

Общие условия „Swedbank” AS

Применяемые в настоящих Условиях термины:

Ссылочная процентная ставка - процентная ставка, которая используется для расчета применяемых при оказании Платежных услуг процентов и которую стороны могут проверить с использованием общедоступного источника (напр., EURIBOR, LIBOR)

Ссылочный валютный курс используемый при расчете обмена валюты валютный курс, о котором Банк информирует Клиента или который получен из общедоступного источника (напр., установленный VISA international, MasterCard International курс)

Банк „Swedbank” AS, ед. рег. № 40003074764, BIC/SWIFT: HABALV22, юридический адрес: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048, домашняя страница в интернете www.swedbank.lv, e-mail info@swedbank.lv. Банку выдана лицензия на деятельность кредитного учреждения, и надзор за его деятельностью осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики. Адрес Комиссии рынка финансов и капитала: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Рабочий день Банка – день в пределах рабочего времени, когда Банк осуществляет действия, необходимые для исполнения Банковских операций (в т.ч. Платежей). Банк имеет право устанавливать различное рабочее время рабочего дня в зависимости от вида предлагаемой Услуги и/или в зависимости от вида Банковской операции. Если Прейскурантом, настоящими Условиями, заключенными Договорами не определено иное, принимается, что Рабочим днем Банка является любой день, за исключением субботы, воскресенья или любого иного выходного дня, признанного таковым действующими нормативными актами ЛР, в пределах обычного рабочего времени. Информация о конкретном рабочем времени указана на Домашней странице Банка, в Прейскуранте и в местах обслуживания Клиентов.

Домашняя страница Банка домашняя страница Банка в интернете www.swedbank.lv

Банковские операции в толковании применяемого в Законе о кредитных учреждениях термина 'финансовые услуги' (пункт 4 статьи 1 Закона о кредитных учреждениях), а также в толковании применяемого в Законе о платежных услугах термина „Платежная услуга” (пункт 1 статьи 1 Закона о платежных услугах), в том числе аренда индивидуальных сейфов, а также в толковании применяемых в Законе о рынке финансовых инструментов терминов 'инвестиционные услуги' и 'инвестиционные побочные услуги' (часть 4 статьи 3 Закона о рынке финансовых инструментов)

Прейскурант действующий в момент Банковской операции/Оказания услуги прейскурант

Государство-участник государство-участник Европейского союза или Европейской экономической зоны

IBAN (International Bank Account Number) международный номер банковского счета, присвоенный Клиенту и соответствующий международному стандарту ISO 13616-1:2007 "Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1: Строение IBAN"

Средства идентификации электронная подпись Клиента, выданные Банком коды идентификации (например, PIN код), пароли, идентификационные номера и/или другие средства (ключи и пр), используемые для идентификации Клиента и произведенных Клиентом операций в Банке – в оговоренной Сторонами форме

Интернет-банк предоставляемая Банком услуга, обеспечивающая подачу Платежных поручений о выполнении Платежа, а также о выполнении других предлагаемых Банком Банковских операций с использованием форм прямой связи и технических решений Банка в интернете, об использовании которой Стороны пришли к соглашению, заключив соответствующий Договор об услугах

Выписка обобщение проведенных по Счету операций за определенный период времени

Клиент физическое или юридическое лицо, или объединение подобных лиц, связанное с Банком Банковской(-ими) операцией(-ями)

Комиссионная плата определенная Прейскурантом комиссионная плата, удерживаемая Банком за оказанные Банком услуги и произведенные Банковские операции. Комиссионная плата может быть включена также в заключенный с Клиентом Договор или иной обязывающий Клиента документ

Счет открытый для Клиента расчетный, частный, зарплатный или иной счет в Банке, на котором учитываются вклады Клиента

Стороны Банк и Клиент, оба вместе

Договор договор между Клиентом и Банком о получении Услуги (стандартный договор) или договор о получении разовой платежной услуги (Неклиентский платеж)

ЛР Латвийская Республика

Платежный инструмент любое персонализированное устройство или совокупность процедур, оговоренная Клиентом и Банком и используемая Клиентом для инициирования Платежа или иной Банковской операции (например, расчетная карта)

Платежное поручение отданное Плательщиком или Получателем Поставщику платежных услуг распоряжение произвести Платеж

Платеж начатое Плательщиком или Получателем действие, целью которого является передача денег, перевод денег Получателю или изъятие денег и которое не зависит от заложенных в основу правоотношений Плательщика или Получателя обязанностей

Платежная услуга услуга, определенная таковой Законом о платежных услугах

Поставщик платежных услуг поставщик платежных услуг, определенный таковым Законом о платежных услугах (например, Банк, банк получателя, банк-корреспондент и пр.)

Плательщик физическое или юридическое лицо, производящее Платеж или отдающее Платежное поручение (Плательщик может также не быть Клиентом)

Неклиентский платеж соглашение, регулирующее выполнение одного Платежа, не основанное на Договоре счета и не обязывающее Плательщика открыть расчетный счет в Банке

Условия Общие условия Банка

Услуга Платежная услуга, Банковская операция или иная предлагаемая Банком услуга

Правила услуг правила услуг, определяемые Банком и/или действующими нормативными актами ЛР и регулирующие предоставление Услуг и Банковских операций в Банке

Постоянный носитель информации любой инструмент, предоставляющий Клиенту возможность хранить адресованную ему лично информации так, чтобы обеспечивать доступность и использование информации в неизменном виде за необходимый для предоставления информации отрезок времени и допускающий неизменное размножение информации (например, Интернет-банк Банка, Домашняя страница Банка, информация в прессе и пр.)

Потребитель Клиент, в соответствии с нормативными актами ЛР считающийся потребителем

Сообщение любое извещение, уведомление, Выписка, заверение, подтверждение или любая иная информация (документ), передаваемая между Сторонами

Согласие согласие Плательщика на выполнение Платежного поручения (авторизация)

Прямой дебет (в Банке - Автоматическая оплата счетов) Платежная услуга, в результате которой деньги списываются со счета Плательщика, если Платеж инициирует Получатель на основании согласия, предоставленного Плательщиком Банку (как Поставщику платежных услуг), непосредственно Получателю или Поставщику платежных услуг Получателя

Получатель физическое или юридическое лицо, на основании Платежа получающее денежные средства (Получатель может также не быть Клиентом)

Третье лицо физическое или юридическое лицо, не являющееся Клиентом или Банком

Третье государство государство, не являющееся Государством-участником

Уникальный идентификатор комбинация букв, цифр или символов, определяемая Поставщиком платежных услуг для пользователя Платежных услуг и указываемая пользователем Платежных услуг (Клиентом) для безошибочной идентификации второго участвующего в выполнении Платежа пользователя Платежных услуг или его счета (например, IBAN)

ПРЕАМБУЛА

Условия являются общим, регламентирующим взаимные отношения Банка и Клиента документом, определяющим права и обязанности

¹ - сообщает сиротский суд или временно исполняющее его задачи учреждение.

² - сообщает сиротский суд или временно исполняющее его задачи учреждение, или попечитель.

Сторон, возникающие из Банковских операций, в части, не определенной заключенными между Сторонами Договорами или соответствующими правилами Банковских операций./Услуг.

Условия применяются в случаях, когда отдельные вопросы не оговорены заключенными между Сторонами Договорами или соответствующими правилами Банковских операций./Услуг, либо таковые оговорены неясно, что служит причиной спора между Сторонами о содержании, форме и исполнении сделок.

Условия являются неотъемлемой составной частью любой заключенной между Сторонами правовой сделки и обязательны для Сторон.

Подпись Клиента на любом документе Банка (договоре, соглашении, надлежащим образом оформленном бланке и пр.) удостоверяет, что он полностью ознакомился с Условиями, согласен с ними и признает их для себя обязательными.

Наряду с Условиями взаимные отношения Сторон регулируются заключенными между Сторонами Договорами, Прейскурантом, соответствующими правилами Банковских операций./Услуг, а также общепринятой банковской практикой.

1. Идентификация Клиента и доверенности на действия. Проверка подписей

1.1. Банк производит идентификацию Клиента согласно установленному Банком порядку и в соответствии с действующими нормативными актами ЛР. Банк имеет право требовать от лица предъявления удостоверяющего личность документа. Клиент обязан представить идентификационные документы, востребованные Банком. Физическое лицо Банк идентифицирует по предъявленному удостоверяющему личность документу. Если Банк располагает копией действительного удостоверяющего личность документа Клиента, Банк может идентифицировать клиента по водительскому удостоверению ЛР. Для проведения Банковских операций Клиент подает в Банк образцы своей подписи или подписи своего полномочного представителя.

1.2. При проведении Банковских операций Банк визуально сличает подписи Клиента или его представителя на документе сделки с представленными ему образцами подписей Клиента или его представителя или идентифицирует лицо по предъявленному удостоверяющему личность документу, или, в соответствующем случае, по водительскому удостоверению ЛР. Для физических лиц в качестве образца подписи используются подписи Клиента в договорах об открытии счетов. По усмотрению Клиента к образцам подписей может быть приложен образец оттиска печати Клиента. В таком случае Банк, проводя Банковские операции, визуально сличает оттиск печати Клиента на документе сделки с представленным ему образцом оттиска печати Клиента. Банк не обязан принимать во внимание цвет печати. Для сравнения подписей и оттиска печати Клиента Банк может использовать сканированные в программе бухгалтерского учета Банка, скопированные образцы подписей и оттиска печати Клиента, а также подпись лица в предъявленном удостоверяющем личность документе или водительском удостоверении ЛР.

1.3. Для проведения Банковских операций, в соответствии с определенным Банком порядком выполняемых с удаленной отдачей распоряжения Клиента (с использованием телефона, факса, электронной почты, интернет-банка и иных средств связи), Клиент или его представитель может использовать Средства идентификации, статус и порядок применения которых определяет заключенный между Сторонами Договор.

Электронные документы и распоряжения об исполнении Банковских операций принимаются в установленном Банком порядке, с использованием акцептуемых Банком электронных носителей данных или находящихся в ведении Банка форм прямой связи. Банк вправе не принимать электронные документы или распоряжения, заверенные надежной электронной подписью, созданной сертификатом, для которого установлены любые ограничения действия сертификата, суммы и другие ограничения, или который выдан поставщиком услуг сертификации, не аккредитованным в Государственной инспекции данных ЛР. Банк имеет право идентифицировать автора подписи только по включенному в сертификат персональному коду.

Банк вправе предлагать Клиенту Услуги, а также принимать от Клиента в соответствии с установленным Банком порядком заявления на получение Услуг с использованием почты, телефона, факса, электронной почты и других средств связи. В подобных случаях для идентификации Клиента Банк вправе использовать зарегистрированную в Банке информацию, связанную с личностью Клиента (его представителя) и произведенными операциями (имя, фамилия или название, адрес, номер счета, произведенные операции в Банке, персональный код или регистрационный номер, паспортные и прочие персональные данные и т.п.), за исключением конфиденциальной информации, определенной в качестве таковой в заключенных между Сторонами договорах. Клиент согласен, что предоставленная в соответствии с настоящим пунктом Клиентом информация будет считаться достаточным Средством идентификации личности Клиента для заказа и предложения услуг с использованием средств связи. Клиент вправе отказаться от получения коммерческих сообщений. Если Клиент не отказался от получения коммерческих сообщений, считается, что Клиент согласен с получением коммерческих сообщений до момента использования им своего права отказа.

Клиент согласен, что Банк вправе записывать и сохранять телефонные переговоры и прочую коммуникацию между Сторонами, происходящую в устной форме, и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи телефонных переговоров и прочей устной коммуникации (в т.ч. с обеспечением видеонаблюдения). Записи переговоров будут служить достаточным доказательством коммуникации Клиента и Банка при решении обоюдных споров и в суде.

1.4. В случае выплаты денежных средств Банк производит идентификацию Клиента или его представителя по предъявленному удостоверяющему личность документу, проверяя предъявленный удостоверяющий личность документ в соответствии с пунктом 3 Условий. Банк имеет право производить идентификацию Клиента или его представителя также по водительскому удостоверению ЛР, если в распоряжении Банка имеется копия действительного документа, удостоверяющего личность Клиента.

1.5. Клиент может выдать доверенность третьему лицу на проведение Банковских операций.

Доверенность должна быть оформлена в письменной форме с совершением уполномочения Клиентом в присутствии работника Банка на бланке Банка либо с представлением нотариально заверенной доверенности.

Представленная Банку доверенность считается действительной до ее отзыва Клиентом. Доверенность отзывается в письменной форме с письменным извещением об этом Банка.

Доверенность, выданная на определенный срок, утрачивает силу с момента истечения срока доверенности, если только доверенность не отозвана ранее.

Банк не обязан проверять действительность доверенности. Данное условие распространяется также на доверенности, подлежащие регистрации в Регистре предприятий ЛР. Если подписавшее документ лицо в момент подписания не имеет права представлять Клиента, за представителя которого оно себя выдает, оно само как физическое лицо принимает на себя все вытекающие из подписанного документа обязательства в полном объеме и отвечает за их исполнение. Клиент обязан незамедлительно письменно извещать обо всех изменениях значимых для его сделок с Банком обстоятельств (фактов), особенно - изменениях имени, фамилии или названия, места жительства, юридического адреса или контактного адреса, оттиска печати, лица с правом подписи (либо его подписи), дееспособности или статуса (утрата дееспособности¹, учреждение попечительства², реорганизация, приватизация, наложение ареста на собственность, неплатежеспособность, банкротство и т.п.).

1.6. Клиент принимает на себя полную ответственность за убытки, возникшие от введения Банка в заблуждение Клиентом, либо по невнимательности Клиента. За убытки, возникшие у Клиента в результате действий третьих лиц, ответственность принимает на себя Клиент, за исключением случаев, когда Банк допустил грубую невнимательность при идентификации личности по предъявленному удостоверяющему личность документу или водительскому удостоверению ЛР или при визуальном сличении подписи Клиента или его представителя и оттиска печати с представленными Клиентом образцами подписей и оттиска печати. Клиент возмещает все причиненные Банку убытки, если Клиент или его представитель на момент проведения Банковских операций являются недееспособными лицами либо их дееспособность ограничена.

2. Подготовка, получение и отправление документов

2.1. Клиент отвечает перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех представленных Банку сведений и документов – в т.ч. всех представленных Сообщений. Банк вправе запрашивать от Клиента информацию и документы (договоры, счета, накладные и пр.), удостоверяющие законность происхождения находящихся на счетах Клиента или полученных в результате Банковских операций денежных средств или ценных бумаг, соответствие хозяйственных действий Клиента или его партнеров по сотрудничеству, Банковских операций хозяйственной деятельности Клиента или его партнеров по сотрудничеству, а также прочую информацию, необходимую Банку для надлежащего выполнения требований по претворению легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма. Если Клиент не выполняет требование Банка, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента, оказании услуг или воздержаться от выполнения Банковских операций.

2.2. Любое Сообщение, подлежащее передаче между Банком и Клиентом в связи с Банковскими операциями/Услугами, Банк имеет право потребовать от соответствующего лица (заявителя) представить в письменной форме, на латышском языке, если только правилами соответствующей Банковской операции/Услуги или положениями заключенного Договора не определено иное.

2.3. Сообщения Клиенту передаются следующим образом:

2.3.1. Сообщения Банка, передаваемые Клиенту лично, вручаются непосредственно Клиенту или сообщаются устно; сообщаются с использованием Интернет-банка или почтовым отправлением на почтовый адрес Клиента, указанный в заключенных между Сторонами Договорах, либо любым иным способом, определенным в заключенных между Сторонами Договорах. Банк вправе использовать услуги третьих лиц для обработки и/или доставки отправлений, информации или данных, а также отправлять текстовые сообщения (SMS), отправления электронной почты и иного

рода сообщения на зарегистрированный в Банке для Клиента присвоенный оператором мобильной связи номер подключения и/или адрес электронной почты.

2.3.2. Опубликованными Сообщениями считаются Сообщения, опубликованные на Домашней странице Банка, в изданных Банком информационных материалах (например, буклетах) и средствах массовой информации.

2.3.3. Односторонние Сообщения Банка (такие как - запросы, письма, предложения и пр.), отправленные с использованием электронных сетей связи, электронных средств связи, услуг третьих лиц, или доведенные до сведения с использованием голосовой телефонии или иначе (интернет, электронная почта, телефон, факс, SMS и пр.), только по инициативе Банка без изложенного в обоюдных договорах или отдельно данного Клиентом или его доверенным лицом (пользователем) согласия, никогда не содержат призыва, указания, предложения или иной возможности разглашения (в т.ч. отправления, передачи, загрузки, исправления, обновления, адаптации, персонализации и пр.) выданных Банком Средств идентификации или любой иной конфиденциальной информации (или ее части), определенной таковой в заключенных между Сторонами Договорах и связанной с использованием Банковских операций или Услуг.. Подобные отправления не включают также возможности без согласия распространять, загружать, устанавливать, запускать, инсталлировать, стирать, изменять, дополнять, исправлять, обновлять, автоматизировать, адаптировать или персонализировать компьютерные, пользовательские программы, операционные системы, сети связи, в т.ч. их установки или составные части.

2.4. Все Сообщения или документы считаются отправленными Клиенту или полученными Банком с момента регистрации соответствующего Сообщения или документа в регистрах делопроизводства Банка, если только правилами соответствующих Банковских операций/Услуг не предусмотрено иной порядок. Сообщения и документы, по распоряжению Клиента хранящиеся в Банке, считаются отправленными в дату, указанную Банком на данных отправлениях.

2.5. Исполнение полученных распоряжений и документов производится в соответствии с регламентирующими соответствующую Банковскую операцию правилами.

3. ПРОВЕРКА ПОЛУЧЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПЛАТЕЖЕЙ И РАСПОРЯЖЕНИЙ

3.1. Если Банк в соответствии с Условиями или правилами Банковских операций/Услуг обязан проверять подлинность, полноту, достоверность или действительность документов, либо содержание таковых нуждается в переводе, он отвечает только за грубую невнимательность.

Если вышеупомянутые действия необходимы для исполнения отданного Клиентом Банку распоряжения, Банк вправе за счет Клиента воспользоваться услугами третьих лиц.

3.2. Если в документах Банковских операций сумма или числа написаны и прописью, и цифрами, и если они написаны различно, Банк имеет право не выполнять подобную операцию либо выполнить операцию, приняв за основу сумму или числа, изложенные прописью. При использовании систем электронных расчетов за основу принимается сумма или числа, изложенные цифрами.

3.3. При осуществлении Платежа на основании аккредитива, инкассо, исполнительного листа либо иного требования или исполнительного документа, а также, если Банку представляются легализованные, нотариально или апостильно заверенные иностранные документы, обязанностью Банка является проверка формального соответствия данных документов стандарту или общепринятой форме, если таковая установлена.

3.4. Все представленные в Банк и отправленные Банку документы должны быть разборчиво и правильно заполнены и подписаны такими пишущими средствами, написанный которыми текст сохраняется неограниченно долго и не стирается иначе как с явным повреждением материала документа. Банк не обязан, но имеет право проверить применение упомянутых пишущих средств. За убытки, возникшие в результате применения других пишущих средств, а также в результате представления неразборчиво или неверно заполненных документов, отвечает Клиент. Банк имеет право не принимать неправильно заполненные, неразборчивые платежные документы.

3.5. Банк имеет право запросить дополнительное подтверждение любого распоряжения, не поданного Клиентом или его представителем в Банк лично, если у Банка возникают сомнения в подлинности поданного распоряжения или если в момент исполнения распоряжения (в т.ч. Платежного поручения) Банк констатирует, что распоряжение подано на основании информации, которая по имеющейся в распоряжении Банка информации на момент выполнения распоряжения оказывается неточной или ошибочной. Банк имеет право не выполнять отданное распоряжение до момента получения от Клиента подтверждения отданного распоряжения. В данном случае Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в связи с запоздалым исполнением распоряжения.

3.6. Все документы Банковских операций со стороны Банка подписывают уполномоченные лица Банка.

Подпись работника Банка на документе Банковской операции означает исключительно то, что данный документ принят к исполнению.

4. ПОГРЕШНОСТИ, ЗАДЕРЖКИ СВЯЗИ (ПЕРЕДАЧИ) И ПРОЧИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

4.1. При использовании Сторонами при Банковских операциях средств связи Банк не несет ответственности за убытки, возникшие по причине

сбоев в использовании средств почтовой, факсимильной, электронной или иной связи, а также технического оборудования, обеспечивающего использование соответствующих услуг Банка..

4.2. Банк не несет ответственности за задержки в передаче распоряжения, утерю отправлений, погрешности или искажения передачи, возникшие по причине отсутствия или повреждения оборудования связи, разности часовых поясов, колебаний валютных курсов или любых иных обстоятельств, неподвластных воле и контролю Банка.

4.3. Если любое действие при проведении Банковской операции должно быть выполнено в определенный срок, Клиент обязан в каждом отдельном случае указать конкретный срок исполнения. Срок исполнения должен быть указан в письменном виде, если только заключенной между Сторонами сделкой не предусмотрено иной порядок. Банк удерживает за собой право не соблюдать указанный Клиентом срок исполнения распоряжения, если исполнение распоряжения в соответствии с существующей банковской практикой в подобный срок невозможно и подобное действие не противоречит действующим нормативным актам ЛР.

В подобных случаях Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с запоздалым исполнением распоряжения.

Если Клиент в соответствующем документе сделки или распоряжении не указывает срок исполнения, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента из-за запоздалого исполнения соответствующего действия или соответствующего распоряжения.

4.4. Банк имеет право за счет Клиента потребовать подтверждения распоряжения, полученным от Клиента с использованием средств почтовой, факсимильной, телефонной, электронной и иной связи. Если Банк передает Клиенту письменное подтверждение распоряжения, Клиент обязан незамедлительно подписать данное подтверждение и передать его Банку, если Клиент согласен с содержанием подтверждения распоряжения, либо оспорить содержание данного подтверждения распоряжения, если содержание подтверждения Банка отличается от распоряжения Клиента. Клиент заверяет, что лицо, подписывающее подтверждение распоряжения, правомочно отдать соответствующее распоряжение и распоряжаться Счетом в рамках распоряжения.

4.5. Отправление (доставка, транспортировка – в т.ч. по почте) денег и других ценностей (в т.ч. заказанного самим Клиентом Платежного инструмента или любого элемента его защиты) Банк производит на риск и за счет Клиента, если отсутствует иное соглашение.

5. ЗАЧЕТ. ЦЕССИЯ

5.1. Банк имеет право использовать остаток любого Счета Клиента для зачета обязательств Клиента перед Банком без отдельного согласия Клиента. Клиент может произвести зачет своих требований против Банка встречными требованиями только в случаях, если требования бесспорны и судебным путем признаны существующими (действительными), и только в той же валюте либо, при согласии Банка, в иной валюте с проведением конвертации за счет Клиента согласно установленному Банком на соответствующий день валютному курсу. Банк имеет право использовать любое требование Клиента к Банку для зачета любых обязательств Сторон.

5.2. Банк имеет право для защиты своего искового права против Клиента использовать право на задержание, и Клиент согласен с правом Банка на задержание по отношению к любой вещи Клиента, правовым путем поступившей во владение или держание Банка, в части, необходимой для обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

5.3. Банк имеет право на цессию (передачу) своего искового права против Клиента третьим лицам. Клиент имеет право на цессию (передачу) своего искового права против Банка третьим лицам только с письменного согласия Банка.

Банк вправе от своего имени, за счет Клиента отдать распоряжение третьим лицам выполнить отданное Клиентом Банку распоряжение, если Банк считает, что это в интересах Клиента. В данном случае ответственность Банка ограничивается тщательным выбором третьего лица и разъяснением содержания распоряжения. Если Банк в выборе третьего лица или в разъяснении содержания распоряжения следует указаниям Клиента, то за исполнение распоряжения отвечает только Клиент. Однако в данном случае Банк обязан цедировать Клиенту все его требования к третьему лицу.

5.4. Если против Банка возбуждается иск, вытекающий или поручительства или гарантии Банка по обязательствам Клиента, Банк вправе выплатить сумму иска со счета Клиента (должника) без приговора суда на основании одностороннего требования кредитора при наличии предварительного соглашения между Банком, кредитором и Клиентом (должником) и если Клиент не представляет удостоверяющие выполнение своих обязательств документы.

6. ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

6.1. Открытие Счета

6.1.1. Клиент вправе открывать в Банке Счета и/или счета ценных бумаг. Счета Клиента в Банке являются мультивалютными счетами. Клиент вправе определить для Счета основную валюту и

разрешенные валюты счета. Основной валютой счета является определенная Клиентом базовая валюта Счета, в которую в конце дня зачисления платежа по установленному Банком на соответствующий день валютному курсу конвертируются валюты, не указанные Клиентом как разрешенные валюты Счета. Если общая сумма денежных средств после их конвертации в основную валюту Счета составляет менее 0,01, она равна 0. Зачисленной на Счет не дефинированной валютой счета Клиент вправе распорядиться в пределах дня зачисления Платежа.

Разрешенными валютами Счета являются определенные Клиентом валюты, которые могут находиться на Счете неограниченный период времени. Все прочие валюты являются не дефинированными валютами. Остатки основных валют Счета и разрешенных валют Счета отражаются в выписке счета Клиента.

На счете ценных бумаг Клиента учитываются принадлежащие Клиенту ценные бумаги. Принадлежащие Клиентам эмитированные в Латвии ценные бумаги публичного обращения Банк хранит в AS "Центральный Депозитарий Латвии".

6.1.2. Если Клиент дополнительно желает открыть другой Счет, Стороны заключают новый договор об открытии Счета. Изменения в вышеупомянутые Договоры вносятся согласно положениям соответствующего Договора. Держателем открытого в Банке счета считается то физическое или юридическое лицо, с которым Банк заключил договор об открытии и обслуживании Счета, если только упомянутым Договором не определено иное.

6.1.3. Средства Клиента в иностранной валюте размещаются на имя Банка, но под ответственность и риск Клиента на корреспондентских счетах Банка.

Находящиеся в собственности Клиента ценные бумаги иностранных эмитентов содержатся у субдержателей, депозитариев и регистров соответствующих государств. Клиент принимает на себя ответственность за соответствие своих вложений в иностранные ценные бумаги и выполнения вытекающих из них обязательств законодательству соответствующего государства. Клиент принимает на себя весь риск, вытекающий из ограничений на обмен валюты, ограничений на отчуждение или передачу ценных бумаг, налогов, пошлин и иных платежей, действующих в соответствующем государстве.

6.2. Использование Счета

6.2.1. Счетом физического лица распоряжается само физическое лицо или уполномоченное им лицо.

6.2.2. Юридическое лицо распоряжается Счетом через своих представителей, для которых в Банке зарегистрировано (оформлено) право подписи для распоряжения Счетом, открытым для соответствующего юридического лица. Банк вправе распространить право подписи соответствующего представителя держателя Счета на все Счета, имеющиеся у соответствующего держателя Счета в Банке, если заключенными между Банком и Клиентом договорами об открытии и обслуживании Счетов не определено иное либо отсутствуют любые иные письменно изложенные держателем Счета указания Банку. Изменения в доверенность с образцами подписи Клиента в Банке вносятся в соответствии с запросом представителя Клиента, не противоречащим применяемым правовым актам.

6.2.3. Банк по распоряжению Клиента выполняет Банковские операции и оказывает Клиенту Банковские услуги только после рассмотрения и утверждения Банком представленных Клиентом документов о праве подписи. Банк удерживает за собой право на рассмотрение представленных Клиентом документов о праве подписи в течение 2 (двух) рабочих дней Банка.

6.2.4. Клиент принимает на себя всю ответственность за свои распоряжения Банку, а также за полноту и точность распоряжений, если действующими нормативными актами ЛР не предусмотрено иное.

6.2.5. Поступления на Счет Клиента и перечисления на Счет, произведенные в результате заблуждения Банка, ошибочных записей, противоправных действий третьих лиц либо произведенные при отсутствии иного правового основания, Банк может вернуть с внесением исправляющей записи на Счет без отдельного уведомления Клиента. Если денежные средства на Счете недостаточны или действия со Счетом или денежными средствами на нем ограничены, Клиент обязан возратить Банку полученную без правового основания и не возвращенную денежную сумму, и Банк имеет право списать необходимую сумму с других Счетов Клиента без предварительного согласования с Клиентом.

6.3. Осуществление платежей

6.3.1. Выполнение платежей и предоставляемая информация

6.3.1.1. Банк вправе зачислить Клиенту денежные средства также на основании только указанного в Платежном поручении номера счета (например, IBAN) также в случаях, если указанное в Платежном поручении название Получателя (в т.ч. имя, фамилия) не соответствует номеру счета. Указанный в Платежном поручении номер Счета считается Уникальным идентификатором для выполнения Платежного поручения. Банк имеет право, но не обязан проверить соответствие указанного в Платежном поручении номера счета Получателя указанному в Платежном поручении Получателю. Банк удерживает за собой право не выполнять Платежное поручение при возникновении у него обоснованных сомнений в соответствии указанного в Платежном поручении названия Получателя счету Получателя.

Если в Банк подается Платежное поручение на перечисление денежных средств на счет, открытый у другого Поставщика платежных услуг,

подобное перечисление выполняется на основании указанного в Платежном поручении Уникального идентификатора. Банк не отвечает за указание неправильного или неточного Уникального идентификатора в Платежном поручении и/или за определение Поставщиком платежных услуг Получателя другого Уникального идентификатора для выполнения Платежного поручения.

Банк имеет право устанавливать требования по отношению к предоставлению определенной информации (например – сумма, валюта перечисления, имя, фамилия или название Получателя, коды платежа (S.W.I.F.T., BLZ, ABA, Sort Code и пр.), а также прочую необходимую информацию), которую Плательщик обязан обеспечить Банку для надлежащего выполнения Платежного поручения. Требования к соответствующей информации указываются в форме Платежного поручения, в Правилах услуги, Договоре, Прейскуранте, на Домашней странице Банка или посредством отправления отдельного Сообщения Клиенту о представлении необходимой информации.

Клиент имеет право обратиться в Банк за помощью для выяснения необходимых для осуществления Платежа реквизитов, и Банк обязуется в пределах своих возможностей предоставить Клиенту необходимую информацию.

6.3.1.2. Если в Платежном поручении Клиент не указал банк-корреспондент Получателя Платежа в соответствующей валюте, Банк, руководствуясь доступной информацией, имеет право самостоятельно выбрать банк-корреспондент без согласования данного выбора с Клиентом. Если выбор банка-корреспондента с использованием доступной Банку информации был некорректным, и Платеж возвращен Банку, Банк осуществляет повторный перевод денег за свой счет. Если повторный перевод денег не выполнен, Клиенту возвращается сумма не осуществленного перевода без компенсации Комиссионной платы за перечисление.

6.3.1.3. Банк, выполняя отданное Клиентом Платежное поручение, вправе передавать Поставщику платежных услуг Получателя всю указанную в Платежном поручении информацию (включая персональные данные Клиента, указанные в Платежном поручении).

6.3.1.4. Если Клиент указал все необходимые для осуществления Платежа реквизиты, но перевод денег в результате обстоятельств Банка или любых иных обстоятельств вовремя не достиг Поставщика платежных услуг Получателя, Банк отвечает в установленном нормативными актами ЛР порядке.

6.3.1.5. Банк не отвечает за исполнение отданных Банку распоряжений при отсутствии на счетах Клиента достаточного количества ценных бумаг и/или денежных средств.

6.3.1.6. Если Клиент подал Платежное поручение в определенной валюте на сумму, превышающую доступные ему средства в данной валюте, Банк для исполнения подобного Платежного поручения имеет право по собственному усмотрению использовать денежные средства Клиента в другой валюте, однако это не является обязанностью Банка. В данном случае применяется установленный Банком на соответствующий день курс конвертации валют. Банк не исполняет распоряжение Клиента, если указанное в нем количество ценных бумаг превышает количество находящихся на счете Клиента ценных бумаг.

6.3.1.7. Если Клиент отдал несколько Платежных поручений на общую сумму, превышающую доступные Клиенту денежные средства, и Клиент и Банк не оговорили определенную последовательность исполнения Платежей, Банк вправе исполнить данные Платежные поручения в произвольной последовательности по своему усмотрению. Если Клиент отдал несколько распоряжений на перечисление ценных бумаг со счета Клиента на общее количество, превышающее количество имеющихся на счете Клиента ценных бумаг, и не представил указания о последовательности исполнения поданных распоряжений, Банк полученные распоряжения исполняет в последовательности их представления, соблюдая положения настоящего пункта.

6.3.1.8. Положения, связанные с исполнением Платежей (в т.ч. – порядок исполнения и срок исполнения), не оговоренные в Условиях, оговариваются в Прейскуранте или Правилах услуг.

6.3.2. Согласие, отзыв Согласия и отзыв Платежного поручения

6.3.2.1. Платеж считается авторизованным, если Плательщик дал свое Согласие. Клиент (Плательщик) может дать свое Согласие на Платеж в виде и форме, оговоренных Банком и Клиентом. Письменное согласие должно быть подписано Клиентом или его представителем. Согласие на выполнение Платежа может быть заверено электронной подписью, паролями и кодами идентификации, выданными Клиенту в установленном Банком порядке, или с использованием иных допускаемых на территории ЛР и акцептованных банком Средств идентификации. Если Согласие на Платеж дается с использованием платежной карты, в отдельных случаях Клиент (Плательщик) или его представитель (пользователь карты) может подтвердить Согласие, представив соответствующие сведения (например, имя, фамилия/названия, номер, срок годности карты, коды CVV2/CVC2 (определенные цифры на обратной стороне расчетной карты) или осуществив определенные сознательные и последовательные действия (например, помещение платежной

карты в устройство при заказе определенных товаров или услуг), предлагаемые в местах самообслуживания.

Согласие, подтвержденное любым описанным в настоящем пункте способом, считается полностью подтвержденным Согласием Клиента, и подобное Согласие имеет такую же юридическую силу, как собственноручно подписанный Клиентом документ, и подобное Согласие считается достаточным доказательством для разрешения возможных споров между Банком и Клиентом. Клиент не вправе оспаривать произведенный Платеж, если основанием для него служит Согласие, данное в установленном настоящим пунктом порядке.

Платеж не считается авторизованным, если Плательщик не дал свое Согласие в установленном Условиями порядке.

6.3.2.2. Клиент (Плательщик) дает Согласие на Платеж перед выполнением Платежа. Если Стороны оговорили это в Договоре, Платеж может быть авторизован также после выполнения платежа Банком.

6.3.2.3. В случае Прямого дебета Клиент (Плательщик) дает свое Согласие Банку, а при наличии согласия на это Банка Клиент может давать свое Согласие также Получателю, Поставщику платежных услуг Получателя или Третьему лицу, обеспечивающему техническое решение Прямого дебета.

6.3.2.4. Клиент согласен с правом Банка на передачу имеющихся в распоряжении Банка персональных данных Клиента Третьим лицам, которые привлечены (могут быть привлечены) к исполнению Платежа (например, Международным организациям расчетных карт, Поставщику платежных услуг Получателя, техническому провайдеру платежной системы, банку-посреднику и пр.).

6.3.2.5. Клиент (Плательщик) может отозвать Согласие в любое время, но не позднее момента, определенного пунктом 6.3.6. Условий. Клиент (Плательщик) может отозвать также данное на осуществление нескольких или повторных Платежей Согласие. В данном случае любые последующие предусмотренные Платежи будут считаться неавторизованными. Клиент обязан письменно информировать Банк об отзыве Согласия (в т.ч. при использовании Интернет-банка).

6.3.3. Процедура отзыва Платежного поручения

6.3.3.1. Клиент не может отозвать Платежное поручение после его получения Банком, если только Условиями не определено иное.

6.3.3.2. Если Платеж начат при посредничестве Получателя (например, в случае операций с расчетными картами), Плательщик не может отозвать Платежное поручение после его подачи Получателю. Однако, в случае платежа Прямого дебета Плательщик может отозвать Платежное поручение до окончания того рабочего дня Банка, за которым следует день, определенный для списания денег со Счета. Банк выполняет перечисление Прямого дебета в соответствии с соглашением между Банком и Клиентом, однако не принимает на себя ответственность за существующие между Плательщиком и Получателем отношения и возможности их обеспечения.

6.3.3.3. Если Стороны условились об исполнении Платежа в конкретный рабочий день Банка, Платежные поручения могут быть отозваны не позднее окончания того рабочего дня Банка, за которым следует день исполнения Платежа.

6.3.3.4. По истечении определенного пунктами 6.3.3.1-6.3.3.3. Условий срока Платежное поручение может быть отозвано только по согласию Клиента (Плательщика) и Банка или, в определенном пункте 6.3.3.2. Условий случае, с получением также согласия Получателя.

6.3.3.5. Банк имеет право определить в Прейскуранте Комиссионную плату за отзыв Платежного поручения.

6.3.3.6. Клиент вправе подать отзыв Платежного поручения, исполненный на бланке Банка или в форме соответствующего заявления. Однако Банк не гарантирует, что Платежное поручение не будет исполнено.

6.3.3.7. Банк в пределах своих возможностей связывается с Поставщиком платежных услуг Получателя или с непосредственным Получателем для возвращения перечисленных денежных средств. Если Платежное поручение еще не выслано из Банка, но начата его обработка, Банк производит все необходимые действия для невыполнения подобного платежного поручения.

6.3.3.8. Банк возвращает средства на счет Клиента только после того как Банк убедился в том, что Платежное поручение не будет исполнено ни на одном из этапов цепи обработки Платежного поручения (ни в Банке, ни за его пределами) и после того как Банк возвратил средства от Получателя или привлеченных Поставщиков платежных услуг.

6.3.3.9. Если Клиент представил отзыв уже исполненного Платежа, Получателем которого является Клиент Банка, Банк на основании запроса Клиента (Плательщика) в пределах возможностей стремится связаться с Клиентом (Получателем) для получения согласия на возврат Платежа Клиенту (Плательщику). Платеж возвращается Клиенту (Плательщику) только после получения согласия от Клиента (Получателя) и при отсутствии других препятствий для возвращения Платежа Клиенту.

6.3.4. Прием Платежного поручения Банком и отказ в выполнении Платежного поручения

6.3.4.1. В случаях, когда Клиент является Плательщиком, Платежное поручение считается полученным Банком в день поступления в Банк. Но, если день получения Платежного поручения не является рабочим днем Банка, Платежное поручение считается полученным на следующий рабочий день Банка со следующими исключениями:

6.3.4.1.1. Платежное поручение, полученное в рабочий день Банка после определенного Прейскурантом Банка (или Договором, Правилами услуги)

обычного рабочего времени Банка, считается полученным в следующий рабочий день Банка.

6.3.4.1.2. Если между Сторонами было достигнуто соглашение, что исполнение Платежного поручения начинается в конкретный день или в конце конкретного срока, или в день передачи Клиентом в распоряжение Банка необходимой денежной суммы – моментом получения Платежного поручения считается день, о котором достигнуто соглашение.

6.3.4.1.3. Если Банк согласился принять Платежное поручение Плательщика, не содержащее полную информацию для исполнения Платежного поручения (например – имя, фамилия получателя, соответствующий стандартам IBAN номер счета и пр.) и Банк для получения необходимой информации привлек Третье лицо, подобное Платежное поручение считается полученным Банком в день получения всей информации, необходимой для исполнения Платежного поручения.

6.3.4.2. Банк вправе списать сумму денежного перевода со Счета Клиента (Плательщика) в день подачи Платежного поручения в Банк или, в определенном пункте 6.3.4.1.2. Условий случае – в оговоренный день.

6.3.4.3. Банк удерживает за собой право хранить информацию о любом поданном Платежном поручении, а также – записывать и хранить информацию о любых выполненных Платежах. Подобная информация служит доказательством для обоснования Клиенту или соответствующему Третьему лицу получения Банком или выполнения конкретного Платежа.

6.3.4.4. Банк принимает от Клиента Платежные поручения только такого содержания и только в такой форме, которые оговорены Сторонами. Поданные Клиентом Платежные поручения должны соответствовать установленным нормативными актами ЛР требованиям, и Банк не принимает на себя никакой ответственности за ошибочные Платежные поручения, поданные Плательщиком. Если Платежное поручение не содержит достаточную информацию для его исполнения, Банк удерживает за собой право не исполнять подобное Платежное поручение или начать его исполнение на основании доступной информации.

6.3.4.5. Если у Банка возникают обоснованные сомнения в подаче Платежного поручения Клиентом или его представителем, а также в случаях, если у Банка возникают обоснованные сомнения в содержании Платежного поручения, Банк имеет право, но не обязан не исполнять Платежное поручение.

6.3.4.6. Банк не отвечает за исполнение отданного Банку Платежного поручения при отсутствии на Счетах Клиента необходимых денежных средств.

6.3.4.7. Перед исполнением Платежного поручения Банк удерживает за собой право запросить от Клиента доказательства (в т.ч. документальные доказательства), удостоверяющие законность происхождения средств в соответствии с пунктом 2.1. Условий.

6.3.4.8. Банк может передать исполнение Платежного поручения Третьему лицу, если это соответствует интересам Клиента или непосредственно следует из содержания Платежного поручения.

6.3.4.9. Банк удерживает за собой право отклонить Платежное поручение, если его исполнение не допускается действующими нормативными актами ЛР.

6.3.4.10. Если Банк отказал в исполнении Платежного поручения, Банк в пределах возможностей информирует об этом Клиента, за исключением случаев, когда подобное информирование невозможно по техническим причинам или запрещено действующими нормативными актами ЛР. Отклоненное Банком Платежное поручение считается вообще не представленным в Банк. Если отказ в исполнении Платежного поручения обоснован, Банк имеет право удержать Комиссионную плату в соответствии с Прейскурантом за выполнение обязанности информирования Клиента.

6.3.5. Прием Платежа на Счет

6.3.5.1. Банк вправе без согласия Клиента принять любое поступление на Счет Клиента. Банк имеет право зачислить Клиенту денежные средства также на другой счет Клиента, если указанный в Платежном поручении Счет Клиента в Банке закрыт.

6.3.5.2. Если указанная в Платежном поручении валюта не указана как разрешенная валюта Счета, Банк приходит сумму Платежа на указанном в Платежном поручении Счете и в конце дня зачисления Платежа конвертирует ее в основную валюту Счета по установленному Банком на соответствующий день курсу конвертации валют. В других связанных с переводом денег операциях Банк также руководствуется установленным Банком на соответствующий день курсом конвертации валют, если только заключенной между Сторонами сделкой не предусмотрен иной порядок.

6.3.5.3. Если Платежное поручение не предусматривает зачисление денежных средств на Счет Клиента (Получателя) и Банк располагает достаточной информацией о Клиенте для отправления Сообщения о полагающейся Клиенту денежной сумме, Банк высылает Клиенту Сообщение в следующий рабочий день Банка после принятия Платежного поручения в Банк.

6.3.5.4. Платеж, полученный в рабочий день Банка после определенного Прейскурантом Банка (или Договором, Правилами услуги) обычного рабочего времени Банка, считается полученным в ближайший следующий рабочий день Банка.

6.3.6. Срок выполнения Платежей

6.3.6.1. Срок исполнения перечисления денег на счет определен Условиями, Прейскурантом, Договорами и Правилами услуг. Если Платеж производится в валюте Государства-участника в другое Государство-участник, то максимальный период времени для зачисления денежных средств на счет Поставщика платежных услуг Получателя не превышает три рабочих дня Банка со дня акцепта Платежного поручения Банком. Банк не гарантирует исполнение Платежа в установленный период времени, если Платежное поручение подается в валюте Третьего государства и/или адресовано Поставщику платежных услуг Третьего государства.

6.3.6.2. Определенные пунктом 6.3.4.1.2. Условий Платежи Банк производит в установленном порядке, а в случае, если установленный день не является рабочим днем Банка, в следующий рабочий день Банка.

6.3.6.3. Если Клиент является Получателем, Банк отправляет Поставщику платежных услуг Плательщика поданное Получателем или при посредничестве Получателя платежное поручение в срок, оговоренный Получателем с Банком, для обеспечения расчета в отношении Прямого дебета в дату, когда Плательщик в соответствии с соглашением обязан выполнить свои обязательства перед Получателем.

6.3.6.4. В случае, когда Клиент является Получателем, Банк обеспечивает доступность суммы денежного перевода на Счете с соблюдением следующих условий:

6.3.6.4.1. незамедлительно после кредитования Платежа на счете Банка и получения Банком всей необходимой информации для выполнения Платежа, если Платеж выполнен в валюте Государства-участника;

6.3.6.4.2. в течение одного рабочего дня Банка после кредитования Платежа на счете Банка и получения Банком всей необходимой информации для выполнения Платежа, если Платеж выполнен в валюте Третьего государства.

6.3.6.5. Если Потребитель вносит деньги на Счет в валюте Счета, Банк обеспечивает доступ к данной сумме незамедлительно после получения денег и присваивает ей дату валютации того же рабочего дня Банка или следующего рабочего дня Банка, если день внесения не является рабочим днем Банка. Напротив, если внесение осуществляет не Потребитель, Банк обеспечивает доступ к денежной сумме и присваивает ей дату валютации не позднее следующего рабочего дня Банка после получения данной денежной суммы.

6.3.6.6. Банк не отвечает за исполнение Платежа, если Банк обеспечил зачисление Платежа на счет Поставщика платежных услуг Получателя (или банка-посредника) в установленный нормативными актами ЛР срок. Банк не отвечает за выплату соответствующей суммы указанному в Платежном поручении Получателю.

6.3.6.7. Указанные в представленном до определенного Прейскурантом срока Платежном поручении денежные средства Банк пересылает Поставщику платежных услуг Получателя не позднее указанного в Прейскуранте дня исполнения Платежного поручения, за исключением случаев, когда денежный перевод должен быть произведен с использованием одного или нескольких других Поставщиков платежных услуг (банков-посредников), и Банк не обязан обеспечить исполнение Платежа в определенный срок в соответствии с действующими нормативными актами ЛР.

6.3.6.8. Срок исполнения прочих предлагаемых Банком Услуг определяется соответствующими Правилами услуги, Договорами, Прейскурантом или другими документами.

6.3.7. Предоставление информации о Платеже, если у Клиента открыт Счет в Банке:

6.3.7.1. По требованию Клиента перед исполнением отдельного Платежа, инициированного Клиентом (Плательщиком), Банк предоставляет информацию о максимальном сроке исполнения Платежа и применяемой Комиссионной плате. С упомянутой информацией Клиент может ознакомиться в информационных материалах Банка, размещенных в помещениях Банка или на Домашней странице Банка.

6.3.7.2. После списания суммы Платежа со Счета Клиента Банк обеспечивает Клиенту (Плательщику) доступ к Выписке, обеспечивающей следующую информацию (Банк имеет право не обеспечивать Клиента упомянутой ниже информацией, если Клиент не является Потребителем, и на соответствующий Платеж не распространяется Закон о платежных услугах):

6.3.7.2.1. Указание (ссылка), позволяющее Клиенту идентифицировать каждый Платеж и, если возможно, информация о Получателе;

6.3.7.2.2. Сумма Платежа в валюте списания данной суммы со Счета или в валюте, использованной в Платежном поручении;

6.3.7.2.3. Комиссионная плата за Услугу, уплачиваемая Клиентом, и распределение данной Комиссионной платы либо проценты, уплачиваемые Клиентом;

6.3.7.2.4. Валютный курс, использованный Банком при Платеже, и сумма Платежа после конвертации валюты, если произведен обмен валюты;

6.3.7.2.5. Дата валютации для списания суммы Платежа со Счета или дата получения Платежного поручения.

6.3.7.3. после выполнения Платежа Банк обеспечивает Клиенту (Получателю) доступ к Выписке, обеспечивающей следующую информацию о выполненном Платеже (Банк имеет право не обеспечивать Клиента упомянутой ниже информацией, если Клиент не является Потребителем, и на соответствующий Платеж не распространяется Закон о платежных услугах):

6.3.7.3.1. указание (ссылка), позволяющее Получателю идентифицировать Платеж и, если возможно, также Плательщика, и любая информация, поданная вместе с Платежом;

6.3.7.3.2. сумма Платежа в валюте зачисления данной суммы на Счет Получателя;

6.3.7.3.3. Комиссионная плата, уплачиваемая Клиентом (Получателем), и распределение данной платы либо проценты, уплачиваемые Клиентом;

6.3.7.3.4. валютный курс, использованный Банком при Платеже, и сумма Платежа после конвертации валюты, если произведен обмен валюты;

6.3.7.3.5. Дата валютации, в которую деньги зачислены на Счет.

6.3.7.4. Клиент может ознакомиться с Выпиской следующими способами:

6.3.7.4.1. без Комиссионной платы, проверив Выписку (отчет Счета) в Интернет-банке Банка;

6.3.7.4.2. получив Выписку по почте или иным образом по соглашению Сторон, уплатив Банку Комиссионную плату в соответствии с Прейскурантом.

6.3.7.5. В случае выплаты или зачисления денежных сумм достаточным доказательством уплаты денежной суммы считается Выписка либо расходный или приходный кассовый документ Банка.

6.3.8. Информация о Неклиентских (разовых) Платежах

6.3.8.1. Если платежное поручение для исполнения Платежа подается с использованием Платежного инструмента, на который распространяется Договор или иного рода соглашение, Банк не обязан предоставлять или делать доступной информацию, уже предоставленную пользователю Платежной услуги на основании стандартного договора с другим Поставщиком платежной услуги.

6.3.8.2. Если производится разовый Платеж, Плательщик имеет возможность ознакомиться с порядком исполнения Платежа на Домашней странице Банка или по требованию в помещениях Банка перед осуществлением разового Платежа.

6.3.8.3. Банк Плательщику перед исполнением разового Платежа по требованию предоставляет следующую информацию:

6.3.8.3.1. Указание (ссылка) на информацию или Уникальный идентификатор, который Плательщик должен предоставить Банку для надлежащего исполнения Платежного поручения;

6.3.8.3.2. Максимальный срок исполнения платежной услуги;

6.3.8.3.3. Комиссионная плата за Услугу и распределение данной Комиссионной платы (если таковая существует);

6.3.8.3.4. Фактический или Ссылочный валютный курс, применяемый к Платежу в случае обмена валюты.

6.3.8.4. После получения Платежного поручения Банк по требованию предоставляет Плательщику следующую информацию:

6.3.8.4.1. Указание (ссылка), позволяющее Плательщику идентифицировать Платеж, а также информация о Получателе, если подобная информация в Платежном поручении указана;

6.3.8.4.2. Сумма Платежа в валюте, указанной в Платежном поручении;

6.3.8.4.3. Комиссионная плата за Услугу, уплаченная Плательщиком, и распределение данной платы;

6.3.8.4.4. Валютный курс, использованный Банком при Платеже, если производится обмен валюты;

6.3.8.4.5. Дата получения Платежного поручения;

6.3.8.5. По требованию Плательщика Банк может обеспечить Плательщику вышеупомянутую информацию в письменной форме или с использованием других Постоянных носителей информации. Плательщик уплачивает Банку Комиссию за предоставление упомянутой информации в письменной форме.

6.3.9. Разделение возникших в результате исполнения Платежа расходов

6.3.9.1. Если Платеж производится в соответствии с Законом о платежных услугах и не связан с конвертацией валюты, Клиент (Плательщик) уплачивает только востребованную Банком Комиссионную плату, и Получатель уплачивает установленную своим Поставщиком платежных услуг Комиссионную плату (если таковая определена). В подобном случае Получателю перечисляется сумма Платежа в полном объеме. Банк высылает Платеж Поставщику платежных услуг Получателя с указанием „SHA” в соответствующем поле S.W.I.F.T. сообщения „Details of charges”.

6.3.9.2. По Платежам, на которые не распространяются требования Закона о платежных услугах, если Клиент подает Платежное поручение с указанием, что Комиссию за осуществление Платежа покрывает Получатель, все связанные с передачей Платежа комиссии привлеченных Поставщиков платежных услуг покрывает Получатель. Банк высылает Платеж Поставщику платежных услуг Получателя с указанием „BEN/SHA” в соответствующем поле S.W.I.F.T. сообщения „Details of charges”. Привлеченные Поставщики платежных услуг имеют право, но не обязаны удерживать комиссии из суммы перевода до или после зачисления денежных средств на счет Получателя.

6.3.9.3. Если Клиент подает Платежное поручение с указанием, что все связанные с исполнением Платежа Комиссионные платежи покрывает Плательщик, и на исполнение подобного Платежа не распространяются требования Закона о платежных услугах, все Комиссионные платежи покрывает Плательщик. Банк высылает

Платеж банку-корреспонденту или Поставщику платежных услуг Получателя с указанием "OUR" в соответствующем поле S.W.I.F.T. сообщения "Details of charges", поручая Поставщику платежных услуг Получателя выплатить Получателю полную сумму перевода. Данным условием ограничивается ответственность Банка. Банк не несет ответственности за невыполнение привлеченными к исполнению денежного перевода Поставщиками платежных услуг указаний Банка, либо если Платеж не получен в полном объеме по другим не зависящим от Банка причинам. Востребованные Поставщиком платежных услуг Получателя или иные связанные с данным переводом комиссионные платежи, Банк вправе удержать со Счета Клиента в безакцептном порядке.

6.3.9.4. Банк вправе устанавливать Комиссионную плату для Клиента (Получателя) за входящий Платеж. В данном случае Банк вправе удерживать Комиссионную плату со Счета Клиента в безакцептном порядке.

6.3.10. Действия со счетами ценных бумаг

6.3.10.1. Распоряжение Клиента о сделках с ценными бумагами с привлечением денег считается также распоряжением Клиента по отношению к Счету Клиента в рамках сделки.

6.3.10.2. При внутрибанковских перечислениях ценных бумаг Банк является выполнившим свои вытекающие из поданного распоряжения обязательства, с соблюдением настоящих Условий, с момента, когда ценные бумаги оприходованы на счете ценных бумаг получателя.

6.3.10.3. При межбанковских перечислениях эмитированных в Латвии ценных бумаг Банк является выполнившим свои вытекающие из поданного распоряжения обязательства, с соблюдением настоящих Условий, с момента списания ценных бумаг со счета клиентов Банка в Центральной депозитарии Латвии.

При межбанковских перечислениях эмитированных за рубежом ценных бумаг Банк является выполнившим свои вытекающие из поданного распоряжения обязательства, с соблюдением настоящих Условий, с момента списания ценных бумаг со счета клиентов Банка у субдержателя.

6.4. Закрытие Счета

6.4.1. Банк имеет право закрыть Счет, получив письменное распоряжение Клиента о закрытии Счета, а также в иных случаях, предусмотренных соответствующим Договором, Правилами услуг и настоящими Условиями.

6.4.2. Банк вправе закрыть Счет без предупреждения Клиента, если Клиент более 12 (двенадцати) месяцев не производил операции со Счетом и остаток Счета не положительный или равен 0 (нулю).

6.4.3. Банк вправе закрыть Счета, прекратить другие Услуги и отказать в оказании любых услуг Клиенту или связанному с ним лицу (в т.ч. лицу, являющемуся или являющемуся законным или договорным представителем Клиента, действительным выгодополучателем, работником или иначе связанным с Клиентом лицом, включая настоящее и прошлое прямое или не прямое участие в основном капитале Клиента), если Клиент или связанное лицо допускает или допустило по мнению Банка юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку, каким-либо образом компрометирует Банк, допускает ущемляющее, оскорбительное или клеветническое действие против Банка или его работников, а равно иным образом дает Банку основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом или его представителем (потенциально) недостойным, нецелесообразным, задевающим или даже подрывающим доброе имя и репутацию Банка, а также в случаях, когда Банк введен в заблуждение при открытии счета посредством представления фальсифицированных документов.

6.4.4. Также после закрытия счета по отношению к обоюдным требованиям Банка и Клиента действуют Условия и Прейскурант Банка.

6.4.5. Клиент обязан освободить Банк от всех обязательств, принятых им на себя при исполнении отданных Клиентом распоряжений, и до закрытия счета возместить Банку все его расходы и убытки, и в случае необходимости предоставить соответствующее обеспечение.

6.4.6. Документы, представленные Клиентом для открытия счета и выполнения Банковских операций, Клиенту не возвращаются.

7. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Обязанности Клиента в связи с использованием Платежного инструмента

7.1.1. Клиент, уполномоченный использовать Платежный инструмент, обязуется:

7.1.1.1. использовать Платежный инструмент согласно соответствующим Правилам услуги и соблюдать действующие нормативные акты ЛР;

7.1.1.2. как только стало известно об утере, хищении, присвоении или неавторизованном использовании Платежного инструмента, незамедлительно информировать об этом Банк в порядке, оговоренном Сторонами в Договорах или в соответствии с Правилами услуг.

7.1.2. Клиент принимает меры, необходимые для сохранения персонализированных элементов защиты Платежного инструмента (в т.ч., Средств идентификации) в безопасности (в т.ч., соблюдает определенные Правилами услуги особые требования).

7.2. Блокирование Платежного инструмента и приостановление Банковских операций на Счете

7.2.1. Банк удерживает за собой право в любой момент остановить Банковские операции на Счете или действие Платежного инструмента:

7.2.1.1. при наличии обоснованных подозрений относительно безопасности находящихся на Счетах денежных средств или возможных

угроз, связанных с безопасностью Платежного инструмента; подозрений в неавторизованных или мошеннических сделках со Счетом / Платежным инструментом;

7.2.1.2. если Клиент не выполняет условия заключенного Договора (Договоров);

7.2.1.3. если Банк располагает информацией о хищении, утере Платежного инструмента или обоснованных подозрениях, что персонализированные признаки защиты Платежного инструмента стали известны Третьим лицам и Третьи лица использовали / могут использовать Платежный инструмент для неавторизованных или незаконных сделок; о возможной, будущей или существующей угрозе со стороны Клиента или Третьих лиц или иных обстоятельствах, находящихся за пределами прямого или опосредованного влияния или контроля Банка и способных повлиять на безопасность, неприкосновенность, конфиденциальность услуг Клиента и/или других Клиентов Банка, или причинить убытки Банку.

7.2.1.4. в случаях, определенных действующими нормативными актами ЛР, соответствующими Правилами услуг или Договором.

7.2.2. В случаях, упомянутых в пункте 7.2.1. Условий, Банк информирует Клиента в форме, определенной Правилами услуги или Договором, или с использованием других доступных Банку средств связи – в т.ч. с использованием телефона, электронной почты или Интернет-банка, о приостановлении действия Платежного инструмента, стремясь обеспечить информирование Клиента до приостановления действия Платежного инструмента, или, если это невозможно, после подобного приостановления действия Платежного инструмента, если только подобное извещение Клиента не противоречит соображениям безопасности или требованиям действующих нормативных актов ЛР.

7.2.3. Платежный инструмент или доступ к Счету по инициативе Клиента приостанавливается, если Клиент отдает подобное распоряжение Банку в письменной или иной форме, оговоренной Сторонами в Договоре, или подав Сообщение в соответствии с пунктом 7.1.1.2. Банк удерживает за собой право требовать, чтобы Клиент по возможности подтвердил устное распоряжение также в письменной форме. Кроме того, Банк удерживает за собой право при принятии распоряжения от не идентифицированного Клиента о приостановлении действия Платежного инструмента или распоряжения о приостановлении действий со Счетом запросить идентифицирующую Клиента информацию. Если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии отданного распоряжения, Банк удерживает за собой право подобное распоряжение не выполнять. В данном случае юридическая ответственность Банка не наступает.

7.2.4. При отсутствии существенных препятствий Банк на основании заявления Клиента возобновляет действие Платежного инструмента или заменяет его новым Платежным инструментом, как только блокирование Платежного инструмента утрачивает обоснование. Если в результате приостановления действия Платежного инструмента возврат Платежного инструмента невозможен или наступают иные важные обстоятельства, Клиент вносит Комиссионную плату за восстановление Платежного инструмента.

7.2.5. Банк не отвечает за убытки, возникающие у Клиента в случае приостановления действия Платежного инструмента, если Банком соблюдены определенные Условиями/Правилами услуги или Договором требования.

7.3. Информирование Клиента о неавторизованных или ошибочно произведенных Платежах

7.3.1. Клиент обязан не реже одного раза в месяц знакомиться с выпиской Счета и проверять ее. Несоблюдение данного требования не освобождает Клиента от выполнения своих обязанностей.

7.3.2. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк о неавторизованных или ошибочно произведенных Платежах или иных несоответствиях на Счете, констатированных Клиентом не позднее 60 дней со дня проведения подобного неавторизованного или ошибочного Платежа.

7.3.3. Если Клиент является Потребителем и Платеж произведен в валюте Государства-участника другому находящемуся в Государстве-участнике Поставщику платежных услуг, Клиент обязан в письменной форме информировать Банк о неавторизованных или ошибочно произведенных Платежах незамедлительно (с соблюдением срока, определенного пунктом 7.3.2. Условия, а если соблюдение данного срока невозможно, не позднее 13 месяцев с момента, когда был дебетован Счет).

Если Клиент не является Потребителем и/или Платеж произведен в валюте Государства-участника в Третье государство или Платеж произведен в валюте Третьего государства, Клиент обязан соблюдать определенный пунктом 7.3.2. Условий срок информирования.

7.3.4. Если Клиент не информировал Банк о неавторизованном или ошибочно произведенном Платеже в соответствии с установленными пунктами 7.3.2-7.3.3. Условий сроками и порядком, Платеж считается полностью авторизованным Клиентом.

7.4. Ответственность Клиента за использование неавторизованных Платежных инструментов и ответственность Банка за неавторизованные Платежи

7.4.1. Если Клиент – Потребитель отрицает авторизацию выполненного Платежа и утверждает, что Платеж выполнен ошибочно, Клиент обязан подать в Банк мотивированное заявление, в свою очередь у Банка возникает обязанность доказать, что Платеж аутентифицирован, точно зарегистрирован и проведен по Счетам без воздействия технических погрешностей или иных изъянов.

7.4.2. Если Клиент отрицает авторизацию (дачу своего Согласия на осуществление) Платежа, использование Платежного инструмента считается достаточным доказательством того, что Клиент дал Согласие на Платеж или действовал мошеннически либо умышленно или по невнимательности не выполнил какую-либо из определенных пунктами 7.1.1-7.1.2 Условий обязанностей.

7.4.3. Получив Сообщение от Клиента (соблюдая упомянутое в пунктах 7.3.2.-7.3.3. Условий и констатируя, что Платеж не был надлежащим образом авторизован), Банк возмещает Клиенту причиненные убытки, возвращая сумму неавторизованного Платежа или восстанавливая Счет Клиента, с которого списана данная сумма, до состояния, имевшего место перед осуществлением неавторизованного Платежа, за исключением случаев, когда ответственность за неавторизованный Платеж наступает для самого Клиента (пункты 7.4.4.-7.4.7. Условий).

7.4.4. Если Клиент (Плательщик) является Потребителем, Клиент принимает на себя ответственность в размере эквивалента 150 (ста пятидесяти) евро в латвийских латах за убытки, если:

7.4.4.1. таковые возникли в результате использования утерянного или похищенного Платежного инструмента;

7.4.4.2. Клиент не обеспечил надежное хранение персонализированных элементов безопасности и таким образом допустил противоправное присвоение Платежного инструмента.

7.4.5. Если Клиент (Плательщик) не является Потребителем и/или Платеж был произведен в валюте Государства-участника в Третье государство или Платеж был произведен в валюте Третьего государства, Клиент принимает на себя ответственность за все убытки, возникшие в результате использования утерянного или похищенного Платежного инструмента, если Правилами услуг и/или Договором не определено иное.

7.4.6. Клиент принимает на себя ответственность за все убытки, возникшие в результате неавторизованного Платежа, если Клиент (Плательщик) действовал противоправно или с умыслом (преднамеренно), или по причине грубой невнимательности не выполнил один или несколько из пунктов 7.1.1.-7.1.2. Условий.

7.4.7. Если Клиент представил Банку Сообщение (в установленном Банком порядке) об утере, хищении или несанкционированном использовании Платежного инструмента, Банк возмещает Клиенту убытки, возникшие от использования Платежного инструмента после извещения Банка о данном факте, за исключением случаев, когда Клиент сам действовал противоправно, или в определенных пунктом 7.2.3. Условий случаях. Данный пункт Условий не применяется в отношении с Клиентом, не являющимся Потребителем.

7.4.8. Если Банк не обеспечил Клиенту возможность информировать Банк об утере, хищении или ином противоправном присвоении Платежного инструмента в порядке, предусмотренном Правилами услуг, Банк возмещает Клиенту причиненные в результате использования Платежного инструмента убытки, за исключением случаев, когда Плательщик сам действовал противоправно или халатно.

Настоящий пункт не применяется в отношении с Клиентом, не являющимся Потребителем.

7.4.9. Если Плательщик представляет Банку требование о неавторизованном Платеже, где Получателем является Клиент Банка, подобный Клиент (Получатель) обязан по первому требованию Банка обеспечить на Счете денежные средства для возврата Плательщику списанной в результате подобного Платежа суммы. Банк имеет право дебетовать Счет Клиента (Получателя) без предварительного предупреждения.

7.5. Ответственность Банка за правильное выполнение Платежа
7.5.1. Платежное поручение считается выполненным правильно, если таковое выполнено согласно указанному в нем Уникальному идентификатору. Банк имеет право, но не обязан проверять соответствие Уникального идентификатора (в Платежном поручении – номера Счета) имени/фамилии/названию держателя Счета.

Если Плательщик указал ошибочный Уникальный идентификатор, Банк не отвечает за невыполнение или ошибочное выполнение Платежа.

Если Банк провел проверку и констатировал несоответствие между именем/фамилией/названием держателя Счета и указанным Уникальным идентификатором, Банк имеет право, но не обязан отказать в выполнении Платежа.

Если Платеж на основании неверно указанного Уникального идентификатора все же был произведен, Банк по инициативе Плательщика стремится вернуть деньги ошибочно выполненного Платежа. Банк вправе удержать с пользователя Услуг Комиссионную плату за процесс возвращения денежных средств также в случаях, если денежные средства не возвращены.

7.5.2. Если Платежное поручение подано Плательщиком, его Поставщик платежных услуг несет ответственность перед Плательщиком за правильное выполнение Платежа, если только Поставщик платежных услуг Плательщика и, при необходимости, Поставщик платежных услуг Получателя не может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил сумму Платежа. Если Поставщик платежных услуг

Плательщика может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил сумму Платежа, за правильное выполнение Платежа несет ответственность Поставщик платежных услуг Получателя.

7.5.3. Если Банк как Поставщик платежных услуг Клиента (Плательщика) становится ответственным за выполнение Платежа в соответствии с пунктом 7.5.2. Условий, Банк незамедлительно возвращает Клиенту сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или восстанавливает состояние Счета, с которого была списана сумма соответствующего Платежа до состояния, которое имело бы место в случае невыполнения ошибочного Платежа.

7.5.4. Если Банк как Поставщик платежных услуг Клиента (Получателя) становится ответственным за выполнение Платежа в соответствии с пунктом 7.5.2. Условий, Банк незамедлительно передает сумму Платежа в распоряжение Клиента (Получателя) или зачисляет соответствующую сумму на счет Клиента (Получателя).

7.5.5. Если Платеж не был выполнен или был выполнен ошибочно, Банк по требованию Клиента предпринимает попытку проследить Платеж и информирует Клиента о результате.

7.5.6. Если Платежное поручение подано Получателем или при его посредничестве, Банк, если он действует как Поставщик платежных услуг Получателя, отвечает перед Клиентом (Получателем) за правильную пересылку Платежного поручения Поставщику платежных услуг Плательщика.

7.5.7. Если Платежное поручение, поданное Клиентом (Получателем) не исполнено или исполнено ошибочно, Банк по требованию предпринимает попытку проследить Платеж и информирует Клиента о результате.

7.5.8. Банк покрывает Клиенту расходы, возникшие по причине невыполненного или ошибочно выполненного Платежа (например, возвращает уплаченную Комиссионную плату).

7.5.9. Определенные пунктами 7.5.2.-7.5.8. Условий права распространяются только на Клиента – Потребителя и Платежи, исполненные в валюте Государства-участника в Государство-участник или полученные из Государства-участника. В прочих случаях, когда Клиент не является Потребителем, Платеж исполнен в валюте Государства-участника из/в Третье государство, или Платеж производится в валюте Третьего государства, Банк несет ответственность за ошибочно исполненные Платежи только в случаях, когда Платеж выполнен ошибочно по вине Банка. Банк не отвечает за ошибки, допущенные Третьими лицами при исполнении Платежей.

7.5.10. Банк не несет ответственности за дополнительные расходы или непрямые убытки, возможно, причиненные Плательщику и/или Получателю.

7.5.11. В случае выплаты денежных сумм полученную денежную сумму Клиент обязан проверить незамедлительно в присутствии работника Банка, выдающего деньги. Позднейшие претензии Клиента не рассматриваются.

7.6. Предпосылки возмещения, если Платеж инициирован при посредничестве Получателя

7.6.1. Клиент (Плательщик – Потребитель) имеет право получить от Банка возврат суммы авторизованного и уже исполненного Платежа в полном объеме, если соответствующий Платеж начат Получателем и если:

7.6.1.1. при авторизации Платежа не указана точная его сумма и;

7.6.1.2. сумма Платежа выше, чем Клиент (Плательщик) мог обоснованно предполагать для соответствующего Платежа с учетом данных о его предыдущих платежах, условий соответствующего Договора об услугах, а также соответствующих обстоятельствах сделки, без учета Платежей, связанных с обменом валюты, если применен валютный курс, оговоренный Сторонами. Если Клиент (Плательщик), давая Согласие на исполнение Платежа (например, в случае платежей Прямого дебета) указал максимальную величину Платежа (распространяется также на многократно-последовательные Платежи), Банк сочтет подобный установленный Клиентом (Плательщиком) максимальный лимит разумно принятой максимальной величиной Платежа, предусмотренной Клиентом при заключении Договора.

7.6.2. Клиент по требованию Банка обязан предоставить упомянутую в пунктах 7.6.1.1., 7.6.1.2. Условий информацию и доказательства, обосновывающие утверждения Потребителя.

7.6.3. Клиент (Плательщик) не имеет права на возврат денег, если соответствующий Платеж начат Получателем, в случаях, если:

7.6.3.1. Клиент дал Согласие на исполнение Платежа непосредственно в Банк и;

7.6.3.2. Банк или Получатель не менее чем за четыре недели до даты, когда Клиент (Плательщик) обязан выполнить платежные обязательства перед Получателем, предоставил или сделал доступной Клиенту (Плательщику) информацию о данном Платеже в ранее согласованной форме, или информация о Платеже была доступна не менее 4 недель до исполнения Платежа.

7.6.4. Клиент (Плательщик – Потребитель) может потребовать возврата сумм авторизованных, начатых получателем или при посредничестве получателя Платежей в течение восьми недель с даты списания денежной суммы со Счета.

7.6.5. Банк возвращает всю сумму произведенного (отозванного) Платежа или представляет обоснование отказа возврата в течение 10 (десяти) рабочих дней Банка с момента получения требования о возврате денег и пояснений Клиента (в т.ч. документов, если таковые необходимы) с указанием процедуры, с соблюдением которой Клиент (Плательщик – Потребитель) может оспорить решение Банка. Банк удерживает за собой право вернуть Клиенту (Плательщику) отозванный Платеж, не проводя упомянутые в пунктах 7.6.1.2. и 7.6.3. Условий проверки и не убеждаясь в наличии предпосылок для отзыва Платежа. Банк не возмещает Комиссионную плату за отозванный Платеж также в случае, если Банк возвращает на Счет Клиента (Плательщика) списанные в результате осуществления Платежа денежные средства.

7.6.6. Если в упомянутых в пунктах 7.6.1. Условий случаях Клиент Банка является Получателем, Получатель обязан незамедлительно по требованию Банка представить в Банк запрошенную информацию и Документы, обосновывающие исполнение Платежа. Если Банк возвращает Плательщику сумму отозванного Платежа, как определено пунктами 7.6.1.-7.6.5. Условий, Клиент (Получатель) обязан обеспечить на своем Счете денежные средства для возврата Платежа. Клиент согласен также с правом Банка без согласования с Клиентом дебетовать Счета Клиента в случае, если Банк возвращает Клиенту (Плательщику) отозванный Платеж.

7.6.7. Пункты 7.6.1-7.6.5. Условий не распространяются на случаи, когда Плательщик не является Потребителем, и в данном случае Клиент (Плательщик) не имеет права отозвать исполненный Платеж. Клиент (Плательщик) не может воспользоваться упомянутым в пункте 7.6.1. Условий правом на получение суммы произведенного Платежа в полном объеме, если Платеж произведен в валюте Государства-участника в Третье государство или Платеж был произведен в валюте Третьего государства.

8. ПЛАТЕЖИ ЗА УСЛУГИ, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ И ВАЛЮТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

8.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту в рамках Банковских операций, являются платными услугами Банка, плата за которые может быть определена в виде Комиссионной платы, процентов и пр.

8.2. Величину и порядок оплаты оказанных Клиенту услуг определяет действующий на момент оказания соответствующей услуги Прейскурант, за исключением случаев, когда величина и порядок оплаты оказанных Клиенту услуг определены заключенными между Сторонами договорами. С Прейскурантом Банка Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка, в Интернет-банке и на Домашней странице Банка.

8.3. Если Клиент не внес Банку полагающуюся Комиссионную плату или иное оговоренное Сторонами вознаграждение, Банк имеет право прекратить оказание Услуг Клиенту без предупреждения об этом Клиента.

8.4. За Услуги Банка, не включенные в Прейскурант, но необходимые для выполнения распоряжения Клиента, Банк вправе устанавливать соответствующую и справедливую плату, если отсутствует иное соглашение с Клиентом. Если между Банком и Клиентом предоставляемая услуга и полагающаяся Банку плата за ее выполнение оговорены еще до выполнения соответствующей услуги, Клиент более не вправе оспаривать величину данной платы.

8.5. При использовании Банком за счет Клиента услуг Третьих лиц Банк представляет Клиенту к оплате все удостоверяющие расходы документы, и Клиент обязан оплатить Банку все указанные в представленных Клиенту документах расходы.

Клиент возмещает Банку также все расходы, связанные с выполнением необходимых для проведения Банковских операций действий, а также любого рода побочные расходы, например, пошлины, налоги и т.д.

Банк вправе за счет Клиента получать необходимую информацию, документы и прочие доказательства, необходимые для проведения Банковских операций, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления или отчуждения предложенного Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, заверений учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и пр. Все расходы на получение информации Банк вправе списывать со счетов Клиента без согласия Клиента.

8.6. Информационные запросы государственных компетентных учреждений и должностных лиц о Клиенте, вкладах и Банковских операциях Клиента, а также требования о взыскании или аресте финансовых средств Клиента и прочие определенные нормативными актами ЛР подлежащие исполнению требования Банк исполняет за счет Клиента. Определенную действующим на момент исполнения требования Прейскурантом Банка плату за исполнение упомянутых в настоящем пункте требований Банк вправе без предварительного уведомления Клиента списать со счетов Клиента.

8.7. Об определенных выше платежах и возмещении расходов делается соответствующая приходная или расходная запись Клиента.

8.8. Если Клиент не является Потребителем и/или соответствующий Платеж выполнен в валюте Государства-участника в Третье государство или получен из Третьего государства, или Платеж производится в валюте Третьего государства, на Клиента не распространяются определенные разделами VII-IX Закона о платежных услугах обязанности Банка по информированию, и Клиент уплачивает Банку Комиссионную плату за получение информации в соответствии с Прейскурантом, Правилами услуг или заключенным Договором.

8.9. Если выполнение Платежа приводит к образованию на Счете неразрешенного дебетового остатка (т.е. любого неразрешенного остатка на Счете), у Клиента возникает обязанность выплатить Банку возмещение неразрешенного дебетового остатка (проценты) в соответствии с Прейскурантом за период наличия на Счете неразрешенного дебетового остатка.

8.10. Банковская операция производится в валюте, оговоренной Сторонами в соответствующем договоре. Если в договоре валюта не указана, принимается, что предполагаются латвийские латы. Однако Банк вправе определить выполнение Банковской операции в другой валюте, если ее надлежащее выполнение в соответствующей валюте не может состояться в силу таких обстоятельств, за которые Банк не несет ответственности и в наступлении которых Банк не может быть обвинен.

Изменение Ссылочной процентной ставки, валютного курса или Ссылочного валютного курса Банк применяет незамедлительно без предварительного уведомления Клиента. Информация об этих изменениях доступна в помещениях Банка и на Домашней странице Банка.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

9.1. Предмет обеспечения

9.1.1. Клиент обязан принять все необходимые меры, чтобы уберечь Банк от ответственности за отданные Банку распоряжения Клиента, и по требованию Банка оплатить Банку все его убытки, расходы и обязательства, возникшие по грубой невнимательности, злому умыслу или невыполнению обязательств Клиента.

9.1.2. Все финансовые средства Клиента (деньги, ценные бумаги и пр.), которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением и предоставлены Банку в финансовый залог. Обеспечение распространяется на все обязательства Клиента перед Банком, включая оплату оказанных Банком услуг, расходы Банка, выплаты, проценты и убытки, которые могут подлежать оплате в пользу Банка. Если Клиент своевременно не обеспечил необходимые для осуществления платежей средства на расчетном счете, а также во всех прочих случаях, когда у Банка возникает требование к Клиенту, Банк вправе удовлетворить такое требование, реализовав финансовый залог. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента списать (перечислить) подлежащую оплате сумму с любого счета Клиента, открытого в Банке, или из средств, иначе полагающихся Клиенту, а также Банк вправе данные средства от имени Клиента конвертировать без предварительного адресованного последнему извещения по установленному Банком на соответствующий день валютному курсу.

9.1.3. Вещи, поступившие во владение, держание или пользование Банка, считаются обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком до момента выполнения данных обязательств. Клиент обязан заботиться о содержании предметов обеспечения, а также о получении доходов от них и предоставлении соответствующих сведений Банку в соответствии с его письменным запросом.

9.1.4. Банк вправе (если Банк считает это необходимым) потребовать от Клиента обеспечения его обязательств перед Банком или (если обеспечение обязательств Банку уже предоставлено) его увеличения, также в случаях, если обязательство является условным.

9.2. Отчуждение предмета обеспечения

9.2.1. Если Клиент не исполняет или ненадлежаще исполняет свои обязательства перед Банком, Банк имеет право обратиться взыскание по своему усмотрению и выбору на любой из вышеупомянутых, а также на другие предложенные Клиентом или доступные Банку предметы обеспечения (вещи или права), переняв их в свое владение, и произвести их отчуждение или израсходовать их без предварительного извещения или особого напоминания Клиенту, если Стороны не пришли к иному соглашению. Банк правомочен обратиться взыскание на предмет обеспечения также до истечения срока исполнения обеспеченного обязательства, если Клиент не выполняет требование Банка представить или увеличить обеспечение исполнения обязательств Клиента в установленный Банком срок или порядке.

9.2.2. В момент подписания документа о соответствующей Банковской операции или отдачи распоряжения, для исполнения вытекающих из которого обязательств отчуждается обеспечение, Клиент поручает Банку продать соответствующие предметы обеспечения по свободной цене. В данном случае (если Банк использует вышеупомянутые предоставленные Клиентом права, обращая взыскание на предмет обеспечения (вещи или права) без посредничества суда и аукциона), Банк действует как уполномоченный Клиента. Банк имеет право выбрать последовательность отчуждения.

9.2.3. Полученные от отчуждения или расходования обеспечения доходы Банк распределяет по своему выбору между множественными обязательствами, вытекающими из различных Договоров, соблюдая следующую последовательность: во-первых, погашаются все расходы, связанные с хранением, перевозкой отчуждаемой у Клиента вещи(-ей), публикацией объявлений (если таковые необходимы), оплатой экспертов (специалистов) и отчуждением вещи(-ей)/использованием прав; во-вторых,

погашаются полагающиеся Банку от Клиента неуплаченные проценты; в-третьих, выполняются штрафные санкции и/или другие обязанности перед Банком, возникающие в результате просрочки и/или невыполнения обязательств Клиентом (уплата неустойки, задатка); в-четвертых, возвращается основная сумма. Оставшиеся после отчуждения предмета обеспечения или использования прав и распределения доходов средства Банк возвращает Клиенту, известив его об этом в течение пяти дней. Если Клиента, преемников его прав и обязательств или наследников обнаружить невозможно, данные средства хранятся в Банке. Банк взимает с Клиента плату за хранение данных средств, удерживая ее из суммы находящихся в Банке денежных средств Клиента.

Банк имеет право получать и расходовать доходы от предмета обеспечения.

10. ОТСТУПЛЕНИЕ ОТ ДОГОВОРА

10.1. Если Условиями, соответствующим Договором или Правилами услуг не определен иной срок безусловного одностороннего отступления Банка, Банк вправе отступить от подписанного между Сторонами договора, не возмещая Клиенту никакие убытки, предварительно за 30 (тридцать) дней предупредив об этом Клиента, а Потребителя - предварительно за 60 (шестьдесят) дней.

10.2. Банк имеет право незамедлительно отступить от подписанного между Сторонами договора без возмещения Клиенту никаких убытков, если Клиент предоставил ложные, неточные или неполные сведения о своей личности или имущественном положении, а равно, если Клиент не выполнил обоснованное требование Банка представить или увеличить обеспечение исполнения обязательств Клиента в установленном Банком срок или порядке, а также в других указанных в конкретном соглашении Сторон случаях.

10.3. Банк имеет право не обслуживать Клиента, если Клиент находится в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием токсических веществ, а также в случаях, когда Клиент не способен сознавать свои действия, либо поведение Клиента является неподобающим и препятствует работе Банка.

11. НАСЛЕДОВАНИЕ

В случае смерти Клиента Банк вправе потребовать от лиц, представляющих в Банк требования об имуществе Клиента, и данные лица обязаны представить Банку документ(-ы), удостоверяющие их права как наследников на оставленное Клиентом наследство и по форме и содержанию соответствующие требованиям правовых актов ЛР. Банк имеет право за счет данных лиц произвести проверку подлинности, действительности и полноты представленных документов.

12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

12.1. Банк заверяет, что любая информация о Клиенте в связи с Банковскими операциями считается конфиденциальной. Информацию о Клиенте Банк предоставляет в соответствии с правовыми актами ЛР и только определенным лицам, в установленном порядке и объеме.

12.2. Банк имеет право передавать третьим лицам сведения о Клиенте, надлежащим образом не выполнявшем заключенные с Банком договоры, в т.ч., для помещения в регистры просрочки платежей, платежной дисциплины и кредитной истории или иного опубликования в части, необходимой для выполнения обязательств или содействия таковому.

12.3. Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте и произведенных операциях:

12.3.1. *предприятиям группы Swedbank (предприятиям/предпринимательским обществам/структурным подразделениям Swedbank AB, зарегистрированного в учреждении регистра предприятий Королевства Швеции под № 502017-7753, в том числе зарегистрированным в зарубежных государствах, не являющихся государствами-участниками Европейской экономической зоны),*

12.3.2. входящим в концерн Банка обществам, другим предприятиям или обществам, которые прямо или опосредованно получили существенное участие в основном капитале Банка или в которых Банк или любое предприятие группы Swedbank получило прямое или опосредованное участие,

12.3.3. зарегистрированному в Государственной инспекции данных ЛР специалисту по защите персональных данных Банка и предприятий группы Swedbank,

12.3.4. зарегистрированным в Государственной инспекции данных ЛР операторам систем обработки персональных данных, распорядителем которых является Банк, в объеме, необходимом для выполнения переданных им функций.

12.4. Банк вправе предоставлять и получать сведения о Клиенте от третьих лиц, которым Банк договором доверил выполнение определенных функций или оказание услуг, необходимых для оказания услуг и деятельности Банка. В подобных случаях Банк предоставляет или получает от третьих лиц информацию о Клиенте в объеме, необходимом для обеспечения соответствующей услуги Банка.

12.5. Банк вправе предоставлять информацию Банку Латвии и получать информацию от Банка Латвии в определенных правилами Кредитного регистра случаях и порядке. Клиент имеет право получать о себе информацию, включенную в Кредитный регистр в определенном правилами Кредитного регистра Банка Латвии порядке. Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на Домашней странице Банка Латвии.

12.6. Информация о Клиенте и его операциях может быть передана компетентным государственным структурам государств-участников Европейского союза, Европейской экономической зоны, Организации экономического сотрудничества и развития и других государств для выполнения определенных для них обязывающими правовыми актами функций, а также банкам-корреспондентам для выполнения распоряжений Клиента или Банковских операций, или для выполнения определенных применяемыми правовыми актами обязанностей.

13. НЕПРЕОДОЛИМАЯ СИЛА

13.1. Банк обязан исполнять распоряжения Клиента с тщательностью добросовестного хозяина и оберегать интересы Клиента в пределах возможностей и обязанностей Банка.

13.2. Банк не несет ответственности за невыполнение или частичное выполнение своих вытекающих из заключенных договоров обязательств, 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, сбои в средствах связи, информационных системах) и прочие обстоятельства, находящиеся вне возможностей контроля Банка.

13.3. За произведенные своими работниками действия Банк несет ответственность настолько, насколько они действовали в рабочее время Банка, выполняя свои рабочие обязанности и распоряжения руководства Банка.

14. СПОРЫ

Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров. Если соглашение не достигнуто, споры решаются в суде в предусмотренном правовыми актами ЛР порядке, либо в третейском суде, если это указано в заключенном между Сторонами договоре.

Потребитель имеет право подать в омбуд Латвийской ассоциации коммерческих банков жалобу на оказанные Платежные услуги и обеспечение исполнения Платежей в установленном нормативными актами ЛР порядке. Подача жалобы в омбуд не считается предварительным условием для возможности обращения Клиента в суд.

15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

15.1. Банк вправе производить обработку (сбор, хранение, регистрацию, ввод, передачу и пр.) персональных данных Клиента, его представителя, представляемого, действительного выгодополучателя и других связанных с Клиентом третьих лиц, а также получать персональные данные и другую информацию от третьих лиц (например, из центральной базы данных Регистра жителей Министерства внутренних дел, Службы государственных доходов, Государственного агентства социального страхования и других государственных и муниципальных учреждений и обществ, а также от их партнеров по сотрудничеству, Кредитного регистра Банка Латвии и пр.) и обрабатывать их.

Для обработки персональных данных Банк использует зарегистрированную в Государственной инспекции данных ЛР систему обработки персональных данных «Центральная банковская система» (регистрационный № 1502; далее в тексте – Банковская система). Распорядителем Банковской системы является Банк, и цель ее деятельности и обработки данных – учет клиентов, оказание, предложение и поддержание услуг.

Банковская система имеет зарегистрированных в Государственной инспекции данных ЛР операторов персональных данных, со списком которых можно ознакомиться на Домашней странице Банка в интернете <http://www.swedbank.lv/> или в местах обслуживания клиентов Банка. Банк вправе в одностороннем порядке менять операторов персональных данных, регистрируя их в установленном нормативными актами ЛР порядке и публикуя их список на Домашней странице Банка.

15.2. Клиент обязуется с должным тщанием следить, чтобы конфиденциальная информация Клиента или уполномоченного им лица (пользователя) не попала в распоряжение третьих лиц. Клиент обязан использовать только надежные (лицензированные, зарегистрированные, должным образом защищенные, общеизвестные и признанные) услуги коммерсантов электронной связи, электронные сети связи, домены, средства, оборудование, элементы оборудования связи и передачи данных, программное обеспечение. Клиент обязан соблюдать осторожность при пользовании конфиденциальной информацией и определенные Банком меры предосторожности при выборе и использовании коммерсантов электронной связи, электронных сетей связи, доменов высшего и иного уровня, планов нумерации, операционных систем, пользовательских программ, их составных частей, компонентов, а также физической и логической защиты, включая определенную на Домашней странице Банка www.swedbank.lv (являющейся единственным высшим уровнем доменом Домашней страницы Банка в интернете). При посещении Домашней страницы Банка Клиент

обязан ознакомиться с Правилами пользования Домашней страницей "Правила пользования интернет-сайтом" и их соблюдать.

15.3. Местом исполнения проводимых между Банком и Клиентом Банковских операций считаются помещения Банка.

15.4. Правовые отношения между Банком и Клиентом подлежат обсуждению в соответствии с правовыми актами ЛР.

15.5. В случае начала процедуры ликвидации или банкротства Банка, а также в других определенных нормативными актами ЛР случаях Клиент имеет право получить гарантированное возмещение вкладов Клиента в Банке в установленных Законом о гарантиях вкладов размере и в порядке.

15.6. В случае лингвистических или интерпретационных споров, разногласий или требований приоритет предоставляется тексту Условий, прочих действующих правил Банка и документов о соответствующих Банковских операциях на латышском языке, правовой доктрине и судебной практике ЛР, если правилами конкретной Банковской операции не определено иное. Если данные или иные документы Банка доступны на разных языках, то определяющим текстом считается их текст на латышском языке, а их тексты на других языках считаются лишь переводом текста на латышском языке.

15.7. Банк разрабатывает и определяет Условия, Прейскурант и Правила услуг. Банк удерживает за собой право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и/или Прейскурант, и/или Правила услуг и/или Договор, если между Банком и Клиентом отсутствует иное соглашение.

Если Клиент является Потребителем, и заключенным между Сторонами Договором не определено иное, Банк информирует Потребителя об изменениях в Правилах услуг и Прейскуранте в Интернет-банке, в письменной форме или с использованием любого другого Постоянного носителя информации за 60 дней до вступления изменений в силу. Стороны условились, что Потребитель согласен с изменениями, если он в течение 60 дней со дня получения Сообщения не известил Банк о своих возражениях против изменений и не потребовал прекращения Договора.

Банк может не соблюдать установленный срок извещения, если изменения Прейскуранта благоприятны для Клиента. Определение Комиссионной платы за новые Банковские услуги не считается ухудшающим ситуацию Клиента изменением.

Клиент имеет право ознакомиться с Условиями в помещениях Банка в рабочее время Банка, а также на Домашней странице Банка.

15.8. Любая часть Условий будет толковаться как отдельно действующая, однако, если любая из частей Условий (пункт или абзац) становится незаконной или утрачивает силу и если причиной тому служат изменения в правовых актах ЛР, часть Условий не имеет силы только в пределах упомянутого запрета и это не уменьшает обязывающую силу других частей Условий.

15.9. Заголовки и нумерация в Условия включены только ради наглядности и удобства и не подлежат использованию для разъяснения текста или смысла Условий.

15.10. Условия являются обязывающими и распространяются не только на Клиента, но и на любого правопреемника Клиента, независимо от любых изменений в персональном составе Клиента или смены уполномоченных лиц Клиента.

15.11. По отношению к Клиенту, не являющемуся Потребителем, Банк не применяет положения части первой статьи 77, а также части третьей статьи 80, статей 85, 87, 88, 89, 92 и 99 Закона о платежных услугах.