

Общие правила проведения сделок

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

Используемые термины:

Используемые в Правилах термины и понятия имеют следующее значение, если только в Правилах не установлено иное:

Apostille – оформленное согласно Гагской конвенции 1961 года об отмене требований легализации публичных документов заверение единой формы, подтверждающее статус, в котором действует лицо, подписавшее документ (должностное лицо), и идентичность штампа или печати, имеющейся на документе.

Банк – AS "Reģionālā investīciju banka", зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Ю. Алуна 2, г. Рига, LV-1010.

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

Банковские услуги – услуги, предлагаемые Банком в понимании термина «финансовые услуги», используемого в Законе о кредитных учреждениях, а также в понимании термина «услуга платежа», используемого в Законе о платежных услугах и электронных деньгах, в понимании терминов «инвестиционные услуги» и «сопутствующие инвестиционные услуги», используемых в Законе о рынке финансовых инструментов, а также другие предлагаемые Банком услуги.

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

Выписка со счета – 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 лица, оказывающего услуги платежа, и лица, использующего услуги платежа, можно использовать для заключения Договоров между Клиентом и Банком и/или для получения/предоставления Банковских услуг.

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

Домашняя страница Банка – домашняя страница Банка в интернете: www.ribbank.com.

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

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

Истинный получатель выгоды – физическое лицо, которое является владельцем Клиента – юридического лица, или которое контролирует Клиента, или от имени, в пользу, в интересах

которого учреждаются деловые отношения или осуществляется сделка случайного характера, и оно как минимум:

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

б) в отношении юридических образований – является 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 имя Клиента счет, к которому привязана платежная карта.

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

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

Легализация средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма – легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма являются действия, которые установлены как таковые в Законе о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и в других нормативных актах.

Личные данные – любая информация, относящаяся к идентифицированному в Банке или прямо или косвенно идентифицируемому физическому лицу (Субъекту данных). Под Личными данными подразумевается любая информация, которая предоставляет какие-либо сведения о Субъекте данных, в том числе 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 – Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете: www.fktk.lv.

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.).

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

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

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

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

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

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

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

Прейскурант услуг – Прейскурант услуг Банка, который помимо прочего определяет размеры и порядок уплаты банковских комиссий и который действует в момент предоставления Банковской услуги, а также после окончания или при временном приостановлении деловых отношений между Банком и Клиентом.

Принципы обработки данных физического лица – определяют порядок, в котором Банк обрабатывает Личные данные. Данные принципы применяются к проводимой Банком обработке Личных данных, в т.ч. такой, которая была начата до вступления в силу Принципов обработки данных. Актуальная версия принципов доступна на Домашней странице Банка и в помещениях Банка.

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

Средства удаленного управления счетом – Интернет-банк, SMS-банк, т.е. электронные системы расчетов и/или информационные системы, в которых необходимый для осуществления операций по оказанию Банковских услуг обмен информацией между Клиентом и Банком осуществляется с использованием электронных средств связи.

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.

Стороны – Банк и Клиент, каждый по отдельности – Сторона.

Субъект данных – Клиент (физическое лицо), который установил деловые отношения с Банком или который связан с такими деловыми отношениями, и/или который действует как Платательщик или Получатель, в том числе представитель Клиента, 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 Клиента Расчетный, Карточный, счет вклада или иной счет в Банке, на который зачислены Финансовые средства Клиента.

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

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

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

Shell-банк – кредитное или финансовое учреждение, или другое учреждение, осуществляющее действия, равноценные тем, которые осуществляет кредитное или финансовое учреждение, зарегистрированное в стране, в которой оно не находится физически (а также его фактическое руководство), и не связанное с какой-либо регулируемой или контролируемой группой. Shell-банком также считается лицо, которое предоставляет услуги, похожие на услуги кредитного учреждения, производя Перечисления безналичных денежных средств по заданию третьего лица, у которого не имеется органа, осуществляющего надзор и контроль за его деятельностью, за исключением случаев, когда такие перечисления осуществляет учреждение электронных денежных средств, или если они производятся между коммерческими обществами одной группы, которые являются таковыми в понимании Закона о финансовых конгломератах, или между коммерческими обществами, у которых один и тот же Истинный получатель выгоды.

1. Идентификация Клиента и полномочия действий

- 1.1. Банк проводит идентификацию Клиента в соответствии с установленным Банком порядком и обязательными для него нормативными актами. Обязанностью Клиента является представить идентификационные документы, требуемые Банком.
- 1.2. Клиент оформляет в Банке образец своей подписи или подписи представителя. Банк имеет право по своему усмотрению запросить обновление образцов подписей, и обязанностью Клиента является их обновление в установленный Банком срок.
- 1.3. Предоставляя Банковские услуги, Банк сравнивает подписи Клиента/его представителя на документе сделки с предоставленными Банку образцами подписей на Карточке и проверяет удостоверяющие личность документы. По усмотрению Клиента, к образцам подписей может быть приложен образец оттиска печати Клиента. В таком случае Банк сравнивает оттиск печати на документе сделки с предоставленным ему образцом на Карточке. Банк не обязан принимать во внимание цвет печати.
- 1.4. Клиент несет полную ответственность за убытки, возникшие у Банка, если Клиент вводил Банк в заблуждение, по невнимательности Клиента, а также в результате злонамеренных действий третьих лиц, если Банк идентифицировал подписи и оттиск печати Клиента или его представителя в соответствии с пунктами 1.1 – 1.3.
- 1.5. В Банковских услугах и Банковских операциях, в которых используются Дистанционные средства связи, Клиенту присваиваются Платежные инструменты, статус которых и порядок использования определяет заключенный между Сторонами отдельный Договор.
- 1.6. Клиент вправе выдать доверенность третьему лицу для получения Банковских услуг, но это не налагает на Банк обязанности такие доверенности принимать. Доверенность должна быть оформлена в письменном виде и заверена в установленном Банком порядке. Предоставленная в Банк доверенность считается имеющей силу до момента ее отзыва Клиентом 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 Банк. Банк не несет ответственности за убытки и другие расходы Клиента, если доверенность была отозвана и Банку об этом не было сообщено в письменном виде.
- 1.7. Документы, выданные за рубежом, для использования на территории Латвийской Республики должны быть в утвержденном порядке легализованы (Apostille или Подтверждение подлинности (легализация) документов). Банк имеет право по своему усмотрению освободить Клиента от данного требования, но это не является обязанностью Банка.
- 1.8. Обязанностью Клиента является незамедлительно в письменном виде сообщать обо всех изменениях существенных обстоятельств (фактов) относительно его правовых отношений с Банком, в особенности – имени, фамилии или названия, места жительства, юридического адреса, оттиска печати, лица, имеющего право подписи (или самой его подписи), 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 Банку документах (устав, список акционеров/учредителей, величина уставного капитала, должностные лица, протоколы, решения Регистра предприятий Латвийской Республики, Истинный получатель выгоды и т. п.), предоставляя новые документы, подтверждающие данные изменения, или их копии в соответствии с требованиями Банка.

2. Виды и язык коммуникации. Оформление документов и обмен информацией

- 2.1. Для коммуникации с Банком Клиент выбирает один из трех языков: латышский, русский или английский. Независимо от того, какой язык Клиент выбрал в качестве основного языка коммуникации, предоставляемые в Банк документы Клиент может подготовить на любом из трех упомянутых языков без дополнительного перевода. Если Клиент предоставляет в Банк документы на других языках, они должны быть переведены на латышский, русский или английский язык. По требованию Банка, перевод данных документов должен быть утвержден в консульском представительстве соответствующей страны, нотариально, у присяжного переводчика, или в другом установленном Банком порядке. Для подтверждения подлинности документов используется Apostille или Подтверждение

- подлинности (легализация) документов. Банк не обязан возмещать Клиенту расходы, которые возникли в связи с переводом соответствующих документов и/или подтверждением их подлинности.
- 2.2. Клиент несет ответственность перед Банком за правдивость, подлинность, полноту и своевременную подачу всех сведений и документов, предоставляемых в Банк.
 - 2.3. Если у Банка при проверке предоставленных Клиентом документов возникает необходимость использовать соответствующие реестры или особые базы данных, а также в случаях, когда Клиент предоставил Банку документы, не обеспечив их перевод на один из упомянутых в пункте 2.1 языков, Банк вправе за счет Клиента использовать услуги упомянутых третьих лиц, в том числе переводчика.
 - 2.4. В случае неясностей, Банк имеет право потребовать у соответствующего лица (заявителя) предоставить в письменном виде любое Заявление и другого вида документ, который предоставляется Сторонами в связи с проведением Банковских операций, за исключением случаев, если это не оговорено иначе в правилах соответствующей Банковской операции или условиях заключенного Договора.
 - 2.5. Все документы, связанные с Банковскими услугами и Банковскими операциями, Банк предоставляет Клиенту лично, отправляет на адрес Клиента, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, или же посредством Интернет-банка.
 - 2.6. Если Клиент, в соответствии с заключенным Договором, запросил получение Выписки со счета в Банке в бумажной форме, Банк хранит подготовленную Выписку со счета в течение 3 (трех) месяцев со дня составления выписки.
 - 2.7. Все сообщения или документы считаются отправленными Клиенту или полученными в Банке с момента, когда отметка об отправке соответствующего сообщения или документа зарегистрирована в регистрах делопроизводства Банка.
 - 2.8. Сообщения, отправленные Клиенту на адрес, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, считаются полученными на 3 (третий) Банковский рабочий день после их передачи в почтовое учреждение или курьеру, если адрес Клиента находится на территории Латвийской Республики, и на 8 (восьмой) Банковский рабочий день с момента их передачи в почтовое учреждение или курьеру, если адрес Клиента находится за пределами Латвийской Республики, но в обоих случаях не позднее, чем в день их фактического получения. Если сообщения Банка отправлены посредством авторизованного сообщения в Интернет-банке или на адрес электронной почты, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, они считаются полученными в день их отправки, за исключением случаев, когда соответствующие условия Банковских услуг и Банковских операций предусматривают иной порядок.
 - 2.9. Обязанностью Клиента является представлять в Банк документы, которые разборчиво, правильно и точно заполнены, без исправлений и зачеркиваний, в противном случае Банк имеет право не принять соответствующие документы.

3. Валюта Банковских услуг и Банковских операций

- 3.1. Банковские услуги предоставляются и Банковские операции выполняются в той валюте, о которой Стороны договорились в соответствующем Договоре. Если в Договоре валюта не указана, то допускается, что подразумеваются EUR (евро).
- 3.2. Банк без предварительного уведомления имеет право постановить, что валютой Счета и заключенных между Сторонами Договоров является EUR (евро), конвертировать находящиеся на Счете средства в других валютах в EUR (евро) и в дальнейшем предоставлять Банковские услуги и выполнять Банковские операции, а также установить для Клиента их выполнение в валюте EUR (евро). Данный пункт, несмотря на место, которое занимают Правила в отношениях между Сторонами, является приоритетным в отношении других заключенных между Сторонами Договоров и правил соответствующих услуг.
 - 3.2.1. Если на момент конвертации у Клиента имеются обязательства в Банке, к которым применяется индекс LIBOR (лондонский индекс межбанковских кредитных процентных ставок) или другой индекс, Банк без предварительно уведомления имеет право постановить, что в дальнейшем он будет заменен на EURIBOR (европейский индекс межбанковских кредитных процентных ставок).
 - 3.2.2. При проведении выплаты Клиенту любых средств, которые ему полагаются согласно Договору, Банк имеет право перед выплатой конвертировать их в валюту EUR (евро).

- 3.3. Во всех сделках между Банком и Клиентом, в которых необходимо произвести конвертацию валюты и не существует специального соглашения относительно применимого к сделке курса валюты, применяется курс валюты, установленный Банком на момент проведения сделки, который доступен Клиенту на Домашней странице Банка или в помещениях Банка в рабочее время Банка.
- 3.4. Примененный в сделке курс валюты указывается в соответствующем документе, подтверждающем сделку.

4. Счет

4.1. Открытие счета

- 4.1.1. Возможность открытия Расчетного счета Банк рассматривает после предоставления всех необходимых для этого документов. При проверке потенциального Клиента и предоставленных им документов Банк имеет право запросить и обработать дополнительную информацию. Другие Счета открываются в порядке, установленном в Договорах об оказании соответствующих услуг.
- 4.1.2. Заявление Клиента об открытии Расчетного счета или любого другого счета не возлагает на Банк обязанность открыть его.
- 4.1.3. Расчетный счет Клиента в Банке является Мультивалютным, если в Договоре между Сторонами не установлено иное.
- 4.1.4. Об открытии Расчетного счета Клиенту необходимо заключить с Банком соответствующий Договор.
- 4.1.5. Если Клиент дополнительно желает открыть Субсчет (дополнительный счет, прикрепленный к Расчетному счету), обязанностью Клиента является предоставить в Банк письменное заявление с обоснованием целей открытия Субсчета. Банковские операции на Субсчете производятся в соответствии с условиями уже заключенного соответствующего Договора.
- 4.1.6. Владельцем открытого в Банке Расчетного счета и всех открытых под ним Субсчетов, и находящихся на них денежных средств, считается лицо, с которым Банк заключил Договор об открытии и обслуживании Расчетного счета, за исключением случаев, если в соответствующем Договоре не установлено иначе.
- 4.1.7. Если Клиентом является несовершеннолетнее физическое лицо, не достигшее 16-летнего возраста, Договор об открытии и обслуживании Расчетного счета от имени Клиента может заключить один из родителей Клиента или назначенный решением Сиротского суда опекун.

4.2. Использование Расчетного счета

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

4.3. Закрытие и блокирование счета

- 4.3.1. Банк имеет право закрыть или заблокировать Счет, получив письменное распоряжение Клиента о закрытии или блокировании Счета, а также в других случаях, предусмотренных соответствующим Договором, Правилами и нормативными актами Латвийской Республики, Европейского Союза или другими обязательными для Банка нормативными актами.
- 4.3.2. Если на Счете есть денежные средства, и Клиент подал в Банк распоряжение о закрытии Счета, Банк имеет право заблокировать Счет и разрешить только исходящие Перечисления.
- 4.3.3. Если Банк в одностороннем порядке принял решение о прекращении деловых отношений и закрытии Счета, он сообщает о принятом решении Клиенту в случаях, если это предусматривает соответствующий Договор, Правила, нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза или другие обязательные для Банка нормативные акты.

При прекращении деловых отношений Банк может установить порядок получения остатка по Счету. Банк имеет право блокировать Счет и не принимать Платежные распоряжения на выполнение Банковских операций по Счету, которые не соответствуют установленному Банком порядку получения остатка на Счете.

- 4.3.4. Банк имеет право закрыть или заблокировать Счет Клиента, если Клиент более чем 12 (двенадцать) месяцев не проводил Банковских операций на Счете и наступила одна из следующих ситуаций:
- 4.3.4.1. остаток на Счете равен или меньше 5 (пяти) евро. В данном случае Банк может отдельно не уведомлять Клиента;
- 4.3.4.2. остаток на Счете меньше или равен сумме начисленных комиссий, и в течение 30 (тридцати) календарных дней Банк не мог связаться с Клиентом, находящиеся на Счете Финансовые средства Банк использует для оплаты начисленных комиссий;
- 4.3.5. Банк имеет право по своему усмотрению самостоятельно запрашивать у Клиента информацию, и Клиент обязан предоставить Банку запрашиваемую информацию, в т. ч. заполнить подготовленную Банком анкету и предоставить другие документы, в т. ч. характеризующие хозяйственную деятельность Клиента, личную деятельность и финансовое положение Истинного получателя выгоды Клиента, информацию о проведенных Клиентом сделках, в т. ч. информацию о Банковских операциях с наличными, источник их происхождения и др. Если Клиент отказывается выполнять или ненадлежащим образом выполняет обязательства, указанные в данном пункте, Банк имеет право заблокировать Счет Клиента и/или прекратить деловые отношения с Клиентом и потребовать досрочного исполнения всех обязательств Клиента. Принимая решение о прекращении деловых отношений с Клиентом, Банк имеет право принять решение о прекращении деловых отношений также с другими Клиентами, у которых те же самые Истинные получатели выгоды, и/или потребовать досрочного выполнения обязательств данных Клиентов.
- 4.3.6. Обязанностью Клиента является сотрудничать с Банком в таком объеме, в котором это предусматривают нормативные акты Латвийской Республики, Европейского Союза и другие обязательные для Банка 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 том числе предоставлять Банку всю необходимую информацию о налоговой резиденции, месте жительства, месте ведения и характере коммерческой деятельности, номере налогоплательщика Клиента и его Истинного получателя выгоды, а также незамедлительно информировать о любых изменениях в предоставленной информации. Банк в установленном нормативными актами порядке самостоятельно принимает решение о налоговой резиденции, экономическом статусе Клиента, его Истинного получателя выгоды (активное или пассивное нефинансовое образование, финансовое учреждение) для предоставления соответствующих сведений в Службу государственных доходов. Клиент возмещает Банку все убытки, которые у Банка могут возникнуть в связи с тем, что Клиент не исполняет упомянутые в данном пункте обязанности, или предоставленная Клиентом информация является или стала ложной, неточной или неактуальной. Если Клиент отказывается выполнять или ненадлежащим образом выполняет установленные в данном пункте обязательства, Банк имеет право в одностороннем порядке незамедлительно прекратить деловые отношения с Клиентом и закрыть Счета Клиента.
- 4.3.7. Банк имеет право незамедлительно воздержаться от проведения Банковских операций по Счетам, закрыть, заблокировать Счета, в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с Клиентом, а также в одностороннем порядке расторгнуть любой Договор, не предупредив об этом Клиента, также в следующих случаях:
- 4.3.7.1. если Клиент не представил в установленный Банком срок запрошенные Банком документы, и/или не устранил в данных документах недостатки;
- 4.3.7.2. если у Банка имеются сведения или подозрения, что предоставленная Клиентом информация не соответствует истине;
- 4.3.7.3. если Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие и/или своими действиями может нанести Банку репутационный риск или финансовые убытки;

- 4.3.7.4. если у Банка имеются сведения или подозрения о том, что Клиент или связанное с Клиентом лицо осуществляет действия, связанные с попыткой Легализацией средств, полученных преступным путем, или иное преступное деяние;
- 4.3.7.5. с целью защиты имущества Клиента (например, если Банку стало известно, что Digipass Клиента или другая идентификационная информация попала в руки третьих лиц);
- 4.3.7.6. в связи со смертью Клиента – физического лица или представителя Клиента.
- 4.3.7.7. если получена информация о том, что у Клиента начат процесс неплатежеспособности;
- 4.3.7.8. в связи с выполнением распоряжений Службы государственных доходов, решений и распоряжений судебных и правоохранительных органов Латвийской Республики;
- 4.3.7.9. согласно решениям учреждений, осуществляющих надзор за деятельностью Банка, а также в случаях, предусмотренных в обязательных для Банка нормативных актах;
- 4.3.7.10. если у Клиента имеются любые просроченные обязательства перед Банком, в т. ч. долги по комиссиям;
- 4.3.7.11. в других случаях, предусмотренных Правилами и/или заключенными между Сторонами Договорами.
- 4.3.8. Обязанностью Клиента является регулярно обновлять срок действия доверенности представителя Клиента в Банке. В случае если срок действия доверенности представителя Клиента закончился, Банк имеет право блокировать и/или закрыть Счет. Банк активизирует заблокированный Счет после обновления срока действия соответствующей доверенности и представления доверенности в Банк.
- 4.3.9. Обязанностью Клиента является своевременное представление в Банк новых документов, удостоверяющих личность Клиента/представителя Клиента, в случае, когда у ранее представленного документа закончился срок действия. Если срок действия документа, удостоверяющего личность, закончился, Банк имеет право блокировать и/или закрыть Счета до представления нового документа.
- 4.3.10. Обязанностью Клиента является освободить Банк от всех обязательств, которые он на себя взял, выполняя данные Клиентом распоряжения, и до закрытия Счета возместить Банку все возникшие в результате принятия данных обязательств расходы и убытки, и, в случае необходимости, предоставить соответствующее обеспечение.
- 4.3.11. Документы, которые Клиент предоставил для открытия Счета и получения Банковских услуг, Клиенту не возвращаются.

5. Порядок выполнения Платежей

5.1. Входящие Перечисления на Счет

- 5.1.1. Банк имеет право без согласия Клиента принять любое зачисление на Счет.
- 5.1.2. Банк имеет право зачислить Клиенту денежные средства, основываясь на указанном во входящем Перечислении номере счета IBAN, не принимая во внимание указанное в нем название Получателя.
- 5.1.3. У Банка есть право, но нет обязанности проверять соответствие указанного во входящем Перечислении номера счета IBAN названию Получателя. В случае несовпадения Банк оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств на Счет или запросить уточнения реквизитов Получателя.
- 5.1.4. 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.
- 5.1.5. 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.).
- 5.1.6. Если во входящем Перечислении не указана информация, упомянутая в пунктах 5.1.4 и 5.1.5, или другая информация, необходимая для проверки соответствия сделки, Банк имеет право по своему усмотрению отложить зачисление таких денежных средств на Счет. При неполучении необходимой информации Банк имеет право соответствующе средства

- выплатить отправителю.
- 5.1.7. Если Банк ошибочно, в результате описки или другим образом без правового обоснования кредитует Счет, Банк, констатируя данный факт, на соответствующую сумму дебетует Счет, заранее не предупреждая об этом Клиента.
 - 5.1.8. Адресованные Клиенту Перечисления из других банков Банк зачисляет на Счет в рабочие дни Банка до указанного в Прейскуранте услуг времени, после получения соответствующего требованиям Банка подтверждения о кредитовании суммы Перечисления на корреспондентском счете Банка.
 - 5.1.9. Если для валюты входящего на Счет Перечисления в соответствующий день в Банке не установлен обменный курс, Банк имеет право в момент его зачисления на Счет конвертировать такие входящие средства в валюту EUR (евро). Валюты, в которых Банк принимает Перечисления, Банк определяет самостоятельно и в любой момент имеет право в одностороннем порядке вносить в них изменения. Клиент до проведения Платежа самостоятельно убеждается в возможности получения его в запланированной валюте, и информирует Плательщика.
 - 5.1.10. Банк имеет право 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.
 - 5.1.11. Банк имеет право не зачислять адресованное Клиенту Перечисление и выплатить его обратно поставщику платежных услуг Плательщика, в т. ч. если:
 - 5.1.11.1. перечисление получено из страны, которая включена в список стран, находящихся под подозрением в легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или в отношении которых применяются международные санкции;
 - 5.1.11.2. перечисление получено от посредников, материнские компании которых зарегистрированы в стране, которая включена в список стран, находящихся под подозрением в легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или в отношении которых применяются международные санкции;
 - 5.1.11.3. осуществляющий Платеж включен в список субъектов, находящихся под подозрением в легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма;
 - 5.1.11.4. если банк-корреспондент, на имеющийся корреспондентский счет которого получены денежные средства, не выполняет свои обязанности, в результате чего зачисление соответствующих средств Клиенту несоразмерно задерживается или становится невозможным.
 - 5.1.12. Если по любым причинам при возврате Перечисления поставщику платежных услуг Плательщика его невозможно осуществить в валюте, в которой была получена входящая сумма, Банк имеет право конвертировать соответствующие средства и выплатить в валюте EUR (евро).

5.2. **Исходящие Перечисления со Счета**

- 5.2.1. Перечисление Банк осуществляет с Расчетного счета Клиента. Если Клиент является физическим лицом, Перечисление можно производить также с Карточного счета, если только в заключенных с Клиентом Договорах не установлено иное.
- 5.2.2. Банк имеет право установить лимиты на Перечисление со Счета. Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой пересмотреть установленные лимиты, в свою очередь Банк имеет право отказать в просьбе Клиента.
- 5.2.3. Перечисление денежных средств Банк выполняет в соответствии с указаниями Клиента, которые высказаны в Платежном распоряжении. Обязанностью Клиента является точно и правильно оформить Платежные распоряжения. Платежные распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными Банком требованиями, с указанием реквизитов Получателя в полном объеме. Выполняя Перечисления, Банк не отвечает за ошибки, несоответствия или неточности, которые возникли в результате перебоев или ошибок в работе информационных систем или систем связи, сетей и т.п. вне Банка, в результате неясных, неполных, неточных или неправильных указаний Клиента в Платежном распоряжении и тому подобных причин, которые возникли по другим, не зависящим от Банка причинам.

5.2.4. Обязанностью Клиента является указать в Платежном распоряжении:

- **имя, фамилию Клиента (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 (если получатель является клиентом банков стран, входящих в состав Европейского союза, то в формате IBAN);
- **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 если 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 №112 «Правила подготовки отчетов внешних платежей небанков».
- **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 корабля, обязательно необходимо указать также IMO-номер корабля;
 - заполнять необходимо латинскими буквами на языке, на котором его необходимо получить (за исключением Перечислений в валюте RUB).

Для Перечислений в валюте RUB:

Информацию о Получателе, его поставщике платежных услуг необходимо указывать на языке, на котором указаны их оригинальные названия, и обязательно необходимо дополнительно указать:

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

Во всех видах Платежей описание цели Перечисления может занимать не более чем четыре строки по 35 символов в каждой строке.

5.2.5. Банк вправе списать денежные средства со Счета без предварительного согласования или соглашения с Клиентом в следующих случаях:

5.2.5.1. в случаях и в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики, Европейского союза и другими обязательными для Банка нормативными актами;

5.2.5.2. за произведенные Банковские операции и предоставленные Клиенту Банковские услуги;

5.2.5.3. если зачисление/ Перечисление на/с соответствующего Счета произведены ошибочно или без правового основания;

5.2.5.4. для погашения требований Банка к Клиенту.

5.3. Предоставление информации

- 5.3.1. Если на Счете выполняется входящее Перечисление, то, после зачисления соответствующей суммы на Счет, Банк обеспечивает Клиенту возможность получения следующей информации:
- 5.3.1.1. регистрационный номер сделки, который позволяет идентифицировать Перечисление, если возможно, то информацию, идентифицирующую Плательщика и любую дополнительную информацию, предоставленную вместе с Перечислением;
 - 5.3.1.2. сумма Перечисления в валюте, в которой она зачислена на Счет;
 - 5.3.1.3. сумма Перечисления в валюте до обмена валюты и примененный обменный курс, если производилась конвертация валюты;
 - 5.3.1.4. дата валютирования зачисления денежных средств на Счет;
 - 5.3.1.5. размер комиссионных Банка, вид оплаты и распределение.
- 5.3.2. Если со Счета выполняется исходящее Перечисление, то после списания его суммы с соответствующего Счета, Банк обеспечивает Клиенту возможность получения следующей информации:
- 5.3.2.1. регистрационный номер сделки, который позволяет идентифицировать Платеж, информация о Получателе;
 - 5.3.2.2. сумма Перечисления в валюте, в которой она списана с соответствующего Счета;
 - 5.3.2.3. сумма Перечисления в валюте после обмена валюты и примененный обменный курс, если производилась конвертация валюты;
 - 5.3.2.4. дата валютирования списания средств с соответствующего Счета.
- 5.3.3. Особые условия для Клиентов – Потребителей: Клиенты – Потребители получают информацию бесплатно, соблюдая следующие условия:
- 5.3.3.1. заключив с Банком договор о пользовании услугами Интернет-банка, в любое время электронно в Интернет-банке;
 - 5.3.3.2. если упомянутый в подпункте 5.3.3.1 Договор с Клиентом не заключен или же это особо установлено в Договоре об открытии Расчетного счета – информация предоставляется в помещениях Банка в рабочее время, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. В таком случае Банк предоставляет Клиенту Выписку со счета, включая в нее всю информацию, в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, данных Правил и заключенных между Сторонами Договоров.
- 5.3.4. Клиенты, которые не являются Потребителями, бесплатно получают информацию, заключив Договор о пользовании услугами Интернет-банка, в любое время электронно в Интернет-банке. В остальных случаях правила получения информации регулируют заключенные между Клиентом и Банком Договоры и Прейскурант услуг.
- 5.3.5. Обязанностью каждого Клиента является ознакомиться с движением средств на Счете в виде Выписок со счета или в другом оговоренном в Правилах виде минимум 1 (один) раз в календарный месяц и оценить правильность информации о произошедших Перечислениях с/на Счет. Клиент обязан незамедлительно, как только он узнал о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее упомянутого в Правилах срока, в письменном виде сообщить об этом Банку.

5.4. Прочие условия выполнения Платежей

- 5.4.1. Принимая Платежные распоряжения и выполняя Перечисления, Банк соблюдает нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и другие обязательные нормативные акты, а также международную банковскую практику.
- 5.4.2. Банк имеет право не выполнять Платежное распоряжение Клиента в следующих случаях:
- 5.4.2.1. если отличается указанная в Платежном распоряжении сумма цифрами и прописью. Банк имеет право, но не обязанность, принять за основу сумму, указанную прописью. Используя удаленный способ представления Платежного распоряжения, за основу принимается сумма цифрами;
 - 5.4.2.2. если в Платежном распоряжении Клиент не указал все необходимые реквизиты или указаны ошибочные реквизиты;
 - 5.4.2.3. если Платежное распоряжение не соответствует условиям пунктов 5.2.3 и 5.2.4;
 - 5.4.2.4. если у Банка возникают подозрения, что заявленная Банковская операция проводится с целью легализации денежных Средств, полученных преступным путем;

- 5.4.2.5. в других случаях, которые предусмотрены в данных Правилах, нормативных актах Латвийской Республики, Европейского союза или других обязательных для Банка нормативных актах.
- 5.4.3. Банк имеет право задержать выполнение Перечисления в случае, когда необходимо решить вопрос относительно необходимости и обоснованности обеспечения обязательств Клиента перед Банком.
- 5.4.4. Если Клиент не указал все необходимые реквизиты, Банк имеет право, но не обязанность, обратиться к Клиенту за дополнительной информацией. Если Банку не удастся связаться с Клиентом для уточнения реквизитов Платежного распоряжения, Банк имеет право не проводить исходящее Перечисление. Клиент имеет право обращаться в Банк за помощью с целью выяснения необходимых реквизитов для исходящего Перечисления, и Банк обязуется в рамках своих возможностей предоставить Клиенту необходимую информацию.
- 5.4.5. Если для валюты Перечисления в соответствующий день в Банке не установлен обменный курс, Банк в момент выполнения Платежного распоряжения имеет право конвертировать соответствующие средства в валюту EUR (евро). Валюты, в которых Банк выполняет Перечисления, Банк определяет самостоятельно и в любой момент имеет право в одностороннем порядке установить в них изменения. Клиент до осуществления Платежа самостоятельно убеждается в возможности выполнить его в запланированной валюте.
- 5.4.6. Банк не несет ответственности за выполнение поданного в Банк Платежного распоряжения, если на Счетах недостаточно денежных средств для выполнения данного Платежного распоряжения. Если в течение 10 (десяти) Банковских рабочих дней Клиент не обеспечил необходимое для выполнения платежа количество денежных средств на Счете, Платежное распоряжение аннулируется.
- 5.4.7. Если Клиент предоставил несколько Платежных распоряжений на общую сумму, которая превышает доступные Клиенту денежные средства на Счете, и Клиент не просит Банк выполнить их в определенном порядке, Банк имеет право выполнить данные Платежные распоряжения в свободном порядке по усмотрению Банка.
- 5.4.8. Если Клиент подал Платежное распоряжение в какой-либо определенной валюте на сумму, которая превышает доступные ему средства в данной валюте, или денежных средств в данной валюте у Клиента на Счете нет, для выполнения такого Платежа Банк имеет право по своему усмотрению использовать денежные средства Клиента в других валютах, однако это не является обязанностью Банка. В данном случае применяется установленный Банком курс конвертации валюты соответствующего дня.
- 5.4.9. Достаточным доказательством выполнения входящего или исходящего Перечисления считается предоставляемая Банком Выписка со Счета.
- 5.4.10. Банк является выполнившим свои обязательства с момента, когда счет дебетован на соответствующую сумму Перечисления. Банк не несет ответственности за выплату суммы указанному в Платежном распоряжении Получателю.
- 5.4.11. Банк имеет право воздержаться, установить ограничения на выполнение Платежей или полностью отказаться от их проведения, если их должное выполнение затрудняют применяемые к Банку нормативные акты, другие регулирующие требования, в т. ч. изданные регулирующими учреждениями правила или принятые решения, или решения, принятые банками-корреспондентами или другими партнерами Банка.
- 5.4.12. Для выполнения Платежного распоряжения Банк имеет право передать банку Получателя указанную в Платежном распоряжении информацию, а также личные данные Клиента (имя, фамилию, адрес, номер официального личного документа, персональный код или дату и место рождения). Вышеупомянутая информация и личные данные Клиента могут быть переданы также Получателю, если это необходимо для обеспечения выполнения Платежного распоряжения.

5.5. **Отзыв и изменения Платежных распоряжений**

- 5.5.1. Клиент имеет право просить Банк отозвать или изменить Платежное распоряжение, предоставив в Банк соответствующее распоряжение и заплатив установленные в Прейскуранте услуг комиссии.
- 5.5.2. Получив от Клиента упомянутое в пункте 5.5.1 распоряжение, если Платеж со стороны Банка еще не выполнен, но уже начата его обработка, Банк проводит все необходимые

- действия для того, чтобы данный Платеж не был выполнен или был изменен. В случае если Банк удержал комиссию за выполнение Платежа, Клиенту она не возвращается.
- 5.5.3. Получив от Клиента распоряжение, упомянутое в пункте 5.5.1, если Платеж выполнен, Банк в рамках своих возможностей проводит необходимые действия для возврата соответствующих денежных средств или изменения Платежного распоряжения.
- 5.5.4. После предоставления в Банк распоряжения Клиента об отзыве или изменении Платежного распоряжения, Банк не гарантирует, что Платеж не будет выполнен или будет изменен.
- 5.5.5. Банк возвращает Клиенту указанные в Платежном распоряжении денежные средства только в случае, когда Банк их получил от банка-корреспондента. Клиент осознает, что участвующие в выполнении Платежа банки имеют право удержать свои комиссионные с возвращаемой Клиенту денежной суммы.
- 5.5.6. Если денежные средства зачислены на Счет, то возврат данных средств по требованию Плательщика возможен только с разрешения Клиента, если обязательные нормативные акты не устанавливают иное.
- 5.6. **Ответственность Банка за выполнение Платежных распоряжений. Ошибочные или неавторизованные платежи.**
- 5.6.1. Банк несет ответственность за правильность выполнения 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.
- 5.6.2. Если в соответствии с условиями пункта 5.6.1. Банк несет ответственность за выполнение Платежного распоряжения перед Клиентом – плательщиком, Банк незамедлительно выплачивает сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или возобновляет состояние на Счете Клиента до такого состояния, в котором он находился бы, если бы ошибочный Платеж не был выполнен.
- 5.6.3. Если в соответствии с условиями пункта 5.6.1. Банк несет ответственность за выполнение Платежа перед Клиентом – получателем, он незамедлительно зачисляет сумму Платежа на Счет Клиента.
- 5.6.4. Независимо от установленной в данном разделе (5.6) ответственности, Банк по запросу Клиента старается незамедлительно отследить Перечисление и информировать Клиента о результате, а также вернуть денежные средства невыполненного или ошибочно выполненного Платежного распоряжения. За возврат Финансовых средств Банк имеет право удержать с Клиента плату в соответствии с Прейскурантом услуг, за исключением случаев, когда Платежное распоряжение выполнено ошибочно по вине Банка.
- 5.6.5. Если Платежное распоряжение не выполнено или выполнено ошибочно в связи с ошибками или недостатками в предоставленном Банку Платежном распоряжении, или если Платежное распоряжение не выполнено по вине указанного Клиентом банка-корреспондента, Банк не несет ответственности за невыполнение или ошибочное выполнение Платежного распоряжения. В данном случае Банк выплачивает Клиенту сумму Перечисления только после ее возврата, к тому же Банк не обязан выплачивать Клиенту суммы, которые Клиент заплатил в связи с выполнением такого Платежного распоряжения. Банк имеет право из возвращенной суммы удержать связанные с возвратом фактические расходы.
- 5.6.6. Банк несет ответственность за выполнение Платежей в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и других обязательных для него нормативных актов.

6. Условия средств удаленного управления счетом

- 6.1. Банк предлагает своим Клиентам следующие Средства удаленного управления счетом:
- 6.1.1. Интернет-банк;

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

- 6.1.2. SMS-банк.
- 6.2. Подписывая Договор о пользовании услугами Интернет-банка, Клиент в Банке получает код пользователя и Digipass. В течение срока действия Договора Банк передает Digipass в пользование Клиенту, удерживая установленные Банком комиссионные в соответствии с Прейскурантом услуг. В случае прекращения срока действия Договора, Клиент обязан вернуть Digipass Банку.
- 6.3. Договор о пользовании услугами Интернет-банка или SMS-банка прекращается незамедлительно, если закрывается последний связанный с ним Счет.

7. Условия документарных операций

- 7.1. Банк предлагает своим Клиентам следующие документарные операции:
 - 7.1.1. гарантия;
 - 7.1.2. аккредитив;
 - 7.1.3. документарное инкассо.
- 7.2. Документарные операции проводятся в соответствии со следующими международными правилами документарных операций:
 - 7.2.1. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила для гарантии по требованию» (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (публикация ICC № 758, 2010 год);
 - 7.2.2. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (публикация ICC № 600, 2007 год);
 - 7.2.3. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила по инкассо» (публикация ICC № 522, 1995 год).
- 7.3. Заявления на осуществление документарных операций Клиент подает Банку посредством Интернет-банка. Если это невозможно, Клиент должен явиться в Банк лично.
- 7.4. Банк рассматривает 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.
- 7.5. Принимая Заявления и документы Клиента и осуществляя документарные операции, Банк соблюдает нормативные акты Латвийской Республики, Европейского союза и другие обязательные для него нормативные акты, а также международную банковскую практику.
- 7.6. Банк имеет право отказать, задержать или воздержаться от проведения документарных операций. Банк имеет право не предоставлять Клиенту объяснения о причинах такого решения, а также Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли у Клиента в результате такого отказа.
- 7.7. Клиент обязан покрыть все расходы, связанные с обслуживанием услуг документарных операций, которые возникли у Банка или у его банка-партнера или могут возникнуть в будущем, согласно Прейскуранту услуг Банка или запросам, полученным от банков-партнеров Банка.
- 7.8. Документы, высылаемые Банком в связи с выполнением документарных операций, Банк высылает, используя услуги выбранной Банком курьерской почты. Банк не несет ответственности за повреждения, утерю высланных курьерской почтой документов или задержку доставки документов адресату, а также убытки, возникшие в связи с этим у Клиента.
- 7.9. Документы, высылаемые Банком в связи с гарантиями и аккредитивами, Банк отправляет 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 несет ответственность Клиент, и Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в случае, когда банк-партнер не находится по указанному адресу.
- 7.10. Банк не несет ответственности за убытки в связи с документарными операциями, возникшие у Клиента в результате действий или бездействия банков-партнеров или третьих лиц.
- 7.11. Банк имеет право установить выполнение документарных операций в другой валюте, если его надлежащее выполнение в указанной валюте невозможно или затруднено.
- 7.12. Все документы, которые Банк получает в связи с выполнением документарных операций, Банк считает истинными и подлинными. Банк не несет ответственности за форму

предоставленных ему документов, а также за их достаточность, истинность, действительность, содержание и соответствие истине включенных в них утверждений.

8. Условия платежных карт

- 8.1. Банк выдает Клиентам платежные карты международной организации платежных карт MasterCard Worldwide, дочерним предприятием которой является MasterCard Europe Sprl.
- 8.2. Перед выдачей платежной карты между Банком и Клиентом заключается договор о предоставлении, использовании и обслуживании платежной карты.
- 8.3. Открытие Карточного счета, выдача и обслуживание платежных карт происходит в соответствии с Правилами предоставления, использования и обслуживания платежных карт. Выдача и обслуживание платежных карт MasterCard World Elite происходит в соответствии с Правилами предоставления, использования и обслуживания платежных карт, а также в соответствии с Правилами пользования картой MasterCard World Elite.

9. Условия трастовых сделок

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

10. Условия срочных вкладов

- 10.1. Договор срочного вклада вступает в силу с момента, когда на Расчетном счете Клиента находится достаточно денежных средств в соответствующей валюте для выполнения Договора срочного вклада.
- 10.2. За размещение срочного вклада Банк рассчитывает и выплачивает Клиенту проценты. Проценты рассчитываются за каждый день, когда срочный вклад находится на счете вклада. День размещения и день выплаты срочного вклада считаются как один день.
- 10.3. Для срочного вклада сроком до 1 (одного) года ставки вклада рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а срок вклада для полных месяцев рассчитывается на основании фактических календарных дней.
- 10.4. Для срочного вклада сроком от 1 (одного) года включительно, ставки вклада рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а срок вклада для полных месяцев рассчитывается, принимая, что в месяце 30 дней.
- 10.5. Клиент имеет право получить срочный вклад и проценты в соответствии с условиями Договора.
- 10.6. Клиент имеет право прекратить Договор срочного вклада до окончания его срока, в соответствии с условиями Договора. За преждевременное прекращение Договора срочного вклада Клиент платит Банку неустойку, указанную в Договоре срочного вклада, которая удерживается с выплачиваемой суммы срочного вклада. В случае если срочный вклад обеспечивает обязательства Клиента перед Банком, Банк имеет право отказать в выплате срочного вклада до выполнения обязательства, которое он обеспечивает.
- 10.7. В случае если действующие внешние нормативные акты предусматривают любые налоговые и другие платежи с процентов, которые Банк выплачивает Клиенту, Банк имеет право удержать данные платежи с соответствующей суммы процентов и выплатить Клиенту оставшуюся сумму.

11. Условия открытия и обслуживания счета Финансовых инструментов

- 11.1. Открытие Клиенту Счета финансовых инструментов и связанных с ним счетов производится в соответствии с Правилами и соответствующим договором об открытии и обслуживании счета Финансовых инструментов. Счет Финансовых инструментов может быть открыт, если у Клиента в Банке имеется Расчетный счет.

12. Условия сделок с наличными денежными средствами

- 12.1. Условия не относятся к сделкам с наличными денежными средствами в банкоматах.
- 12.2. Банк имеет право отказать в осуществлении сделки с наличными денежными средствами без предоставления дополнительных объяснений.
- 12.3. Банк имеет право потребовать, в свою очередь Клиент обязан 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.
- 12.4. Банк при осуществлении сделок с наличными денежными средствами имеет право передать Получателю/Плательщику информацию, указанную в оправдательном документе о внесении/выплате из кассы, в т. ч. Личные данные.
- 12.5. Сделки с наличными денежными средствами осуществляются с/на Счет. В отдельных случаях, если это предусматривает Договор или Банк дает на это согласие, – также с/на другие счета в Банке.
- 12.6. Внесение на счет наличных денежных средств может быть принято как от Клиента, так и от любого третьего лица без дополнительного согласования с Клиентом.
- 12.7. Выплата наличных денежных средств со Счета происходит только по запросу Клиента.
- 12.8. При внесении наличных денежных средств на Счет Клиент до осуществления соответствующего действия обязан проверить сумму вносимых денежных средств.
- 12.9. При получении наличных денежных средств со Счета Клиент обязан проверить полученную денежную сумму незамедлительно после ее получения.
- 12.10. Банк имеет право постановить, в каких валютах и каких номиналах для Клиентов доступны услуги наличных денежных средств, и имеет право отказать от сделок с определенными денежными знаками или применить к ним специальную комиссию.
- 12.11. Снятие наличных денежных средств сверх размера, указанного в Прейскуранте услуг, а также номиналы денежных знаков Клиент заказывает у Банка заранее, в соответствии с порядком, указанным в Прейскуранте услуг.
- 12.12. За предварительно заказанные, но не снятые наличные денежные средства Клиент платит Банку комиссию, указанную в Прейскуранте услуг.
- 12.13. За обработку монет, обмен денежных знаков на денежные знаки другого номинала, а также за обмен испорченных денежных знаков удерживается комиссия в соответствии с Прейскурантом услуг.
- 12.14. Доказательством, подтверждающим снятие или взнос наличных денежных средств для Клиента служит Выписка со счета и/или выданное Банком Заявление на взнос или выплату наличных денежных средств и/или кассовый приходный или расходный ордер с подписью Клиента и подписью и печатью сотрудника Банка, что является подтверждением проведения упомянутой сделки.
- 12.15. Банк изымает из оборота и передает 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.

13. Вознаграждение за предоставление Банковских услуг, возмещение расходов

- 13.1. Банковские услуги и Банковские операции являются платными услугами, оплата которых может быть установлена как комиссионное вознаграждение, проценты и др. Размер и порядок оплаты установлены в действующем на момент предоставления Банковской операции или Банковских услуг Прейскуранте услуг, за исключением случаев, когда размер и порядок оплаты установлены в заключенных между Сторонами Договорах. Банк имеет право удерживать вышеуказанные платежи со Счета без предварительного согласия Клиента.
- 13.2. Если Клиент не заплатил Банку соответствующее комиссионное вознаграждение за предоставленную или предоставляемую Банковскую услугу или произведенную (производимую) Банковскую операцию, Банк имеет право прекратить сделку с Клиентом без предварительного предупреждения. Если Клиенту обеспечена возможность оплаты комиссионного вознаграждения на домашней странице Банка, используя форму для осуществления платежей в режиме онлайн посредством платежной карты, с момента проведения платежа считается заключенным дистанционный договор между Клиентом и

Банком, во время действия которого полученная Банком оплата комиссионного вознаграждения одновременно считается распоряжением Клиента о получении услуги и согласием для начала выполнения дистанционного договора. Если Клиент в понимании нормативных актов считается Потребителем:

- 13.2.1. Банк обеспечивает Клиенту возможность использовать право в течение 14 дней в одностороннем порядке расторгнуть дистанционный договор (права отказа), без упоминания причины и без оплаты неустойки, процентов или возмещения ущерба, если Банк не начал выполнение или полностью не выполнил заказ, который является предметом комиссионного вознаграждения;
- 13.2.2. для использования права отказа Клиент должен проинформировать Банк о решении отказаться от выполнения заключенного дистанционного договора посредством формы отказа, доступной на Домашней странице Банка; образец формы отказа является неотъемлемой частью информации о правах отказа, предоставляемой Банком;
- 13.2.3. производя оплату комиссионных, Клиент осознает, согласен и подтверждает, что, согласно условиям п. 22 правил КМ № 255 от 20.05.2014 «Правила о дистанционном договоре», Клиент не сможет использовать права отказа с момента, когда Банк полностью выполнит дистанционный договор, т. е. закончит проведение всех действий, являющихся предметом комиссионного вознаграждения;
- 13.2.4. и после произведения платежа Клиент использует права отказа, Банк не возвращает Клиенту сумму, которая пропорциональна выполненной части дистанционного договора по отношению к полному выполнению дистанционного договора в момент, когда Клиент информирует Банк об использовании прав отказа.
- 13.3. Клиент может ознакомиться с Прейскурантом услуг в помещении Банка в рабочее время Банка и на Домашней странице Банка.
- 13.4. За Банковские услуги, которые не входят в Прейскурант услуг, но были необходимы для выполнения распоряжения Клиента, Банк имеет право установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если с Клиентом не согласовано иначе. Если Банк и Клиент договорились о предоставляемой Банковской услуге или Банковской операции и о причитающемся Банку вознаграждении за ее выполнение перед выполнением соответствующей услуги, то Клиент в дальнейшем не вправе оспаривать размер установленного вознаграждения.
- 13.5. Банк вправе удержать со счета Клиента плату за Банковскую операцию или Банковскую услугу, если, выполняя распоряжение, Банк использовал услуги третьих лиц. По запросу Клиента Банк выписывает Клиенту счет на оплату таких услуг.
- 13.6. Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для предоставления Банковских услуг и выполнения Банковских операций, а также все сопутствующие расходы любого вида, как, например, пошлины, налоги, комиссии других банков и т. д., которые не включены в Прейскурант услуг.
- 13.7. Банк имеет право за счет Клиента получить необходимую информацию, документы и другие доказательства, которые необходимы для выполнения Распоряжений Клиента, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления и отчуждения предоставленного Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из реестров, подтверждений учреждений, страховочных документов, вещественных доказательств и др., в случае невыполнения или задержки выполнения обязательств со стороны Клиента. Все расходы за получение данной информации Банк уполномочен списать со Счетов Клиента без отдельного соглашения с Клиентом.
- 13.8. За выше установленные выплаты и возмещение расходов на Счете производится соответствующая запись выплаты или вноса.

14. Обеспечение обязательств Клиента

14.1. Предмет обеспечения

- 14.1.1. Клиенту необходимо принимать все необходимые меры для того, чтобы уберечь Банк от ответственности за действия, которые Банк выполнял по заданию Клиента, и по требованию Банка оплачивать Банку все его убытки, расходы и обязательства, которые возникли вследствие грубой невнимательности Клиента, злого умысла или невыполнения обязательств.

- 14.1.2. Банк имеет право (если Банк считает это необходимым) потребовать у Клиента обеспечения его обязательств перед Банком, или (если обеспечение обязательств уже представлено в Банк) его восстановления в начальном объеме или увеличения также в случаях, когда обязательства являются обусловленными.
- 14.1.3. С момента подписания Договора об открытии и обслуживании расчетного счета Клиент все свои Финансовые средства на любых счетах в Банке, а также доходы от них, предоставляет Банку как финансовое обеспечение удовлетворения любых требований Банка, вытекающих из заключенных между Клиентом и Банком Договоров, в том числе оплаты Банковских услуг, предоставленных Банком, расходов, выплат, процентов и убытков Банка, которые могут подлежать уплате в пользу Банка.
- 14.1.4. Предметы, которые оказались во владении, держании или пользовании Банка, считаются обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком до момента выполнения этих обязательств. Обязанностью Клиента является заботиться о содержании предметов обеспечения, а также о получении плодов от них и предоставлении соответствующих сведений Банку в соответствии с его письменным требованием.
- 14.2. Отчуждение предмета обеспечения**
- 14.2.1. Если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет свои обязательства перед Банком, Банк имеет право обратиться с иском на любой из ранее упомянутых, а также на другие предлагаемые Клиентом или доступные Банку предметы обеспечения, Финансовые инструменты (предметы или права), перенимая их в свое владение, и отчуждать или использовать их без предварительного уведомления или отдельного напоминания Клиенту, если Стороны не договорились иначе.
- 14.2.2. Банк имеет право обратиться с иском на предмет обеспечения также и до истечения срока выполнения обеспеченных обязательств, если Клиент не выполняет требование Банка предоставить, восстановить или увеличить обеспечение выполнения обязательств в установленный Банком срок или в установленном Банком порядке.
- 14.2.3. С момента подписания соответствующего документа Банковской операции или предоставления распоряжения, когда для обеспечения вытекающих обязательств отчуждается обеспечение, Клиент поручает Банку продать соответствующие предметы обеспечения, Финансовые инструменты за свободную цену. В данном случае (если Банк использует вышеуказанные предоставленные Клиентом права, обращая с иском на предмет обеспечения или Финансовые инструменты (предметы или права) без посредничества суда и аукциона), Банк действует в качестве уполномоченного лица Клиента. Банк имеет право выбрать процедуру отчуждения, насколько такой выбор не ограничен нормативными актами Латвийской Республики, Европейского Союза или другими обязательными нормативными актами.
- 14.2.4. Доход, полученный от отчуждения или использования обеспечения, Банк распределяет в следующей последовательности: во-первых, погашаются все расходы, связанные с управлением, хранением, содержанием предмета(-ов), отчуждаемых у Клиента, публикацией объявлений (если таковые необходимы), платой экспертам (специалистам), отчуждением, расходы по исполнению судебного решения, расходы на ведение судебного дела; во-вторых, для погашения причитающегося с Клиента неуплаченного займа и процентов за просрочку; в-третьих, для возврата основной суммы; в-четвертых, для уплаты неустойки и других штрафных санкций и/или исполнения других обязанностей перед Банком, возникающих в случае просрочки и/или неисполнения обязательств Клиента (уплата неустойки, задатка). Средства, оставшиеся после отчуждения предметов обеспечения или использования прав и распределения средств, Банк передает Клиенту, сообщая ему об этом в течение 5 (пяти) Банковских рабочих дней. Если нет возможности связаться с Клиентом, его представителями или наследниками, то оставшиеся средства хранятся в Банке.
- 14.2.5. Банк имеет право получить и использовать плоды предмета обеспечения, если Клиент не выполняет свои обязательства.

15. Предотвращение Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

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

- 15.9. Клиент обязан в установленный Банком срок выполнить требования, указанные в пунктах 15.1.1 - 15.1.4 Правил.

16. Зачет и цессия. Права удержания

- 16.1. Банк имеет право использовать остаток на любом из Счетов Клиента, а также любое другое требование Клиента к Банку для того, чтобы произвести взаимозачет обязательств Клиента перед Банком без отдельного письменного соглашения с Клиентом или письменного согласия Клиента. Клиент имеет право производить взаимозачет требований к Банку только с письменного согласия Банка.
- 16.2. Банк имеет право полностью или частично передать свои права требования к Клиенту третьим лицам. Клиент вправе передавать свои права требования к Банку третьим лицам только с письменного согласия Банка.
- 16.3. После заключения соответствующего Договора Банк имеет право свои права требования к Клиенту обеспечить, используя права удержания на любое имущество Клиента, которое в правовом порядке переходит на хранение, во владение или пользование, в объеме, необходимом для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 16.4. Права удержания относятся также к доходам от предмета удержания.
- 16.5. Права удержания обеспечивают все требования Банка к Клиенту, которые вытекают из правовых отношений между Банком и Клиентом, даже если требование является обусловленным, ограниченным сроками или еще не наступил соответствующий момент его выполнения.

17. Прекращение договорных отношений

- 17.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить любой или все имеющиеся между Сторонами Договоры, предоставив Банку письменное заявление, если выполнены все вытекающие из соответствующих Договоров обязательства Клиента и в них не установлен иной порядок прекращения.
- 17.2. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить любой или все имеющиеся между Сторонами Договоры, отправив Клиенту соответствующее уведомление не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до дня прекращения соответствующего Договора, если в соответствующих Договорах или обязательных нормативных актах не установлен другой порядок прекращения.
- 17.3. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного письменного уведомления Клиента, без соблюдения установленных ранее сроков предупреждения и не возмещая Клиенту никаких убытков прекратить деловые отношения/или любой Договор с Клиентом в следующих случаях:
- 17.3.1. если Клиент нарушает Правила или предоставленные Клиентом Банку сведения и/или подтверждения являются ложными;
- 17.3.2. если Клиент не выполнил обоснованное требование Банка о предоставлении или увеличении обеспечения выполнения обязательств Клиента в установленный Банком срок или в установленном Банком порядке.
- 17.3.3. если имеются подозрения, что от имени Клиента действует лицо, которое не идентифицировано или не имеет надлежащих полномочий;
- 17.3.4. если есть подозрения о связи Клиента с Легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или попытке легализации;
- 17.3.5. если Клиент допускает юридически наказуемые, недобросовестные или неэтичные действия, или если у Банка возникает основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом порочащим честь, достоинство или репутацию Банка;
- 17.3.6. в других случаях, которые предусмотрены Правилами и заключенными между Сторонами Договорами.

18. Действия в случае смерти Клиента/Истинного получателя выгоды

- 18.1. Получив информацию о смерти Клиента - физического лица, Банк блокирует все счета Клиента и не производит никаких сделок от лица Клиента.
- 18.2. При получении информации о смерти Истинного получателя выгоды Банк имеет право блокировать Счета Клиента до момента, пока будет получена информация о новом Истинном получателе выгоды.

19. Наследование

- 19.1. Если наследник Клиента/Истинного получателя выгоды утвержден в правах наследования, ему необходимо предоставить/предъявить Банку документы, подтверждающие его права на оставленное Клиентом/Истинным получателем выгоды наследство и документы, удостоверяющие личность:
 - 19.1.1. если имеется несколько наследников Клиента/Истинного получателя выгоды, то необходимо предоставить в Банк документы, подтверждающие раздел наследства;
 - 19.1.2. если наследник унаследовал обязательства Клиента в Банке, с наследником заключаются новые договоры соответствующего вида, которые содержат идентичные Договорам Клиента условия.
 - 19.1.3. если наследник решает прекратить заключенные Клиентом Договоры с Банком, то до прекращения этих Договоров наследнику необходимо выполнить все имеющиеся обязательства Клиента перед Банком.

20. Конфиденциальность и Обработка личных данных

- 20.1. Банк подтверждает, что любая информация о Клиенте, предоставленных Клиенту Банковских услугах и Банковских операциях, а также предоставленная Клиентом Банку информация считается конфиденциальной. Банк соблюдает конфиденциальность в отношении всей информации, тайну которой Банк обязан гарантировать согласно обязательным нормативным актам. Информацию о Клиенте и связанную с ним информацию Банк предоставляет согласно Правилам и обязательным нормативным актам.
 - 20.1.1. Банк обрабатывает Личные данные согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского Союза в установленных Банком целях Обработки личных данных, в порядке, предусмотренном в Принципах обработки данных физических лиц и заключенных между Банком и Клиентом Договорах об услугах. Банк обрабатывает Личные данные только в том случае, если на это имеется правовое основание.
 - 20.1.2. Банк имеет право запрашивать и получать личные данные Клиента, представителя Клиента и Истинного получателя выгоды от третьих лиц, у государственных учреждений и учреждений самоуправления, а также из систем обработки личных данных в порядке, установленном в нормативных актах.
- 20.2. Находящиеся в распоряжении Банка данные Клиентов - физических и юридических лиц, в том числе в отношении Истинных получателей выгоды, могут быть разглашены третьим лицам, которые предоставляют Банку услуги, представляют интересы Банка, или с которыми Банк сотрудничает для обеспечения Финансовых услуг, указанных в Правилах, а также компетентным государственным учреждениям Латвийской Республики, Европейского Союза и других стран, в том числе для выполнения их функций по борьбе с Легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также государственным и негосударственным органам, если это требуется согласно 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.
- 20.3. Банк имеет право разгласить содержание и информацию Договора, которую он получил 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 Банк передает свои требования третьим лицам, аудиторам, консультантам и лицам, которые предоставляют Банку юридическую помощь (в т.ч. в связи с взысканием долгов).
- 20.4. 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.
- 20.5. Отказ Клиента от Обработки личных данных может служить основанием для отказа Банка в предоставлении Банковских услуг, Банковских операций, осуществлении Платежей и/или сделок, если только до предоставления соответствующей Банковской услуги, Банковской

операции, Платежа и/или сделки Банк не обеспечил Клиенту (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 Банком целями.

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

21. Ответственность Сторон. Обстоятельства, исключаящие и ограничивающие ответственность

- 21.1. Банк обязан выполнять данные Клиентом распоряжения с заботой внимательного хозяина и соблюдать интересы Клиента, насколько это возможно и входит в обязанности Банка. Банк несет ответственность только за прямые убытки Клиента, которые возникли в результате грубой невнимательности Банка. В любом случае Банк не несет ответственности за нанесенные Клиенту не прямые убытки (упущенную прибыль и др.).
- 21.2. Банк возмещает Клиенту убытки, выплачивая сумму неавторизованного платежа или возобновляя состояние Счета, с которого данная сумма списана, если Клиент незамедлительно, как только узнал о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после списания денег со Счета проинформировал об этом Банк. Если Клиент является Потребителем, и у него нет возможности соблюсти вышеупомянутый срок, Банк возмещает 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 Клиент проинформировал Банк не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев с момента списания денег со Счета.
- 21.3. Стороны не несут ответственности за полное или частичное невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникшее по причине любых обстоятельств вне их контроля (*force majeure*), включая, но не только, терроризм, военные действия, пожары, взрывы, гражданские беспорядки, забастовки, стихийные бедствия и стихии, акты, изданные государственными органами, противоправные действия третьих лиц, помехи и неполадки компьютеров или другие нарушения, сбои или ошибки коммуникаций, невыполнение обязательств центром обработки Перечислений, по причине ошибок или разницы в часовых поясах, колебаний курсов валют и других обстоятельств, которые не зависят от их воли и контроля.
- 21.4. При использовании Сторонами средств связи Банк не несет ответственность за убытки, которые возникли вследствие сбоя при использовании почты, факсового аппарата, электронных или других средств связи, а также технических устройств, обеспечивающих предоставление и выполнение соответствующих Банковских услуг.
- 21.5. Банк не несет ответственности за задержки при передаче Перечислений, пропаже Платежного распоряжения, сбоях и искажений передачи, которые возникли по причине недостатков или неполадок средств связи, которые находятся вне воли и контроля Банка.
- 21.6. Банк не несет ответственности за действия вовлеченных в выполнение Перечисления третьих лиц, в том числе, но не только, за действия банков-корреспондентов.
- 21.7. Банк не несет ответственности за услуги, которые при посредничестве Банка предоставляют третьи лица.
- 21.8. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли у Клиента по причине таких рисков, которые связаны с колебаниями курсов валюты, изменениями цен на ценные бумаги или с падением стоимости размещенных в Банке Финансовых средств.
- 21.9. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие при использовании Банком прав, предусмотренных Правилами, заключенными с Клиентом Договорами или нормативными актами, или выполнении предусмотренных ими обязанностей.

22. Рассмотрение жалоб, возражений и претензий Клиента

- 22.1. Клиент имеет право в письменном виде лично или посредством Интернет-банка подавать в Банк вопросы, предложения и жалобы. Жалобы рассматриваются в течение 30 (тридцати) Банковских рабочих дней с момента их получения, если нормативные акты не предусматривают более короткий срок рассмотрения. Результат рассмотрения сообщается письменно, и, по выбору Клиента, передается лично или посредством Дистанционных средств связи. Банк имеет право продлить срок рассмотрения вопроса, предложения или жалобы на 5 (пять) Банковских рабочих дней, предупредив заранее об этом Клиента посредством выбранного Клиентом способа информирования.
- 22.2. Обязанностью Клиента является следить за отображением на его Счетах проведенных им операций и не реже одного раза в месяц проверять их соответствие фактически проведенным Банковским операциям.
- 22.3. Претензии об отраженных на Счетах Банковских операциях Клиент вправе подавать письменно не позднее, чем в течение 60 (шестьдесят) календарных дней с момента проведения конкретной Банковской операции, если в обязательных нормативных актах, Правилах или Договорах, заключенных между Сторонами, не указан другой срок. Поданные позднее претензии Клиента не рассматриваются. Отсутствие высказанных возражений в определенные сроки считается безмолвно выраженным согласием.
- 22.4. Претензии Клиента относительно выплаты наличных денежных средств со Счета, в том числе 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 сотрудника Банка, который эту сделку проводил. Позднее претензии Клиента не рассматриваются. Отсутствие высказанных возражений в определенные сроки считается безмолвно выраженным согласием.
- 22.5. Обязанностью Клиента является незамедлительно сообщать Банку, если Клиент не получил Перечисление, отправление или необходимое подтверждение о выполненном Заявлении, Платежном распоряжении и т.п. Банк не принимает возражений относительно взносов наличными, которые подтверждены подписью Клиента или его представителей на Платежном распоряжении.
- 22.6. Клиент имеет право подать письменную претензию омбуду Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с регламентом и правилами омбуды, по адресу: Дома лаукумс 8А, Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете www.lka.org.lv/lv/ombuds.
- 22.7. Клиент - Потребитель имеет право подать жалобу в центр Защиты прав потребителей, по адресу: ул. Бривибас 55, Рига, LV-1010, домашняя страница в интернете www.ptac.gov.lv. Порядок принятия, рассмотрения жалоб и принятия решения по жалобам установлен в Законе о защите прав потребителей и Законе о платежных услугах и электронных деньгах.
- 22.8. Клиент, который не является Потребителем, имеет право предоставить жалобу в Надзорное учреждение в соответствии с положениями Закона о платежных услугах и электронных деньгах.
- 22.9. Независимо от того, подавал ли ранее Клиент жалобу омбуду Ассоциации коммерческих банков Латвии, он имеет право заявить иск в суд Латвийской Республики или в Третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии.

23. Споры

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

24. Другие условия

- 24.1. Местом выполнения взаимно проводимых сделок Банка и Клиента считаются помещения Банка по адресу г. Рига, ул. Юра Алунана 2.
- 24.2. Банк несет ответственность за действия сотрудников Банка в случаях, когда они действовали в Банковское рабочее время, выполняя свои трудовые обязанности и данные руководством Банка распоряжения.
- 24.3. Банк имеет право не обслуживать Клиента, если Клиент находится в алкогольном опьянении, под воздействием наркотических или токсических веществ, и других случаях, когда он не в состоянии осознать свое поведение, а также в случаях, когда поведение Клиента является вызывающим и мешает работе Банка.
- 24.4. Правовые отношения между Банком и Клиентом обсуждаемы согласно нормативным актам Латвийской Республики и обязательным для Банка международным нормативным актам.
- 24.5. При рассмотрении споров, несоответствий и требований, связанных с лингвистикой или интерпретацией, предпочтение отдается тексту Правил, иных действующих в Банке правил и соответствующих правил Банковских услуг и Банковских операций на латышском языке, доктрине права и судебной практике Латвийской Республики. Если Правила или другие Банковские документы, в т.ч. Договоры и правила соответствующих услуг, имеются в наличии на разных языках, то предпочтение отдается тексту на латышском языке, а документы на других языках рассматриваются как перевод текста с латышского языка.
- 24.6. Банк имеет право внести изменения в Правила, Прейскурант услуг, а также в условия отдельных услуг Банка, проинформировав об этом Клиента не менее чем за два месяца до дня вступления в силу данных изменений, если только отдельными заключенными между Банком и Клиентом Договорами, правилами услуги или нормативными актами не предусмотрен иной срок. Клиент информируется о предложенных изменениях на домашней странице Банка, а также получив информацию электронным способом посредством Интернет-банка. Если Клиент не согласен с предложенными изменениями, он имеет право до дня вступления в силу соответствующих изменений и без штрафных санкций прекратить пользоваться соответствующей услугой Банка, направив об этом Банку извещение и выполнив свои вытекающие из услуги обязательства. Если Клиент до дня вступления в силу соответствующих изменений не направил Банку извещение, это означает, что Клиент полностью согласен с данными изменениями.
- 24.7. Любой пункт Правил может быть рассмотрен как отдельно имеющий силу, но если какой-то пункт Правил или его часть становится незаконным или теряет силу, и этому причиной являются изменения в нормативных актах Латвийской Республики и/или обязательных для нее нормативных актах, то соответствующий пункт или его часть является недействительным только в рамках указанного запрета, и это не меняет обязывающей силы других пунктов Правил.
- 24.8. Заголовки в Правилах используются только для наглядности и удобства, они не могут быть использованы для интерпретации текста или смысла Правил.
- 24.9. Правила являются обязательными и распространяются не только на Клиента, но также на любого правопреемника Клиента, независимо от любых изменений в личном составе Клиента или замены доверенных лиц Клиента.

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

- 25.1. Клиент имеет полную правоспособность и дееспособность для получения Банковских услуг, проведения и прекращения Банковских операций;
- 25.2. Клиент имеет все необходимые права, разрешения, лицензии и полномочия для получения Банковской услуги и проведения и прекращения Банковских операций;
- 25.3. получение Банковской услуги, проведение Банковских операций и все их последствия являются обязательными для Клиента и не нарушают нормативные акты Латвийской Республики, Европейского Союза и нормативные акты места проведения сделки;
- 25.4. Клиент не является shell-банком;
- 25.5. Клиент сам является Истинным получателем выгоды Финансовых средств, за исключением случаев, когда Клиент в письменном виде предоставил Банку сведения о третьем лице, которое является Истинным получателем выгоды Финансовых средств;
- 25.6. вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе об Истинном получателе выгоды, его хозяйственной или личной деятельности, финансовом положении, месте

- нахождения и другого вида информация является полной, истинной и не вводящей в заблуждение. Все документы и сообщения/ заверения, которые Клиент представляет (передает на хранение) в Банк, являются истинными и находящимися в силе;
- 25.7. Клиент прямо или косвенно не воздействовал на сотрудника Банка, а также прямо или косвенно не предлагал, не обещал или не давал какую-нибудь вещь, право или преимущество сотруднику Банка для того, чтобы тот действовал или воздержался от действий, нарушая свои обязанности;
 - 25.8. Клиент не осуществляет финансирование терроризма, легализацию средств, полученных преступным путем, и находящиеся в Банке Финансовые средства Клиента не получены преступным путем и имеют легальное происхождение;
 - 25.9. Клиент не будет использовать предоставляемые Банком Банковские услуги в противоправных целях, в том числе для Легализации средств, полученных преступным путем/финансирования терроризма;
 - 25.10. Клиент ознакомлен, полностью осознает и обязуется выполнять обязательства, включенные в Правила, Прейскурант услуг, другие нормативные документы Банка, регулирующие отношения Банка и Клиента, о которых Банк информировал Клиента, или Клиент должен был с ними ознакомиться;
 - 25.11. Клиент без возражений представит (передает на хранение) в установленный Банком срок всю запрошенную Банком информацию (документы) относительно идентификации, происхождения денежных средств, Истинного получателя выгоды, проводимых сделок, хозяйственной, личной деятельности, финансового положения, изменений в предоставленной информации (документах), а также другую информацию (документы), которые Банк посчитает необходимым запросить, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и других обязательных международных нормативных актов и договоров;
 - 25.12. Клиент информирован о порядке, в котором Банк обрабатывает Личные данные, в том числе о том, что в помещениях Банка может вестись видеонаблюдение в момент, когда там находится Клиент, а также ознакомился с Принципами обработки данных физических лиц в Банке.
 - 25.13. Клиент обсудил и обговорил с Банком каждый пункт Правил в отдельности, понимает их, согласен с ними и обязуется их соблюдать.