

## Общие правила проведения сделок

Общие правила проведения сделок, в дальнейшем – Правила, являются общим документом, регламентирующим взаимоотношения Банка и Клиента. Правила применяются в случаях, когда в заключенных между Сторонами Договорах, условиях Банковских услуг или Банковских операций 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 Гаагской 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. Алунана 2, г. Рига, LV-1010.

**Банковская операция** – производимая по инициативе Клиента, Банка или третьего лица дебитная или кредитная операция на счете Клиента.

**Банковский рабочий день** – любой календарный день, в который Банк открыт для работы. Если в Прейскуранте услуг, Правилах, заключенных между Сторонами Договорах, в т. ч. в условиях соответствующих Банковских услуг или Банковских операций не установлено иное, принимается, что Банковским рабочим днем является период времени с 9:00 до 17:00 в любой календарный день, за исключением субботы, воскресенья или любого другого выходного дня, который признан таковым нормативными актами Латвийской Республики.

**Банковские услуги** – услуги 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.

**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](http://www.ribbank.com).

**Digipass** – электронное устройство или виртуальное решение, генерирующее одноразовые коды для подключения к Интернет-банку и/или авторизации (электронного подписания) документов и распоряжений Клиента.

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

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

**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.

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

**Личные данные** – любая информация, относящаяся к идентифицированному 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, г. Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете: [www.fktk.lv](http://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.).

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

**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).

**Плательщик** – 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 в целом или отдельного Договора между Банком и Клиентом.

**Принципы обработки данных физического лица** – 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 обработки данных физического лица доступна на Домашней странице Банка и в помещениях Банка.

**Распоряжение на Сделку по конвертации валюты (Распоряжение)** – Распоряжение, данное Клиентом по телефону, в Интернет-банке или лично на покупку валюты у Банка или ее продажу Банку по заранее установленному курсу, которое выполняется Банком в момент, когда доступный Банку курс на валютном рынке достигает предварительно установленного и указанного Клиенту уровня курса валюты. Если курс на валютном рынке не достигает соответствующего уровня курса валюты до установленной даты, Распоряжение утрачивает силу.

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

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

**Служба финансовой разведки** – находящееся в ведении Кабинета министров учреждение прямого управления, которое в соответствии с законом «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» осуществляет контроль за подозрительными сделками, а также другой полученной информацией и получает, регистрирует, обрабатывает, обобщает, хранит, анализирует и предоставляет органам досудебного следствия, прокуратуре и суду информацию, которая может быть использована для

предотвращения, раскрытия, досудебного расследования легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации или попытки таких действий, или другого связанного с этим преступного деяния, или для судебного разбирательства.

**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 Плательщик или Получатель, в т. ч. 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 счет, Основной счет, 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.

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

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

**Финансовые инструменты** – соглашение, которое одновременно одному лицу создает финансовые активы, а другому лицу – финансовые обязательства или 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, 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 за правдивость, подлинность, полноту и своевременную подачу всех сведений и документов, предоставляемых в Банк. 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.

- 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 Клиента предоставить в письменном виде любое Заявление и другого вида документы, за исключением случаев, если условиями заключенного Договора не оговорено иное.
- 2.5. Заявления и/или любые другие документы, распоряжения, сообщения и пр., если оные не подаются в письменном виде очно, Банк вправе запросить подать посредством Интернет-банка, если у Клиента заключен соответствующий договор о его использовании. Такие Заявления и/или любые другие документы, распоряжения, сообщения и пр. считаются полученными Банком в установленном Правилами порядком в отношении обмена информацией посредством Интернет-банка (пункт 2.9 Правил).
- 2.6. Все сообщения и/или документы считаются полученными Банком в момент регистрации отметки о получении сообщения или документа в Банке, если Правилами или Договором не установлено иное.
- 2.7. Все документы и информацию, связанные с Банковскими услугами и Банковскими операциями, Банк предоставляет Клиенту лично, отправляет на почтовый адрес или адрес электронной почты Клиента, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, или же посредством Интернет-банка. Информация, охватывающая широкий круг Клиентов и не адресованная Клиенту индивидуально, Банк может разместить на Домашней странице Банка. Клиент обязан не реже одного раза в месяц посещать Домашнюю страницу Банка, чтобы ознакомиться с размещенной на ней актуальной информацией.
- 2.8. Сообщения и/или документы, отправленные Клиенту на адрес, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, считаются сообщенными/доставленными на 3 (третий) день после их передачи в почтовое учреждение или курьеру, если адрес Клиента находится на территории Латвийской Республики, или на 8 (восьмой) 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.
- 2.9. Если сообщение и/или документ отправляются второй Стороне на указанный в Договоре адрес электронной почты или посредством авторизованных сообщений в Интернет-банке, считается, что таковые были сообщены/доставлены в день их отправки, если он является Банковским рабочим днем. Если отправленные таким способом сообщение и/или документ отправляются в день, не являющимся Банковским рабочим днем, таковые считаются сообщенными/доставленными на следующий Банковский рабочий день, если только соответствующими правилами Банковских услуг или Банковских операций не предусматривают иного порядка.
- 2.10. Сообщение и/или документ считаются сообщенными/доставленными надлежащим образом, если Банк использовал для этого любой один канал связи, т. е. Банк не обязан отправлять сообщения и/или документы по всем имеющимся в его распоряжении каналам связи с Клиентом.
- 2.11. Если Клиент запросил получение выписки со Счета в Банке в бумажном формате, Банк хранит подготовленную выписку со Счета в течение 3 (трех) месяцев с дня ее подготовки.

### **3. Валюта Банковских услуг и Банковских операций, индексы**

- 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. При проведении выплаты Клиенту любых средств, которые ему полагаются согласно Договору, Банк имеет право перед выплатой конвертировать их в валюту EUR (евро).
- 3.2.2. Если на момент конвертации у Клиента имеются обязательства в Банке, к которым применяется отличный от EURIBOR (европейский индекс межбанковских кредитных процентных ставок) индекс процентных ставок, Банк без предварительно уведомления имеет право постановить, что в дальнейшем он будет заменен на EURIBOR.
- 3.3. Если в рамках какой-либо из Банковских услуг для Клиента в дополнение к основной ставке применяется индекс процентных ставок и он/она отменяется или в силу каких-либо причин перестает существовать, Банк в одностороннем порядке применяет другой, по сути равноценный индекс, о чем сообщает Клиенту. В отношении EURIBOR Банк в качестве индекса-заменителя в первую очередь устанавливает процентную ставку (в которую среди прочего входят все наценки и корректировки), которую официально рекомендует 1) рабочая группа по безрисковым процентным ставкам евро, созданная Европейским Центральным банком (ЕЦБ), Управлением финансовых услуг и рынков (FSMA), Европейским управлением по ценным бумагам и рынкам (ESMA) и Европейской комиссией, или 2) Европейский институт денежных рынков как администратор EURIBOR, или 3) компетентное учреждение, которое в соответствии с Регуллой (ЕС) 2016/1011 несет ответственность за Европейский институт денежных рынков как администратора EURIBOR, или 4) национальное компетентное учреждение, которое уполномочивается каждой Страной-участницей в соответствии с Регуллой (ЕС) 2016/1011, или 5) Европейский Центральный банк.
- 3.4. 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.
- 3.5. Примененный в сделке курс валюты указывается в соответствующем документе, подтверждающем сделку.

#### **4. Счет**

##### **4.1. Открытие счета**

- 4.1.1. Возможность открытия Расчетного счета и/или Основного 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, если только это напрямую не предусмотрено обязательными для Банка нормативными актами.
- 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 и/или Основного 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. 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 на распоряжение Счетом соответствующего юридического лица. Банк имеет право распространить права 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 расторжении Договора 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 расторжении Договора Банк может установить порядок получения остатка по Счету. Банк имеет право заблокировать 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 и/или расторгнуть соответствующий Договор без отдельного предупреждения, если Клиент более чем 12 (двенадцать) месяцев не проводил Банковских операций на Счете и наступило одно из следующих условий:
  - 4.3.4.1. остаток на Счете равен или меньше 5 (пяти) евро;
  - 4.3.4.2. остаток на Счете меньше или равен сумме начисленных комиссий. 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, благосостояние и его происхождение Истинного получателя выгоды Клиента, информацию о проведенных Клиентом сделках, в т. ч. информацию о Банковских операциях с наличными, источник их происхождения и др.
- 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 т. ч. 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, т. е., все заключенные между Сторонами Договоры, 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 представленные документы являются неполными;
  - 4.3.7.2. если у Банка имеются сведения или подозрения, что предоставленная Клиентом информация не соответствует истине;
  - 4.3.7.3. если Клиент своими действиями может нанести Банку репутационный риск или финансовые убытки, или Клиент допускает юридически наказуемое, недобросовестное или неэтичное действие;
  - 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, финансирования терроризма и пролиферации, нарушения или обхода санкций, установленных законом «О международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики», или иное преступное деяние;
  - 4.3.7.5. с целью защиты имущества Клиента (например, если Банку стало известно, что Платежный инструмент 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. в случае ликвидации Клиента – юридического лица;
  - 4.3.7.8. если получена информация о том, что у Клиента начат или объявлен процесс неплатежеспособности;
  - 4.3.7.9. в связи с выполнением распоряжений Службы государственных доходов, решений и распоряжений судебных и правоохранительных органов Латвийской Республики;
  - 4.3.7.10. согласно решениям учреждений, осуществляющих надзор за деятельностью Банка, а также в случаях, предусмотренных в обязательных для Банка нормативных актах;
  - 4.3.7.11. если у Клиента имеются любые просроченные обязательства перед Банком, в т. ч. долги по комиссиям;
  - 4.3.7.12. если Клиент со дня открытия Счета в течение более 6 (шести) месяцев не произвел ни одной Банковской операции на Счете;
  - 4.3.7.13. 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 заблокировать 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 Счет 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 соответствующие 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 или территории, которым присущ высокий риск Легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и пролиферации, или в отношении которых применяются международные санкции или национальные санкции Латвийской Республики;
  - 5.1.11.2. перечисление получено от посредников, материнские компании которых зарегистрированы в стране или территории, которым присущ высокий риск Легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и пролиферации, или в отношении которых применяются международные санкции или национальные санкции Латвийской Республики;
  - 5.1.11.3. осуществляющий Платеж включен в список субъектов, находящихся под подозрением в Легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма и пролиферации;
  - 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).
- 5.1.13. Соблюдая положения закона «О международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики», Банк вправе не зачислять адресованное Клиенту Перечисление и заморозить денежные средства на отдельном счете.

## 5.2. Исходящие Перечисления со Счета.

- 5.2.1. Перечисления Банк осуществляет с Расчетного счета и/или Основного счета Клиента. 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 (в формате IBAN, если получатель является клиентом банков стран, входящих в состав Европейского союза, или других стран, в которых формат IBAN является обязательным);
- **название поставщика платежной услуги Получателя**, его код (SWIFT, FW, BLZ, и др.), адрес. При необходимости – название, адрес, код филиала.  
Информацию о поставщике платежных услуг Получателя можно не указывать в случаях 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. В дополнение к предусмотренным Правилами и Договорами случаям 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 и/или в Договоре об открытии и обслуживании Основного 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. Платежное распоряжение считается полученным в день его получения Банком. Если день получения Платежного распоряжения не является Банковским рабочим днем, Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день. Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день также в случае, если оно было получено в Банковский рабочий день после предусмотренного Прейскурантом (или Договором) срока подачи Платежного распоряжения.
  - 5.4.3. Если Банк и Клиент договариваются отдельно, что исполнение Платежного распоряжения будет начато в конкретный день или в конце конкретного срока, или в день передачи Клиентом в распоряжение Банка необходимой денежной суммы, моментом получения Платежного распоряжения считается день, по которому было достигнуто соглашение. Если день, по которому было достигнуто соглашение, не является Банковским рабочим днем,



Платежное распоряжение считается полученным на следующий Банковский рабочий день.

- 5.4.4. Если Платежное распоряжение не может быть исполнено ввиду недостаточности информации, имеющейся в распоряжении Банка, такое Платежное распоряжение считается полученным в Банке в день получения всей информации, необходимой для его исполнения. Данный пункт не влияет на право Банка не исполнять Платежное распоряжение в предусмотренных пунктом 5.4.5 случаях.
- 5.4.5. Банк имеет право не выполнять Платежное распоряжение Клиента в следующих случаях:
- 5.4.5.1. 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;
- 5.4.5.2. если в Платежном распоряжении Клиент не указал все необходимые реквизиты или указаны ошибочные реквизиты;
- 5.4.5.3. если Платежное распоряжение не соответствует условиям пунктов 5.2.3 и 5.2.4;
- 5.4.5.4. если у Банка возникают подозрения, что Платеж проводится с целью Легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или пролиферации, или может вызвать риск таких действий;
- 5.4.5.5. если у Банка есть подозрения, что Платеж совершается с целью нарушения или обхода санкций, установленных в законе «О международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики», или может вызвать риск таких действий;
- 5.4.5.6. в других случаях, которые предусмотрены в данных Правилах, нормативных актах Латвийской Республики, Европейского союза или других обязательных для Банка нормативных актах.
- 5.4.6. Банк имеет право задержать выполнение Перечисления в случае, когда необходимо решить вопрос относительно необходимости и обоснованности обеспечения обязательств Клиента перед Банком.
- 5.4.7. 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.
- 5.4.8. 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.
- 5.4.9. 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 с даты подачи Платежного распоряжения Клиент не обеспечил необходимое для выполнения платежа количество денежных средств на Счете, Платежное распоряжение аннулируется, если условиями Банковских услуг или Банковских операций не предусмотрено иное.
- 5.4.10. 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.
- 5.4.11. 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.

- 5.4.12. Достаточным доказательством выполнения входящего или исходящего Перечисления считается предоставляемая Банком Выписка со Счета.
- 5.4.13. 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.
- 5.4.14. 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.
- 5.4.15. 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.
- 5.5.7. Если Платеж инициируется при посредничестве поставщика Услуги инициирования платежей, Плательщик не может отозвать Платежное распоряжение после того, как оно было подано поставщику Услуги инициирования платежей.

#### 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) Правил 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. Услуги инициирования платежей и предоставления информации о счете**

- 6.1. Чтобы инициировать Платеж и получить доступ к информации о Счете, Клиент, согласно применяемым нормативным актами, имеет право использовать услуги других поставщиков платежных услуг, которые предоставляют Услугу инициирования платежей и Услугу предоставления информации о счете. Клиент дает свое согласие на осуществление Платежа и/или запрос информации у Банка соответствующему поставщику Услуги инициирования платежей и/или поставщику Услуги предоставления информации о счете.
- 6.2. После получения Платежного распоряжения от поставщика Услуги инициирования платежей Банк предоставляет/делает доступной поставщику Услуги инициирования платежей всю информацию об инициировании Платежа и всю информацию, доступную Банку об выполнении Платежа.
- 6.3. Банк обрабатывает Платежные распоряжения, представленные с использованием услуг поставщика Услуги инициирования платежей, и запросы информации, направленные Банку с использованием услуг поставщика Услуги предоставления информации о счете, согласно тем же условиям, что и Платежные распоряжения и запросы информации, которые Клиент представил бы Банку напрямую, в т. ч. применяет комиссионные согласно Прейскуранту услуг Банка, за исключением случаев, когда для иной обработки имеются объективные причины.
- 6.4. Используя Услугу инициирования платежей и Услугу предоставления информации о счете, Клиент обязан соблюдать соответствующую тщательность, чтобы убедиться, что он точно и четко понимает суть услуги и условия, согласно которым используется соответствующая услуга. Используя Услугу инициирования платежей и/или Услугу предоставления

---

\* 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.

информации о счете, Клиент вступает в договорные отношения с соответствующим поставщиком платежных услуг, Банк не несет ответственности за действия поставщика Услуги инициирования платежей и поставщика Услуги предоставления информации о счете и не контролирует их, пока применяемыми нормативными актами не установлено иное.

- 6.5. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о таких поставщиках Услуги инициирования платежей и поставщиках Услуги предоставления информации о счете, получение услуг которых Клиент считает нежелательным и исполнение Платежей/получение информации о Счете от Банка неавторизованным.
- 6.6. Банк имеет право заблокировать доступ поставщика Услуги инициирования платежей и поставщика Услуги предоставления информации о счете к Счету ввиду объективно обоснованных причин. На домашней странице Банка Банк публикует информацию о заблокированных Банком поставщиках Услуги инициирования платежей и Услуги предоставления информации о счете.

## **7. Условия Средств удаленного управления счетом**

- 7.1. Банк предлагает своим Клиентам следующие Средства удаленного управления счетом:
  - 7.1.1. Интернет-банк;
  - 7.1.2. SMS-банк.
- 7.2. 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 (за исключением виртуального решения) Банку.

## **8. Условия документарных операций**

- 8.1. Банк предлагает своим Клиентам следующие документарные операции:
  - 8.1.1. гарантия;
  - 8.1.2. аккредитив;
  - 8.1.3. документарное инкассо.
- 8.2. Документарные операции проводятся в соответствии со следующими международными правилами документарных операций:
  - 8.2.1. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила для гарантии по требованию» (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (публикация ICC № 758, 2010 год);
  - 8.2.2. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (публикация ICC № 600, 2007 год);
  - 8.2.3. Правила Международной Торговой палаты (ICC) «Унифицированные правила по инкассо» (публикация ICC № 522, 1995 год).
- 8.3. Заявления на осуществление документарных операций Клиент подает Банку посредством Интернет-банка. Если это невозможно, Клиент должен явиться в Банк лично.
- 8.4. 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.
- 8.5. 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.
- 8.6. 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.
- 8.7. 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.

- 8.8. 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.
- 8.9. 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.
- 8.10. Банк не несет ответственности за убытки в связи с документарными операциями, возникшие у Клиента в результате действий или бездействия банков-партнеров или третьих лиц.
- 8.11. Банк имеет право установить выполнение документарных операций в другой валюте, если его надлежащее выполнение в указанной валюте невозможно или затруднено.
- 8.12. 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.

## **9. Условия платежных карт**

- 9.1. Банк выдает Клиентам платежные карты международной организации платежных карт Mastercard International Incorporated (Делавэр, США), дочерним предприятием которой является Mastercard Europe Sprl (Бельгия).
- 9.2. Перед выдачей платежной карты между Банком и Клиентом заключается договор о предоставлении, использовании и обслуживании платежной карты.
- 9.3. 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.

## **10. Условия срочных вкладов**

- 10.1. Срочный вклад в Банке размещается в соответствии с соответствующим Договором.
- 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 согласно соответствующему Договору.
- 11.2. Счет финансовых инструментов и связанные с ним счета могут быть открыты для Клиента, если у Клиента есть 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. Условия Сделок по конвертации валюты**

- 13.1. Банк проводит Сделку по наличной или безналичной конвертации валюты (Сделку), применяя установленный Банком курс валюты. Стандартный курс конвертации валюты

доступен на домашней странице Банка и в помещениях Банка. Курс валюты носит информационный характер и может измениться в любой момент в зависимости от цены межбанковского рынка. Чтобы узнать точный курс валюты, Клиенту необходимо связаться с Банком.

- 13.2. Клиент может провести Сделку в соответствии с действующим на момент заключения Сделки, установленным Банком стандартным курсом конвертации валюты или, по предварительной договоренности Клиента с Банком, в соответствии со специальным курсом. Такая договоренность возможна только в рабочее время Банка.
- 13.3. Если Клиент и Банк договорились о специальном курсе конвертации валюты, Клиент обязан указать его в Заявлении на сделку, в противном случае Сделка будет проведена в соответствии с установленным Банком стандартным курсом валюты на момент заключения Сделки.
- 13.4. При проведении Сделки Клиент в Заявлении на сделку или Распоряжении указывает следующие важнейшие детали Сделки:
  - 13.4.1. дата валютирования (дата исполнения) Сделки;
  - 13.4.2. название/имя, фамилия Клиента;
  - 13.4.3. Расчетный счет для проведения Сделки;
  - 13.4.4. курс обмена (покупки/продажи) валюты;
  - 13.4.5. сумма и название покупаемой/продаваемой валюты;
- 13.5. Если Клиент договорился с Банком о специальном курсе валюты, Сделка считается заключенной в момент получения Банком Заявления на сделку.
- 13.6. Перед подачей Заявления на сделку или Распоряжения Клиент обязан обеспечить на Расчетном счете достаточный для Сделки остаток денежных средств.
- 13.7. Если Клиент в расчетную дату не обеспечил на Расчетном счете необходимые для расчетов по Сделке денежные средства в достаточном объеме, Банк имеет право отменить заключенную с Клиентом Сделку, заключив противоположную Сделку с той же датой валютирования согласно курсу, который был установлен Банком на соответствующий момент. Если противоположная Сделка создает убытки для Банка, то для покрытия разницы курсов валюты Банк имеет право использовать находящиеся на любом Счете Клиента в Банке денежные средства для зачета требований Банка к Клиенту.
- 13.8. При подаче Заявления на сделку или Распоряжения Клиент подтверждает, что понимает, берет на себя ответственность и оценивает все связанные со Сделкой и подачей Заявления на сделку/Распоряжения риски, а также полностью осознает и соглашается с тем, что заключение Сделки и подача Заявления на сделку/Распоряжения сопряжены с использованием электронных средств передачи данных, телекоммуникаций и программного обеспечения и что в случае аварии или перебоя в работе указанных средств связи выполнение Сделки и/или Распоряжения/Заявления на сделку может быть невозможным, и что Банк не несет ответственности за такое невыполнение.

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

- 14.1. 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.
- 14.2. Если Клиент не уплатил 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.
- 14.3. Клиент может ознакомиться с Прейскурантом услуг в помещении Банка в рабочее время Банка и на Домашней странице Банка.
- 14.4. 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.

- 14.5. Банк вправе удерживать 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.
- 14.6. 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. Кроме того, Клиент обязан покрыть расходы Банка, которые возникают у последнего в связи с содержанием Счета или предоставлением любых других услуг, если деятельность Клиента в Банке была приостановлена в соответствии с обязательными распоряжениями третьих лиц.
- 14.7. 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 вправе удерживать со Счетов без отдельного соглашения с Клиентом.
- 14.8. За выше установленные выплаты и возмещение расходов на Счете производится соответствующая запись выплаты или взноса.
- 14.9. Банк имеет право в любой момент удерживать причитающиеся с Клиента платежи со Счета без предварительного согласования с Клиентом.

## **15. Обеспечение обязательств Клиента**

### **15.1. Предмет обеспечения**

- 15.1.1. 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 компенсировать Банку все его убытки, расходы и обязательства, которые возникли вследствие грубой невнимательности Клиента, злого умысла или невыполнения обязательств.
- 15.1.2. Банк имеет право 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.
- 15.1.3. 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.
- 15.1.4. 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.

### **15.2. Отчуждение предмета обеспечения**

- 15.2.1. Если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет свои обязательства перед Банком, Банк имеет право обратиться взыскание на любой предмет обеспечения Клиент, в т. ч. Финансовые инструменты, перенимая их в свое владение, и отчуждать или

использовать их без предварительного уведомления или отдельного напоминания Клиенту, если Стороны не договорились иначе.

- 15.2.2. Банк имеет право обратиться с взысканием 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.
- 15.2.3. 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.

## **16. Предотвращение Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации**

- 16.1. С целью предотвращения Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, Банк имеет право:
  - 16.1.1. запросить у Клиента и Истинного получателя выгоды любую информацию о Клиенте и Истинном получателе выгоды, личной или хозяйственной деятельности Клиента и Истинного получателя выгоды;
  - 16.1.2. 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;
  - 16.1.3. запросить у Клиента и получить информацию относительно цели деловых отношений и их предполагаемой сути;
  - 16.1.4. 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;
  - 16.1.5. проводить изучение полученных документов Клиентов, хранение и регулярную актуализацию данных и информации.
- 16.2. 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, предусмотренным законом «О международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики» или возникли подозрения, что посредством сделки предпринимается попытка таковые нарушить или обойти, или возникли подозрения в Легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, или существует риск совершения таких действий, Банк имеет право:
  - 16.2.1. полностью или частично отказаться от проведения Банковской операции или предоставления Банковской услуги;
  - 16.2.2. информировать Клиента относительно воздержания от проведения сделки;

- 16.2.3. прекратить деловые отношения, в т. ч. все заключенные между Сторонами Договоры, с Клиентом и запросить досрочное выполнение обязательств Клиента.
- 16.3. Банк в случаях, установленных законом «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации», вправе воздержаться от выполнения сделки Клиента, в том числе от проведения любых Платежных распоряжений. Банк имеет право информировать Клиента о том факте, что он воздержался от проведения сделки, без объяснения причин.
- 16.4. Перед началом сотрудничества с Клиентом Банк запрашивает у Клиента информацию о Банковских сделках и Банковских операциях, которые он планирует использовать, их 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.
- 16.5. 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.
- 16.6. Клиент обязан по требованию Банка незамедлительно обновить или дополнить информацию в анкете, а также незамедлительно проинформировать Банк об изменениях в указанной в анкете информации.
- 16.7. 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.
- 16.8. Клиент обязан в установленный Банком срок выполнить требования, указанные в пунктах 16.1.1-16.1.4 Правил.

## **17. Зачет и цессия. Права удержания**

- 17.1. Банк имеет право использовать остаток на любом из Счетов Клиента, а также любое другое требование Клиента к Банку для того, чтобы произвести зачет обязательств Клиента перед Банком без отдельного письменного соглашения с Клиентом или письменного согласия Клиента. Клиент имеет право производить зачет требований к Банку только с письменного согласия Банка.
- 17.2. 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.
- 17.3. 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.
- 17.4. Права удержания относятся также к доходам от предмета удержания.
- 17.5. 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.

## **18. Прекращение договорных отношений**

- 18.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить деловые отношения в целом, т. е. все заключенные между Сторонами Договоры или отдельный Договор, предоставив Банку письменное заявление, если выполнены все вытекающие из соответствующих Договоров обязательства Клиента и в них не установлен иной порядок прекращения.
- 18.2. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить деловые отношения в целом, т. е. все заключенные между Сторонами Договоры или отдельный Договор, отправив Клиенту соответствующее уведомление не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до дня прекращения деловых отношений или соответствующего Договора, если в соответствующих Договорах или обязательных нормативных актах не установлен другой порядок прекращения.



- 18.3. 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 в целом и/или отдельный Договор с Клиентом в следующих случаях:
- 18.3.1. если Клиент не выполнил обоснованное требование Банка о предоставлении или увеличении обеспечения выполнения обязательств Клиента в установленный Банком срок или в установленном Банком порядке.
  - 18.3.2. если имеются подозрения, что от имени Клиента действует лицо, которое не идентифицировано или не имеет надлежащих полномочий;
  - 18.3.3. в других случаях, которые предусмотрены Правилами, в т.ч. в установленных пунктом 4.3.7 случаях;
  - 18.3.4. в других случаях, установленных заключенными между Сторонами Договорами.
- 18.4. При принятии решения прекратить деловые отношения с Клиентом Банк вправе прекратить деловые отношения также с другими Клиентами, которые имеют тех же самых Истинных получателей выгоды.
- 18.5. При прекращении деловых отношений в целом и/или отдельного Договора Банк вправе переместить денежные средства Клиента, которые находятся на Счете, открытом в рамках соответствующей Банковской услуги, без получения дополнительного акцепта от Клиента на Расчетный счет и/или Основной счет.

## **19. Действия в случае смерти Клиента/Истинного получателя выгоды**

- 19.1. Получив информацию о смерти Клиента – физического лица, Банк блокирует все Счета.
- 19.2. При получении информации о смерти Истинного получателя выгоды Банк имеет право заблокировать Счета до момента, пока будет получена информация о новом Истинном получателе выгоды.

## **20. Наследование**

- 20.1. 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:
- 20.1.1. если имеется несколько наследников Клиента/Истинного получателя выгоды, то необходимо предоставить в Банк документы, подтверждающие раздел наследства;
  - 20.1.2. если наследник унаследовал обязательства Клиента в Банке, с наследником заключаются новые договоры соответствующего вида, которые содержат идентичные Договорам Клиента условия;
  - 20.1.3. если наследник решает прекратить заключенные Клиентом Договоры с Банком, то до прекращения этих Договоров наследнику необходимо выполнить все имеющиеся обязательства Клиента перед Банком.

## **21. Конфиденциальность и Обработка личных данных**

- 21.1. Банк подтверждает, что любая информация о Клиенте, предоставленная 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.
- 21.1.1. 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.
  - 21.1.2. 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.

- 21.2. 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 и пролиферации, а также государственным и негосударственным органам, если это требуется согласно закону «О договоре между правительством Латвийской Республики и правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении исполнения международных налоговых обязательств и введении закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», закону «О Конвенции о взаимной административной помощи в сфере налогов» (OECD Common Reporting Standard) или другим обязательным нормативным актам.
- 21.3. Банк имеет право разгласить информацию о Клиенте, 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). Кроме того, Банк имеет право разглашать упомянутую информацию для защиты своих прав в ситуациях, когда против Банка начаты или существует вероятность, что могут быть начаты административные или уголовные процессы государственных и других компетентных учреждений.
- 21.4. 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.
- 21.5. 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.
- 21.6. 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.

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

- 22.1. 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 непрямые убытки (упущенную прибыль и др.).
- 22.2. Банк возмещает Клиенту убытки, выплачивая сумму неавторизированного платежа (т. е., неправильно или ошибочно выполненного, или такого, на выполнение которого не было

дано согласие в соответствии с условиями заключенного между Сторонами Договора) 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 ввиду объективных причин 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.

- 22.3. Банк не возмещает Клиенту убытки в размере до 50 (пятидесяти) евро, которые возникли у последнего в связи с неавторизованными платежами в результате потерянного, украденного или иным образом незаконно присвоенного Платежного инструмента; данное условие не применяется, если Клиент не мог выявить потерю, кражу или незаконное присвоение Платежного инструмента до Платежа, за исключением случая, когда Клиент сам действовал незаконно; а также данное условие не применяется, если у Клиента Платежный инструмент был украден или иным образом незаконно отчужден и Клиент является Потребителем.
- 22.4. Банк не возмещает убытки, понесенные Клиентом в связи с неавторизованными платежами в следующих случаях:
- 22.4.1. Клиент совершил мошенническое действие;
- 22.4.2. Клиент намеренно или из-за грубой невнимательности не выполнил условий, предусмотренных заключенным между Сторонами Договором в отношении безопасного использования и хранения Платежного инструмента;
- 22.4.3. В других случаях, согласно нормативным актам.
- 22.5. Банк возмещает Клиенту убытки, понесенные последним при использовании Услуги инициирования платежей, в предусмотренном пунктами 22.2-22.4 порядке.
- 22.6. Стороны не несут ответственности за полное или частичное невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникшее по причине любых обстоятельств вне их воли и контроля (*force majeure*), в том числе, но не только, по причине терроризма, военных действий, гражданских беспорядков, забастовок, природных катастроф и стихий, актов, изданных государственными органами.
- 22.7. 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.
- 22.8. Банк не несет ответственности за задержки при передаче Перечислений, пропаже Платежного распоряжения, сбоев и искажений передачи, которые возникли по причине недостатков или неполадок средств связи, которые находятся вне воли и контроля Банка.
- 22.9. Банк не несет ответственности за действия вовлеченных в выполнение Перечисления третьих лиц, в том числе, но не только, за действия банков-корреспондентов.
- 22.10. Банк не несет ответственности за услуги, которые при посредничестве Банка предоставляют третьи лица.
- 22.11. 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.
- 22.12. 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.

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

- 23.1. Клиент имеет право в письменном виде лично или посредством Интернет-банка подавать в Банк вопросы, предложения и жалобы. Жалобы рассматриваются в течение

15 (пятнадцати) 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 15 (пятнадцать) дней, предупредив заранее об этом Клиента посредством выбранного Клиентом способа информирования.

- 23.2. 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.
- 23.3. 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.
- 23.4. 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.
- 23.5. 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.
- 23.6. Клиент имеет право подать письменную претензию омбуду Ассоциации финансовой отрасли Латвии в соответствии с регламентом и правилами омбуды, по адресу: Дома лаукумс 8А, Рига, LV-1050, домашняя страница в интернете [financelatvia.eu/ombuds/](http://financelatvia.eu/ombuds/).
- 23.7. Клиент - Потребитель имеет право подать жалобу в центр Защиты прав потребителей, по адресу: ул. Бривибас 55, г. Рига, LV-1010, домашняя страница в интернете [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv). Порядок принятия, рассмотрения жалоб и принятия решения по жалобам установлен в Законе о защите прав потребителей и Законе о платежных услугах и электронных деньгах.
- 23.8. Клиент, который не является Потребителем, имеет право предоставить жалобу в Надзорное учреждение в соответствии с положениями Закона о платежных услугах и электронных деньгах.
- 23.9. Независимо от того, подавал ли ранее Клиент жалобу омбуду Ассоциации финансовой отрасли Латвии, он имеет право заявить иск в суд Латвийской Республики.

## **24. Споры**

- 24.1. 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 в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка, если заключенными между Сторонами Договорами не предусмотрен иной порядок рассмотрения споров.

## **25. Другие условия**

- 25.1. Местом выполнения взаимно проводимых сделок Банка и Клиента считаются помещения Банка по адресу г. Рига, ул. Юра Алунана 2.
- 25.2. Банк несет ответственность за действия сотрудников Банка в случаях, когда они действовали в Банковское рабочее время, выполняя свои трудовые обязанности.
- 25.3. 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.

- 25.4. Правовые отношения между Банком и Клиентом обсуждаемы согласно нормативным актам Латвийской Республики и обязательным для Банка международным нормативным актам.
- 25.5. 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. 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.
- 25.6. 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.
- 25.7. 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.
- 25.8. Заголовки в Правилах используются только для наглядности и удобства, они не могут быть использованы для интерпретации текста или смысла Правил.
- 25.9. Правила являются обязательными и распространяются не только на Клиента, но также на любого правопреемника Клиента.

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

- 26.1. Клиент имеет полную правоспособность и дееспособность для получения Банковских услуг, проведения Банковских операций;
- 26.2. Клиент имеет все необходимые права, разрешения, лицензии и полномочия для получения Банковской услуги и проведения Банковских операций;
- 26.3. 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;
- 26.4. Клиент не является shell-банком;
- 26.5. Клиент сам является собственником Финансовых средств, которые находятся на его Счетах или другим образом держатся в Банке, за исключением случаев, когда Клиент в письменном виде предоставил Банку сведения об обратном;
- 26.6. 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;
- 26.7. 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;

- 26.8. Клиент не осуществляет финансирование терроризма или пролиферации, легализацию средств, полученных преступным путем, и находящиеся в Банке Финансовые средства Клиента не получены преступным путем и имеют легальное происхождение;
- 26.9. Клиент не будет использовать предоставляемые Банком Банковские услуги в противоправных целях, в том числе для Легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма и пролиферации;
- 26.10. 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;
- 26.11. Клиент без возражений представит (передаст на хранение) в установленный Банком срок всю запрошенную Банком информацию (документы) относительно идентификации, происхождения денежных средств, Истинного получателя выгоды, проводимых сделок, хозяйственной, личной деятельности, финансового положения, изменений в предоставленной информации (документах), а также другую информацию (документы), которые Банк считает необходимым запросить, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и других обязательных международных нормативных актов и договоров;
- 26.12. Клиент информирован о порядке, в котором Банк обрабатывает Личные данные, в т. ч. 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.
- 26.13. Клиент обсудил и обговорил с Банком каждый пункт Правил в отдельности, понимает их, согласен с ними и обязуется их соблюдать.