Signet Bank AS
Общие условия сделок

В силе с 07.12.2021

Термины, используемые в условиях.

Банк –	Signet Bank AS, регистрационный номер 40003043232, юридический адрес: улица Антонияс 3, Рига, LV-1010.
Банковские операции –	любые финансовые услуги в понимании Нормативных актов, в том числе Платежные услуги, услуги по вкладам и побочные услуги по вкладам, которые Банк предоставляет Клиенту в соответствии с Условиями, Тарифами и Договорами.
Банковские услуги –	любые услуги, кроме Банковских операций, которые Банк предоставляет в соответствии с Условиями, Тарифами и/или Договорами.
Бизнес клиент –	Клиент, являющийся юридическим лицом или юридическим образованием.
Договор –	Заключенное между Клиентом и Банком соглашение о проведении Сделок со всеми изменениями, дополнениями и приложениями.
Digipass –	устройство генерирования Электронной подписи или мобильное приложение.
Истинный выгодополучатель –	физическое лицо, которое является собственником Бизнес-клиента, или которое контролирует Бизнес-клиента, или от имени, в пользу, в интересах которого устанавливаются деловые отношения или совершается сделка случайного характера, и оно как минимум: а) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежит более 25% долей капитала юридического лица или акций с правом голоса или которое прямо, или косвенно его контролирует; б) в отношении юридических образований – физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или действует юридическое образование или которое прямо, или косвенно осуществляет контроль за ним, в том числе которое является учредителем, попечителем или лицом управляющим, или руководителем (управляющим) такого образования.

Клиент –	Частный клиент или Бизнес клиент, или объединение таковых лиц, которое с Банком связывают Банковские операции, и/или которому Банк предоставляет Услуги. Частного клиента, также может представлять Представитель. Бизнес клиента может представлять только Представитель.
Комиссионная плата –	комиссионная плата, указанная в Тарифах, которую Банк удерживает за проведенные Банковскиеоперации и/ или за предоставленные Банковские услуги. Комиссионная плата может также быть включена в соответствующие Договоры или в другие обязательные для Клиента документы.
Легализация средств, полученных преступным путем –	преобазование полученных преступным путем средств в другие ценности, изменение их местонахождения или принадлежности, осознавая, что эти средства получены преступным путе и если эти действия совершены с умыслом, сокрытие или маскировка легального происхождения преступных дедств или помощь другому лицу, вовлеченному в совершение преступного деяния, избежать уголовной ответственности; сокрытие или маскировка истинного характера, происхождения, местонахождения, размещения, движения, принадлежности полученных преступным путем средств, осознавая, что эти средства получены преступным путем; получение средств другого лица, полученных преступным путем в собственность, владение или пользование, или их реализация, осознавая, что эти средства получены преступным путем.
ЛР –	Латвийская Республика.
Минимальный остаток –	указанная в Тарифах общая стоимость находящихся на счетах Клиента активов в денежном выражении, которую Клиент обязан поддерживать весь период нахождения в деловых отношениях с Банком.
Нормативные акты –	Имеющие силу в Латвийской Республике правовые акты, в том числе, но не только, международные договоры, подлежащие прямому применению, правовые акты Европейского союза, законы ЛР, Правила Кабинета министров и правила рекомендации и руководящие линии, изданные надзирающими учреждениями.

Пароль –	Пароль, указанный в заявлении Клиента для открытия счета, который используется для авторизации распоряжений Клиента по телефону.
Платежный инструмент –	любое персонализированное устройство или совокупность процедур, о котором договорились Пользователь платежных услуг и Поставщик платежных услуг, и которым для совершения Платежа пользуется Пользователь платежных услуг.
Платежное поручение –	задание выполнить Платеж, порученное Плательщиком или Получателем своему Поставщику платежных услуг в соответствии с порядком, установленным в Условиях и/или соответствующем Договоре.
Платеж –	действие, начатое Плательщиком или Получателем, целью которого является передача денег, совершение денежного перечисления (перевода) или снятие денег, и которое не зависит от обязанностей, находящихся в основании правовых отношений Плательщика или Получателя.
Платежная услуга –	услуга, которая определена таковой в Законе о платежных услугах.
Плательщик –	Клиент, имеющий счет в Банке, и дающий разрешение на совершение Платежа с этого счета в Банке, и/или издающий Платежное поручение, если у него/нее нет счета в Банке.
Пользователь платежных услуг –	физическое или юридическое лицо, пользующееся Платежной услугой в качестве Плательщика и/или Получателя.
Поставщик платежных услуг –	поставщик платежных услуг, который. определен таковым в Законе о платежных услугах.
Постоянный носитель информации –	любой инструмент, который дает Пользователю платежных услуг возможность хранить адресованную лично ему информацию таким образом, чтобы обеспечить доступность информации и пользование в неизмененном виде за период времени, необходимый для предоставления информации.
Получатель –	физическое или юридическое лицо, которое является планируемым получателем перечисленных (переведенных) денег.
Потребитель –	Клиент, считающийся потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей.

Представитель – физическое лицо, которое на основании нормативных актов или доверенности, имеет право представлять Клиента в отношениях с банком в рамках проведения Сделок.

Пролиферация – изготовление, хранение, перемещение, использование или распространение оружия массового поражения.

Рабочий день Банка – день в рамках рабочего времени Банка, когда Банк совершает действия, необходимые для выполнения Банковских операций. У Банка есть право устанавливать разное рабочее время рабочего дня в зависимости от вида Банковской операции. Если в Условиях, Тарифах и/или Договорах не указано иначе, то Рабочим днем Банка считается любой день, кроме субботы, воскресенья, праздничного дня или любого другого выходного дня, признанного таковым в соответствии с Нормативными актами. Информация о конкретном времени работы может быть указана на Сайте Банка, в Интернет-банке и в местах обслуживания Клиентов.

Распоряжение Клиента – задание провести Банковскую операцию Определенного вида и/или предоставить Банковскую услугу определенного вида (в том числе Платежное поручение), данное Банку Клиентом и/или Представителем согласно порядку, установленному в Условиях и/или в соответствующем Договоре.

Сайт Банка – сайт Банка в интернете: www.signetbank.com.

Сделка – установление, исполнение, изменение и прекращение правовых отношений между Клиентом и Банком в связи с осуществлением операций Банка и получением услуг Банка.

Справочная процентная ставка – процентная ставка, которая используется при предоставлении Платежной услуги для расчета применимых процентов, и которую Стороны могут проверить при помощи общественно доступного источника.

Средства авторизации – Личная подпись клиента или его представителя, Электронная подпись, выданные Банком коды (ПИН-код и др.), Пароль, безопасная электронная подпись в понимании нормативных актов и/или установленные Банком средства, которые используются для подтверждения, что

соответствующее распоряжение Клиента сделал именно Клиент.

Стандартный курс обмена валюты – курс валюты, применяемый при расчете конвертирования валюты, о котором Поставщик платежных услуг информирует Пользователя платежных услуг, или который можно получить из общественно доступного источника.

Стороны – Банк и Клиент/Плательщик/Получатель, оба совместно.

Тарифы – Тарифы на Банковские операции и Банковские услуги, действующие на момент осуществления Банковских операций и предоставления Банковских услуг, утвержденные Банком.

Условия – данные общие условия сделок Банка.

Финансирование пролиферации – прямой или косвенный сбор, или передача любых полученных преступным путем средств или другого имущества с целью их использования или зная, что они будут полностью или частично использованы для финансирования пролиферации.

Финансирование терроризма – прямой или косвенный сбор, или передача любых полученных преступным путем средств или другого имущества с целью их использования или зная, что они будут полностью или частично использованы для совершения одного или нескольких следующих действий:
терроризма;
действий, упомянутых в статье 1 Конвенции по борьбе с незаконным захватом воздушных судов;
действий, упомянутых в статье 3 Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства от 10 марта 1988 года; действий, упомянутых в статье 1 Международной конвенции о борьбе с захватом заложников;
действий, упомянутых в статье 2 Международной конвенции о борьбе с бомбовым терроризмом;
действий, упомянутых в статье 7 Конвенции о физической защите ядерного материала;
действий, упомянутых в статье 1 Конвенции о борьбе с незаконными действиями, направленными против безопасности гражданской авиации;
действий, упомянутых в статье 2 Протокола о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющего Конвенцию о борьбе с

	незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации; действий, упомянутых в статье 2 Конвенции о предотвращении уголовных преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, и о наказании за такие преступления; действий, упомянутых в статье 2 Протокола о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ на континентальном шельфе от 10 марта 1988 года; поездок в террористических целях; участие в террористической группе, организация террористической группы или руководство ею; вербовка, обучение или получение образования для терроризма; Финансирование терроризма также означает прямой или косвенный сбор, или передача денежных средств или имущества в распоряжение террористической группы или отдельного террориста.
Частный клиент –	Клиент, являющийся физическим лицом.
Электронная подпись –	Сгенерированная Digipass комбинация цифр, использующаяся для авторизации пользователя Digipass для дачи распоряжений в Интернет-банке.

1. Преамбула.

1.1. Данные Условия регламентируют взаимные правовые отношения Банка и Клиента, которые связаны с заключением, осуществлением и прекращением Сделок, если в документах Сделок, заключенных между Банком и Клиентом, не определено иное.

1.2. Клиент имеет право требовать от Банка предоставление только таких услуг, которые определены в Тарифах, документах Сделок или о предоставлении которых Банк и Клиент отдельно взаимно договорились, соблюдая требования Нормативных актов ЛР.

1.3. Условия применяются и являются обязывающими для всех предусмотренных, начатых или осуществленных между Банком и Клиентом Сделок и являются их неотъемлемой составляющей частью, также в тех случаях, если какая-либо из норм Условий не включена в заключенный с Клиентом Документ сделки. Условия применяемы как общий документ, регламентирующий отношения Банка и Клиента, который определяет основные условия Сделок. Помимо Условий, Особые условия сделок определяются нормативными документами Банка, а также Договорами.

1.4. У Клиента есть право получить от Банка, и у Банка есть обязанность предоставить Клиенту полную и точную информацию о возможных рисках, с которыми Клиент может столкнуться при совершении Сделок.

1.5. Любая часть Условий является отдельной, находящейся в силе и обязательной для Банка и Клиента. Если какая-либо часть Условий (пункты, параграфы) становится несоответствующей Нормативным актам или становится недействительной, это не влияет на действительность остальных Условий. Условия являются обязательными для правопреемников прав и лиц, перенявших обязательства Клиента. В случае возникновения лингвистических или интерпретационных споров, разногласий или претензий, преимущественную силу имеет текст на латышском языке.

2. Действия с счетом клиента в Банке.

2.1. Открытие счета Клиента.

2.1.1. Банк открывает Клиенту счет на основании Договора. Счета клиента в Банке являются многовалютными (мультивалютными) счетами. На счет финансовых инструментов Клиента в Банке перечисляются финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту. Банк вправе определять минимальный остаток на счете Клиента в Банке. Клиент обязан поддерживать минимальный остаток, установленный Банком для счета Клиента.

2.1.2. Банк имеет право проверять записанные Банковские операции и в любое время без предварительного предупреждения Клиента исправлять остаток на счете Клиента, если в результате проверки в нем были найдены ошибки.

2.1.3. Банк имеет право отказать Клиенту в открытии счета. Банк не обязан объяснять Клиенту причину отказа.

2.2. Использование счета Клиента.

2.2.1. Счетом Частного клиента распоряжается Частный клиент, или его Представитель.

2.2.2. Счетом Бизнес клиента, распоряжается Представитель. Банк вправе распространить право Представителя на все счета соответствующего Клиента в Банке, если иное не предусмотрено Договором, или если также нет никаких других указаний Клиента Банку, выраженных в письменной форме.

2.2.3. Банк совершает Банковские операции и/или предоставляет Банковские услуги только в том случае, если документы, предоставленные Клиентом для открытия счета в Банке, были рассмотрены и Банк согласился установить Деловые отношения с Клиентом.

2.2.4. Клиент берет на себя всю ответственность за поручения Клиента, а также за полноту и точность распоряжений Клиента.

2.2.5. Взносы на счет Клиента в Банке и перечисления на счет Клиента в Банке, совершенные в результате ошибки, описки Банка, противозаконной деятельности третьих лиц, а также если они совершены из-за другого недостатка правового обоснования, Банк может выплатить назад, внеся исправление на счете Клиента в Банке без отдельного сообщения Клиенту. Если денег на счете Клиента в Банке не хватает, или деятельность со счетом Клиента в Банке или с находящимися на нем деньгами ограничена, то Клиент обязуется выплатить Банку сумму денег, полученную без правового основания и неоплаченную, и у Банка есть право списать необходимую сумму с других счетов Клиента в Банке без предварительного согласования с Клиентом.

2.3. Сделки по конвертированию валюты с использованием счета Клиента в Банке.

2.3.1. Клиент может заключать с Банком Сделки по конвертации находящихся на счете денежных средств, договариваясь о конкретных условиях. Идентификация Клиента и договоренность об условиях конкретной Сделки осуществляется по телефону или другими средствами связи в соответствии с положениями настоящего Договора.

2.3.2. При заключении сделок по конвертированию безналичной валюты Клиент должен обеспечить необходимую сумму денег на счете Клиента в Банке. Если Клиент отказывается от сделки по конвертированию валюты или не обеспечивает необходимую сумму денег на счете Клиента в Банке, Банк имеет право списать со счета Клиента в Банке сумму денег для покрытия убытков, вызванных колебанием курса валюты.

2.3.3. Банк вправе вести аудиозапись любых переговоров сотрудников Банка с Клиентом. Если сделка по конвертированию валюты совершается по телефону, аудиозапись разговора считается подтверждением сделки по конвертированию валюты.

2.3.4. При расчетах платежными картами Банк конвертирует валюту Сделки в валюту счета платежной карты, применяя курс обмена валют международных организаций расчетных карт, наценку Банка и/или курсы конвертирования валюты Банка.

2.4. Использование счета финансовых инструментов Клиента в Банке.

2.4.1. На счете финансовых инструментов Клиента в Банке ведется хранение и учет финансовых инструментов, заключение Сделок по финансовым инструментам, а также расчеты по финансовым инструментам.

2.4.2. Клиент может заключать Сделки по финансовым инструментам, подав распоряжение Клиента, в котором указаны все условия Сделки. Клиент может подать распоряжение Клиента на совершение Сделки по финансовым инструментам согласно порядку, установленному в соответствующем Договоре.

2.4.3. Распоряжение Клиента о Сделке по финансовым инструментам также считается распоряжением Клиента в отношении счетов Клиента в Банке в рамках Сделки.

2.4.4. При заключении Сделок по финансовым инструментам Клиент должен обеспечить на счетах Клиента в Банке необходимые финансовые инструменты и деньги.

2.5. Выписка со счета Клиента.

2.5.1. Клиент имеет право получить выписку со счета Клиента за определенный период. Выписка со счета Клиента оформляется в соответствии с порядком, установленным в Банке, и Нормативными актами.

2.5.2. По просьбе Клиента Банк может выдать Клиенту справку о состоянии счета Клиента за любой указанный Клиентом период времени, удержав за это комиссию в соответствии с Тарифами.

2.6. Закрытие счета Клиента.

2.6.1. Банк имеет право закрыть счет Клиента при получении распоряжения Клиента о закрытии счета Клиента, а также в других случаях, определенных в Условиях, Тарифах и/или соответствующем Договоре.

2.6.2. Банк имеет право закрыть счет Клиента. Банк не обязан объяснять Клиенту причину закрытия счета.

2.6.3. Банк имеет право закрыть счет Клиента без предупреждения Клиента, если Клиент в течение срока, установленного в Тарифах/ Договоре, не совершал действий со счетом Клиента, остаток на счету Клиента меньше остатка, установленного в Тарифах, либо Клиент не поддерживает Минимальный остаток.

2.6.4. Банк имеет право закрыть счета Клиента, не выполнять какие-либо Банковские операции и отказать в предоставлении каких-либо Банковских услуг Клиенту или связанному с ним лицу (в том числе Представителю, истинному выгодополучателю, работнику, лицу, принимающему прямое или косвенное участие в основном капитале Клиента, или которое иным образом связано с Клиентом), если Клиент или связанное с ним лицо допускает или допустило, по мнению Банка, юридически наказуемые, нечестные или неэтичные действия, каким-либо образом скомпрометировало Банк, допустило оскорбительные или клеветнические действия в отношении Банка или его сотрудников или иным образом дает Банку основания считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом или связанным с ним лицом невозможным, а также в случаях, когда Банк был введен в заблуждение во время установления Деловых отношений.

2.6.5. Если при закрытии счета Клиента, после списания комиссионных и других причитающихся Банку сумм со счета Клиента, на нем еще остаются денежные средства, Банк перечисляет эти средства на счет Клиента в другом кредитном учреждении, и Клиент обязан проинформировать Банк о реквизитах своего счета в другом кредитном учреждении. Этот пункт не применяется, если счет Клиента закрыт в случаях, предусмотренных Нормативными актами, если Нормативные акты предусматривают иное урегулирование в отношении денежных средств, находящихся не счете Клиента.

2.6.6. После закрытия счета Клиента в отношении взаимных исков Банка и Клиента в силе попрежнему остаются Условия, Тарифы и соответствующие Договоры.

2.6.7. До закрытия счета Клиент обязан освободить Банк от всех обязательств, которые Банк взял на себя, выполняя распоряжения Клиента, и возместить Банку все его расходы и ущерб и, в случае необходимости, предоставить соответствующее обеспечение.

2.6.8. Документы, поданные Клиентом для открытия счета Клиента и для совершения Банковских операций, Клиенту не возвращаются.

2.7. Порядок подачи распоряжений Клиента.

2.7.1. Клиент может подавать распоряжения Клиента в Банк лично, в Интернет-банке, по телефону, электронной почте или с помощью других средств связи в соответствии с порядком, указанным в Условиях и соответствующем Договоре. Банк имеет право без объяснения причин отказать в приеме распоряжений Клиента или потребовать, чтобы Клиент подал распоряжение Клиента, используя другое средство связи, выполнил указанные Банком действия или представил Банку запрашиваемые им документы и информацию.

2.7.2. Любое распоряжение Клиента должно быть авторизовано с помощью одного из Средств авторизации. Банк проверяет подлинность используемого Средства авторизации с помощью технических средств, имеющихся в распоряжении Банка, и Клиент не имеет права предъявлять какие-либо претензии Банку, если в результате такой проверки Банк пришел к выводу, что авторизация распоряжения Клиента при помощи Средства авторизации произошла, и выполнил распоряжение Клиента. Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент авторизовал распоряжение Клиента с помощью другого Средства авторизации, и отказать в приеме распоряжения Клиента, если Клиент не подчинится такому требованию.

2.7.3. Поданные лично распоряжения Клиента должны быть авторизованы при помощи Электронной подписи.

2.7.4. Распоряжения Клиента, поданные в Интернет-банке и по телефону, должны быть авторизованы при помощи Электронной подписи.

2.7.5. Для подачи распоряжения Клиента по телефону Клиент должен позвонить по указанному Банком номеру телефона и перед предоставлением необходимой информации для распоряжения Клиента сообщить Банку свое имя, фамилию или название (для юридических лиц) и Пароль.

2.7.6. Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент для подачи распоряжения Клиента позвонил в Банк с номера телефона Клиента, указанного в заявлении Клиента на открытие и обслуживание текущего счета (или другого номера телефона, который Клиент указал в качестве своего), а также попросить Клиента позвонить на другой номер телефона Банка или дождаться обратного звонка Банка.

2.7.7. Распоряжения Клиента, поданные по телефону для получения перечисленных ниже услуг Банка или совершения операций, могут быть авторизованы только с использованием Пароля:

2.7.7.1. Конвертация валюты на расчетном счете Клиента (по Стандартному курсу обмена валют);

2.7.7.2. Перечисления между счетами Клиента, кроме карточных счетов (без лимита);

2.7.7.3. Перечисления с/на счета, привязанные к платежным картам Клиента;

2.7.7.4. Размещение депозита со стандартными условиями (без лимита);

2.7.7.5. Пополнение депозита (без лимита);

2.7.7.6. Получение информации об остатке счета;

2.7.7.7. Блокировка платежных карт;

2.7.7.8. Регистрация, изменение параметров 3D Secure или восстановление карты в интернете;

2.7.8. Клиент может отправлять в Банк распоряжения и Договоры Клиента по электронной почте, если они оформлены в виде электронных документов и подписаны надежной электронной подписью в понимании Нормативных актов.

3. Платежные услуги.

3.1. Информация и/или документы, предоставляемые Плательщиком Банку для получения Платежных услуг.

3.1.1. Банк имеет право устанавливать требования в отношении предоставления определенной информации, которую должен обеспечить Плательщик, чтобы Банк мог обеспечить должное выполнение Платежного поручения. Соответствующие требования к информации указываются к форме Платежного поручения, в Тарифах, в соответствующем Договоре, на сайте Банка и/или в отправленном Уведомлении Клиенту о предоставлении необходимой информации. Если Плательщик не предоставил всю указанную информацию, необходимую для того, чтобы Банк мог обеспечить должное выполнение Платежного поручения, Банк имеет право, но не обязан, запросить у Плательщика дополнительную информацию. Если Банку не удается получить/уточнить необходимую информацию, он имеет право не выполнять представленное Платежное поручение.

3.1.2. В разделе «Цель платежа» Платежного поручения Плательщик обязательно должен указать номер и дату договора или счета, на основании которого производится Платеж, и в дополнение детально объяснить, что именно является причиной платежа (коммерческое основание) (пояснение причины платежа не может содержать только пометку, например, «за товары», «за услуги», и т. п.).

3.1.3. Банк имеет право по своему усмотрению запросить, а Плательщик обязуется предоставить Банку договор, счет или другой документ, обосновывающий совершение Платежа, указанного в разделе «Цель платежа» Платежного поручения. Во всех договорах, счетах или других документах, обосновывающих совершение Платежа, которые Плательщик подает в Банк, должна быть указана точная спецификация товара или услуги.

3.1.4. Плательщик имеет право обращаться в Банк за помощью, чтобы выяснить информацию, необходимую для совершения Платежа, и Банк обязуется в рамках своих возможностей предоставлять Клиенту необходимую информацию.

3.2. Принятие Платежного поручения в Банке.

3.2.1. Банк принимает от Клиента Платежные поручения только такого содержания и только в такой форме, которую установил Банк и/или о которой Стороны пришли к соглашению. Платежные поручения, представленные Клиентом, должны соответствовать требованиям определенным в Нормативных актах, и Банк не несет никакой ответственности за ошибочные Платежные поручения, изданные Плательщиком. Если в Платежном поручении не содержится достаточно информации для его выполнения, Банк имеет право не выполнять такое Платежное поручение или начать его выполнение на основании доступной информации.

3.2.2. Платежное поручение считается полученным в день, когда оно получено в Банке. Если день получения Платежного поручения не является Рабочим днем Банка, то Платежное поручение считается полученным в следующий Рабочий день Банка со следующими исключениями:

3.2.2.1. Платежное поручение, полученное в Рабочий день Банка после рабочего времени Банка, установленного в Условиях, Тарифах и/или соответствующем Договоре, считается полученным в следующий Рабочий день Банка;

3.2.2.2. если между Сторонами достигнута договоренность, что выполнение Платежного поручения начинается в конкретный день или по окончанию конкретного срока, или в день, когда Плательщик передал в распоряжение Банка необходимую сумму денег, моментом получения Платежного поручения считается день, о котором была достигнута договоренность;

3.2.2.3. если Банк согласился принять Платежное поручение, которое не содержит полную информацию, чтобы выполнить Платежное поручение (например, имя, фамилию получателя, номер счета, соответствующий стандарту IBAN, и т. Д.), и Банк, чтобы получить необходимую информацию, привлек третье лицо, такое Платежное поручение будет считаться полученным в Банке в день, когда получена вся информация, необходимая для выполнения Платежного поручения.

3.2.3. Банк имеет право списать сумму, указанную в Платежном поручении, со счета Плательщика в Банке в день, когда Платежное поручение было представлено в Банк или в сроки, указанные в пунктах 3.2.2.1-3.2.2.3 Условий.

3.2.4. Банк имеет право хранить информацию о любом поданном Платежном поручении, а также записывать и хранить информацию о любых выполненных Платежах. Такая информация служит доказательством, чтобы обосновать перед Клиентом или соответствующим третьим лицом, что в Банке был получен или совершен конкретный Платеж.

3.3. Согласие Плательщика на совершение Платежа (авторизация).

3.3.1. Платеж считается авторизованным, если Плательщик дал свое согласие на совершение Платежа. Плательщик может дать свое согласие на совершение Платежа тем способом и в той форме, о которых договорились Банк и Плательщик. Письменное согласие должно быть подписано Клиентом или Представителем. Согласие для совершения Платежа может быть подтверждено при помощи средств Авторизации. Согласие Плательщика на совершение Платежа (авторизация) может быть дано при помощи платежной карты или при произведении определенных, осознанных и последовательных действий (например, вставляя платежную карту в устройство, заказывая определенные товары или услуги), которые предлагаются в местах самообслуживания.

3.3.2. Согласие, утвержденное любым из способов, описанных в пункте 3.3.1 Условий, считается полностью подтвержденным согласием Плательщика на совершение Платежа, и такое согласие имеет ту же юридическую силу, как и документ, подписанный собственноручно Плательщиком, а также такое согласие считается достаточным доказательством в решении. возможных споров между Банком и Плательщиком. Плательщик не имеет права оспаривать совершенный Платеж, если основанием для Платежа является согласие Плательщика на совершение Платежа, представленное в порядке, указанном в Условиях.

3.3.3. Клиент согласен с правами Банка передавать личные данные Плательщика, находящиеся в распоряжении Банка, третьим лицам, которые вовлечены (или могут быть вовлечены) в совершение Платежа (например, Международным организациям платежных карт, Поставщику Платежных услуг Получателя, техническому поставщику платежной системы, банку-посреднику и т. д.).

3.3.4. Банк рассматривает в качестве распоряжения Клиента любое авторизованное в соответствии с Условиями указание Клиента на совершение определенных действий (Платежа или Сделку). При наличии нескольких трактований распоряжения Клиента, такое распоряжение Клиента трактуется в пользу Банка.

3.4. Отозвание согласия Плательщика на совершение Платежа (авторизация) и Платежного распоряжения.

3.4.1. Клиент имеет право просить Банк отозвать Платежное поручение, подавая в Банк отозвание Платежного поручения, заполненное на бланке Банка и составленное в форме соответствующего заявления, однако Банк не гарантирует, что Платежное поручение не будет выполнено. Банк имеет право определить Комиссионную плату за отозвание Платежного поручения.

3.4.2. Плательщик не может отозвать Платежное поручение после того, когда оно принято в Банке, если в Условиях, Тарифах и/или в соответствующих Договорах не указано иначе.

3.4.3. Если Стороны договорились о совершении Платежа в конкретный Рабочий день Банка, Платежные поручения могут быть отозваны не позже чем до конца того Рабочего дня Банка, за которым наступает день совершения Платежа.

3.4.4. Если совершение Платежа начинается при посредничестве Получателя (например, в случае сделок с платежными картами), Плательщик не может отозвать Платежное поручение после того, как он представил его Получателю.

3.4.5. При истечении срока, определенного в пунктах 3.4.2. - 3.4.3. Условий, Платежное поручение может быть отозвано только при соглашении Плательщика и Банка, или, в случае, указанном в пункте 3.4.4. Условий, также при получении согласия Получателя.

3.4.6. В рамках своих возможностей Банк связывается с Поставщиком платежных услуг Получателя или с непосредственным Получателем, чтобы вернуть перечисленные деньги. Если начата обработка Платежного поручения, но оно еще не отправлено из Банка, то Банк предпринимает все необходимые меры, чтобы не выполнять такое Платежное поручение.

3.4.7. Банк выплачивает деньги на счет Клиента в Банке только после того, как Банк убедился в том, что Платежное поручение не будет выполняться ни на одном этапе обработки Платежного поручения (ни в Банке, ни вне Банка) и после того, как Банк получил деньги от Получателя или привлеченных Поставщиков платежных услуг.

3.4.8. Если Клиент отправил отозвание уже выполненного Платежа, Получателем которого тоже является Клиент, Банк на основании запроса Плательщика в пределах возможностей старается связаться с Получателем, чтобы получить согласие на выплату Платежа обратно Плательщику. Деньги выплачиваются Плательщику только после того, как от Получателя получено согласие и не существует никаких других препятствий для выплаты денег Получателю.

3.5. Выполнение Платежного поручения.

3.5.1. Банк имеет право выполнять Платежное поручение на основании только указанного в Платежном поручении номера счета, в том числе в случаях, когда имя, фамилия/название Получателя, указанное в Платежном поручении, не совпадает с номером счета. Банк имеет право, но не обязан проверять, соответствует ли номер счета Получателя, указанный в Платежном поручении, Получателю, указанному в Платежном поручении. Банк имеет право не выполнять Платежное поручение, если у него появились сомнения в соответствии указанного в Платежном поручении имени, фамилии/названия Получателя номеру счета Получателя.

3.5.2. Если Плательщик в Платежном поручении не указал банк – корреспондент в соответствующей валюте Поставщика платежных услуг Получателя, то Банк, исходя из доступной информации, имеет право самостоятельно выбрать банк - корреспондент, не согласовывая этот выбор с Плательщиком. Если выбор банка – корреспондента при помощи информации, доступной Банку, был некорректным, и деньги были возвращены в Банк, Банк совершает повторное денежное перечисление за свой счет. Если повторное денежное перечисление не выполнено, Плательщику возвращаются деньги, перечисление которых не произошло в связи с событиями, описанными в этом пункте Условий, но без компенсации Комиссионной платы за совершение денежного перечисления.

3.5.3. Банк не несет ответственности за выполнение Платежного поручения, если Банк обеспечил перечисление денег Поставщику платежных услуг Получателя (или банку-посреднику) согласно порядку, и в сроки, установленные в Нормативных актах. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы денег Получателю, указанному в Платежном поручении.

3.5.4. Если Плательщик подал Платежное поручение в какой – либо определенной валюте на сумму, которая превышает доступные ему средства в этой валюте, Банк, чтобы выполнить такое Платежное поручение, имеет право по своему усмотрению использовать деньги Плательщика в другой валюте, однако это не является обязанностью Банка. В этом случае применяется стандартный курс конвертирования валюты, установленный Банком на соответствующий день.

3.5.5. Банк вправе исполнить Платежные поручения, поданные не в евро валюте, конвертируя указанные суммы в евро согласно курсу, установленному Банком, путем перечисления Получателю соответствующей суммы евро. Если для исполнения такого перечисления в Платежном поручении необходимо внести изменения, Клиент обязан

подать Банку уточненное Платежное поручение, и Банк вправе не производить перечисление до получения уточненного Платежного поручения.

3.5.6. Банк не отвечает за выполнение представленных в Банк Платежных поручений, если на счетах Плательщика в Банке нет необходимой суммы денег для выполнения Платежа.

3.5.7. Если Плательщик подал несколько Платежных поручений на общую сумму, которая превышает доступную для Плательщика сумму денег, и Плательщик с Банком не договорились о выполнении Платежных поручений в определенной последовательности, Банк имеет право выполнять эти Платежные поручения в свободной последовательности по своему усмотрению.

3.5.8. Банк может передать выполнение Платежного поручения третьему лицу, если это в интересах Плательщика или напрямую вытекает из содержания Платежного поручения.

3.5.9. При выполнении Платежного поручения, порученного Плательщиком, Банк имеет право передать Поставщику платежных услуг Получателя всю информацию, указанную в Платежном поручении (в том числе личные данные Плательщика, указанные в Платежном поручении).

3.5.10. Условия, связанные с выполнением Платежного поручения (в том числе порядок выполнения и время выполнения) и не оговоренные в Условиях, определяются в Тарифах и/или в условиях соответствующих Договоров.

3.6. Отказ от выполнения Платежного поручения.

3.6.1. Если у Банка возникают обоснованные сомнения в том, что Платежное поручение отправил Клиент, а также в случаях, когда у Банка возникли обоснованные сомнения в содержании Платежного поручения, Банк имеет право, но не обязуется, не выполнять полученное Платежное поручение.

3.6.2. Банк имеет право отказаться от выполнения Платежного поручения или заблокировать выполнение Платежного поручения, если:

3.6.2.1. Банк считает, что информация, предоставленная Плательщиком (в том числе пояснения) и/или документы не доказывают и/или в недостаточной мере доказывают цель совершения платежа, указанного в Платежном поручении;

3.6.2.2. цель Платежа не соответствует виду коммерческой деятельности, указанной в анкете Клиента, и Плательщик не может обосновать причины изменения коммерческой деятельности, проводимой ранее;

3.6.2.3. Плательщик в течение 1 (одной) недели с момента получения соответствующего Уведомления не предоставляет Банку или предоставляет в неполном виде всю запрошенную Банком информацию и/или документы;

3.6.2.4. Платежное поручение подано в не евро валюте.

3.6.3. Банк имеет право отказаться от выполнения Платежного поручения или приостановить выполнение Платежного поручения, если его выполнение не допускают Нормативные акты.

3.6.4. Если Банк отказал в выполнении Платежного поручения, Банк в пределах возможностей информирует об этом Клиента, за исключением случаев, когда такое информирование невозможно по техническим причинам или оно запрещено Нормативными актами. Если Банк отказывает в выполнении Платежного поручения, оно считается не поданным в Банк. Если отказ от выполнения Платежного поручения обоснован, Банк имеет право удержать Комиссионную плату за выполнение обязанности по информированию Клиента.

3.7. Зачисление денег на счет Получателя в Банке и снятие денег со счета Клиента в Банке.

3.7.1. Банк имеет право без согласия Получателя зачислить деньги на счет Получателя в Банке. Банк имеет право зачислить для Получателя деньги и на другой счет Получателя в Банке, если счет Получателя в Банке, указанный в Платежном поручении, закрыт. В

случае зачисления денег достаточным доказательством уплаты денег считается выписка со счета Получателя в Банке или кассовый документ Банка о выплате или взносе.

3.7.2. Если валюта, указанная в Платежном поручении, отличается от валюты счета Получателя, Банк в соответствии с условиями счета Получателя зачисляет деньги на счет Получателя в валюте, указанной в платежном поручении, или конвертирует в валюту счета Получателя. Во всех операциях, связанных с перечислением денег, Банк конвертирует деньги в соответствии со стандартным курсом конвертации валюты в соответствующий день, если это не указано иначе в Условиях, Тарифах и/или соответствующем Договоре.

3.7.3. Банк имеет право отказаться зачислить денежные средства на счет Получателя в Банке в не евро валюте или конвертировать любые зачисляемые на счет Получателя в Банке средства на евро валюту по курсу обмена, установленному Банком, и зачислить на счет Получателя надлежащую сумму в евро.

3.7.4. Банк имеет право списать деньги, зачисленные на счет Клиента (Получателя) в Банке со счета Клиента (Плательщика) в Банке в результате ошибки, описки или другой нехватки правового обоснования, со счета Получателя/Плательщика в Банке без согласования с Получателем/Плательщиком

3.7.5. Выплата наличных денег со счета Клиента в Банке производится на основании Платежного поручения. В случае выплаты денег достаточным доказательством уплаты денег считается выписка со счета Клиента в Банке или кассовый документ Банка о выплате или взносе.

3.7.6. Банк совершает выплату наличных денег со счета Клиента в Банке, если на счетах Клиента есть сумма денег, необходимая для совершения Сделки и оплаты Комиссионной платы.

3.7.7. Банк имеет право отказаться выплатить Клиенту наличные деньги в не евро валюте или конвертировать выплачеваемые денежные средства на евро валюту по курсу обмена, установленному Банком и выплатить Клиенту надлежащую сумму в евро.

3.7.8. Если из-за ошибки банкомата Клиенту выдается больше денег, чем Клиент запрашивал, что соответственно указано в документе о выплате денег, а также, если этот факт является доказуемым, Банк имеет право списать со счета Клиента в Банке разницу между выплаченным и запрошенной суммой денег без отдельного согласия Клиента. Неверно выплаченные/переплаченные деньги являются собственностью Банка.

3.8. Срок выполнения Платежа.

3.8.1. Время выполнения зачисления, выплаты и перечисления денег на счет Получателя в Банке определяется в Условиях, Тарифах и/или соответствующих Договорах.

3.8.2. Наличные деньги зачисляются на счет Получателя в Банке в момент их внесения. Безналичные деньги в евро в пределах Латвии зачисляются на счет Получателя в Банке в тот день, когда Банк получает соответствующее уведомление от Банка Латвии. Безналичные деньги в иностранной валюте или из других государств зачисляются на счет Получателя в Банке в тот день, когда получены необходимые уведомления о деньгах от банка - корреспондента или банка Плательщика, и Банк убедился в наличии доказательств получения денег на корреспондентские счета.

3.8.3. Платежные поручения, определенные в пункте 3.2.2.2 Условий Банк выполняет в установленном порядке и сроки, а если установленный день не является Рабочим днем банка, то на следующий Рабочий день Банка. Деньги, зачисленные в Рабочий день Банка, но после установленного рабочего времени Банка, считаются полученными на следующий Рабочий день Банка.

3.8.4. До срока, указанного в Условиях, Тарифах и/или Договорах, Банк перечисляет сумму денег, указанную в Платежном поручении, Поставщику платежных услуг Получателя не позднее, чем в день выполнения Платежного поручения, упомянутого в Условиях, Тарифах и/или Договорах, кроме случаев, когда перечисление денег нужно совершать,

пользуясь одним или несколькими другими Поставщиками платежных услуг (банков – посредников), и Банк не должен обеспечивать выполнение Платежного поручения в определенное время в соответствии с Нормативными актами.

3.9. Информация о Платеже, если у Клиента есть счет в Банке.

3.9.1. По запросу Клиента перед выполнением отдельного Платежного поручения, начатого Клиентом, Банк предоставляет информацию о максимальном времени выполнения Платежа, применимых Комиссионных платах и разделении этой Комиссионной платы (если таковое имеется). С упомянутой информацией Клиент может ознакомиться в Условиях, Тарифах, и в соответствующих Договорах, и в информативных материалах Банка, находящихся в помещениях Банка или на Сайте Банка.

3.9.2. После того, как деньги списаны со счета Плательщика в Банке, Банк обеспечивает Плательщику доступ к выписке со счета Плательщика в Банке, в которой предоставляет следующую информацию (Банк имеет право не предоставлять нижеуказанную информацию Плательщику, если Плательщик не является Потребителем и на соответствующий Платеж не распространяются Нормативные акты регулирующие Платежы):

3.9.2.1. указание (ссылку), которое позволяет Плательщику идентифицировать каждый Платеж, и, если возможно, также информацию о Получателе, если эта информация указана в Платежном поручении;

3.9.2.2. денежную сумму в валюте, в которой эта сумма списана со счета Плательщика в Банке, или в валюте, которая использована в Платежном поручении;

3.9.2.3. Комиссионную плату за Платежную услугу, которую платит Плательщик, и разделение этой Комиссионной платы или еще и проценты, которые платит Плательщик;

3.9.2.4. курс валюты, которым воспользовался Банк при совершении Платежа, и сумму денег после конвертации валюты, если была произведена конвертация валюты;

3.9.2.5. дату валютирования для списания денег со счета Плательщика в Банке или дату получения Платежного поручения.

3.9.3. После того, как деньги получены на счет Получателя в Банке, Банк обеспечивает Получателю доступ к выписке со счета Получателя в Банке, в котором предоставляет следующую информацию (Банк имеет право не предоставлять нижеуказанную информацию Получателю, если Получатель не является Потребителем и на соответствующий Платеж не распространяются Нормативные акты регулирующие Платежы):

3.9.3.1. указание (ссылку), которое позволяет Получателю идентифицировать каждый Платеж, и, если возможно, также информацию о Плательщике, и любую информацию, представленную вместе с Платежом;

3.9.3.2. денежную сумму в валюте, в которой эта сумма зачислена на счет Получателя в Банке;

3.9.3.3. Комиссионную плату за Платежную услугу, которую платит Получатель, и разделение этой Комиссионной платы или еще и проценты, которые платит Получатель;

3.9.3.4. курс валюты, которым воспользовался Банк при совершении Платежа, и сумму денег до конвертации валюты, если была произведена конвертация валюты;

3.9.3.5. дату валютирования, когда деньги были зачислены на счет Получателя в Банке.

3.9.4. Клиент может ознакомиться с выпиской со счета Клиента следующим образом:

3.9.4.1. без Комиссионной платы, проверяя выписку со счета Клиента (обзор счета Клиента) в Интернет-банке;

3.9.4.2. получая выписку со счета Клиента в Банке или другим способом по договоренности Сторон, выплачивая Банку Комиссионную плату.

3.9.5. В случае зачисления или выплаты денег достаточным доказательством уплаты денег считается выписка со счета Клиента в Банке или кассовый документ Банка о выплате или взносе, или Платежное поручение.

4. Идентификация и исследование Клиента и Истинного выгодополучателя.

4.1. Банк производит идентификацию Клиента и Истинного выгодополучателя в соответствии с порядком, установленным Банкоми Нормативными актами:

4.1.1. физическое лицо идентифицируют, проверяя его личность по документу, удостоверяющему личность, в котором предоставляется следующая информация: о резиденте ЛР — имя, фамилия, персональный код, номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и срок годности, государство и учреждение, выдавшее документ, о нерезиденте — имя, фамилия, дата рождения, номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и срок годности, государство и учреждение, выдавшее документ. Для идентификации физического лица - нерезидента, используется только документ, удостоверяющий личность, годный для въезда в ЛР;

4.1.2. юридическое лицо идентифицируют, запрашивая предъявление документов, удостоверяющих учреждение юридического лица или правовую регистрацию, данные о юридическом адресе, а также идентифицируя Представителя юридического лица как физическое лицо, и получая документ или копию соответствующего документа, удостоверяющего права Представителя представлять Бизнес клиента.

4.2. Банк имеет право потребовать от Клиента дополнительную информацию и/или документы, для того чтобы идентифицировать Клиента, Представителя и Истинного выгодополучателя.

4.3. Банк имеет право по своему усмотрению регулярно запрашивать у Клиента, и Клиент обязан предоставлять Банку запрошенные дополнительные документы и информацию, необходимые Банку для идентификации и исследования Клиента и Истинного выгодополучателя, в том числе, но не только заполненные и подписанные Банковские формы и документы и информацию о происхождении и принадлежности средств, предпринимательской и личной деятельности Клиента, Представителя и Истинного выгодополучателя. В случае неисполнения Клиентом обязательств, указанных в этом пункте, Банк имеет право воздержаться от совершения Сделок, приостановить выполнение Сделок и/или прекратить Деловые отношения с Клиентом.

4.4. При совершении Банковских операций и/или предоставлении Банковских услуг, Банк визуально, без использования вспомогательных средств, проводит идентификацию Клиента или Представителя и проверку его подписи:

4.4.1. проверяет личность Клиента или Представителя, по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;

4.4.2. сравнивает подписи на документах, относящихся к Сделке, с образцами подписи, указанных в Карточке образцов подписей, имеющейся в распоряжении Банка.

4.5. Банк имеет право повторно запросить документы, удостоверяющие личность и/или предпринять дополнительные меры по идентификации Клиента, Представителя или Истинного выгодополучателя, если у Банка возникают сомнения в том, что Банковские операции совершает и/или Банковскими услугами пользуется Клиент и/или Представитель, либо совершаются ли операции в интересах Истинного выгодоплучателя, а также связаться с Клиентом, чтобы убедиться в соответствии Сделки доверенности.

4.6. Для совершения Банковских операций и/или получения Банковских услуг, которые предусматривают использование средств дистанционного обмена информацией (Интернет- банк, Платежные поручения по телефону, факсу, платежные карты, телефонную линию информации, консультаций и помощи Банка), Клиент может пользоваться Средствами авторизации, указанными в Договоре. Вся информация, связанная со Средствами авторизации, является конфиденциальной информацией, которую запрещено разглашать третьим лицам. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право записывать и хранить телефонные разговоры и прочую устную коммуникацию между Сторонами, и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи телефонных разговоров и прочей устной коммуникации (в том числе,

обеспечивая видеонаблюдение); записи разговоров будут служить достаточным доказательством коммуникации Клиента и Банка при решении обоюдных споров и в суде.

4.7. Банк имеет право получать сведения или документы из различных баз данных о Клиенте, Представителе и Истинном выгодополучателе.

5. Оформление образцов подписей и доверенностей.

5.1. Оформление образцов подписей.

5.1.1. Одновременно с идентификационными документами Клиент подает в Банк образцы подписей.

5.1.2. Образцы подписей оформляются на заявлении Клиента об открытии расчетного счета или на картах образцов подписей Клиента, разработанных Банком.

5.1.3. Образцы подписей должны быть заверены. Заверение может сделать уполномоченный представитель Банка, либо — нотариус:

5.1.3.1. если заверение проводится в Банке, Клиент и/или Представитель в присутствии уполномоченного представителя Банка подписывается в карте с образцами подписей Клиента, а уполномоченный представитель Банка своей подписью заверяет подписи Клиента в карте с образцами подписей Клиента;

5.1.3.2. если заверение проводит нотариус, Клиент должен предоставить в Банк нотариально заверенный оригинал карты с образцами подписей Клиента.

5.2. Оформление доверенности Представителя.

5.2.1. Доверенность Представителя должна быть оформлена в письменном виде и выдана Клиентом в присутствии уполномоченного представителя Банка на бланке Банка или же подав нотариально заверенную доверенность:

5.2.1.1. если доверенность оформляется в Банке, заверение подписи Представителя проводится аналогично заверению подписи в карте с образцами подписей Клиента;

5.2.1.2. если заверение проводит нотариус, Клиент должен предоставить в Банк нотариально заверенный оригинал доверенности.

5.2.2. Доверенность Представителю может быть предоставлена как на определенный, так и на неопределенный срок:

5.2.2.1. доверенность на неопределенный срок считается действительной до тех пор, пока Клиент ее не отзывает. При отозвании доверенности Клиент должен подать в Банк соответствующее заявление;

5.2.2.2. доверенность, выданная на определенный срок, теряет силу в момент истечения срока доверенности, если Клиент до этого не подал в Банк заявление о ее отозвании.

5.2.3. Банк не обязан проверять действительность доверенности, в том числе тех доверенностей, которые зарегистрированны в Регистре предприятий ЛР.

5.2.4. Клиент несет ответственность за действия своего Представителя со счетом Клиента в Банке. Клиент несет ответственность за все Банковские операции, совершенные Представителем, и их законность. Клиент обязуется в полной мере компенсировать убытки, причиненные Банку Представителем Клиента.

6. Вознаграждение Банка за выполнение Банковских операций и предоставление Банковских услуг, процентные ставки и курс валюты.

6.1. Банковские операции и Банковские услуги являются платными услугами, плата за которые может быть установлена в виде Комиссионной платы, процентов и т. п. Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для совершения Банковских операций, и сопутствующие расходы всех типов (например, пошлины, налоги и т. д.). Обязанностью Клиента является обеспечение на Счете, в размере, необходимом для выполнения обязательств Клиента перед Банком.

6.2. Объем и порядок платы за совершенные Банковские операции и предоставленные Банковские услуги (в том числе разделение расходов, возникшее в результате выполнения Платежа), определяют Условия, Тарифы и Договора. С Тарифами Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка и на Сайте Банка.

6.3. Банк имеет право определить соответственное и справедливое вознаграждение, если с Клиентом нет другой договоренности, за Банковские операции и/или Банковские услуги, которые не входят в Тарифы, но были необходимы для выполнения Распоряжения клиента. Если Банк с Клиентом договорились о проводимых Банковских операциях и/или предоставляемых Банковских услугах и о причитающемся Банку вознаграждении за их выполнение до выполнения соответствующей Банковской операции и/или Банковской услуги, Клиент больше не имеет права оспаривать объем этого вознаграждения.

6.4. Банк, пользуясь за счет Клиента услугами третьих лиц, подает Клиенту на оплату все документы, удостоверяющие расходы, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, указанные в документах, представленных Клиенту. Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для совершения Банковских операций, а также сопутствующие расходы любого типа. Банк имеет право за счет Клиента получить всю необходимую информацию, документы и другие доказательства, необходимые для выполнения Банковских операций и/или предоставления Банковских услуг, для получения информации о Клиенте, для проверки информации, предоставленной Клиентом, для проверки, управления или изъятие гарантии, предложенной Клиентом, а также для получения выписок из регистров, заверений учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и т. п. Все указанные в этом пункте Условий расходы Банк имеет право списать со счета Клиента в Банке без отдельного согласия Клиента (за исключением случаев сделок с ценными бумагами).

6.5. Запрос информации государственных компетентных учреждений и должностных лиц о Клиенте, о вкладах Банковских операциях и/или Банковских услугах Клиента, а также запросы о взыскании или аресте финансовых средств Клиента и другие выполняемые запросы, установленные в действующих в ЛР нормативных актах, Банк выполняет за счет Клиента. Банк имеет право списать плату за выполнение упомянутых в этом пункте Условий запросов, установленную и действующую в Тарифах на момент выполнения запроса, со счета Клиента в Банке без отдельного согласия Клиента.

6.6. Если Платеж не связан с конвертированием валюты, Плательщик платит Банку определенную Комиссионную плату в соответствии с типом Комиссионной платы, указанным в Платежном поручении («SHA» — Комиссионную плату за перечисление денег платят совместно Плательщик и Получатель, «OUR» — Комиссионную плату за перечисление денег платит Плательщик, «BEN» — Комиссионную плату за перечисление денег платит Получатель). Настоящим условием ограничивается ответственность Банка. Банк не несет ответственности за то, что Поставщики платежных услуг, вовлеченные в перечисление денег, не выполнили указания Банка или также за то, что деньги не получена в полном объеме по другим независящим от Банка причинам.

6.7. Банк имеет право установить Комиссионную плату для Получателя за поступающие на счет денежные средства или финансовые инструменты. В этом случае Банк имеет право удержать Комиссионную плату со счета Клиента в Банке без отдельного согласия Клиента.

6.8. Если Клиент не является Потребителем, на Клиента не распространяются обязанности по информированию Банка, указанные в Нормативных актах, регулирующих Платежи, и Клиент платит Банку Комиссионную плату за получение информации в соответствии с Условиями, Тарифами и/или соответствующими Договорами.

6.9. Если при выполнении Платежа на счете Клиента в Банке нет достаточной суммы денег, то Банк имеет право, однако не обязуется, полностью или частично увеличить негативный остаток счета Клиента, в том числе негативный остаток, который превышает выделенный Клиенту кредитный лимит. Таким образом Клиент обязан выплачивать Банку вознаграждение за неразрешенный дебетный остаток (проценты) согласно Тарифами за период времени, когда на счету Клиента в Банке был неразрешенный дебетный остаток. Однако, несмотря на условия этого пункта Условий, Банк имеет право, однако не обязуется, в случае отсутствия денег или образования негативного остатка на счету Клиента в Банке без предварительного уведомления Клиента перечислить необходимую сумму с других счетов Клиента в Банке, или с денег, которые Банк получает для зачисления на счета Клиента в Банке. Этот платеж, в первую очередь, производится с тех валютных средств Клиента, в которых производятся платежи. Если этих средств не хватает для совершения платежа в полном размере, платеж совершается в рамках остатка на счету Клиента в Банке, а остальные деньги платятся по выбору Банка за счет других валютных средств Клиента, с конвертацией Банком от имени Клиента без предварительного уведомления Клиента согласно курсу конвертирования валюты, установленному Банком в день совершения платежа. Платежи и конвертирование производятся за счет Клиента.

6.10. Если Клиент не заплатил плату, которая полагается Банку за предоставленные Банковские услуги, в том числе, если на счету Клиента в Банке образовался негативный остаток, который превышает выделенный Клиенту кредитный лимит, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуг Клиенту, без предварительного предупреждения его об этом.

6.11. Валютой проведения Банковских операций и предоставления Банковских услуг является евро. Банк имеет право не совершать Банковские операции и не предоставлять Банковские услуги, если Клиент требует совершения Банковских операций или предоставления Банковских услуг в не евро валюте. Одновременно Банк имеет право в любое время без предупреждения конвертировать средства на Счетах Клиентов в Банке, на Счета зачисляемые средства и из Счетов выплачеваемые или перечисляемые средства на евро по курсу обмена, установленному Банком. Банк не несет ответственность за убытки, издержки или не полученную прибыль Клиента в результате такого конвертирования.

6.12. Изменения Справочной процентной ставки, курса валют или Стандартного курса валют Банк применяет незамедлительно, без предварительного информирования Клиента. Информация об этих изменениях доступна в помещениях Банка и на Сайте Банка.

6.13. Относительно заранее установленных плат и возмещения расходов вносится соответствующая запись о выплате или взносе на счету Клиента в Банке.

6.14. В случае, если Клиент прерывает, не начинает или отказывается от совершения Банковских операций или использования услуг Банка, уплаченная Банку Комиссия за вышеупомянутые операции или услуги Клиенту не возвращается.

7. Безопасность и ответственность.

7.1. Обязанности Пользователя платежных услуг в связи с использование Платежного инструмента.

7.1.1. Пользователь платежных услуг обязуется пользоваться Платежным инструментом в соответствии с Условиями, соответствующими Договорами и с соблюдением Нормативных актов. Пользователь платежных услуг принимает меры, необходимые для сохранения персонализированных элементов защиты Платежного инструмента (в том числе Digipass и Средства авторизации) в безопасности (в том числе с соблюдением особых требований, определенных в соответствующих Договорах).

7.1.2. Как только становится известно, что Платежный инструмент утерян, похищен или незаконно присвоен другим способом, или если произошло его неавторизованное

пользование, Пользователь платежных услуг обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк в порядке, установленном в Условиях и/или соответствующем Договоре.

7.2. Блокирование Платежного инструмента и блокирование Банковских операций на счете Клиента в Банке.

7.2.1. Банк имеет право отказаться от совершения Сделок и/или блокировать совершение сделок (в том числе остановить Банковские операции на счете Клиента в Банке и/или остановить действие Платежного инструмента), если:

7.2.1.1. существуют подозрения относительно безопасности денег, находящихся на счете Клиента в Банке или возможных угроз, связанных с безопасностью Платежного инструмента, подозрения в неавторизованных или мошеннических сделках на счете Клиента в Банке и/или с Платежным инструментом;

7.2.1.2. в распоряжении Банка есть информация, что Платежный инструмент украден, утерян, или имеются обоснованные сомнения в том, что персонализированные признаки безопасности Платежного инструмента стали известны третьим лицам, и третьи лица воспользовались/могли бы воспользоваться Платежным инструментом для совершения неавторизованных сделок, а также для совершения незаконных сделок, о возможной или существующей угрозе со стороны Клиента или третьих лиц или других обстоятельств, находящихся вне прямого или косвенного влияния Банка или пределов контроля, и что может повлиять на безопасность, неприкосновенность, конфиденциальность проводимых Банковских операций и/или предоставляемых Банковских услуг Клиенту и/или другим Клиентам или причинить Банку убытки;

7.2.1.3. Клиент не выполняет и/или не выполняет надлежащим образом условия Условий и/или Договоров;

7.2.1.4. существуют другие случаи, определенные в соответствующих Договорах (в том числе Платежный инструмент связан с кредитной линией и существенно увеличился риск, Плательщик может оказаться неспособным выполнить платежные обязательства) и/или в Нормативных актах.

7.2.2. В случаях, определенных в пункте 7.2.1 Условий Банк информирует Клиента способом, установленным в Условиях и/или в соответствующих Договорах, или при помощи других средств связи, приемлемых для Банка, в том числе при помощи телефона, электронной почты или Интернет-банка. Банк старается обеспечить информирование Клиента о блокировании действия Платежного инструмента до блокирования действия Платежного инструмента, или, если это невозможно, после такого блокирования действия Платежного инструмента, если только такое информирование Клиента не является недопустимым в целях безопасности или для выполнения требований Нормативных актов.

7.2.3. Платежный инструмент или доступ к счету Клиента в Банке блокируется по инициативе Клиента, если Клиент подает соответствующее распоряжение в Банк в письменном или другом виде, о котором Стороны договорились в соответствующем Договоре, или подав уведомление в соответствии с пунктом 7.2.4 Условий. Банк имеет право потребовать, чтобы устное распоряжение Клиента по возможности было подтверждено и в письменном виде. Также Банк имеет право, принимая не идентифицированное распоряжение Клиента о блокировании действия Платежного инструмента или распоряжение о блокировании действий со счетом Клиента в Банке, потребовать информацию, идентифицирующую Клиента. Если у Банка появляются обоснованные сомнения в соответствии представленного распоряжения, то Банк имеет право не выполнять такое распоряжение, и в этом случае Банк не несет ответственности за убытки, причиненные (потенциальные) Клиенту.

7.2.4. Если не существует важных препятствий, Банк на основании заявления Клиента возобновляет действие Платежного инструмента или заменяет его новым Платежным инструментом, как только для блокирования Платежного инструмента больше не

остается оснований. Если в результате блокирования действия Платежного инструмента невозможно вернуть Платежный инструмент, или если возникают другие важные обстоятельства, Клиент обязан заплатить Комиссионную плату за возобновление Платежного инструмента.

7.2.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае блокирования действия Платежного инструмента, если Банком были соблюдены условия Условий и/или соответствующих Договоров.

7.3. Ответственность Клиента за неавторизованное пользование Платежным инструментом и ответственность Банка за неавторизованные Платежи.

7.3.1. Ответственность Банка за неавторизованные Платежи Потребителя предусмотрена Нормативными актами.

7.3.2. Если Клиент, не являющийся Потребителем, отрицает авторизацию Платежа (что он дал свое согласие на выполнение Платежного распоряжения), пользование Платежным инструментом считается достаточным доказательством того, что Клиента дал согласие на Платеж или поступил мошенническим образом, или с намерением или по невнимательности не выполнил какое- либо из обязанностей, установленных в разделе 7.1 Условий.

7.3.3. Клиент несет полную ответственность за все убытки, возникшие в результате пользования утерянным или украденным Платежным инструментом, если в Условиях, Договорах или Нормативных актах не указано иначе.

7.3.4. Клиент берет на себя ответственность за все убытки, возникшие в результате неавторизованного Платежа, если Клиент поступил незаконно или намеренно, или из-за грубой невнимательности не выполнил один или несколько пунктов раздела 7.1 Условий.

7.3.5. Если Клиент, являющийся Потребителем, в порядке, установленном Банком, подал в Банк Уведомление об утере, краже или неразрешенном пользовании Платежным инструментом, Банк возмещает все убытки, возникшие из-за пользования Платежным инструментом после сообщения Банку об этом факте, за исключением случаев, когда Клиент сам действовал противозаконно, или в случаях, определенных в пункте 7.2.3 Условий.

7.3.6. Если Банк не обеспечил Клиенту, являющемуся Потребителем, возможность проинформировать Банк о краже, хищении Платежного инструмента или присвоении Платежного инструмента другим незаконным образом, в порядке, установленном в Условиях и/или Договорах, то Банк возмещает Клиенту убытки, возникшие в результате пользования Платежным инструментом, за исключением случаев, когда Плательщик сам действовал незаконно или небрежно.

7.4. Ответственность Банка за правильное выполнение Платежа.

7.4.1. Если Платежное распоряжение подает Плательщик, то его Поставщик платежных услуг несет ответственность за правильное выполнение Платежа, если только Поставщик платежных услуг Плательщика, и, при необходимости, Поставщику платежных услуг Получателя, нельзя доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил деньги. Если Поставщик платежных услуг Плательщика может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил деньги, то за правильное выполнение Платежа ответственность несет Поставщик платежных услуг Получателя.

7.4.2. Если Платеж не выполнен или выполнен ошибочно, Банк по запросу Клиента пытается отследить процесс Платежа, и информирует Клиента о результате.

7.4.3. Если Платеж не выполнен или выполнен ошибочно по вине Банка, Банк оплачивает расходы, возникшие у Плательщика и/или Получателя из-за невыполненного или ошибочно выполненного Платежа (например, выплачивает заплаченную Комиссионную плату). Банк не несет ответственности за дополнительные расходы или непрямые убытки, которые, возможно, причинены Плательщику и/или Получателю, а

также не несет ответственности за ошибки, допущенные третьими лицами при выполнении Платежей.

7.4.4. Права, определенные в пунктах 7.5.1 - 7.5.3 Условий, относятся только к Клиенту, являющемуся Потребителем. Если Клиента не является Потребителем, то Банк несет ответственность за невыполненные или ошибочно выполненные Платежи только в тех случаях, когда Платеж выполнен ошибочно по вине Банка. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные третьими лицами при выполнении Платежей.

7.4.5. В случае выплаты наличных денег Клиент должен незамедлительно проверить полученные деньги в присутствии того сотрудника Банка, который выдает деньги. Претензии Клиента, полученные позже, рассматриваться не будут.

7.5. Условия возвращения денег, если Платеж начат при посредничестве Получателя.

7.5.1. Плательщик, являющийся Потребителем, имеет право получить от Банка возвращение денег в полном объеме, перечисленные в результате авторизованного и уже выполненного Платежа, если соответствующий Платеж был начат Получателем, и если:

7.5.1.1. при авторизации Платежа не указана точная его сумма

и

7.5.1.2. объем перечисленных в результате Платежа больше, чем Плательщик мог обоснованно предусмотреть для соответствующего Платежа, принимая во внимание данные о его предыдущих платежах, условиях соответствующего Договора, а также соответствующих обстоятельствах сделки, но не включая Платежи, связанные с конвертированием валюты, если был применен курс валюты, о котором Стороны договорились. Если Плательщик, давая согласие на выполнение Платежного поручения, указал максимальный объем Платежа (относится также к многократным, последовательным Платежам), Банк будет рассматривать такой максимальный лимит, установленный Плательщиком, разумно принятым максимальным объемом Платежа, который Клиент предусмотрел при заключении соответствующего Договора.

7.5.2. Плательщик, являющийся Потребителем, по запросу Банка обязуется предоставить информацию и доказательства, упомянутые в пунктах 7.5.1.1 - 7.5.1.2 Условий, которые служат основанием для утверждений Плательщика.

7.5.3. У Плательщика нет права на возвращение денег, если соответствующий Платеж начат Получателем, в случаях, если:

7.5.3.1. Клиент дал согласие на выполнение Платежного поручения именно в Банке, и

7.5.3.2. Банк или Получатель по меньшей мере за 4 (четыре) недели до дня, когда Клиент (Плательщик) обязан выполнить платежные обязательства перед Получателем, предоставил или дал Клиенту (Плательщику) доступ к информации об этом Платеже способом, о котором заранее была достигнута договоренность, или информация о Платеже была доступна по меньшей мере за 4 (четыре) недели до выполнения Платежа.

7.5.4. Плательщик, являющийся Потребителем, может запросить возвращения денег, перечисленных в результате авторизованного и начатого Получателем Платежа или при посредничестве Получателя в течение 8 (восьми) недель со дня, когда деньги перечислены со счета Клиента в Банке.

7.5.5. Банк возвращает всю сумму денег, перечисленную в результате совершенного (отозванного) Платежа или предоставляет обоснование для отказа возвращения в течение 10 (десяти) Рабочих дней Банка с момента, когда получен запрос о возвращении денег и объяснения Клиента (в тои числе документы, если это необходимо и/или если их запрашивает Банк), с указанием процедуры, при соблюдении которой Плательщик, являющийся Потребителей, может возражать против решения Банка. Однако Банк имеет право вернуть сумму, перечисленную в результате совершенного (отозванного) Платежа, Клиенту, являющемуся Плательщиком, без проведения проверок, указанных в пункте 7.5.2 Условий и не убеждаясь в существовании предпосылок для отозвания Платежа. Банк не возмещает

Комиссионную плату за отозванный Платеж также в случае, если Банк возвращает сумму денег, перечисленную в результате совершения Платежа Клиенту (Плательщику) на счет Клиента в Банке.

7.5.6. Если в случае, упомянутом в пункте 7.5.1 Условий, Клиент, у которого есть счет Клиента в Банке, одновременно является Получателем, Получатель сразу же после запроса Банка должен предоставить в Банк запрошенную информацию и документы, обосновывающие выполнение Платежа. Если Банк возвращает Плательщику сумму денег, перечисленную в результате совершенного (отозванного) Платежа в соответствии с пунктами 7.5.1 - 7.5.5 Условий, Клиент (Получатель) обязан обеспечить на своем счете Клиента в Банке сумму денег в таком объеме, чтобы вернуть деньги, перечисленные в результате Платежа. Кроме этого, Клиент соглашается, что Банк имеет право без согласования с Клиентом дебетовать счета Клиента в Банке в случае, если Банк возвращает Плательщику сумму денег, перечисленную в результате совершенного (отозванного) Платежа.

7.5.7. Пункты 7.5.1 - 7.5.5 Условий не относятся к случаям, когда Плательщик не является Потребителем.

8. Уведомления.

8.1. Направление уведомлений.

8.1.1. Любые уведомления, которые должны доставляться между Банком и Клиентом в связи с Банковскими операциями и/или Банковскими услугами, Банк отправляет Клиенту на латышском языке, а также Банк имеет право запросить Клиента предоставить любое Уведомление в письменном виде на латышском языке, если в условиях соответствующего Договора не определено иначе.

8.1.2. Уведомления Клиенту передаются следующим образом:

8.1.2.1. Уведомления, которые должны быть переданы Клиенту лично, Банк передает непосредственно Клиенту, сообщает в устном виде или сообщает при помощи Интернет-банка, или отправляет по почте на почтовый адрес Клиента, указанный в Договорах, или каким-либо другим способом, установленным в Договорах. Банк имеет право пользоваться услугами третьих лиц для обработки и/или доставки посланий, информации или данных, а также отправлять SMS- сообщения, электронные письма и сообщения другого тира на номер подключения Клиента, присвоенный оператором мобильной связи и/или адрес электронной почты, зарегистрированные в Банке;

8.1.2.2. опубликованными уведомлениями считаются уведомления, опубликованные на Сайте Банка, изданные в информативных материалах Банка и медиа.

8.1.3. Уведомление, отправленное по почте, считается полученным в Банк с момента, когда соответствующее уведомление зарегистрировано в регистрах делопроизводства Банка. Уведомление, отправленное Клиенту по почте, считается полученным на седьмой день после того, как Банк отдал его почте, если условия Тарифов и/или Договора не предусматривают другого порядка.

8.1.4. Выполнение Уведомлений происходит в соответствии с Условиями, Тарифами и условиями соответствующих Договоров, а также в Нормативных актов.

8.2. Проверка уведомлений.

8.2.1. Если Банк в соответствии с Условиями и/или условиями соответствующего Договора должен проверить подлинность, полноту, истинность, действительность уведомления, или должен перевести его содержание, он отвечает только за грубую невнимательность. Если совершение упомянутых ранее действий необходимо для выполнения Распоряжения Клиента, Банк имеет право воспользоваться услугами третьих лиц за счет Клиента.

8.2.2. Если в Распоряжении Клиента сумма или числа написаны как словами, так и цифрами, и если написание отличается, то Банк имеет право не выполнять такую Банковскую операцию или выполнять Банковскую операцию, принимая за основу сумму или числа,

выраженные словами. При использовании систем электронных расчетов за основанием принимается сумма или числа, выраженные в цифрах.

8.2.3. При выполнении Платежа на основании аккредитива, инкассо, исполнительного листа или другого запроса, или исполнительного документа, а также если в Банк подаются легализованные, заверенные нотариально или с апостилизированные документы зарубежных стран, Банк обязан проверить формальное соответствие этих документов стандарту и общепринятой форме, если таковая установлена.

8.2.4. Клиент обязан подать в Банк ясно читаемые и правильно заполненные уведомления, подписанные при помощи пишущих средств, написанный текст которых нельзя технически легко исправить и/или который не является физически не стойким, в котором нет удалений, закрашиваний, неоговоренные исправлений, зачеркиваний и/или дополнений. За убытки, которые возникли у Клиента в результате несоблюдения и/или частичного соблюдения требований, установленных в этом пункте Условий, ответственность несет Клиент. Банк имеет право не принимать уведомления, которые не соответствуют требованиям, установленным в этом пункте Условий.

8.2.5. Банк имеет право запросить дополнительное подтверждение для любого Распоряжения Клиента, которое не подано Клиентом или Представителем лично в Банке, и у Банка появились сомнения в подлинности представленного Распоряжения Клиента, или если на момент выполнения Распоряжения Клиента согласно информации, находящейся в распоряжении Банка, Банк констатирует неточность или ошибку в Распоряжении Клиента. Банк имеет право не выполнять Распоряжение Клиента до момента, когда получено подтверждение Распоряжению, выданному Клиентом. Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в результате невыполнения и/или запоздалого выполнения Распоряжения Клиента.

8.2.6. Все документы по Банковским операциям со стороны Банка подписывают уполномоченные лица Банка. Подпись сотрудника Банка на документе по Банковским операциям означает, что данный документ принят к выполнению.

9. Гарантии.

9.1. Предмет гарантии.

9.1.1. ости за порученные Банку Распоряжения Клиента, и по запросу Банка должен оплатить Банку все его убытки, расходы и обязательства, возникшие в результате грубой невнимательности, злого умысла и/или невыполнения обязательств.

9.1.2. Все финансовые активы Клиента (деньги, финансовые инструменты, кредитные требования и т. д.), которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Банке, служат финансовой гарантией обязательств Клиента перед Банком, возникающих в результате Сделок, что установлено соответствующими Нормативными актами. Гарантия относится ко всем обязательствам Клиента перед Банком, в том числе к плате за совершенные Банковские операции и предоставленные Банковские услуги, расходы Банка, выплаты, проценты и убытки, которые могли быть уплачены в пользу Банка. Если Клиент своевременно не обеспечил средства на расчетном счете, необходимые для совершения платежей, а также во всех других случаях, когда у Банка возникает претензия к Клиенту, Банк имеет право без предварительного уведомления списать (перечислить) со счета Клиента сумму к оплате с любого счета Клиента в Банке или со средств, которые полагаются Клиенту другим образом, а также Банк имеет право конвертировать эти средства от имени Клиента без предварительного уведомления, по курсу валюты, установленного Банком в соответствующий день.

9.1.3. Вещи, которые попали во владение, держание или пользование Банка, считаются гарантией выполнения обязанностей Клиента перед Банком до момента выполнения этих обязанностей. Клиент обязан заботиться о содержании предмета гарантии, а также за получение от него плодов и за предоставление соответствующих данных в Банк по его письменному запросу.

9.1.4. Банк имеет право (если Банк считает это необходимым) потребовать от Клиента гарантию выполнения обязательств Клиента перед Банком или (если гарантия обязательств Банку уже предоставлена) или увеличения гарантии, также в случаях, если обязательство является условным.

9.2. Изъятие предмета гарантии.

9.2.1. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, или выполняет их ненадлежащим образом, Банк имеет право направить по своему усмотрению и выбору взыскание относительно любой финансовой гарантии, упомянутой в Условиях, а также других предметов гарантии, предложенных Клиентом или доступных Банку (вещам или правам), перенимая их в свое владение, (в том числе продать по свободной цене) или использовать их без предварительного уведомления или особого напоминания Клиенту, если Стороны не договорились иначе. Банк имеет право направить взыскание на предмет гарантии и до истечения срока выполнения гарантированного обязательства, если Клиент не выполняет запрос Банка о предоставлении или увеличении гарантии выполнения обязательств Клиента в срок или согласно порядку, установленными Банком.

9.2.2. С момента подписания соответствующего документа Банковской операции и/или Банковской услуги или с момента выдачи распоряжения Клиента, из которого для выполнения вытекающих обязательств производится изъятие гарантии, Клиент поручает Банку продать соответствующие предметы гарантии по свободной цене. В этом случае (если Банк решает воспользоваться упомянутыми присвоенными Клиентом правами, направляя взыскание на предмет гарантии (вещи или права) без посредничества суда и аукциона), Банк действует как уполномоченное лицо Клиента. Банк имеет право выбирать последовательность отчуждения.

9.2.3. Доходы, полученные в результате отчуждения или использования гарантии, Банк разделяет по своему выбору среди нескольких обязательств, вытекающих из разных Договоров, соблюдая следующую последовательность: 1) погашаются все расходы, связанные с хранением, перевозкой, публикацией объявлений (если они необходимы) отчуждаемой вещи (вещей) Клиента, вознаграждение экспертам (специалистам) и отчуждение/использование прав на вещь (вещи); 2) на погашение процентов, полагающихся Банку от Клиента; 3) на выполнение штрафных санкций и/или других обязанностей перед Банком, которые возникают у Клиента в результате опоздания выполнения обязательств Клиента и/или невыполнения обязательств (оплата штрафа по договору, задатка); 4) для оплаты основной суммы.

9.2.4. После отчуждения предмета гарантии или использования прав и раздела доходов, Банк отдает оставшиеся средства Клиенту, сообщая ему об этом в течение 5 (пяти) дней. Если нельзя найти Клиента, преемника его прав и обязательств или наследников, то эти средства хранятся в Банке. Банк с Клиента удерживает плату за хранение этих средств, удерживая ее с находящихся денежных средств Клиента в Банке. Банк имеет право получать и пользоваться плодами предмета гарантии.

10. Зачет. Цессия.

10.1. Банк имеет право пользоваться остатком с любого счета Клиента в Банке для зачета обязательств Клиента перед Банком без отдельного согласия Клиента. Клиент может подать свою претензию против зачета Банка с контрпретензиями только в случаях, если претензии не оспариваемы, и в судебном порядке признаны существующими (действительными), и только в той же валюте, или же если Банк с этим согласен, в другой валюте, с конвертирование за счет Клиента валюты по стандартному курсу валюты, установленному Банком в соответствующий день. Банк имеет право использовать любую претензию Клиента к Банку для зачета любых обязательств Сторон.

10.2. Банк имеет право для защиты своих прав претензии к Клиенту использовать права задержания, и Клиент согласен с правами задержания Банка относительно любой вещи Клиента, которая в правовом порядке попала во владение или держание Банка, в той мере, насколько это необходимо для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.

10.3. Банк имеет право уступить (передать) свои права на претензию к Клиенту третьим лицам. Клиент свои права на претензию к Банку может уступить (передать) третьим лицам только с письменным согласием Банка. Банк имеет право от своего имени за счет Клиента дать поручение третьим лицам на совершение Распоряжения Клиента, если Банк считает, что это в интересах Клиента. В этом случае ответственность Банка ограничивается тщательным выбором третьих лиц и разъяснением содержания распоряжения. Если Банк в выборе третьего лица или в разъяснении содержания распоряжения следует указаниям Клиента, то за выполнение Распоряжения Клиента отвечает только Клиент, однако в таком случае Банк обязуется уступить Клиенту все его претензии к третьему лицу.

10.4. Если против Банка возбуждается иск, вытекающий из поручительства Банка или гарантии относительно обязательств Клиента, Банк имеет право выплатить сумму иска со счета Клиента (должника) в Банке без судебного решения на основании одностороннего запроса кредитора, если существует предварительное соглашение между Банком, кредитором и Клиентом (должником), и если Клиент не предоставляет документов, удостоверяющих выполнение своих обязательств.

11. Расторжение договора.

11.1. Банк имеет право незамедлительно расторгнуть Договор/-ы, без компенсации Клиенту каких- либо убытков, если Клиент предоставил неправдивые, неточные или неполные сведения о своем личном и имущественном состоянии, если Клиент не выполнил обоснованную просьбу Банка предоставить или увеличить гарантию выполнения обязательств Клиента в срок или согласно порядку, установленным Банком, если Клиент не поддерживает Минимальный остаток, а также в других случаях, о которых Стороны договорились в соответствующем Договоре, или которые определены в условиях соответствующих Банковских операций и/или Банковских услуг.

11.2. Банк имеет право не обслуживать Клиента, если Клиент находится под воздействием алкогольных, наркотических, психотропных, токсичных или других одурманивающих веществ, а также в случаях, когда Клиент не может осознавать свои действия или поведение Клиента непозволительно и мешает работе Банка.

11.3. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора (-ов), письменно уведомив Банк предварительно как минимум за 30 (тридцать) дней, если в соответствующем Договоре, правила по операциям и/или услугам Банка не установлено иное.

11.4. Банк вправе в одностороннем порядке, направив Клиенту письменное сообщение, в течение двух календарных месяцев со дня направления сообщения об окончании деловых отношений с Клиентом, и/или потребовать от Клиента досрочного погашения всех обязательств и закрытия всех счетов Клиента в Банке, не принимая за упомянутые действия никакой юридической ответственности, а также не возмещая Клиенту никакие возникшие убытки.

12. Наследование.

12.1. В случае смерти Клиента Банк имеет право запросить от лиц, которые подают в Банк иск на имущество Клиента, и эти лица обязаны подать в Банк документ(-ы), удостоверяющие соответствие наследственных прав на оставленное Клиентом наследство по форме и по содержанию требованиям Нормативных актов. Банк имеет

право за счет этих лиц проверять подлинность, действительность и полноту представленных документов.

13. Предоставление неразглашаемых сведений и обработка личных данных.

13.1. Банк подтверждает, что сведения о Клиенте, его счетах и совершенных сделках считаются конфиденциальной информацией (не разглашаемыми сведениями). Информацию о Клиенте Банк предоставляет в соответствии с Нормативными актами, и только определенным лицам в определенном порядке и объеме.

13.2. Банк имеет право передать третьим лицам сведения о Клиенте, который не выполнял должным образом Условия и/или условия Договора, в том числе для помещения информации в регистры задержанных платежей, дисциплины обязательств и кредитной истории и прочих публикаций в той мере, насколько это необходимо для выполнения обязательств или стимулирования выполнения этих обязательств, а также в случае цессии, предусмотренной в Нормативных актах.

13.3. При проведении Банковских операций и/или получении Банковских услуг, Клиент соглашается:

13.3.1. что Банк проводит проверку информации, предоставленной Клиентом и/или данных, представленных в документах при посредничестве любых третьих лиц, в том числе производит обработку личных данных Клиента, Представителя, Истинного выгодополучателя, запрашивая и получая личные данные от любого третьего лица, которое зарегистрировало обработку личных данных в порядке, установленном действительными Нормативными актами; с учетом перечисленного Клиент не имеет возражений против действий третьих лиц, в том числе дочерних предприятий Банка, в ходе проверки данных в прям или косвенно открывая Банку личные данные, находящиеся в распоряжении этих третьих лиц, а также информацию о сделках, совершенных с этими третьими лицами, и ходе выполнения обязательств, вытекающих из этих сделок;

13.3.2. стать субъектом обработки личных данных Банка, упомянутых в пункте 13.3.1 Условий, то есть, личные данные Клиента, Представителя, Истинного выгодополучателя будут использоваться для основания любых правовых отношений между Банки и Клиентом, Представителем и Истинным выгодополучателем, для надзора и обеспечения выполнения платежей и прочих обязательств, вытекающих из таких правовых отношений, надлежащим образом и своевременно (в том числе информация о Клиенте, Представителе, Истинном выгодополучателе и их сделках может быть передана банкам- корреспондентам, чтобы провести Банковские операции, предоставить Банковские услуги и/или выполнить обязанности, установленные в Нормативных актах), для проверки и уточнения платежеспособности, создания кредитной истории, идентификации (классификации) личности по кодам, для уведомлений по адресам, указанным в Договоре(-ах) и/или в информации, представленной дополнительно и/или в представленных документах, для информирования третьих лиц о ненадлежащем выполнении обязательств, помещая личные данные в общественные регистры, в процессе взыскания долга, передавая личные данные для обеспечения взыскания долга любому третьему лицу, и для любой другой обработки личных данных, которая может вытекать из взаимных правовых отношений. С учетом упомянутого в этом пункте Условий, Клиент не возражает, что бак передает личные данные третьим лицам, в том числе третьим лицам, находящимся за границей, которым Банк Договором доверил осуществление определенного типа функций или предоставление определенного типа услуг, которые по усмотрению Банка необходимы для обеспечения и совершенствования деятельности Банка;

13.3.3. что Банк используют личные данные Клиента чтобы информировать Клиента о предоставляемых услугах, продаваемых продуктах, выраженных особых предложениях и осуществляемых рекламных кампаниях и акциях Банка; с учетом упомянутого,

Клиент не возражает, что Банк используют телефон, факсимильную, электронную почту и прочие средства дистанционной связи, при применении которых возможен индивидуальный контакт, чтобы связаться с Клиентом, в том числе чтобы предлагать другие услуги, в результате чего между Банком и Клиентом могут быть заключены другие Договоры, в том числе дистанционные; Клиента подтверждает, что он проинформирован о своих правах отказаться от получения коммерческой информации такого характера, информируя об этом Банк в письменном виде;

13.3.4. и подтверждает, что проинформирован о том, что Банк обязан предоставлять сведения, в том числе личные данные Клиента, Банку Латвии, и имеет право запрашивать и получать сведения от Банка Латвии в случаях, объеме и согласно порядку, определенному в условиях Регистра кредитов; Клиент проинформирован о правах получать сведения о себе, входящие в Регистр кредитов Банка Латвии (с условиями Регистра кредитов Банка Латвии можно ознакомиться на сайте Банка Латвии www.bank.lv).

13.4. Банк подтверждает, что сведения, полученные в процессе обработки личных данных, будут использоваться только в соответствии с целью их обработки и в необходимом для этого объеме, однако согласно требованиям действительных нормативных актов и деловых партнеров, сведения могут быть переданы в компетентные государственные органы стран-участниц Европейского Союза, Европейской экономической зоны, Организации экономического сотрудничества и развития, а также других стран, для выполнения функций, установленных в обязательных для них правовых актах.

13.5. Банк обрабатывает персональные данные в соответствии с находящимися в силе нормативными актами и Политикой конфиденциальности Банка. С Политикой конфиденциальности можно ознакомиться на сайте Банка www.signetbank.com и в офисе Банка.

14. Непреодолимая сила.

14.1. Банк не несет ответственности за невыполнение или частичное выполнение своих обязательств, вытекающих из Условий и/или Договоров, если причиной невыполнения является непреодолимая сила (например, изменения, дополнения в обязательных правовых актах, или принятие и/или вступление в силу новых подобных актов, природные катастрофы и стихийные бедствия, военные действия, забастовки, помехи для средств связи, в информационных системах) и прочие обстоятельства, находящиеся за пределами контроля Банка.

14.2. За действия, совершенные своими сотрудниками, Банк отвечает в той мере, насколько они действовали в рабочее время Банка, выполняя свои рабочие обязанности и указания руководства Банка.

15. Ошибки в связи (передаче), задержки и прочие обстоятельства.

15.1. При использовании Сторонами средств связи в Банковских операциях и/или в Банковских услугах, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие из-за помех в пользовании почтой, факса, электронными и другими средствами связи, а также технических устройств, которые обеспечивают соответствующие Банковские операции и/или Банковские услуги.

15.2. Банк не несет ответственности за задержки в выдаче распоряжений Клиента, пропажу посланий, ошибки или искажения в передаче, возникшие из-за отсутствия или повреждения устройств связи, разницы временных зон, колебаний курсов валют, или любых других обстоятельств, находящихся за пределами контроля Банка.

15.3. Если какое-либо действие, при выполнении Банковской операции и/или предоставлении Банковской услуги, нужно выполнить в определенный срок, Клиент обязан в каждом отдельном случае указать конкретный срок выполнения. Срок выполнения должен быть указан в письменном виде, если сделка, заключенная между

Сторонами, не предусматривает другого порядка. Банк имеет право не соблюдать срок выполнения, указанный в распоряжении Клиента, если выполнение распоряжения Клиента в соответствии с существующей банковской практикой в такой срок невозможно, и также действие не противоречит Нормативным актам. В таких случаях Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента из-за запоздалого выполнения распоряжения Клиента. Если Клиент в соответствующем документе Сделки или распоряжении Клиента не указывает срок выполнения, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате запоздалого выполнения соответствующего действия или соответствующего распоряжения.

15.4. Банк имеет право за счет Клиента запросить подтверждение распоряжений Клиента, которые он получил от Клиента при помощи почты, факса, телефона, электронных и других средств связи. Если Банк передает Клиенту письменное подтверждение распоряжения Клиента, то Клиент обязан незамедлительно подписать это подтверждение и передать его в Банк, если Клиент согласен с содержание подтверждения распоряжения, или оспорить содержание подтверждения распоряжения Клиента, если содержание подтверждения отличается от распоряжения Клиента. Клиент подтверждает, что лицо, которое подписывает подтверждение распоряжения Клиента, имеет право давать соответствующее распоряжение и распоряжаться со счетом Клиента в Банке в пределах распоряжения Клиента.

15.5. Пересылку (доставку, транспортировку, в том числе по почте) денег и других ценностей (в том числе Платежного инструмента, заказанного самим Клиентом, или любого его элемента безопасности) Банк производит за счет Клиента и на риск Клиента, если между Сторонами нет другой договоренности.

16. Споры.

16.1. Любой спор, несогласие или иск, который вытекает из взаимных правовых (деловых) отношений Банка и Клиента, который затрагивает их, или их нарушение, прекращение, законность, действительность или толкование, рассматривается:

16.1.1. по отношению к потребителям в суде;

16.1.2. по отношению к не потребителям по выбору истца в суде или в третейском суде “Ассоциации Коммерческих банков Латвии” в Риге в соответствии с Регламентом настоящего третейского суда, в составе одного третейского судьи, которого назначает председатель третейского суда, на латышском языке. Решение третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и является обязательным для Банка и Клиента.

16.2. Клиент имеет право подать в Омбуд Ассоциации коммерческих банков Латвии и Клиент, который является Потребителем – в Центр прав защиты потребителей, жалобы на действия Банка при совершении Сделок в порядок, установленным Нормативными актами.

16.3. Надзерательным органом Банка является Банк Латвии, адрес: ул. Kungu 1, Рига, LV-1050, Латвия, www.banka.lv.

17. Прочие условия.

17.1. Клиент несет ответственность за правдивость, полноту, точность и своевременность предоставления всех сведений и документов Банку, связанных с совершением Сделок.

17.2. Клиент отвечает перед Банком за правдивость, полноту, точность и своевременность предоставления в Банк всех уведомлений. Банк имеет право запросить у Клиента информацию и документы (Договоры, счета, накладные и т. д.), подтверждающие законность происхождения денежных средств или финансовых инструментов, находящихся на счетах Клиента в Банке или полученных в результате Сделок, хозяйственную деятельность Клиента или его партнеров по сотрудничеству, соответствие Банковских операций хозяйственной деятельности Клиента или его

партнеров по сотрудничеству, а также прочую информацию, необходимую Банку для надлежащего выполнения требований по предотвращению легализации средств, полученных Преступным путем, и финансирования Терроризма и Пролифирации. Если Клиент не выполняет требование Банка, Банк имеет право отказать Клиенту в совершении Банковских операций и/или предоставлении Банковских услуг.

17.3. Клиент обязан незамедлительно в письменном виде сообщить Банку об изменении всех обстоятельств (фактов), связанных с его сделками с Банком. Особенно это относится к изменениям имени, фамилии/названия, адреса места жительства/юридического адреса или контактного адреса, лица с правом подписи (или его/ее подписи), дееспособности или статуса (потеря дееспособности, установление попечительства, реорганизация, приватизация, наложение ареста на имущество, неплатежеспособность, банкрот и т. п.) и отозванию доверенностей. В этом случае Клиент должен подать/предъявить документы, обосновывающие изменения, а также по требованию Банка оформить новую карточку с образцами подписей Клиента в соответствии с требованиями Условий.

17.4. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие из-за введения Клиентом Банка в заблуждение, или по невнимательности Клиента, а также в результате деятельности третьих лиц, если Банк подпись Клиента, указанную в карте образца подписи, идентифицировал непраильно и несоответствие не было очевидным.

17.5. Банк не обязан открывать и констатировать поддельность или другое несоответствие документов, если подделка или несоответствие не являются очевидными, и сотрудника Банка, который не специализируется в определении таких подделок и несоответствий, не может их обнаружить в обычном порядке.

17.6. Если Банк аутентифицировал Средства авторизации в соответствии с Условиями и/или соответствующими Договорами и доступными для себя техническими средствами, Клиент и Банк принимают, что деятельность Клиента подтверженная Средствами авторизации является подленной.

17.7. Клиент несет ответственность за безопасность Digipass и выделенных ему Средств авторизации. Клиент несет ответственность за убытки, возникающие если Идентификационные средства попадают в руки третьих лиц.

17.8. Если лицо, подписывающее документ о Сделке на момент подписания не имеет права представлять Клиента, за лицо с правом подписи или уполномоченное лицо которого оно себя выдает, то это же физическое лицо берет на себя обязательства в полном объеме, вытекающие из подписанного документа и несет ответственность за их выполнение.

17.9. Клиент должен возместить Банку все убытки, возникшие из- за того, что лица с правом подписи или уполномоченные лица Клиента на момент совершения Банковских операций являлись недееспособными лицами, или их дееспособность была ограничена.

17.10. Клиент берет на себя весь риск и ответственность за убытки, которые возникают:

17.10.1. если Клиент теряет Digipass или какое-либо из Средств авторизации;

17.10.2. Информация доступа к Интернет-банку (имя пользователя, пароль), или информация доступа Digipass становятся известны любому третьему лицу;

17.10.3. Клиент теряет информационный носитель любого типа, на котором содержатся данные о PIN-коде, присвоенном Клиенту, или информация о PIN-коде становится известной любому третьему лицу;

17.10.4. если конфиденциальная информация становится известной третьему лицу, которое совершает с ней незаконные действия;

17.10.5. если третье лицо выдает себя за Клиента, и Банк его идентифицирует как Клиента в соответствии с условиями Условий и Договора;

17.10.6. если распоряжение Клиента не выполняется или его выполнение задерживается из-за ошибки или искажения передачи представленного поручения, которое возникло из-за

нехватки технической инфраструктуры или в результате помех/повреждений, а также в случаях дублирования представленного распоряжения Клиента.

17.11. Клиент обязуется с надлежащей внимательностью следить, чтобы конфиденциальная информация Клиента или его уполномоченного лица (пользователя) не попала в распоряжение третьих лиц. Клиент обязан пользоваться только надежными (лицензированными, зарегистрированными, должным образом защищенными, общепринятыми и признанными) услугами коммерсантов электронной связи, сетями электронной связи, доменами, средствами связи и передачи данных, устройствами, элементами устройств, программным обеспечением. Клиент обязуется соблюдать осторожность при пользовании конфиденциальной информацией и меры предосторожности, установленные Банком в отношении выбора и пользования коммерсантов электронной связи, сетей электронной связи, доменов высшего и других уровней, планом нумерации, операционной системой, ей составными частями, компонентами, а также физической и логической защиты, в том числе той, которая определена на Сайте Банка (который является единственным доменом высшего уровня Сайта Банка). При посещении Сайта Банка Клиент обязан ознакомиться с условиями пользования Сайтом, и соблюдать их.

17.12. Местом выполнения проводимых между Банком и Клиентом Банковских операций и/или Банковских услуг считаются помещения Банка.

17.13. В случае начала процесса ликвидации или банкрота Банка, а также в других случаях, установленных в Нормативных актах, Клиент имеет право получить гарантированное вознаграждение за вложения в Банк в объеме и согласно порядку, установленному в Нормативных актах.

17.14. Банк разрабатывает и определяет Условия, Тарифы и условия Договоров. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить поправки в Условия, Тарифы и/или условия Договоров, без предварительного предупреждения Клиента, если Стороны не договорились иначе. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с изменениями в Условиях, Тарифах и/или условиях Договоров. Условия, Тарифы и/или условия Договоров доступны в помещениях Банка в Рабочие дни Банка, а также на Сайте Банка.

17.15. Если изменения в Условиях, Тарифах и/или условиях Договорах относятся к Платежным услугам, Банк информирует Клиента об изменениях в Условиях, Тарифах и/или Договоре в Интернет-банке, в письменном виде или при помощи других Постоянных носителей информации за 2 (два) месяца до вступления в силу изменений. Стороны соглашаются, что Клиент согласен с изменениями, если он до дня вступления в силу Условий, Тарифов и/или Договора не сообщил Банку о своих возражениях относительно изменений и не потребовал расторжения соответствующего Договора. Банк может не соблюдать установленный срок уведомления, если изменения в Условиях и/или Тарифах являются благоприятными для Клиента. Определение Комиссионной платы для новых Банковских операций и/или новых Банковских услуг не считается изменением, ухудшающим ситуацию Клиента.

17.16. По требованию Клиента Банк может обеспечить Клиента информацией об Условиях, а также с информацией, предоставляемой в обязательном порядке в письменном виде или при помощи другого Постоянного носителя информации, в соответствии с Нормативными актами, регламентирующими Платежи. С упомянутой информацией Клиент может ознакомиться также в информативных материалах Банка, находящихся в помещениях Банка или на Сайте Банка. Клиент платит Банку Комиссионную плату за предоставление упомянутой информации в письменном виде.

17.17. В случае споров, разногласий или претензий приоритет дается тексту Условий, других условий, имеющихся в Банке и соответствующих документов о Сделках на латышском языке, правовой доктрине и судебной практике ЛГ.

17.18. Заголовки и нумерации используются в Условиях только для наглядности и удобства, они не используются для пояснения текста или смысла Условий.

Signet Bank AS
LV40003043232

Antonijas 3, Rīga,
LV1010, Latvija

signetbank.com
+371 67 080 000