны, нотариально, у присяжного переводчика, или в



другом установленном Нами порядке. Выданные за границей документы, если Мы так запрашиваем, Вы обязаны представить Нам легализованными или с apostille. Мы не обязаны возмещать Вам расходы, которые возникли в связи с переводом соответствующих документов и/или заверкой их подлинности.

Вы несете ответственность за правдивость, подлинность, полноту и своевременную подачу всех сведений и документов, предоставляемых Нам. Вы обязаны представлять Нам документы, которые разборчиво, правильно и точно заполнены, без исправлений и зачеркиваний, в противном случае Мы имеем право не принять соответствующие документы.

Если у Нас при проверке предоставленных Вами документов возникает необходимость использовать соответствующие реестры или особые базы данных, а также в случаях, когда Вы предоставили Нам документы, не обеспечив их перевод на латышский, английский или русский язык, Мы вправе за Ваш счет использовать услуги упомянутых третьих лиц, в т. ч., переводчика.

В случае неясностей Мы имеем право потребовать у Вас предоставить в письменном виде любое Заявление и другого вида документы, за исключением случаев, если условиями соответствующего договора не оговорено иное.

Мы принимаем документы, подписанные надежной электронной подписью (содержащие печать времени). Мы можем не принять документы, подписанные надежной электронной подписью, если:

- электронная подпись создана посредством сертификата, для которого установлены любые ограничения действия сертификата суммы и другие ограничения;
- документ не подписан в формате ASiC-E, eDOC или PDF.

11. Подача документов и обмен информацией

Заявления и/или любые другие документы, распоряжения, сообщения и пр., если оные не подаются в письменном виде очно, Мы вправе запросить подать посредством Интернет-банка, если у Вас заключен договор об использовании Интернет-банка. Такие Заявления и/или любые другие документы, распоряжения, сообщения и пр. считаются полученными Банком в установленном Правилами порядком в отношении обмена информацией посредством Интернет-банка.

Все сообщения и/или документы считаются полученными Банком в момент регистрации отметки о получении сообщения или документа в Банке, если Правилами или договором об оказании Услуги не установлено иное.

Все документы и информацию, связанные с Услугами и Банковскими операциями, Мы выдаем Вам лично, отправляем на Ваш почтовый адрес или адрес электронной почты, указанный в заключенных между Нами и Вами договорах, или же посредством Интернет-банка. Информацию, охватывающую широкий круг Клиентов и не адресованная Вам индивидуально, Мы можем разместить на Домашней странице Банка. Клиент обязан не реже одного раза в месяц посещать Домашнюю страницу Банка, чтобы ознакомиться с размещенной на ней актуальной информацией.

Сообщения и/или документы, отправляемые Вам на адрес, указанный в заключенных между Нами и Вами договорах, считаются сообщенными/доставленными на 3-й (третий) день после их передачи в почтовое учреждение или курьеру, если Ваш адрес находится на территории Латвийской Республики, или на 8-й (восьмой) день с момента их передачи в почтовое учреждение или курьеру, если Ваш адрес находится за пределами Латвийской Республики, но в обоих случаях не позднее, чем в день их фактического получения.



Если сообщение и/или документ отправляются Вам или Нам на указанный в договоре адрес электронной почты или посредством авторизованных сообщений в Интернет-банке, считается, что таковые были сообщены/доставлены в день их отправки, если он является Банковским рабочим днем. Если отправленные таким способом сообщение и/или документ отправляются в день, не являющимся Банковским рабочим днем, таковые считаются сообщенными/доставленными на следующий Банковский рабочий день, если только соответствующие правила Услуг или Банковских операций не предусматривают иного порядка.

Сообщение и/или документ считаются сообщенными/доставленными надлежащим образом, если Мы использовали для этого любой один канал связи, т. е. Мы не обязаны отправлять сообщения и/или документы по всем имеющимся в Нашем распоряжении каналам связи с Вами.

Если Вы запросили получение выписки со Счета в Банке в бумажном формате, Мы храним подготовленную выписку со Счета в течение 3 (трех) месяцев с дня ее подготовки.

12. Валюта Услуг и Банковских операций, индексы

Мы предоставляем Услуги и выполняем Банковские операции в той валюте, о которой Мы и Вы договорились в соответствующем договоре об оказании Услуги. Если в договоре валюта не указана, то допускается, что подразумеваются EUR (евро).

Мы без предварительного уведомления имеем право определить, что валютой Счета и заключенных между Нами и Вами договоров является EUR (евро), конвертировать находящиеся на Счете средства в других валютах в EUR (евро) и в дальнейшем предоставлять Услуги и выполнять Банковские операции, а также установить для Вас их выполнение в валюте EUR (евро). Данный пункт, несмотря на место, которое занимают Правила в отношении между Вами и Нами, является приоритетным в отношении других заключенных между Вами и Нами договоров и правил соответствующих услуг.

При проведении выплаты Вам любых средств, которые Вам полагаются согласно договору, Мы имеем право перед выплатой конвертировать их в валюту EUR (евро).

Если на момент конвертации у Вас имеются обязательства в Банке, к которым применяется отличный от EURIBOR (европейский индекс межбанковских кредитных процентных ставок) индекс процентных ставок, Мы без предварительного уведомления имеем право постановить, что в дальнейшем он будет заменен на EURIBOR.

Если в рамках какой-либо из Услуг для Вас в дополнение к основной ставке применяется индекс процентных ставок и он отменяется или в силу каких-либо причин перестает существовать, Мы в одностороннем порядке применяем другой, по сути равноценный индекс, о чем сообщаем Вам. В отношении EURIBOR Мы в качестве индекса-заменителя в первую очередь устанавливаем процентную ставку (в которую среди прочего входят все наценки и корректировки), которую официально рекомендует 1) рабочая группа по безрисковым процентным ставкам евро, созданная Европейским Центральным банком (ЕЦБ), Управлением финансовых услуг и рынков (FSMA), Европейским управлением по ценным бумагам и рынкам (ESMA) и Европейской комиссией, или 2) Европейский институт денежных рынков как администратор EURIBOR, или 3) компетентное учреждение, которое в соответствии с Регламентом (ЕС) 2016/1011 несет ответственность за Европейский институт денежных рынков как администратора EURIBOR, или 4) национальное компетентное учреждение, которое уполномочивается каждой Страной-участницей в соответствии с Регламентом (ЕС) 2016/1011, или 5) Европейский Центральный банк.

Во всех сделках между Вами и Нами, в которых необходимо произвести конвертацию валюты и не существует специального соглашения относительно применимого к сделке курса валюты, применяется курс валюты, установленный Нами на момент проведения сделки, который доступен Вам на Домашней странице Банка или в помещениях Банка в рабочее время Банка.



Примененный к сделке курс валюты указывается в соответствующем документе, подтверждающем сделку.

13. Открытие Счета

Мы рассматриваем возможность открытия для Вас Расчетного счета и/или Основного счета после предоставления всех необходимых для этого документов. При проверке потенциального Клиента и предоставленных им документов Мы имеем право запросить и обработать дополнительную информацию.

Другие Счета (например, счет финансовых инструментов и др.) открываются в порядке, установленном в договорах об оказании соответствующих услуг.

Ваше Заявление об открытии Расчетного счета или любого другого Счета не возлагает на Нас обязанности открыть его, если только это напрямую не предусмотрено обязательными для нас нормативными актами.

Ваш Расчетный счет является Мультивалютным, если в договоре между Вами и Нами не установлено иное.

Об открытии Расчетного счета и/или Основного счета Вам необходимо заключить с Нами соответствующий договор.

Если Вы дополнительно желаете открыть субсчет (дополнительный счет, привязанный к Расчетному счету), Вы обязаны предоставить Нам письменное заявление с обоснованием целей открытия субсчета. Банковские операции на субсчете совершаются в соответствии с условиями уже заключенного соответствующего договора.

Если Вы является несовершеннолетним физическим лицом, не достигшим 16-летнего возраста, договор об открытии и обслуживании Счета от Вашего имени может заключить один из Ваших родителей или назначенный решением Сиротского суда опекун.

14. Использование Счета

Если Вы являетесь физическим лицом, распоряжаться Вашим Счетом вправе Вы сами или уполномоченное Вами лицо.

Если Вы являетесь юридическим лицом, своим Счетом Вы распоряжаетесь посредством представителей, имеющих оформленные в Банке права на распоряжение Вашим Счетом. Мы имеем право распространить права Вашего представителя на все иные принадлежащие Вам Счета в Банке, если в заключенных между Вами и Нами договорах об открытии и обслуживании Счета не оговорено иначе, или же не существует никаких других письменных указаний Нам от Вас.

Вы берете на себя всю ответственность за свои поданные Нам Заявления и Платежные распоряжения, а также их полноту и точность.

15. Закрытие и блокирование Счета

Мы имеем право закрыть или заблокировать Счет, получив Ваше письменное распоряжение о закрытии или блокировании Счета, а также в других случаях, предусмотренных соответствующим



договором об оказании Услуги, Правилами и нормативными актами Латвийской Республики, Европейского союза или другими обязательными для Нас нормативными актами.

Если на Счете есть денежные средства и Вы подали Нам распоряжение о закрытии Счета, Мы имеем право заблокировать Счет и разрешить только исходящие Перечисления.

Если Мы в одностороннем порядке приняли решение о расторжении договора и закрытии Счета, Мы сообщаем о принятом решении Вам в случаях, если это предусматривает соответствующий договор, Правила, нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза или другие обязательные для Нас нормативные акты. При расторжении договора Мы можем установить порядок получения остатка на Счете. Мы имеем право блокировать Счет и не принимать Платежные распоряжения на выполнение Банковских операций на Счете, которые не соответствуют установленному Нами порядку получения остатка на Счете.

Мы имеем право закрыть или заблокировать Счет и/или расторгнуть соответствующий договор без отдельного предупреждения, если Вы более 12 (двенадцати) месяцев не проводили Банковских операций на Счете и наступило одно из следующих условий:

- остаток на Счете равен или меньше 5 (пяти) евро;
- остаток на Счете меньше или равен сумме начисленных комиссий. Находящиеся на Счете Финансовые средства Мы используем для оплаты начисленных комиссий.

Мы имеем право незамедлительно воздержаться от проведения Банковских операций на Счетах, закрыть, заблокировать Счета, в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с Вами, т. е. все заключенные между Вами и Нами договоры, в одностороннем порядке расторгнуть любой договор, не предупредив об этом Вас, также в следующих случаях:

- если Вы не представили в установленный Нами срок запрошенные нами документы, и/или представленные документы являются неполными;
- если у Нас имеются сведения или подозрения, что предоставленная Вами информация не соответствует истине;
- если Вы своими действиями можете нанести Нам репутационный риск или финансовые убытки, или Вы допускаете юридически наказуемое, недобросовестное или неэтичное действие;
- если у Нас имеются сведения или подозрения о том, что Вы или связанное с Вами лицо осуществляет действия, связанные с попыткой Легализацией средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, нарушения или обхода Санкций, или иные преступные действия;
- если сотрудничество с Вами создает или может создать для Нас неприемлемый риск Легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, риск Санкций или репутационный риск, например, Ваша хозяйственная деятельность, вовлеченные в нее лица, Ваши деловые партнеры, Ваша личная или профессиональная деятельность связаны с подпадающими под Санкции лицами или территориями или в отношении таковых установлены Санкции, Вы являетесь субъектом Санкций или ведете деятельность в сфере, для которой характерен высокий риск Легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации или риск Санкций, не обеспечивая достаточное управление этими рисками;
- если Мы не можем выполнить установленные для Нас правовыми актами обязанности, например, провести Ваше изучение в таком объеме, чтобы обеспечить управление риском Легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, риском Санкций или репутационным риском, которые сопряжены с сотрудничеством с Вами;
- если у Нас имеются подозрения, что Вы используете Услуги для Легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, обхода

или нарушения Санкций, осуществления мошеннических или других незаконных действий, или для попытки таких действий;

- с целью защиты Вашего имущества (например, если Нам стало известно, что Платежный инструмент или другая идентификационная информация попала в руки третьих лиц);
- в связи со смертью Клиента – физического лица или представителя Клиента;
- в случае ликвидации Клиента – юридического лица;
- если получена информация о том, что в отношении Вас был начат или объявлен процесс неплатежеспособности;
- в связи с исполнением распоряжений Службы государственных доходов, постановлений и распоряжений судебных и правоохранительных органов Латвийской Республики;
- согласно решениям учреждений, осуществляющих надзор за Нашей деятельностью, а также в случаях, предусмотренных обязательными для Нас нормативными актами;
- если у Вас имеются любые просроченные обязательства перед нами, в т. ч., долги по комиссиям;
- если Вы со дня открытия Счета в течение более 6 (шести) месяцев не совершили ни одной Банковской операции на Счете;
- в других случаях, предусмотренных Правилами и/или заключенными между Вами и Нами договорами.

Вы обязаны регулярно обновлять срок действия доверенности Вашего представителя в Банке. Если срок действия доверенности Вашего представителя закончился, Мы имеем право блокировать Счет. Мы активизируем заблокированный Счет после обновления срока действия соответствующей доверенности и представления доверенности Нам.

Вашей обязанностью является своевременное представление Нам новых документов, удостоверяющих Вашу личность / личность Вашего представителя, в случае, когда у ранее представленного документа закончился срок действия. Если срок действия документа, удостоверяющего личность, закончился, Мы имеем право блокировать Счет до представления нового документа.

Вашей обязанностью является освобождение Нас от всех обязательств, которые Мы на себя взяли, исполняя данные Вами распоряжения, до закрытия Счета, возмещение Нам всех возникших в результате принятия данных обязательств расходов и убытков, и в случае необходимости предоставление соответствующего обеспечения.

16. Входящие Перечисления на Счет

Мы имеем право без Вашего согласия принять любое зачисление на Счет. Мы имеем право зачислить Вам денежные средства, основываясь на указанном во входящем Перечислении номере счета IBAN, не принимая во внимание указанное в нем название Получателя. Мы имеем право, но не обязанность проверять соответствие указанного во входящем Перечислении номера счета IBAN названию Получателя. В случае несовпадения Мы оставляем за собой право отказать в зачислении денежных средств на Счет или запросить уточнения реквизитов Получателя.

Входящее Перечисление должно содержать следующую информацию о Плательщике:

- номер счета Плательщика;
- имя, фамилия Плательщика (для физического лица) или название (для юридического лица).

Если Перечисление осуществляется за пределами Европейского союза, то дополнительно также:

- адрес Плательщика, номер удостоверяющего его личность документа, идентификационный номер или дата и место рождения Плательщика.



В Перечислении должна быть указана цель Перечисления, которая ясно описывает его суть, оплачиваемые товары или услугу (название товара и/или услуги, объем и номер и дата обосновывающего документа (договор, счет-фактура и т. д.)).

Если во входящем Перечислении не указана информация, упомянутая в данном пункте выше, или другая информация, необходимая для проверки соответствия сделки, Мы имеем право по своему усмотрению отложить зачисление таких денежных средств на Счет. При неполучении необходимой информации Мы имеет право соответствующе средства выплатить отправителю.

Если Мы ошибочно, в результате описки или другим образом без правового обоснования кредитуюем Счет, Мы, констатировав данный факт, на соответствующую сумму дебетуем Счет, заранее не предупреждая об этом Вас.

Адресованные Вам Перечисления из других банков Мы зачисляем на Счет в Банковские рабочие дни до указанного в Прейскуранте времени, после получения соответствующего Нашим требованиям подтверждения о кредитовании суммы Перечисления на Нашем корреспондентском счете.

Если для валюты входящего на Счет Перечисления в соответствующий день в Банке не установлен обменный курс, Мы имеем право в момент его зачисления на Счет конвертировать такие входящие средства в валюту EUR (евро). Валюты, в которых Мы принимаем Перечисления, Мы определяем самостоятельно и в любой момент имеем право в одностороннем порядке их изменить. Вы до проведения Платежа самостоятельно должны убедиться в возможности получения Платежа в запланированной валюте и информировать Плательщика о соответствующей валюте.

Мы можем не зачислять на Счет средства, зачисленные на корреспондентский счет банка, который не включен в список банков-корреспондентов, опубликованный на домашней странице Банка, до момента, пока данные средства не будут внесены на корреспондентский счет какого-либо из указанных на домашней странице Банка банков-корреспондентов.

Мы можем не зачислять адресованное Вам Перечисление и выплатить его обратно поставщику платежных услуг Плательщика, в т. ч., если:

- Перечисление получено из страны или территории, которым присущ высокий риск Легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и пролиферации, или санкционный риск, или в отношении которых применяются Санкции;
- Перечисление получено от компаний, материнские компании которых зарегистрированы в стране или территории, которым присущ высокий риск Легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и пролиферации, или в отношении которых применяются Санкции;
- осуществляющий Перечисление включен в список субъектов, находящихся под подозрением в Легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма и пролиферации или нарушении Санкций, или осуществляющий Перечисление или его материнская компания подвержены Санкциям;
- банк-корреспондент, на имеющийся корреспондентский счет которого получены денежные средства, не выполняет свои обязанности, в результате чего зачисление соответствующих средств Вам несоразмерно задерживается или становится невозможным;
- Нам не была предоставлена запрошенная Нами информация и документы по сделке, Плательщику, товарам, регионам, происхождении денежных средств и другим вопросам в связи с данным Перечислением.

Если по любым причинам при возврате Перечисления поставщику платежных услуг Плательщика его невозможно осуществить в валюте, в которой была получена входящая сумма, Мы имеем право конвертировать соответствующие средства и выплатить в валюте EUR (евро).



Соблюдая положения правила Санкций, Мы вправе не зачислять адресованное Вам Перечисление и заморозить денежные средства на отдельном счете.

17. Исходящие Перечисления со Счета

Перечисления Мы осуществляем с Вашего Расчетного счета и/или Основного счета. Перечисление можно быть осуществлено также с Карточного счета, если только в заключенных с Вами договорах не установлено иное.

Мы имеем право установить лимиты на Перечисление со Счета. Вы имеете право обратиться к Нам с просьбой пересмотреть установленные лимиты, в свою очередь Мы имеем право отказать в Вашей просьбе.

Перечисление денежных средств Мы выполняем в соответствии с Вашими указаниями, которые изложены в Платежном распоряжении. Вы обязаны точно и правильно оформить Платежные распоряжения. Платежные распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными Нами требованиями, с указанием реквизитов Получателя в полном объеме.

При выполнении Перечислений Мы не несем ответственности за ошибки, несоответствия или неточности, возникшие 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 Ваших указаний в Платежном распоряжении и тому подобных причин, которые возникли по другим, не зависящим от Нас причинам.

Вы обязаны указать в Платежном распоряжении:

- Ваше имя, фамилию (для физического лица) или название (для юридического лица) и номер Счета в Банке;
- дату;
- валюту и сумму цифрами (для Платежных распоряжений, поданных в бумажной форме, сумма также и прописью);
- Получателя:
 - имя, фамилию (для физического лица) или название (для юридического лица);
 - полный адрес (страна, город, улица, номер дома, номер офиса/квартиры, почтовый индекс);
 - номер счета (в формате IBAN, если получатель является клиентом банков стран, входящих в состав Европейского союза, или других стран, в которых формат IBAN является обязательным);
- название поставщика платежной услуги Получателя, его код (SWIFT, FW, BLZ, и др.), адрес. При необходимости – название, адрес, код филиала. Информацию о поставщике платежных услуг Получателя можно не указывать в случаях, когда Перечисление осуществляется в валюте EUR в страну-участницу Европейского союза или страну Европейской экономической зоны, и указан корректный IBAN Получателя.
- вид Платежа;
- код внешнего платежа в соответствии с правилами Банка Латвии № 217 «Правила подготовки и подачи статистических данных о небанковских внешних платежах»;
- цель Перечисления:
 - необходимо детально указать название и объем товаров или услуг;
 - документ, который является основанием для Перечисления, указав его номер и дату (договор, счет-фактура и т. д.);
 - если в цели Перечисления указывается название судна, обязательно необходимо указать также IMO-номер судна;
 - заполнять необходимо латинскими буквами на языке, на котором его необходимо получить.



Во всех видах Платежей описание цели Перечисления может занимать не более четырех строк по 35 символов в каждой строке.

Если Вы указали, что Перечисление должно быть выполнено только как мгновенный платеж, то в случае невозможности его выполнения как мгновенного платежа, оно в течение 10 (десяти) секунд будет возвращено на Счет. Мгновенный платеж – это денежное перечисление в валюте EUR на сумму не выше 100 000 EUR в банки мгновенных платежей 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году, включая праздничные дни, с исполнением платежей в течение 10-20 секунд и предоставлением возможности сразу использовать полученные деньги.

В дополнение к предусмотренным Правилами и договорами случаям Мы вправе списать денежные средства со Счета без предварительного согласования или соглашения с Вами в следующих случаях:

- в случаях и в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики, Европейского союза и другими обязательными для Нас нормативными актами;
- за произведенные Банковские операции и предоставленные Вам Услуги;
- если зачисление/ Перечисление на/с соответствующего Счета произведены ошибочно или без правового основания;
- для погашения наших требований к Вам.

Мы можем отказать в выполнении любого Платежа или Перечисления, если Нам не была предоставлена вся необходимая информация и запрошенная нами информация или если это нарушает нормы предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации или регулирования санкций.

18. Предоставление информации о Перечислениях

Если на Счете выполняется входящее Перечисление, то после зачисления соответствующей суммы на Счет Мы обеспечиваем Вам возможность получения следующей информации:

- регистрационный номер Сделки, который позволяет идентифицировать Перечисление, если возможно, то информацию, идентифицирующую Плательщика, и любую дополнительную информацию, предоставленную вместе с Перечислением;
- сумма Перечисления в валюте, в которой она зачислена на Счет;
- сумма Перечисления в валюте до обмена валюты и примененный обменный курс, если производилась конвертация валюты;
- дата валютирования зачисления денежных средств на Счет;
- размер комиссионных Банка, вид оплаты и распределение.

Если со Счета выполняется исходящее Перечисление, то после списания его суммы с соответствующего Счета Мы обеспечиваем Вам возможность получения следующей информации:

- регистрационный номер Сделки, который позволяет идентифицировать Платеж, информация о Получателе;
- сумма Перечисления в валюте, в которой она списывается с соответствующего Счета;
- сумма Перечисления в валюте после обмена валюты и примененный обменный курс, если производилась конвертация валюты;
- дата валютирования списания средств с соответствующего Счета.

Вы можете получить информацию бесплатно в любое время электронно в Интернет-банке, если у Вас с нами заключен договор об использовании услуг Интернет-банка.



Если Вы являетесь физическим лицом и у Вас с Нами не заключен договор об использовании услуг Интернет-банка, то в помещениях Банка при предъявлении Вами Нам удостоверяющего личность документа Мы бесплатно выдадим Вам копию платежного поручения (с или без заверения).

Вы обязаны ознакомиться с движением Финансовых средств на Счете в виде Выписок со Счета или в другом оговоренном в Правилах виде минимум 1 (один) раз в календарный месяц и оценить правильность информации о произошедших Перечислениях с/на Счет. Вы обязаны незамедлительно, как только узнали о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее упомянутого в Правилах срока, в письменном виде сообщить об этом Нам.

19. Прочие условия выполнения Платежей

Принимая Платежные распоряжения и выполняя Перечисления, Мы соблюдаем нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и другие обязательные нормативные акты, а также международную банковскую практику.

Платежное распоряжение считается полученным в день его получения Банком. Если день получения Платежного распоряжения не является Банковским рабочим днем, Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день. Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день также в случае, если оно было получено в Банковский рабочий день после предусмотренного Прейскурантом (или договором) срока подачи Платежного распоряжения.

Если Вы и Мы договорились, что исполнение Платежного распоряжения будет начато в конкретный день или в конце конкретного срока, или в день передачи Вами в Наше распоряжение необходимой денежной суммы, моментом получения Платежного распоряжения считается день, по которому было достигнуто соглашение. Если день, по которому было достигнуто соглашение, не является Банковским рабочим днем, Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день.

Если Платежное распоряжение не может быть исполнено ввиду недостаточности информации, имеющейся в Нашем распоряжении, такое Платежное распоряжение считается полученным в Банке в день получения всей информации, необходимой для его исполнения. Данный пункт не влияет на Наше право не исполнять Платежное распоряжение в случаях, предусмотренных в следующем абзаце данного пункта Правил.

Мы имеем право не исполнять Ваше Платежное распоряжение в следующих случаях:

- если отличается указанная в Платежном распоряжении сумма цифрами и прописью. Мы имеем право, но не обязанность, принять за основу сумму, указанную прописью. Используя удаленный способ представления Платежного распоряжения, за основу принимается сумма цифрами;
- если в Платежном распоряжении Вы не указали все необходимые реквизиты или указаны ошибочные реквизиты;
- если Платежное распоряжение не соответствует условиям пункта 17 Правил;
- если у Нас возникают подозрения, что Платеж совершается с целью Легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или пролиферации, или может вызвать риск таких действий;
- если у Нас возникают подозрения, что Платеж совершается с целью нарушения или обхода Санкций, или может вызвать риск таких действий;
- в других случаях, предусмотренных данными Правилами, нормативными актами Латвийской Республики, Европейского союза или другими обязательными для Нас нормативными актами.



Мы имеем право задержать выполнение Перечисления в случае, когда необходимо решить вопрос относительно необходимости и обоснованности обеспечения Ваших обязательств перед Нами.

Если Вы не указали все необходимые реквизиты, Мы имеем право, но не обязанность, обратиться к Вам за дополнительной информацией. Если Нам не удастся связаться с Вами для уточнения реквизитов Платежного распоряжения, Мы имеем право не проводить исходящее Перечисление. Вы имеете право обращаться к Нам за помощью с целью выяснения необходимых реквизитов для исходящего Перечисления, и Мы обязуемся в рамках своих возможностей предоставить Вам необходимую информацию.

Если для валюты Перечисления в соответствующий день в Банке не установлен обменный курс, Мы в момент исполнения Платежного распоряжения имеем право конвертировать соответствующие средства в валюту EUR (евро). Валюты, в которых Мы исполняем Перечисления, Мы определяем самостоятельно и в любой момент имеем право в одностороннем порядке их изменить. Вы до осуществления Платежа должны самостоятельно убедиться в возможности выполнить его в запланированной валюте.

Мы не несем ответственности за исполнение поданного Нам Платежного распоряжения, если на Счетах недостаточно денежных средств для исполнения данного Платежного распоряжения. Если в течение 10 (десяти) Банковских рабочих дней с даты подачи Платежного распоряжения Вы не обеспечили необходимое для выполнения платежа количество денежных средств на Счете, Платежное распоряжение аннулируется, если условиями Услуг или Банковских операций не предусмотрено иное.

Если Вы предоставили несколько Платежных распоряжений на общую сумму, которая превышает доступные Вам денежные средства на Счете, и Вы не просили Нас исполнить их в определенном порядке, Мы имеем право исполнить данные Платежные распоряжения в свободном порядке по Нашему усмотрению.

Если Вы подали Платежное распоряжение в какой-либо определенной валюте на сумму, которая превышает доступные Вам средства в данной валюте, или денежных средств в данной валюте у Вас на Счете нет, для исполнения такого Платежа Мы имеем право по своему усмотрению использовать Ваши денежные средства в других валютах, однако это не является Нашей обязанностью. В данном случае применяется установленный Нами курс конвертации валюты соответствующего дня.

Достаточным доказательством выполнения входящего или исходящего Перечисления считается предоставляемая Нами Выписка со Счета.

Мы являемся выполнившими свои обязательства с момента, когда Счет дебетован на соответствующую сумму Перечисления. Мы не несем ответственности за выплату суммы указанному в Платежном распоряжении Получателю.

Мы имеем право воздержаться, установить ограничения на выполнение Платежей или полностью отказаться от их проведения, если их должное выполнение затрудняют применяемые к Нам нормативные акты, другие регулирующие требования, в т.ч., изданные регулируемыми учреждениями правила или принятые решения, или решения, принятые банками-корреспондентами или другими Нашими партнерами.

Для исполнения Платежного распоряжения Мы имеем право передать банку Получателя указанную в Платежном распоряжении информацию, а также Ваши Личные данные (имя, фамилию, адрес, номер официального личного документа, персональный код или дату и место рождения). Вышеупомянутая информация и Ваши Личные данные могут быть переданы также Получателю, если это необходимо для обеспечения исполнения Платежного распоряжения.

20. Отзыв и изменения Платежных распоряжений

Для отзыва или изменения Платежного распоряжения Вы обязаны подать Нам соответствующее распоряжение и заплатить установленную в Прейскуранте комиссию.

Получив от Вас распоряжение об отзыве Платежного распоряжения или изменениях в нем:

- если Платеж с Нашей стороны еще не выполнен, но уже начата его обработка, Мы предпринимаем действия для того, чтобы данный Платеж не был выполнен или был изменен. В случае если Мы удержали комиссию за выполнение Платежа, Вам она не возвращается.
- если Платеж выполнен, Мы в рамках своих возможностей предпринимаем необходимые действия для возврата соответствующих денежных средств или изменения Платежного распоряжения.

Мы не гарантируем, что Платеж не будет выполнен или будет изменен.

Мы вернем Вам указанные в Платежном распоряжении денежные средства только в случае, когда получим их от банка-корреспондента. Принимайте во внимание, что участвующие в выполнении Платежа банки имеют право удержать свои комиссии с возвращаемой Вам денежной суммы.

Если денежные средства зачислены на Счет, то возврат данных средств по требованию Плательщика возможен только с Вашего разрешения, если обязательные нормативные акты не устанавливают иное.

Если Платеж инициируется при посредничестве поставщика Услуги инициирования платежей, Плательщик не может отозвать Платежное распоряжение после того, как оно было подано поставщику Услуги инициирования платежей.

21. Ответственность за исполнение Платежных распоряжений. Ошибочные или неавторизованные Платежи

За выполнение Платежей Мы несем ответственность в соответствии с положениями нормативных актов Латвийской Республики и других обязательных для Нас нормативных актов.

Мы несем ответственность за правильность исполнения Платежного распоряжения в соответствии с номером счета IBAN, который указал инициатор Платежа – Плательщик или Получатель, а именно за то, чтобы сумму Платежа получил поставщик платежных услуг Получателя. Если поставщик платежных услуг Получателя получил Финансовые средства в соответствии с указанным в Платежном распоряжении номером счета IBAN, то за то, чтобы Получатель получил Финансовые средства, несет ответственность поставщик платежных услуг Получателя. *(Упомянутые в данном абзаце положения применяются только, если поставщик платежных услуг Получателя находится в Латвии или другой стране-участницы Европейского союза, или стране Европейской экономической зоны, и платежная услуга предоставляется в евро).* Если в упомянутом случае Мы несем ответственность за выполнение Платежа перед Вами – Плательщиком, Мы незамедлительно выплачиваем сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или возобновляем состояние на Вашем Счете до такого состояния, в котором он находился бы, если бы ошибочный Платеж не был выполнен. Если в упомянутом случае Мы несем ответственность за выполнение Платежа перед Вами – Получателем, Мы незамедлительно зачисляем сумму Платежа на Ваш Счет.

Независимо от установленной в данном пункте (21) Правил ответственности, Мы по Вашему запросу стараемся незамедлительно отследить Перечисление и информировать Вас о результате, а также вернуть денежные средства неисполненного или ошибочно исполненного Платежного



распоряжения. За возврат Финансовых средств Мы имеем право удержать с Клиента плату в соответствии с Прейскурантом, за исключением случаев, когда Платежное распоряжение исполнено ошибочно по Нашей вине.

Если Платежное распоряжение не исполнено или исполнено ошибочно в связи с ошибками или недостатками в предоставленном Нам Платежном распоряжении, или если Платежное распоряжение не исполнено по вине указанного Вами банка-корреспондента, Мы не несем ответственности за неисполнение или ошибочное исполнение Платежного распоряжения. В данном случае Мы выплачиваем Вам сумму Перечисления только после ее возврата, к тому же Мы не обязаны выплачивать Вам суммы, которые Вы заплатили в связи с исполнением такого Платежного распоряжения. Мы имеем право из возвращенной суммы удержать связанные с возвратом фактические расходы.

22. Услуги инициирования платежей и предоставления информации о счете

Чтобы инициировать Платеж и получить доступ к информации о Счете, Вы, согласно применяемым нормативным актами, имеете право использовать услуги других поставщиков платежных услуг, которые предоставляют Услугу инициирования платежей и Услугу предоставления информации о счете. Вы даете свое согласие на осуществление Платежа и/или запрос информации у Нас соответствующему поставщику Услуги инициирования платежей и/или поставщику Услуги предоставления информации о счете.

После получения Платежного распоряжения от поставщика Услуги инициирования платежей Мы предоставляем/делаем доступной поставщику Услуги инициирования платежей всю информацию об инициировании Платежа и всю информацию, доступную Нам об выполнении Платежа.

Мы обрабатываем Платежные распоряжения, представленные с использованием услуг поставщика Услуги инициирования платежей, и запросы информации, направленные Нам с использованием услуг поставщика Услуги предоставления информации о счете, согласно тем же условиям, что и Платежные распоряжения и запросы информации, которые Вы представили бы Нам напрямую, в т. ч., применяем комиссионные согласно Прейскуранту, за исключением случаев, когда для иной обработки имеются объективные причины.

Используя Услугу инициирования платежей и Услугу предоставления информации о счете, Вы обязаны соблюдать соответствующую тщательность, чтобы убедиться, что Вы точно и четко понимаете суть услуги и условия, согласно которым используется соответствующая услуга. Используя Услугу инициирования платежей и/или Услугу предоставления информации о счете, Вы вступаете в договорные отношения с соответствующим поставщиком платежных услуг, Мы не несем ответственности за действия поставщика Услуги инициирования платежей и поставщика Услуги предоставления информации о счете и не контролируем их, пока применяемыми нормативными актами не установлено иное.

Вы обязаны незамедлительно информировать Нас о таких поставщиках Услуги инициирования платежей и поставщиках Услуги предоставления информации о счете, получение услуг которых Вы считаете нежелательным и выполнение Платежей/получение информации о Счете от Нас неавторизованным.

Мы имеем право заблокировать доступ поставщика Услуги инициировании платежей и поставщика услуги предоставления информации о счете к Счету ввиду объективно обоснованных причин. На Домашней странице Банка Мы публикуем информацию о заблокированных Нами поставщиках Услуги инициирования платежей и Услуги предоставления информации о счете.



23. Условия Средств удаленного управления счетом

Мы предлагаем Вам следующие Средства удаленного управления счетом:

- Интернет-банк;
- SMS-банк.

После подписания договора об использовании услуг Интернет-банка Вы в Банке получаете код пользователя и Digipass. За передачу Digipass в Ваше пользование Мы удерживаем комиссию согласно Прейскуранту. При расторжении договора Вы обязаны вернуть Нам Digipass (за исключением виртуального решения).

24. Условия документарных операций

Мы предлагаем Вам следующие документарные операции:

- гарантия;
- аккредитив;
- документарный инкассо.

Документарные операции проводятся в соответствии со следующими международными правилами документарных операций:

- Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила для гарантий по требованию» (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (публикация ICC № 758, 2010 г.);
- Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (публикация ICC № 600, 2007 г.);
- Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила по инкассо» (публикация ICC № 522, 1995 г.).

Заявления на осуществление документарных операций Вы должны подавать Банку посредством Интернет-банка. Если это невозможно, Вы должны явиться в Банк лично.

Мы рассматриваем Заявления на документарные операции, сопроводительные и обосновывающие документы в течение 3 (трех) Банковских рабочих дней, не считая день подачи Заявления и связанных с ним документов.

Принимая Ваши Заявления и документы и осуществляя документарные операции, Мы соблюдаем нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и другие обязательные для Нас нормативные акты, а также международную банковскую практику.

Мы можем отказать, задержать или воздержаться от проведения документарных операций, без предоставления объяснений о причинах такого решения, а также не несем ответственности за убытки, которые могут возникнуть / возникли у Вас в результате такого отказа.

Вы обязаны покрыть все расходы, связанные с обслуживанием услуг документарных операций, которые возникли у Нас или у Нашего банка-партнера или могут возникнуть в будущем, согласно Прейскуранту и запросам, полученным Нами от наших банков-партнеров.

Документы, высылаемые в связи с выполнением документарных операций, Мы высылаем, используя услуги выбранной Нами курьерской почты. Мы не несем ответственности за повреждения, утерю высланных курьерской почтой документов или задержку доставки документов адресату, а также убытки, которые могут возникнуть / возникли в связи с этим у Вас.



Документы, высылаемые в связи с гарантиями и аккредитивами, Мы отправляем в соответствии с предоставленными банком-партнером инструкциями в отношении почтового адреса получателя документов. В свою очередь, за подлинность указанного в Заявлении на документарное инкассо почтового адреса банка-партнера несете ответственность Вы, и Мы не несем ответственности за убытки, возникшие у Вас в случае, когда банк-партнер не находится по указанному адресу.

Мы не несем ответственности за убытки в связи с документарными операциями, которые могут возникнуть / возникли у Вас в результате действий или бездействия банков-партнеров или третьих лиц.

Мы имеем право установить выполнение документарных операций в другой валюте, если его надлежащее выполнение в указанной валюте невозможно или затруднено.

Все документы, которые Мы получаем в связи с выполнением документарных операций, Мы считаем истинными и подлинными. Мы не несем ответственности за форму предоставленных Нам документов, а также за их достаточность, истинность, действительность, содержание и соответствие истине включенных в них утверждений.

25. Условия платежных карт

Мы выдаем Клиентам платежные карты международной организации платежных карт Mastercard International Incorporated (Делавэр, США), дочерней компанией которой является Mastercard Europe Sprl (Бельгия).

Перед выдачей платежной карты между Вами и Нами заключается договор о предоставлении, использовании и обслуживании платежной карты.

Открытие Карточного счета, выдача и обслуживание платежных карт происходит в соответствии с Нашими Правилами предоставления, использования и обслуживания платежных карт. В свою очередь, к платежным картам Mastercard World Elite применяются также Правила пользования картой Mastercard World Elite.

26. Условия срочных вкладов

Вы можете разместить в Банке срочный вклад, заключив соответствующий договор. За размещение срочного вклада Мы выплачиваем Вам проценты, которые рассчитываются за каждый день, когда срочный вклад находится на счете вклада. День размещения и день выплаты срочного вклада считаются как один день.

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.

Для срочного вклада сроком от 1 (одного) года и более, ставки вклада рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а срок вклада для полных месяцев рассчитывается, принимая, что в месяце 30 дней.

Мы имеем право получить срочный вклад и проценты в соответствии с условиями договора.

Мы имеем право прекратить договор срочного вклада до окончания его срока в соответствии с условиями договора. За досрочное прекращение договора срочного вклада Вы обязаны платить Нам неустойку, указанную в договоре срочного вклада, которую Мы удерживаем с выплачиваемой суммы срочного вклада. В случае, если срочный вклад обеспечивает Ваши



обязательства перед Нами, Мы можем отказать в выплате срочного вклада до выполнения обязательства, которое он обеспечивает.

В случае, если действующие внешние нормативные акты предусматривают любые налоговые или другие платежи с процентов, которые Мы выплачиваем Вам, Мы имеем право удержать данные платежи с соответствующей суммы процентов и выплатить Вам оставшуюся сумму.

27. Условия открытия и обслуживания счета Финансовых инструментов

Счет Финансовых инструментов и связанные с ним счета могут быть открыты для Вас, если у Вас есть Расчетный счет.

Счет Финансовых инструментов и связанные с ним счета открываются согласно соответствующему договору.

28. Условия сделок с наличными денежными средствами

Условия не относятся к сделкам с наличными денежными средствами в банкоматах.

Мы имеем право отказать в осуществлении сделки с наличными денежными средствами без предоставления дополнительных объяснений.

Мы имеем право потребовать, в свою очередь Вы обязаны предоставить документы, обосновывающие конкретную сделку с наличными денежными средствами, а также любые другие пояснения о ее сути, основании и цели, которые в отдельных случаях необходимо подать до выполнения сделки с наличными денежными средствами.

Мы при осуществлении сделок с наличными денежными средствами имеем право передать Получателю/Плательщику информацию, указанную в оправдательном документе о внесении/выплате из кассы, в т. ч., Личные данные.

Сделки с наличными денежными средствами осуществляются с/на Счет. В отдельных случаях, если это предусмотрено договором или Мы даем на это согласие, – также с/на другие счета в Банке.

Внесение на Счет наличных денежных средств может быть принято только от Вас, Ваших уполномоченных лиц или Ваших лиц с правом подписи.

Выплата наличных денежных средств со Счета происходит только по Вашему запросу.

При внесении наличных денежных средств на Счет Вы до осуществления соответствующего действия обязаны проверить сумму вносимых денежных средств.

При получении наличных денежных средств со Счета Вы обязаны проверить полученную денежную сумму незамедлительно после ее получения.

Мы имеем право постановить, в каких валютах и каких номиналах для Вас доступны услуги наличных денежных средств, и имеем право отказать от сделок с определенными денежными знаками или применить к ним специальную комиссию.

Снятие наличных денежных средств сверх размера, указанного в Прейскуранте, а также номиналы денежных знаков Вы должны заказать у Нас заранее, в соответствии с порядком, указанным в Прейскуранте. За предварительно заказанные, но не снятые наличные денежные средства Вы обязаны уплатить Нам комиссию, указанную в Прейскуранте.



За обработку монет, обмен денежных знаков на денежные знаки другого номинала, а также за обмен испорченных денежных знаков удерживается комиссия в соответствии с Прейскурантом.

Доказательством, подтверждающим снятие или взнос наличных денежных средств для Вас, служит Выписка со Счета и/или выданное Нами Заявление на взнос или выплату наличных денежных средств и/или кассовый приходный или расходный ордер с Вашей подписью и подписью и печатью сотрудника Банка, что является подтверждением проведения упомянутой сделки.

Мы изымаем из оборота и передаем компетентным учреждениям все полученные денежные знаки, о которых известно, что они являются подделками, или имеется достаточное основание их такими считать. При изъятии соответствующих денежных знаков их эквивалент на Счет не зачисляется.

29. Условия Сделок по конвертации валюты

Мы проводим Сделку по наличной или безналичной конвертации валюты (Сделку), применяя установленный Нами курс валюты. Стандартный курс конвертации валюты доступен на Домашней странице Банка и в помещениях Банка. Курс валюты носит информационный характер и может измениться в любой момент в зависимости от цены межбанковского рынка. Чтобы узнать точный курс валюты, Вам необходимо связаться с Нами.

Вы можете провести Сделку в соответствии с действующим на момент заключения Сделки, установленным Нами стандартным курсом конвертации валюты или, по предварительной Вашей договоренности с Нами, в соответствии со специальным курсом. Такая договоренность возможна только в рабочее время Банка.

Если Вы и Мы договорились о специальном курсе конвертации валюты, Вы обязаны указать его в Заявлении на Сделку, в противном случае Сделка будет проведена в соответствии с установленным Нами стандартным курсом валюты на момент заключения Сделки.

При проведении Сделки Вы в Заявлении на Сделку или Распоряжении должны указать следующие важнейшие детали Сделки:

- дату валютирования (дата исполнения) Сделки;
- Вашего название / имя, фамилию;
- Расчетный счет для проведения Сделки;
- курс обмена (покупки/продажи) валюты;
- сумму и название покупаемой/продаваемой валюты.

Если Вы договорилась с Нами о специальном курсе валюты, Сделка считается заключенной в момент получения Нами Заявления на Сделку.

Перед подачей Заявления на Сделку или Распоряжения Вы обязаны обеспечить на Расчетном счете достаточный для Сделки остаток денежных средств.

Если Вы в расчетную дату не обеспечили на Расчетном счете необходимые для расчетов по Сделке денежные средства в достаточном объеме, Мы имеем право отменить заключенную с Вами Сделку, заключив противоположную Сделку с той же датой валютирования согласно курсу, который был установлен Банком на соответствующий момент. Если противоположная Сделка создает убытки для Нас, то для покрытия разницы курсов валюты Мы можем использовать находящиеся на любом Вашем Счете в Банке денежные средства для зачета наших требований к Вам.

При подаче Заявления на Сделку или Распоряжения Вы подтверждаете, что понимаете, берете на себя ответственность и оцениваете все связанные со Сделкой и подачей Заявления на



Сделку/Распоряжения риски, а также полностью осознаете и соглашаетесь с тем, что заключение Сделки и подача Заявления на Сделку/Распоряжения сопряжены с использованием электронных средств передачи данных, телекоммуникаций и программного обеспечения и что в случае аварии или перебоя в работе указанных средств связи выполнение Сделки и/или Распоряжения/Заявления на Сделку может стать невозможным, и что Мы не несем ответственности за такое невыполнение.

30. Вознаграждение за предоставление Услуг, возмещение расходов

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 соответствующей Банковской операции или Услуги Прейскуранте, за исключением случаев, когда размер и порядок оплаты установлены в заключенных между Вами и Нами договорах.

Если Вы не уплатили Нам соответствующее комиссионное вознаграждение за предоставленную или предоставляемую Услугу или произведенную (производимую) Банковскую операцию, Мы имеем право прекратить сделку с Вами без предварительного предупреждения.

Вы можете ознакомиться с Прейскурантом в помещениях Банка в рабочее время Банка и на Домашней странице Банка.

За Услуги, которые не входят в Прейскурант, но были необходимы для исполнения Вашего распоряжения, Мы имеем право установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если с Вами не согласовано иначе. Если Мы с Вами договорились о предоставляемой Услуге или Банковской операции и о причитающемся Нам вознаграждении за ее выполнение перед выполнением соответствующей Услуги, то Вы в дальнейшем не вправе оспаривать размер этого вознаграждения.

Мы вправе удержать с Вашего счета плату за Банковскую операцию или Услугу, если, исполняя Ваше распоряжение, Мы использовали услуги третьих лиц. По Вашему запросу Мы выписываем Вам счет на оплату таких услуг.

Вы обязаны возместить Нам все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для предоставления 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. Кроме того, Вы обязаны покрыть Наши расходы, которые возникают у Нас в связи с содержанием Счета или предоставлением любых других услуг, если Ваша деятельность в Банке была приостановлена в соответствии с обязательными распоряжениями третьих лиц.

Мы имеем право за Ваш счет получить необходимую информацию, документы и другие доказательства, которые необходимы для исполнения Ваших Распоряжений, получения информации о Вас, проверки предоставленной Вами информации, проверки, управления и отчуждения предоставленного Вами обеспечения, а также для получения выписок из реестров, подтверждений учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и др., в случае невыполнения или задержки выполнения обязательств с Вашей стороны. Все расходы на получение данной информации Мы вправе удержать со Счетов без отдельного соглашения с Вами. За выше установленные выплаты и возмещение расходов на Счете производится соответствующая запись выплаты или вноса.

Мы имеем право в любой момент удерживать причитающиеся с Вас платежи со Счета без предварительного согласования с Вами.



31. Обеспечение

Вы обязаны принимать все необходимые меры для того, чтобы уберечь Нас от ответственности за действия, которые Мы выполняли по Вашему заданию, и по Нашему требованию компенсировать Нам все Наши убытки, расходы и обязательства, которые возникли вследствие Вашей грубой невнимательности, злого умысла или невыполнения обязательств.

Мы можем потребовать у Вас обеспечения Ваших обязательств перед Нами или, если обеспечение обязательств уже представлено, то его восстановления в начальном объеме или увеличения также в случаях, когда обязательства являются обусловленными.

Предметы, которые оказались в Нашем владении, держании или пользовании, считаются обеспечением выполнения Ваших обязательств перед Нами до момента выполнения этих обязательств. Вы обязаны заботиться о содержании предметов обеспечения, а также о получении плодов от них и предоставлении соответствующих сведений Нам в соответствии с Нашим письменным требованием.

С момента подписания договора об открытии и обслуживании Расчетного счета Вы все свои Финансовые средства на любых Счетах в Банке, а также доходы от них, предоставляете Нам как финансовое обеспечение удовлетворения любых наших требований, вытекающих из заключенных между Вами и Нами договоров, в т. ч., – оплаты Услуг, предоставленных Нами, наших расходов, выплат, процентов и убытков, которые могут подлежать уплате в Нашу пользу.

32. Отчуждение предмета обеспечения

Если Вы не выполняете или ненадлежащим образом выполняете свои обязательства перед Нами, Мы имеем право обратиться взыскание на любой предмет Вашего обеспечения, в т. ч., Финансовые инструменты, перенимая их в свое владение, и отчуждать или использовать их без предварительного уведомления или отдельного напоминания Вам, если Вы и Мы не договорились иначе.

Мы имеем право обратиться взыскание на предмет обеспечения также и до истечения срока выполнения обеспеченных обязательств, если Вы не выполняете Наше требование предоставить, восстановить или увеличить обеспечение выполнения обязательств в установленный нами срок или в установленном нами порядке.

Доход, полученный от отчуждения или использования обеспечения, Мы распределяем в следующей последовательности: во-первых, погашаются все расходы, связанные с управлением, хранением, содержанием предмета(-ов), отчуждаемых у Вас, публикацией объявлений (если таковые необходимы), платой экспертам (специалистам), отчуждением, расходы по исполнению судебного постановления, расходы на ведение судебного дела; во-вторых, для погашения причитающегося с Вас Нам 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 Нами, возникающих в случае просрочки и/или неисполнения Ваших обязательств (уплата неустойки, задатка). Средства, оставшиеся после отчуждения предметов обеспечения или использования прав и распределения средств, Мы передаем Вам, сообщая Вам об этом в течение 5 (пяти) Банковских рабочих дней.

33. Предотвращение Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и соблюдение требований Санкций

В целях предотвращения Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации Мы имеем право:

- запросить у Вас и Истинного получателя выгоды любую информацию о Вас, Истинном получателе выгоды, Вашей личной или хозяйственной деятельности и личной или хозяйственной деятельности Истинного получателя выгоды, Ваших партнерах;
- 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;
- запросить у Вас и получить информацию относительно цели деловых отношений и их предполагаемой сути;
- запросить у Вас предоставить Нам политику, программу управления санкционным риском или другой соответствующий документ, предоставляющий информацию о мерах по управлению и минимизации санкционного риска, эффективной системе внутреннего контроля в компании, а также фактически убедиться в наличии этих элементов, запросив изучения Ваших клиентов (Know Your Client) и проведенные проверки по партнерам, а также другую связанную с поставками и товарами оценку и информацию – если Ваша деятельность, география или регионы поставки товаров и услуг имеют повышенный санкционный риск;
- осуществлять надзор за сделками, запрашивать у Вас и получать информацию и документы, которые обосновывают проведенные на Счете Банковские операции, в т. ч., данные третьего лица, в случае, если им является Ваш деловой партнер, или если Вы осуществляете Перечисление вместо или по поручению третьего лица, копии договоров и других документов, на основании которых исполняются 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 Мы считаем необходимым получить для вышеуказанных нужд;
- проводить изучение полученных от Вас документов, хранение и регулярную актуализацию данных и информации.

И Вы обязаны выполнить упомянутые требования в установленный Нами срок.

Мы вправе:

- полностью или частично отказаться от выполнения Банковской операции или предоставления Услуги;
- информировать Вас о воздержании от проведения сделки;
- прекратить деловые отношения с Вами, т. е. все заключенные между Вами и Нами договоры, и потребовать досрочного выполнения Ваших обязательств.

В случае, если Вы не предоставили запрошенные документы и информацию в указанный Нами срок, или у Нас возникли подозрения относительно несоответствия предоставленных документов фактическим обстоятельствам, или сделка подвержена Санкциям, или возникли подозрения, что посредством сделки предпринимается попытка таковые нарушить или обойти, или возникли подозрения в Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, или существует риск совершения таких действий,

Мы вправе воздержаться от Вашей сделки, в т. ч., от исполнения любых Платежных распоряжений в случаях, установленных законом «О предотвращении легализации средств, полученных



преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации», а также вправе сообщить Вам о Нашем воздержании от проведения сделки без разъяснения причин.

34. Предоставление информации и сотрудничество

Мы имеем право по своему усмотрению самостоятельно запрашивать у Вас информацию, и Вы обязаны предоставить Нам запрашиваемую информацию, в т. ч., заполнить подготовленную Нами анкету и предоставить другие документы, в т. ч., характеризующие Вашу хозяйственную деятельность, личную деятельность, благосостояние и его происхождение Вашего Истинного получателя выгоды, информацию о проведенных Вами сделках, в т. ч., информацию о Банковских операциях с наличными денежными средствами, их происхождении и др.

Вы обязаны сотрудничать с Нами в таком объеме, в котором это предусматривают нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и другие обязательные для Нас нормативные документы (в т. ч., закон «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)», закон «О налогах и пошлинах» и закон «О Конвенции о взаимной административной помощи в сфере налогов» (OECD Common Reporting Standard)), в т. ч., предоставлять Нам всю необходимую информацию о Вашей и Вашего Истинного получателя выгоды налоговой резиденции, месте жительства, месте ведения и характере коммерческой деятельности, номере налогоплательщика, а также незамедлительно информировать о любых изменениях в предоставленной информации. Мы в установленном нормативными актами порядке самостоятельно принимаем решение о Вашей и Вашего Истинного получателя выгоды налоговой резиденции, экономическом статусе (активное или пассивное нефинансовое образование, финансовое учреждение) для предоставления соответствующих сведений в Службу государственных доходов. Вы возмещаете Нам все убытки, которые у Нас могут возникнуть в связи с тем, что Вы не выполняете упомянутые в данном пункте обязанности, или предоставленная Вами информация является или стала ложной, неточной или неактуальной. Если Вы отказываетесь выполнять или ненадлежащим образом выполняете установленные в данном пункте обязательства, Мы имеем право в одностороннем порядке незамедлительно прекратить деловые отношения с Вами и закрыть Ваши Счета.

Если Ваша деятельность, география или регионы поставки товаров и услуг имеют повышенный санкционный риск, Мы вправе запросить у Вас предоставить Нам политику, программу управления санкционным риском или другой соответствующий документ, предоставляющий информацию о мерах по управлению и минимизации санкционного риска, эффективной системе внутреннего контроля в компании, а также фактически убедиться в наличии этих элементов, запросив изучения Ваших клиентов (Знай своего клиента) и проведенные проверки по партнерам, а также другую связанную с поставками и товарами оценку и информацию.

35. Зачет. Цессия. Право задержания

Мы имеем право использовать остаток на любом из Ваших Счетов, а также любое другое Ваше требование к Нам для того, чтобы произвести взаимозачет обязательств Ваших перед Нами без отдельного письменного соглашения с Вами или Вашего согласия. Чтобы иметь возможность произвести взаимозачет своих требований к Нам, Вам необходимо Наше письменное согласие.

Мы имеем право полностью или частично передать свои права требования к Вам третьим лицам. Чтобы иметь возможность передать свои права требования к Нам третьим лицам, Вам необходимо Наше письменное согласие.

После заключения соответствующего договора Мы имеем право свои права требования к Вам обеспечить, используя право удержания на любое Ваше имущество, которое в правовом порядке



переходит на Наше хранение, во владение или пользование, в объеме, необходимом для обеспечения выполнения Ваших обязательств перед Нами. Право удержания относится также к доходам от предмета удержания.

Право удержания обеспечивает все Наши требования к Нам, которые вытекают из правовых отношений между Вами и Нами, даже если требование является обусловленным, ограниченным сроками или еще не наступил соответствующий момент его выполнения.

36. Прекращение договорных отношений

Вы имеете право в одностороннем порядке прекратить деловые отношения в целом, т. е. все заключенные между Нами и Вами договоры или отдельный договор, предоставив Нам письменное заявление, если выполнены все вытекающие из соответствующих договоров Ваши обязательства и в них не установлен иной порядок прекращения.

Мы имеем право в одностороннем порядке прекратить деловые отношения в целом, т. е. все заключенные между Нами и Вами договоры или отдельный договор, отправив Вам соответствующее уведомление не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня прекращения деловых отношений или соответствующего договора, а если Вы являетесь Потребителем – то не позднее, чем за 2 (два) месяца, если в соответствующих договорах или обязательных нормативных актах не установлен другой порядок или срок прекращения.

Мы имеем право в одностороннем порядке без предварительного письменного уведомления Вам, без соблюдения установленных ранее сроков предупреждения и не возмещая Вам никаких убытков прекратить деловые отношения в целом и/или отдельный договор с Вами в следующих случаях:

- если Вы не выполнили обоснованное Наше требование о предоставлении или увеличении обеспечения выполнения Ваших обязательств в установленный Нами срок или в установленном Нами порядке;
- если имеются подозрения, что от Вашего имени действует лицо, которое не идентифицировано или не имеет надлежащих полномочий;
- в других случаях, которые предусмотрены Правилами, в т. ч., в установленных пунктом 15 данных Правил случаях;
- в других случаях, установленных заключенными между Нами и Вами договорами.

При принятии решения прекратить деловые отношения с Вами Мы вправе прекратить деловые отношения также с другими Клиентами, которые имеют тех же самых Истинных получателей выгоды.

При прекращении деловых отношений в целом и/или отдельного договора Мы вправе переместить Ваши денежные средства, которые находятся на Счете, открытом в рамках соответствующей Услуги, без получения дополнительного акцепта от Вас на Расчетный счет и/или Основной счет.

Документы, предоставленные Вами для открытия Счета и получения Услуги, Вам не возвращаются.

37. Действия в случае смерти Клиента/Истинного получателя выгоды

Получив информацию о смерти Клиента – физического лица, Мы блокируем все Счета.

Получив информацию о смерти Истинного получателя выгоды, Мы имеем право блокировать Счета до момента, пока будет получена информация о новом Истинном получателе выгоды.



38. Наследование

Если наследник Клиента/Истинного получателя выгоды утвержден в правах наследования, ему необходимо предоставить/предъявить Нам документы, подтверждающие его права на оставленное Клиентом/Истинным получателем выгоды наследство и документы, удостоверяющие личность:

- если имеется несколько наследников Клиента/Истинного получателя выгоды, то необходимо предоставить в Банк документы, подтверждающие раздел наследства;
- если наследник унаследовал обязательства Клиента в Банке, с наследником заключаются новые договоры соответствующего вида, которые содержат идентичные договорам Клиента условия;
- если наследник решает прекратить заключенные Клиентом Договоры с Нами, то до прекращения этих договоров наследнику необходимо выполнить все имеющиеся обязательства Клиента перед Нами.

Мы имеем право связаться с указанными в договорах об оказании Услуг Вашими получателями выгоды или представителями. Мы имеем право за счет этих лиц провести проверку подлинности, действительности и полноты предоставленных документов.

39. Конфиденциальность и Обработка Личных данных

Любая информация о Вас, предоставленных Вам Услугах и Банковских операциях, а также предоставленная Вами Банку информация считается конфиденциальной. Мы соблюдаем конфиденциальность в отношении всей информации, тайну которой Мы обязаны гарантировать согласно обязательным нормативным актам. Информацию о Вас и связанную с Вами информацию Мы предоставляем согласно Правилам и обязательным нормативным актам.

Мы обрабатываем Личные данные согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза в установленных Нами целях Обработки Личных данных, в порядке, предусмотренном Принципами обработки данных физических лиц и заключенными между Нами и Вами договорах об оказании Услуг. Мы обрабатываем Личные данные только в том случае, если на это имеется правовое основание.

Мы имеем право запрашивать и получать Ваши Личные данные и Личные данные Вашего представителя и Вашего Истинного получателя выгоды от третьих лиц, у государственных учреждений и учреждений самоуправления, а также из систем обработки личных данных в порядке, установленном нормативными актами.

Находящиеся в Нашем распоряжении Ваши данные как физических и юридических лиц, в т. ч., в отношении Истинных получателей выгоды, могут быть разглашены третьим лицам, которые предоставляют Нам услуги, представляют Наши интересы, или с которыми Мы сотрудничаем для обеспечения Финансовых услуг, указанных в данных Правилах, а также компетентным государственным учреждениям Латвийской Республики, Европейского союза и других стран, в т. ч., для выполнения их функций по борьбе с Легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и пролиферации, а также государственным и негосударственным органам, если это требуется согласно закону «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)», закону «О Конвенции о взаимной административной помощи в сфере налогов» (OECD Common Reporting Standard) или другим обязательным нормативным актам.



Мы имеем право разгласить информацию о Вас, содержание и информацию договора, которую Мы получили в соответствии с договором, в т. ч., Личные данные, государственным и другим учреждениям (в т. ч., системам обработки личных данных) в установленных нормативными актами случаях, цессионариям, если Мы передаем свои требования третьим лицам, аудиторам, консультантам и лицам, которые предоставляют Нам юридическую помощь (в т. ч., в связи с взысканием долгов). Кроме того, Мы имеем право разглашать упомянутую информацию для защиты своих прав в ситуациях, когда против Нас начаты или существует вероятность, что могут быть начаты административные или уголовные процессы государственных и других компетентных учреждений.

Личные данные могут передаваться в страны, находящиеся за пределами Европейского союза и Европейской экономической зоны, нормативные акты которых могут не обеспечивать такой же уровень защиты данных физических лиц как в Латвийской Республике.

Ваш отказ от Обработки Личных данных может служить основанием для Нашего отказа в предоставлении Услуг, Банковских операций, осуществлении Платежей и/или сделок, если только до предоставления соответствующей Услуги, Банковской операции, Платежа и/или сделки Мы не обеспечили Вам (Субъекту данных) возможность выразить конкретное, осознанное, однозначное и свободно выраженное письменное или устное согласие на Обработку Личных данных в определенном объеме и в соответствии с указанными Нами целями.

Код пользователя, пароль и Digipass с кодами подтверждения являются конфиденциальной информацией, которую Вы и Мы обязуемся не разглашать и предотвратить возможность доступа к ней третьим лицам. Если данная конфиденциальная информация стала известна или могла стать известной третьим лицам, Вам необходимо незамедлительно посредством Интернет-банка, письменно или по телефону, используя пароль идентификации по телефону, предупредить Нас и Мы в максимально короткий срок блокируем права пользования, которые могут быть возобновлены после того, как Вам будут выданы новые идентификационные коды или получено письменное требование от Вас разблокировать права пользования.

40. Ответственность. Обстоятельства, исключаящие и ограничивающие ответственность

Мы обязаны выполнять данные Вами распоряжения с заботой внимательного хозяина и соблюдать Ваши интересы, насколько это возможно и входит в Наши обязанности. Мы несем ответственность только за Ваши прямые убытки, которые возникли в результате Нашей грубой невнимательности. В любом случае Мы не несем ответственности за не прямые убытки.

Мы возмещаем Вам убытки, выплачивая сумму неавторизованного платежа (т. е. неправильно или ошибочно выполненного, или такого, на выполнение которого не было дано согласие в соответствии с условиями заключенного между Нами и Вами договора) или возобновляя состояние Счета, с которого данная сумма списана, если Вы незамедлительно, как только Вы узнали о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после списания денег со Счета проинформировал об этом Нас. Если Вы являетесь Потребителем и у Вас ввиду объективных причин нет возможности соблюсти вышеупомянутый срок, Мы возмещаем убытки, если Платеж был выполнен в валюте страны-участницы Европейского союза или Европейской экономической зоны другому находящемуся в стране-участнице Европейского союза или Европейской экономической зоны поставщику платежной услуги и Вы проинформировал Нам не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев с момента списания денег со Счета

Мы не возмещаем Вам убытки в размере до 50 (пятидесяти) евро, которые возникли у Вас в связи с неавторизованными платежами в результате потерянного, украденного или иным образом незаконно присвоенного Платежного инструмента; данное условие не применяется, если Вы не



могли выявить потерю, кражу или незаконное присвоение Платежного инструмента до Платежа, за исключением случая, когда Вы сами действовали незаконно; а также данное условие не применяется, если у Вас Платежный инструмент был украден или иным образом незаконно отчужден и Вы являетесь Потребителем.

Мы не возмещаем убытки, понесенные Вами в связи с неавторизованными платежами в следующих случаях:

- Вы совершили мошенническое действие;
- Вы намеренно или из-за грубой невнимательности не выполнили условий, предусмотренных заключенным между Нами и Вами договором в отношении безопасного использования и хранения Платежного инструмента;
- в других случаях согласно нормативным актам.

Мы возмещаем Вам убытки, понесенные Вами при использовании Услуги инициирования платежей, в порядке, предусмотренном вторым, третьим и четвертым абзацем данного пункта (40).

Ни Вы, ни Мы не несем ответственности за полное или частичное невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, если причиной тому является непреодолимая сила (например, изменения, дополнения обязательных правовых актов или принятие и/или вступление в силу новых правовых актов, в т. ч., Санкции, природные катастрофы и стихии, военные действия, забастовки, перебои в работе средств связи, информационных систем) и другие вне Нашего и Вашего контроля обстоятельства, которые Мы не могли предвидеть и предотвратить.

Мы не несем ответственности 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 финансовых услуг.

Мы не несем ответственности за задержки при передаче Перечислений, пропаже Платежного распоряжения, сбоев и искажений передачи, которые возникли по причине недостатков или неполадок средств связи, которые находятся вне Нашей воли и контроля.

Мы не несем ответственности за действия вовлеченных в выполнение Перечисления третьих лиц, в т. ч., но не только, за действия банков-корреспондентов.

Мы не несем ответственности за услуги, которые при Нашем посредничестве предоставляют третьи лица.

Мы не несем ответственности за убытки, которые возникли у Вас по причине таких рисков, которые связаны с колебаниями курсов валюты, изменениями цен на ценные бумаги или с падением стоимости размещенных в Банке Финансовых средств.

Мы не несем ответственности за Ваши убытки, возникшие при использовании Нами прав, предусмотренных Правилами, заключенными с Вами договорами или нормативными актами, или выполнении предусмотренных ими обязанностей.

Мы несем ответственность за действия своих сотрудников настолько, насколько они действовали во исполнение своих рабочих обязанностей и поручений Нашего руководства.

41. Рассмотрение жалоб, возражений и претензий

Вы имеете право в письменном виде лично или посредством Интернет-банка подавать Нам вопросы, предложения и жалобы. Жалобы рассматриваются в течение 15 (пятнадцати) дней с момента их получения, если нормативные акты не предусматривают другой срок рассмотрения. Результат рассмотрения сообщается письменно и на Ваш выбор передается лично или



посредством Дистанционных средств связи. Мы имеем право продлить срок рассмотрения вопроса, предложения или жалобы на 15 (пятнадцать) дней, предупредив Вас об этом заранее посредством выбранного Вами способа информирования.

Вы обязаны следить за отображением на Ваших Счетах проведенных Вами Банковских операций и не реже одного раза в месяц проверять их соответствие фактически проведенным Банковским операциям.

Претензии об отраженных на Счетах Банковских операциях Вы вправе подавать письменно не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента проведения конкретной Банковской операции, если в обязательных нормативных актах, Правилах или договорах, заключенных между Нами и Вами, не указан другой срок. Поданные позднее Ваши претензии не рассматриваются. Отсутствие высказанных возражений в определенные сроки считается безмолвно выраженным согласием.

Ваши претензии относительно выплаты наличных денежных средств со Счета, в т. ч., относительно размера выданной суммы, подлинности и качества денежных знаков и т. п. сделок, рассматриваются, только если они высказываются во время проведения соответствующей сделки и в присутствии Нашего сотрудника, который эту сделку проводил. Позднее Ваши претензии не рассматриваются. Отсутствие высказанных возражений в определенные сроки считается безмолвно выраженным согласием.

Вы обязаны незамедлительно сообщать Нам, если Вы не получили Перечисление, отправление или необходимое подтверждение о выполненном Заявлении, Платежном распоряжении и т. п. Мы не принимаем возражений относительно взносов наличными, которые подтверждены Вашей подписью или подписью Ваших представителей на Платежном распоряжении.

Вы имеете право подать письменную претензию омбуду Ассоциации финансовой отрасли Латвии в соответствии с регламентом и правилами омбуда, по адресу: ул, Роберта Хирша 1, г. Рига, LV-1045, домашняя страница в Интернете: www.financelatvia.eu/ombuds/.

Потребитель имеет право подать жалобу в центр Защиты прав потребителей, по адресу: ул. Бривибас 55, г. Рига, LV-1010, домашняя страница в Интернете: 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».

Если Вы не являетесь Потребителем, Вы имеете право подать жалобу в Надзорное учреждение в соответствии с положениями закона «О платежных услугах и электронных деньгах».

Независимо от того, подавали ли Вы ранее жалобу омбуду Ассоциации финансовой отрасли Латвии, Вы имеете право заявить иск в суд Латвийской Республики.

42. Споры

Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Нами и Вами, разрешаются путем переговоров. Если путем переговоров невозможно прийти к соглашению, спор разрешается в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка, если заключенными между Нами и Вами договорами не предусмотрен иной порядок рассмотрения споров.

43. Другие условия

Местом выполнения наших и Ваших взаимно проводимых сделок считаются помещения Банка по адресу г. Рига, ул. Юра Алунана 2.



Мы имеем право не обслуживать Вас, если Вы находитесь в алкогольном опьянении, под воздействием наркотических или токсических веществ, и других случаях, когда Вы не в состоянии осознать свое поведение, а также в случаях, когда Ваше поведение является вызывающим и мешает Нашей работе.

Правовые отношения между Нами и Вами обсуждаются согласно нормативным актам Латвийской Республики и обязательным для Нас международным нормативным актам.

При рассмотрении споров, несоответствий и требований, связанных с лингвистикой или интерпретацией, предпочтение отдается тексту правил Банка (в т. ч., данных Правил) и документов (в т. ч., договоров) на латышском языке.

Мы вправе в одностороннем порядке изменить Правила, Прейскурант, договоры об оказании Услуг и условия Услуг в установленные Нами сроки. Об упомянутых изменениях Мы проинформируем в Интернет-банке и на Домашней странице Банка. Если Вы являетесь Потребителем и в заключенных между Нами и Вами договорах об оказании Услуг, Правилах или нормативных актах не установлено иное, об изменениях Мы проинформируем не позднее, чем за 2 (два) месяца до вступления в силу изменений. Если Потребитель не согласен с предложенными изменениями, Потребитель имеет право до дня вступления в силу соответствующих изменений и без штрафных санкций прекратить пользоваться соответствующей Услугой, направив Нам об этом извещение и выполнив свои вытекающие из Услуги обязательства. Если Потребитель до дня вступления в силу соответствующих изменений не направил Нам соответствующее извещение, это означает, что Потребитель полностью согласен с данными изменениями. Мы имеем право не соблюдать упомянутый срок извещения, если изменения являются благоприятными для Потребителя.

Любой пункт Правил рассматривается как отдельно имеющий силу, но если какой-то пункт Правил или его часть становятся незаконными или теряют силу, и этому причиной являются изменения в нормативных актах Латвийской Республики и/или обязательных нормативных актах, то соответствующий пункт или его часть являются недействительными только в рамках указанного запрета, а остальные части данных Правил ни в коей мере не утрачивают своей обязательной силы.

8. Заголовки в Правилах используются только для наглядности и удобства, они не могут быть использованы для интерпретации текста или смысла Правил.

Правила являются обязательными не только для Вас, но также для любого преемника Ваших и прав и обязанностей.

44. Заверения

При начале использования любой Нашей Услуги Вы подтверждаете, что:

- Вы имеете полную правоспособность и дееспособность для получения наших Услуг и проведения Банковских операций;
- Вы имеете все необходимые права, разрешения, лицензии и полномочия для получения наших Услуг и проведения Банковских операций;
- получение нашей Услуги, проведение Банковских операций и все их последствия являются обязательными для Вас и не нарушают нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и нормативные акты места проведения сделки;
- Вы не являетесь shell-банком (лицо или учреждение, которые совершают действия, схожие с теми, которые осуществляет банк или финансовое учреждение, и деятельность которых не находится под надзором надзорного учреждения, а также зарегистрировано в стране, в которой оно не находится);



- Вы сами являетесь собственником Финансовых средств, которые находятся на Ваших Счетах или другим образом держатся в Банке, и не держите их в интересах третьих лиц, за исключением случаев, когда Вы в письменном виде предоставили Нам сведения об обратном;
- вся информация, которую Вы предоставили Нам, в том числе о Вашем Истинном получателе выгоды, Вашей хозяйственной или личной деятельности, финансовом положении, месте нахождения и другого вида информация является полной, истинной и не вводящей в заблуждение. Все документы и сообщения/заверения, которые Вы представляете (передаете на хранение) Нам, являются истинными и находящимися в силе;
- Вы прямо или косвенно не воздействовали на Нашего сотрудника, а также прямо или косвенно не предлагали, не обещали или не давали какую-нибудь вещь, право или преимущество Нашему сотруднику для того, чтобы тот действовал или воздержался от действий, нарушая свои обязанности;
- Вы не осуществляете финансирование терроризма или пролиферации, легализацию средств, полученных преступным путем, и находящиеся в Банке Ваши Финансовые средства не получены преступным путем и имеют легальное происхождение;
- Вы не будете использовать Наши Услуги в противоправных целях, в т. ч., для Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации;
- Вы ознакомлены, полностью осознали и обязуетесь выполнять обязательства, включенные в данные Правила, Прейскурант, другие Наши нормативные документы, регулирующие Наши и Ваши отношения, о которых Мы информировали Вас, или с которыми Вы должны были ознакомиться;
- Вы без возражений представите (передадите на хранение) в установленный Нами срок всю запрошенную Нами 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 Мы посчитаем необходимым запросить, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики, Европейского союза и других обязательных международных нормативных актов и договоров;
- Вы информированы о порядке, в котором Мы обрабатываем Личные данные, в т. ч., о том, что в помещениях Банка может вестись видеонаблюдение в момент, когда Вы там находитесь, а также ознакомились с Нашими Принципами обработки данных физических лиц.
- Вы обсудили и обговорили с Нами каждый пункт Правил в отдельности, понимаете их, согласны с ними и обязуетесь их соблюдать.