

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ СДЕЛОК И СЧЕТОВ

1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

- 1.1. Общие правила проведения сделок и обслуживания счетов (далее - Правила) определяют правовые отношения между акционерным обществом "TRASTA KOMERC BANKA" (далее - Банк) и Клиентами. Условия проведения конкретных банковских операций и получения услуг устанавливаются изданными Банком специальными правилами, инструкциями, а также соответствующими договорами, которые заключаются между Банком и Клиентом. Правила являются неотъемлемой частью каждого договора (далее - Договор), заключенного между Банком и Клиентом (далее в отдельности/вместе могут называться Сторона/Стороны), настолько, насколько в положениях конкретного договора не определено иное. Стороны применяют Правила в случаях, когда отдельные вопросы не регламентируются конкретным заключенным между Сторонами договором или когда Правила способствуют разъяснению спорных вопросов, которые могут возникнуть в ходе исполнения конкретного договора, заключенного между Сторонами.
- 1.2. Открытые в Банке расчетные счета являются мультивалютными расчетными счетами (далее - Счет). До момента, когда Банк начнет предоставлять финансовые услуги, Клиент обязан открыть в Банке расчетный счет в соответствии с Правилами.
- 1.3. Открытие и обслуживание временного расчетного счета.

Банк имеет право открыть Клиенту временный расчетный счет (далее - Временный счет), если счет открывается для оплаты основного капитала до регистрации конкретного общества в Регистре предприятий Латвийской Республики (Коммерческом регистре). При открытии Временного счета Банку предъявляется учредительный договор (решение об учреждении). Оплату основного капитала на временный счет проводит уполномоченное лицо. Если лицо уполномоченное проводить оплату основного капитала не указано в учредительном договоре, Банку должна быть предъявлена доверенность, которая соответствует требованиям, изложенным в Правилах.

После регистрации Общества в Регистре предприятий Латвийской Республики (в Коммерческом регистре) и предъявления со стороны Клиента документов, которые отвечают требованиям Правил, Временный счет переоформляется на постоянный расчетный счет.
- 1.3.1. Закрытие Временного счета.

Временный счет, который не переоформлен в постоянный расчетный счет, закрывается после того как Банку предъявлено подтверждение, подписанное учредителями о том, что общество не учреждено и денежные средства должны быть выплачены учредителям, либо уполномоченному лицу. Доверенность на получение денежных средств должна быть оформлена в соответствии с положениями Правил Банка.
- 1.4. Подписи представителей Сторон на Договоре, который должен быть заполнен и подписан по утвержденной Банком форме, подтверждают, что Стороны ознакомлены с условиями, упомянутыми в Договоре, а также с Правилами, согласны с ними и обязуются их соблюдать.
- 1.5. Если лицо, подписывающее Договор от имени Клиента, не имеет должных полномочий представлять Клиента, то это лицо возлагает на себя все обязательства, предусмотренные Договором, как физическое лицо.
- 1.6. Подписанием Договора Клиент подтверждает, что:
 - 1.6.1. Деятельность Клиента является и останется законной, и что она не связана и не будет связана с легализацией средств, добытых незаконным/преступным путем, и финансированием терроризма;
 - 1.6.2. Клиент гарантирует законность вносимых/перечисляемых на счет денежных средств.
- 1.7. Никакие информационные материалы Банка (например, информационные буклеты или предложения об использовании Банковских услуг) не являются предложением со стороны

Банка заключить договор, и Банк вправе проводить любые изменения и дополнения в отношении информации, указанной в информационных материалах.

- 1.8. Неотъемлемой частью Правил является утвержденный Банком «Прейскурант на услуги» (далее - Прейскурант Банка), в котором устанавливаются тарифы на оказываемые Банком услуги.
- 1.9. Банк вправе по запросу своего корреспондентского банка предоставить полученную в ходе идентификации и изучения информации и документы о Клиенте и его истинном получателе доходов или уполномоченном лице, которые относятся к сделке, проводимой посредством данного корреспондентского банка. Банк указывает, что информация, предоставленная согласно положениям этого пункта, может быть передана дальше.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА, ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ПОЛНОМОЧИЯ КЛИЕНТА

- 2.1. Для подтверждения своей правоспособности и дееспособности Клиент, перед началом сотрудничества с Банком (в отношении использования любой услуги Банка) предоставляет Банку документы, которые удостоверяют его личность и право распоряжаться счетом, и которые соответствуют требованиям действующих нормативных актов Латвийской Республики и требованиям Банка (в том числе легализованные, если необходимо). Документы должны быть предоставлены в оригинале с тем, чтобы представитель Банка смог сделать копии и заверить их, или документы должны быть предоставлены в форме нотариально заверенных и/или должным образом легализованных копий. Предоставленные Клиентом копии документов остаются в распоряжении Банка. Банк имеет право взимать комиссионную плату с Клиента за изготовление копий документов согласно Прейскуранту Банка.
- 2.2. Банк имеет право при рассмотрении предъявленных документов для открытия счета и в последствии, когда Клиент использует услуги Банка и заключает сделки, запрашивать документы и другие сведения об Истинных получателях доходов Клиента, проводимой или планируемой им хозяйственной деятельности, а также документальное подтверждение доходов и информацию о целях открытия счета.
- 2.3. При открытии счета или осуществлении операций по счету Клиент предъявляет Банку все запрошенные Банком документы и отвечает за правильность и полноту предоставленных сведений.
- 2.4. Клиент немедленно информирует Банк о любых изменениях в информации и/или документах, которые Клиент предоставил Банку перед открытием счета или во время действия Договора. В случае, если Клиент не предоставил Банку сведения своевременно или предоставил неправдивые или неполные сведения, Клиент возмещает Банку все потери, возникшие в результате несоблюдения данного условия.
- 2.5. Банк рассматривает и проверяет предоставленные документы и, если принимается положительное решение, Банк открывает счет Клиенту и проводит обслуживание счета в соответствии с указаниями Клиента, условиями Договора и настоящими Правилами. Если принято отрицательное решение, то Банк информирует Клиента, не указывая причины отказа. Банк взимает комиссию за рассмотрение документов согласно Прейскуранту Банка.
- 2.6. Документы, предъявляемые в Банке.
 - 2.6.1. Для физических лиц (резидентов)
 - паспорт или удостоверение личности
 - 2.6.2. Для физических лиц (нерезидентов)
 - 2.6.2.1. Для идентификации физического лица - нерезидента, который лично явился в Банк в Латвийской Республике - документ, удостоверяющий личность, действительный для въезда в Латвийскую Республику.
 - 2.6.2.2. Для идентификации физического лица - нерезидента, который не явился лично в Банк, в стране постоянного пребывания лица можно использовать внутренний паспорт этой страны, другой признанный в соответствующей стране документ, удостоверяющий личность, или документ, позволяющий въезд в страну, в которой проводится идентификация лица.
 - 2.6.3. Для юридических лиц (резидентов), учитывая конкретную форму коммерческой деятельности:
 - Регистрационное удостоверение;
 - Устав, Положение, а также все изменения к ним, если такие имеются;

- Документы, определяющие круг тех лиц, которые имеют право представлять юридическое лицо и объем и сроки их прав представительства (учредительный договор, протокол собрания учредителей (участников), решение, распоряжения, полномочия, прокуры);
- Документы, удостоверяющие право собственности (регистр долей); Если Клиент не предоставил Банку документы, упомянутые в этом пункте, Банк за вознаграждение, установленное в Прейскуранте Банка, может распечатать справку из базы банных LURSOFT. Если Клиент является акционерным обществом, которое эмитировало именные акции, Клиент обязан предоставить регистр акционеров;
- Выданная Регистром предприятий ЛР справка о должностных лицах имеющих права подписи (представительства) или решение о регистрации в Регистре предприятий ЛР факта права подписи (представительства) уполномоченных на подписание (представительство) представителей. Эти документы должны быть выданы не раньше, чем за 15 (пятнадцать) дней до их предъявления в Банк. Если Клиент не предъявляет Банку упомянутые в настоящем пункте документы, Банк за вознаграждение, установленное в Прейскуранте Банка, может распечатать справку из базы данных LURSOFT.

Физические лица, которые представляют юридических лиц, идентифицируются по вышеупомянутым требованиям для идентификации физических лиц.

2.6.4. Для юридических лиц (нерезидентов), учитывая конкретную форму коммерческой деятельности и требования законодательства государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо:

- Регистрационное удостоверение;
- Устав и/или учредительный договор;
- Если компания зарегистрирована более чем год назад, и уполномоченное лицо имеет бессрочную доверенность либо назначение чиновником, необходимо предоставить свидетельство из соответствующего государственного регистра или соответствующей инстанции, подтверждающее юридический статус компании на момент подачи заявления об открытии счета (Certificate of Good Standing, Certificate of Incumbency и т.д.);
- Документы, определяющие круг тех лиц, которые имеют право представлять юридическое лицо, и объем и сроки этих прав представительства (доверенности, решения о назначении на должность);
- Документы, удостоверяющие участие истинного получателя доходов в компании (право собственности на доли капитала или акции) (например, сертификаты акций, выписки из регистра акционеров, участников, соглашения об управлении акциями и т.д.)

Физические лица, которые представляют юридических лиц, идентифицируются по вышеупомянутым требованиям для идентификации физических лиц.

2.7. Юридические лица одновременно с подписью в карточке образцов подписей указывают отпечаток своей печати (если у юридического лица имеется печать в соответствии с требованиями нормативных актов или юридических документов страны регистрации юридического лица).

2.8. Дополнительные условия идентификации Клиента

- 2.8.1. Банк имеет право запросить от Клиента дополнительные документы, а также проводить другие мероприятия, чтобы идентифицировать Клиента и получить представление о его деятельности и истинных получателях доходов.
- 2.8.2. Доверенности, а также документы, подтверждающие полномочия и права подписи лиц, а также отмену выше упомянутых документов, изменения к ним являются обязательными для Банка только в том случае, если они предоставлены в письменном виде. При предоставлении Банку изменений к любому из выше упомянутых документов, Клиент обязуется оформить эти изменения в соответствии с требованиями Правил, которые относятся к предъявлению документов.
- 2.8.4. Банк имеет право запрашивать, а Клиент обязан предоставить дополнительную информацию и документы, необходимые для изучения клиента, в том числе об истинных получателях доходов, о проводимых Клиентом сделках, хозяйственной и личной деятельности Клиента, финансовом состоянии Клиента, источниках денежных средств и других средств.
- 2.8.5. Если в соответствии с требованиями действующего законодательства, либо в соответствии с распоряжениями, решениями, указаниями, запросам компетентных (контрольных) органов Банку необходимо получить от Клиента дополнительные сведения и/или документы о Клиенте и проводимых им сделках, Банк запрашивает данные сведения, либо

дополнительные документы у Клиента и указывает срок, в течение которого Клиент должен предоставить Банку запрошенную информацию и/или сведения.

2.9. Полномочия

- 2.9.1. Если Клиент является физическим лицом, то право распоряжаться счетом имеет сам Клиент или уполномоченное лицо, основываясь на доверенности. Банку предоставляется нотариально заверенная доверенность (если она выдана за границей, то соответственно легализованная), или доверенность, составленная по утвержденной Банком форме в присутствии представителя Банка, и заверенная представителем Банка.
- 2.9.2. Если Клиент является юридическим лицом, то право распоряжаться счетом имеет его представитель, основываясь на документе, который подтверждает право представительства.
- 2.9.3. Владелец счета имеет право проводить банковские операции от своего имени и уполномочить любое третье лицо действовать от имени Клиента. Чтобы уполномочить третье лицо, Клиент в письменной форме выражает свою волю предоставить любому третьему лицу право распоряжаться счетом и подписывать документы от имени Клиента, выдавать поручения и/или заключать сделки с Банком. Владелец счета имеет право отозвать полномочия, предоставленные третьему лицу, предупредив Банк об этом письменно. Банк не обязан проверять действительность полномочий (в том числе их отмену). В случае, если Клиент не сообщил Банку об отмене полномочий, он возлагает на себя ответственность за любые последствия, которые могут возникнуть в результате не информирования Банка.

3. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

Переписка между Клиентом и Банком ведется на латышском, русском, либо английском языке. Банк вправе потребовать нотариально заверенные (и легализованные, либо апостилизованные) переводы документов, предоставленных Клиентом (в том числе документов, удостоверяющих личность), если они не составлены на одном из вышеупомянутых языков. Если Банк самостоятельно, либо с помощью третьих лиц переводит предъявленный Клиентом документ, то Клиент обязуется возместить Банку все расходы. Банк имеет право в безакцептном порядке и без предварительного уведомления Клиента списать сумму расходов, связанных с переводом представленных документов, со счета Клиента.

3.1. Отправление и получение корреспонденции

Сообщения, письма, выписки о состоянии счетов и подтверждения отправляются Клиенту по почте, по факсу или посредством электронной почты и считаются полученными в день их отправления, если документ, письмо, выписка по счету и т.д. высылаются на указанный Клиентом в Договоре (или в отдельно предоставленном заявлении) почтовый адрес, электронный адрес или факс.

Сообщения, письма, выписки о состоянии счетов и подтверждения Клиент может получить в системе Trast.Net.

Клиент принимает на себя все возможные риски, возникшие в следствие отправки корреспонденции посредством электронных средств связи. При отправке документов Банку по факсу Клиент должен удостовериться в том, что Банк получил отправленный документ.

Клиент осознает, что посылая любые сообщения и запросы, используя Trast.Net. вне рабочее время Банка, они считаются полученными на следующий рабочий день Банка.

Чеки, векселя и другие платежные документы отправляются только заказным письмом или курьерской почтой.

4. ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

- 4.1. Платежные распоряжения заполняются в соответствии с утвержденной Банком формой, при заполнении которой Клиент обязуется ясно и разборчиво заполнить все графы, предусмотренные формой платежного документа. Банк имеет право не выполнять платежи, если:
 - 1) отсутствует ясно сформулированная цель платежа;
 - 2) Банк не получил правдивое и ясное представление о проводимой сделке;
 - 3) информация, которую Клиент предоставил в платежном распоряжении, не заполнена согласно требованиям нормативных актов и/или Банка.
- 4.2. Документы подаваемые в Банк, заполняются и подписываются синей или черной ручкой. Банк не обязан проверять, применялись ли именно вышеупомянутые пишущие средства.
- 4.3. Клиент несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть в результате применения пишущих средств, не оговоренных в подп.4.2., а также в результате предоставления Банку

неразборчиво или неверно (т.е. не соблюдая утвержденную Банком форму) заполненных документов. Если в платежных документах сумма, указанная прописью, отличается от суммы, указанной в цифрах, то верной считается сумма, указанная прописью. Банк вправе не выполнять ошибочно, частично или неразборчиво заполненные платежные распоряжения, а также такие платежные распоряжения, в которых имеются исправления или штриховка.

5. ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Банк вправе без получения согласия Клиента зачислять денежные вклады на счет Клиента. Это право может быть отозвано лишь путем закрытия счета.

Клиент несет ответственность за то, чтобы проводимые им операции по счету не входили в противоречие с действующими нормами законодательных актов Латвийской Республики. Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется по указанному в платежном распоряжении номеру счета (*IBAN*). Однако Клиент уведомлен о том, что Банк вправе не исполнять платежное поручение, если

- 1) у Банка возникли сомнения о соответствии названия получателя и номера его счета;
- 2) Банк не получил правдивое и ясное представление о сделке Клиента.

Клиент обязан предоставить Банку документы и информацию для получения правдивого и ясного представления о сделке, проводимой Клиентом. В случае, если эти документы не представлены или не представляются в запрошенном объеме в течении пяти дней со дня поступления платежа в Банк. Банк имеет право не зачислить денежные средства на счет Клиента и вернуть их отправителю.

Банк вправе не исполнять распоряжений Клиента и в других случаях, упомянутых в правилах, или в случаях, установленных в договорах, заключенных между Банком и Клиентом.

5. 2. Списание (перечисление) денежных средств со счета Клиента

5.2.1. Банк проводит банковские операции в соответствии с Правилами и в соответствии с полученными от Клиента распоряжениями, если в конкретно заключенном между Банком и Клиентом договоре, стороны не договорились об ином. Распоряжения могут быть предоставлены Банку как лично, так и в электронной форме. Согласие с производением платежа, указанным в платежном поручении, считается полученным в то же момент и в форме, когда Клиент подтвердил поручение Идентификатором в соответствии с формой подачи каждого соответствующего платежного поручения согласно этим условиям, и это подтверждение Идентификатором акцептовано Банком. В случае, если Клиент дает распоряжение на сумму, превышающую остаток денежных средств Клиента на Банковском счете в валюте платежа, Клиент вправе дать Банку указание для проведения платежа, используя денежные средства Клиента в других валютах. Если Банк не получил специально оговоренного указания, распоряжение Клиента не акцептуется. Банк выполняет распоряжения Клиента о проведении банковских операций только в том случае, если Клиент имеет на счете достаточную сумму денежных средств для выполнения Банком распоряжения Клиента.

5.2.2. Банк вправе воздержаться от исполнения распоряжения, данного Клиентом, если Банк считает, что осуществление такого действия может быть связано с легализацией средств, полученных преступным путем. В таком случае Банк действует согласно нормативным актам, регулирующим вопросы по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, т.е. Клиент по запросу Банка должен предоставить информацию и документы об истинных получателях доходов, в том числе о третьих лицах, и любой проведенной Клиентом сделке, его хозяйственной и личной деятельности, финансовым положением и источниках средств.

5.2.3. Если Клиент не предоставил информацию и документы, необходимые для изучения Клиента, в том числе об истинных получателях доходов, проведенных Клиентом сделок, его хозяйственной и личной деятельности, финансовым положением и источниках денежных и других средств, Банк имеет право произвести одно или несколько из далее упомянутых действий:

- 1) не производить сделок с Клиентом до предоставления Клиентом запрошенных сведений в указанный Банком срок и в указанном объеме;
- 2) прекратить деловые отношения с Клиентом и потребовать досрочного выполнения обязательств, которые выполняются в указанный Банком срок.

- 5.2.4. Банк принимает к исполнению такие распоряжения, которые составлены в соответствии с утвержденной Банком формой, и в которых заполнены все графы, предусмотренные в форме конкретного платежного поручения. Распоряжение должно быть подписано лицом, с правом подписи от имени Клиента и (если предусмотрено) платежное поручение должно содержать оттиск печати Клиента, который указан в карточке образцов подписей. Банк сравнивает визуальное сходство подписи и оттиска печати с указанными в карточке образцов подписей, при этом не учитывая цвет оттиска печати. В случае, если платежное поручение не содержит вышеуказанных реквизитов, либо реквизиты являются неполными и/или неточными, Банк вправе (но не обязан) не акцептовать платежное поручение, сообщить об этом Клиенту и затребовать от него необходимую информацию. В обязанности Банка не входит сообщать Клиенту о том, что предъявленные платежные поручения не акцептованы, если: 1) Банк не может установить отправителя; 2) если остаток денежных средств Клиента на счете не достаточен для выполнения Банком платежного поручения Клиента;
- 5.2.5. Банк не несет ответственность, если в результате экспертизы установлено, что подпись и оттиск печати поддельные. Исключением является случай, когда Банк при сравнении образца подписи и оттиска печати допустил грубую неосмотрительность.
- 5.2.6. Банк не обязан идентифицировать лица, которые предоставляют в Банк к исполнению платежные поручения Клиента, если поручения составлены в соответствии с требованиями Правил (а также требованиями других договоров, заключенных между Банком и Клиентом).
- 5.2.7. В случае, если Клиент, используя средства электронной связи, отправил в Банк к исполнению несколько платежных поручений, которые в сумме превышают доступные Клиенту денежные средства, Банк вправе, выбрать последовательность исполнения поступивших платежных поручений по своему усмотрению, если Клиент не указал последовательность, в которой должны быть, исполнены платежные поручения.
- 5.2.8. Моментом поступления платежного поручения считается день, когда Банк получил поручение, выданное Клиентом. Если платежное поручение поступило по окончании рабочего дня Банка в соответствии с Прейскурантом Банка, то платежное поручение считается полученным на следующий рабочий день Банка.
- 5.2.9. Платежное поручение считается полученным Банком в момент, когда то:
- используя Trast.Net: получено в системе Банка Trast.Net (Клиент получил уведомление Trast.Net: „Передано к исполнению”);
 - используя телефонбанк: акцептовано работником Банка по телефону;
 - предоставляя Банку в виде оригинального документа: работник Банка акцептовал поручение, положив печать и подпись на копии оригинального документа.
- В случае, если на счете недостаточно денежных средств для выполнения платежного поручения, то платежное поручение выполняется незамедлительно после поступления на счет необходимой суммы денежных средств. В этом случае моментом получения платежного поручения считается момент, когда на счете Клиента имеется достаточно средств для выполнения платежного поручения, но в любом случае платежное поручение считается действительным для выполнения до шестого рабочего дня Банка с момента его выдачи.
- 5.2.10. Если Клиент желает, чтобы выполнение платежа состоялось в определенный срок, он должен это указать при подаче платежного поручения Банку. Банк выполняет платеж в указанный Клиентом срок при условии, что в день проведения платежа на счете Клиента имеются достаточно денежных средств. В этом случае моментом получения платежного поручения считается день, о котором достигнуто соглашение. При подаче платежного поручения Клиент имеет право указать, что поручение выполняется экспресс перечислением или срочным перечислением. Если такие указания отсутствуют, считается, что поручение поступило в Банк без особых указаний Клиента и поручение выполняется как стандартное поручение.
- 5.2.11. Банк зачисляет платежи на Клиентский счет, указанный в платежном документе. Если платеж проводится в иностранной валюте, зачисление денежных средств проводится в соответствующей (указанной в платежном поручении) валюте, если между Банком и Клиентом не имелось иной договоренности.
- 5.2.12. Банка не берет на себя ответственность за те средства Клиента, которые зачисляются на счет Клиента, не используя корреспондентские счета, имеющиеся в официальном списке корреспондентских счетов Банка (список доступен на домашней странице Банка в интернете: www.tkb.lv) и Клиент заверяет, что не будет предъявлять Банку претензий в этой связи.
- 5.2.13. Клиент не может отменить платежное поручение после того, как оно получено Банком. Если Клиент при подаче платежного поручения указал, что оно подлежит исполнению в определенный срок (пункт 5.2.10), то Клиент может отозвать платежное поручение не позднее чем до конца рабочего дня, предшествующего дате исполнения платежного поручения, после которого следует день, когда согласно договоренности между Клиентом и Банком должно начаться выполнение поручения.

Тем не менее, в любом случае, Клиент вправе просить у Банка отмены платежного поручения после его получения Банком, и этом случае Банк в пределах возможного обеспечивает или старается обеспечить отмену платежного поручения.

5.3. Открытие субсчетов

На основании письменного заявления Клиента Банк может открыть Клиенту субсчет к счету. Создавая номер субсчета, в нем используется номер Клиента. Субсчет является составной частью счета Клиента, и любые действия, проводимые по субсчету, и ответственность Клиента определяется согласно Правилам.

Банк имеет право без указания мотивации отказать в предоставлении субсчета.

5.4. Особые условия

Если Банк и Клиент договорились, что Банк зачислит денежные средства на счет Клиента незамедлительно после того, когда будет получено подтверждение банка - корреспондента, но Банка еще не получил выписку из своего корреспондентского счета, Клиент и Банк действуют в соответствии с далее изложенными условиями:

5.4.1. если по получении выписки из своего корреспондентского счета Банк констатирует, что:

- 1) денежные средства, которые основываясь на подтверждение банка - корреспондента, зачислены на счет Клиента, фактически не зачислены на соответствующий корреспондентский счет Банка (в полном объеме или частично) или
- 2) денежные средства на счет Клиента зачислены необоснованно и/или ошибочно, или
- 3) зачисленная на счет Клиента денежная сумма отозвана,

тогда сумма, зачисленная на счет Клиента, основываясь на подтверждение банка - корреспондента, считается зачисленной необоснованно (далее в тексте - «необоснованно зачисленная сумма») и Банк вправе списать со счета Клиента необоснованно зачисленную сумму без согласия Клиента.

5.4.2. в случае, если на счете Клиента не имеется достаточно средств, чтобы Банк мог списать необоснованно зачисленную сумму, Банк вправе списать эту сумму с любого другого счета Клиента, открытого в Банке (в том числе списать эту сумму в любой валюте, применяя курс конвертации валюты, установленный Банком в день списания средств со счета), а также использовать любые другие средства Клиента, которые находятся в распоряжении Банка.

5.5. Для выполнения платежного поручения Клиента Банк самостоятельно выбирает посредническую организацию и соответствующую систему расчетов.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ

6.1. Под электронными средствами связи Стороны подразумевают телефонные связи и Интернет, а также выданное Клиенту программное обеспечение, необходимое для использования услуг Банка.

6.2. Банк признает, что отправленная посредством электронных средств связи информация, которая содержит распоряжения Клиента, и которая подтверждена установленным идентификатором Клиента (согласно Правилам), имеет юридическую силу документа. Клиент уполномочивает Банк распоряжаться информацией, которая получена от Клиента посредством электронных средств связи, таким же образом, как и оригиналами документов. Любая информация, которую Стороны отослали или получили посредством электронных средств связи, рассматривается в качестве письменных доказательств при разрешении возникших между Сторонами споров.

6.3. В случае, если между Клиентом и Банком имеется договоренность о проведении сделок конвертации, Клиент имеет право давать распоряжения о проведении конвертации по телефону. В таком случае произведенная запись телефонных разговоров используется как подтверждение распоряжений, которые Клиент дал Банку и в случае разногласий считается доказательством согласно пункту 6.2. настоящих Правил.

6.4. Клиент принимает на себя обязательства исключить несанкционированный доступ третьих лиц к подготовке информации и получению программного обеспечения или архива документов. В случае, если Клиенту известно или есть основания полагать, что информация стала известна третьим лицам, Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом Банку. Сообщение может быть дано в Банк в любой форме. Однако, если такое сообщение поступило в устной форме, Клиент обязуется немедленно направить в Банк письменное

заявление. Банк несет ответственность перед Клиентом с момента поступления письменного заявления Клиента о том, что такая информация стала известна третьим лицам.

- 6.5. Клиент несет ответственность за все сделки, на проведение которых получены распоряжения посредством электронных средств связи (за исключением случая, когда Клиент в соответствии с Правилами проинформировал Банк о том, что Идентификаторы стали известны третьим лицам). В связи с вышеупомянутым Клиент принимает на себя все риски и ответственность за убытки, возникшие в связи с ошибкой и/или перерывом в использовании электронных средств связи, в т.ч. в случаях, когда они возникают по причине помех или повреждений в технической инфраструктуре связей. Клиент подтверждает, что в связи с вышеуказанным он не будет выдвигать никаких претензий Банку.

7.ТЕСТ-КЛЮЧИ, КОДЫ ДОСТУПА, ПАРОЛИ

- 7.1. Коды доступа, PIN код (персональный идентификационный номер), пароли и тест-ключи (далее по тексту называемые “Идентификаторы”) предназначены для усиления безопасности связи между Клиентом и Банком, а также для осуществления идентификации Клиента. Использование Идентификаторов регламентируют правила и инструкции и, соблюдая эти условия клиент имеет право применять идентификаторы. Для получения Идентификаторов, Клиенту или его уполномоченному лицу необходимо обратиться в Банк и заполнить соответствующие документы, утвержденные Банком.
- 7.2. Тест ключ - это система кодирования, которая используется, чтобы подтвердить определенные действия, которые проводятся согласно с условиями договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

Любое платежное распоряжение или распоряжение, связанное с обслуживанием счета, а также заявление на размещение депозита, которое Клиент, выражая свою собственную волю, подтвердил присвоенным ему тест ключом, считаются юридически равносильными документами, которые Клиент подготовил в письменной форме и подтвердил своей (своего представителя или уполномоченного лица) подписью и печатью (если это необходимо), т.е. Банк принимает выражение воли Клиента согласно вышеупомянутому как точно выраженное.

В дополнение к вышесказанному, при условии, что Банк ясно выразил свое согласие принимать Договора, которые Клиент подписал с помощью присвоенного тест ключа, Стороны признают, что такие Договора считаются юридически равносильными договорами, которые Клиент подготовил письменно и подтвердил своей подписью и печатью. В согласии с этим пунктом понятие «Договор / Договора» включают кредитные договора, овердрафтные договора, факторинговые договора, поручительства, договора о предоставлении гарантий, заявления и прочие документы, которые относятся к документарным операциям, а также другие договора и соглашения согласно которым Банк выдает кредит Клиенту или же Стороны регулируют вопросы, связанные с выдачей кредита, услуги в отношении документарных операций и выдача векселей.

Юридическую силу, описанную во втором абзаце этого пункта, имеет любое другое, выданное Клиентом, поручение Банку, которое Клиент для выражения своей воли подтвердил присвоенным ему тест ключом, если Клиент и Банк условились в взаимно заключенном договоре о таком порядке выдачи связывающих распоряжений Банку.

Также и в других ситуациях, не упомянутых в предыдущих пунктах, Банк, по своему усмотрению, имеет право рассматривать использование Идентификатора достаточным подтверждением того, что определенное действие осуществлено (распоряжение дано) конкретным Клиентом, в результате чего Клиент не предъявляет никакие претензии Банку.

- 7.3. Любые распоряжения, которые Клиент отправил Банку факсом или посредством электронных средств связи, и которые подтверждены Идентификаторами, могут быть использованы в качестве письменных доказательств при разрешения возникших между Сторонами споров. В рамках данного пункта доказательством считаются и записи телефонных разговоров между Банком и Клиентом.
- 7.4. Если Клиент потерял Идентификаторы или они стали известны третьим лицам, Клиент имеет право получить новые Идентификаторы. В таком случае, Клиент или уполномоченное им лицо лично обращается в Банк и новые Идентификаторы предоставляются Клиенту в общем порядке.
- 7.5. Если у Банка имеется основание предполагать, что от имени Клиента поступали распоряжения и Идентификаторы использовались лицом, неуполномоченным Клиентом, то у Банка есть

право (но не обязанность) в одностороннем порядке и без предупреждения не выполнять распоряжения Клиента и блокировать доступ к соответствующей услуге Банка. Банк в течение одного дня сообщает об этом Клиенту.

8. ПРЕТЕНЗИИ КЛИЕНТОВ

- 8.1. Клиент обязан сразу после получения выписок со счета, а также любых других документов проверить содержание полученных документов. Письменную претензию относительно содержания полученных документов необходимо предъявлять незамедлительно, но не позднее, чем в течение 14 (четырнадцать) дней со дня, когда Клиенту была дана возможность получить соответствующие документы. Если Клиент не подал претензии в указанный в настоящем пункте срок, считается, что Клиент выразил безмолвное согласие с проведенными операциями. В случае, если Клиентом не получен ожидаемый им платеж, либо Клиенту стало известно о том, что поручение Клиента не выполнено или выполнено ненадлежащим образом, либо Клиент не получил документы, подтверждающие проведение сделки, Клиент должен в возможно кратчайшие сроки сообщить об этом в Банк.
- 8.2. Банк рассматривает претензии Клиента согласно порядку, установленному в 9-ом разделе настоящих Правил.

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ

- 9.1. Любой Клиент Банка имеет право обратиться в Банк с жалобой о предоставленных услугах, включительно с жалобой о кредитных переводах безналичных денежных средств и сделках с использованием электронных платежных средств.
- 9.2. Любую письменную жалобу Клиент может подать Банку удобным для Клиента способом: передавая письменную жалобу Банку лично или высылая по электронной почте на юридический адрес Банка. В случае, если Клиент является пользователем системы TrastNet, то жалобу можно выслать посредством этой системы.
- 9.3. При подаче письменной жалобы необходимо указать:
 - 9.3.1. Данные о предъявителе (для физического лица: имя, фамилия, персональный код или, если кода нет, то данные паспорта; для юридического лица: название, номер регистрации, имя, фамилия, и должность предъявителя; телефонный номер и адрес предъявителя);
 - 9.3.2. Сущность жалобы;
 - 9.3.3. Документ, обосновывающий жалобу.
- 9.4. Жалобу подписывают Клиент или его представитель, прилагая документы, удостоверяющие права представления (если в Банке не имеются такие документы).
- 9.5. Банк рассматривает полученную Жалобу в возможно кратчайшие сроки. Банк отвечает на жалобу в форме, в которой жалоба получена.
- 9.6. Банк отвечает на устную жалобу Клиента о полученных услугах незамедлительно. Для устной коммуникации Клиент использует тел. № 371 67027777. Если предоставление ответа требует больше времени, сотрудник Банка уведомляет Клиента о возможном сроке получения ответа. Однако, если Клиент желает подать жалобу о полученных услугах, то такая жалоба должна быть представлена в письменной форме.
- 9.7. Если для ответа на жалобу требуется больше времени, то работник Банка информирует Клиента о возможном сроке получения ответа.
- 9.8. Письменную жалобу Клиента Банк рассматривает и отвечает Клиенту в течение 30 (тридцати) дней. Если для рассмотрения жалобы необходимо больше времени, то Банк информирует Клиента о возможном сроке получения ответа.
- 9.9. Если Клиент не доволен ответом Банка на его Жалобу, то Клиент имеет право подать жалобу на рассмотрение Омбудсменом Латвийской ассоциации коммерческих банков. Подробную информацию об Омбуде Латвийской ассоциации коммерческих банков можете получить в интернете: www.bankasoc.lv/skirejtiesa/ombuds.

10. ПРОЦЕНТЫ И ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

- 10.1. Проценты по остатку денежных средств на счете, оплата услуг, оказываемых Банком, и размер выплаты комиссионного вознаграждения Банка, устанавливается действующим Прейскурантом Банка. Проценты по остатку на счете начисляются за фактические календарные дни денежного вклада на счете Клиента, используя как базу для расчетов год, в котором условно 365 (триста шестьдесят пять) дней, если только в соответствии с отдельно заключенными между Банком и Клиентом договорами не установлено иное.

- 10.2. За услуги, не упомянутые в прейскуранте, если нет определенной договоренности с Клиентом, Банк вправе по своему усмотрению установить соответствующее и справедливое вознаграждение. Если Банк достиг договоренности с Клиентом о размере вознаграждения за предоставленную Банком услугу, а также о порядке выплаты возмещения до предоставления услуги, Клиент больше не имеет право оспорить размер согласованного вознаграждения.
- 10.3. Банк сохраняет право в одностороннем порядке изменить процентные ставки и плату за предоставленные Банком услуги, размер комиссионного вознаграждения за услуги, которые включены в утвержденный Банком Прейскурант. Такие изменения вступают в силу на следующий день после их утверждения, если не установлен другой срок вступления в силу.

11. НАЛОГИ, ПОШЛИНЫ И ДРУГИЕ ПЛАТЕЖИ

Если в соответствии с нормами действующего законодательства Латвийской Республики, либо другими нормативными актами, Банк обязан удержать налоги с выплачиваемых денежных средств Клиенту, то выплата денежных средств Клиенту осуществляется только после того, как будут удержаны налоговые отчисления, предусмотренные нормами действующего законодательства Латвийской Республики.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Банк должен хранить коммерческую тайну в отношении банковских операций Клиента. Банк вправе предоставлять сведения о Клиенте, его счетах, об остатке денежных средств на счете и о проведенных операциях по счету, а также другую информацию, которая в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, или по согласованию между Банком и Клиентом, считается конфиденциальной и которая стала известна Банку при выполнении его заданий, только в случаях и в порядке, предусмотренных действующими законодательными актами Латвийской Республики.

Клиент выражает согласие и предоставляет Банку право подавать сведения о Клиенте и проводимых им операциях по счету, если такая информация запрошена у Банка его банками - корреспондентами, а также Банк имеет право обмениваться сведениями о Клиенте с другими банками согласно правилам действующих нормативных актов.

13. ВЕКСЕЛИ, ЧЕКИ И ДРУГИЕ ДОКУМЕНТЫ

- 13.1. Чеки подаются в Банк заполненными в соответствии с утвержденной Банком формой, и они должны быть подписаны лицами, которые указаны Клиентом в карточке образцов подписей, кроме того, если Клиент является юридическим лицом, на чеке должен быть оттиск печати Клиента (если печать предусмотрена в карточке образцов подписей).
- 13.2. Чек, выписанный на территории Латвийской Республики, действителен для проведения выплаты в течение 8 дней, следующих за датой, которой выписан чек. Чеки, выписанные за пределами Латвийской Республики, действительны для проведения оплаты в соответствии с действующими нормативными актами.
- 13.3. Банк имеет право дебетовать счет Клиента на сумму векселей, чеков и подобных документов, которые прежде были кредитованы или дисконтированы и оказались непригодными, или не имеют покрытия. Тем не менее, до погашения дебетового остатка Банк сохраняет право требования по возврату полной суммы векселей или чеков, а также требования к любому лицу, ответственному за соответствующий документ.
- 13.4. В случае, если лицо, которое предоставило чек для оплаты в Банке, получило чек путем последующей передачи (с индоссаментом), это лицо должно доказать свои права на чек с непрерывным рядом индоссаментов. В качестве доказательства служит нотариальное заверение, выданное лицом (или несколькими лицами), передавшее чек дальше с индоссаментом, в котором видна подпись этого лица (этих лиц) и, где оно информирует, что чек передан конкретному лицу. Упомянутое заверение должно быть оформлено в соответствии с действующими нормативными актами о подтверждении подлинности документов, а также дополнительно должно прилагаться соответственно заверенный перевод на латышском, русском или английском языках, если документ не выдан на одном из этих языков.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- 14.1. Банк не несет ответственности за убытки, нанесенные Клиенту в результате действия природных стихий, военных действий, международных конфликтов, в результате действия принятых в Латвийской Республике нормативных актов и решений, а также распоряжений или инструкций Комиссии рынка финансов и капитала или аналогичного органа по надзору за деятельностью банков, в результате сбоев в системе средств связи или электросистем, или в результате действий третьих лиц.
- 14.2. Если для выполнения поручения Клиента Банк пользуется услугами посреднических организаций или системами расчетов, Банк не несет ответственности за деятельность таких посреднических организаций или систем расчетов.
- 14.3. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность исполнения платежа в соответствии с законом ЛР «Закон о платежных услугах» (далее - «Закон о платежных услугах») с учетом настоящих Правил.
- 14.4. Если платеж, по которому Клиент является получателем, не исполнен или исполнен ошибочно и Банк согласно Закону о платежных услугах и настоящим Правилам не несет за это ответственности, тогда отвечает представитель платежных услуг, который оказал платежные услуги плательщику.
- 14.5. Если в соответствии с требованиями Закона о платежных услугах Банк несет ответственность за исполнение платежа, в котором Клиент является плательщиком и потребителем согласно закону «О защите прав потребителей», тогда Банк незамедлительно возвращает Клиенту сумму неисполненного или ошибочно исполненного платежа или восстанавливает баланс банковского счета Клиента, с которого соответствующий платеж был удержан, до того баланса, который должен был быть, если бы не был ошибочно исполнен указанный платеж. В любом случае, по просьбе Клиента Банк незамедлительно пытается отследить указанный платеж и информирует Клиента о результате.
- 14.6. Клиенту, который является плательщиком, но не является потребителем в толковании закона «О защите прав потребителей», в случае неисполненного или ошибочно исполненного платежа Банк возвращает сумму неисполненного или ошибочно исполненного платежа или восстанавливает баланс банковского счета Клиента, с которого соответствующий платеж был удержан, до того баланса, который должен был быть, если бы не был ошибочно исполнен указанный платеж, только в том случае, если Банку была возвращена соответствующая сумма, за исключением случая, когда Банк действовал со злым умыслом или халатной невнимательностью.
- 14.7. Если согласно нормативным актам Банк несет ответственность за исполнение платежа Клиента, который является получателем и потребителем в толковании закона «О защите прав потребителей», тогда Банк предоставляет Клиенту-получателю доступ к сумме платежа сразу после того, как указанная сумма зачислена на банковский счет.
- 14.8. Если Клиент после того, как ему стало известно о неавторизованном или ошибочно исполненном платеже, незамедлительно и с соблюдением порядка, предусмотренного в пункте 8.1 настоящих Правил, информирует об этом Банк, но не позднее чем в течение одного месяца, если Клиент не является потребителем в толковании закона «О защите прав потребителей», и не позднее чем в течение 13 месяцев с момента списания средств со счета, если Клиент является потребителем в толковании закона «О защите прав потребителей», тогда Банк, принимая во внимание условия пунктов 15.8 и 15.9 настоящих Правил, незамедлительно возмещает Клиенту ущерб путем выплаты суммы неавторизованного платежа или восстанавливает баланс банковского счета Клиента, с которого указанная сумма была удержана, до того баланса, который был до момента осуществления неавторизованного платежа.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

- 15.1. Дополнительно к ответственности Клиента, установленной в других пунктах Правил, Клиент несет также ответственность согласно нижеуказанным пунктам.
- 15.2. Клиент несет ответственность за полноту и правдивость информации, указанной в его поручениях, а также за законность проводимых им операций.
- 15.3. Банк имеет право задержать имущество Клиента, которое в правовом порядке поступило в управление Банка и удерживать его столько времени, сколько это необходимо для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.

- 15.4. Банк вправе использовать любое требование Клиента к Банку для погашения встречного требования без предварительного согласования с Клиентом.
- 15.5. В соответствии со ставками, установленными в прейскуранте Банка, Банк имеет право удержать комиссию за обслуживание счета, по которому Клиент не проводил никаких операций в течение одного года и более.
- 15.6. Клиент несет ответственность за любые убытки, которые могут возникнуть в результате того, что Клиент своевременно не проинформировал Банк о каких-либо изменениях в названии, статусе, адресе, представительстве, а также не сообщил об изменениях, касающихся списка лиц, имеющих право подписи или о других фактах, имеющих значение во взаимоотношениях Сторон. Также Клиент несет ответственность за любые убытки, причиненные ему или Банку по причине утраты дееспособности Клиента, его представителей или других третьих лиц, если только об этом не было заранее сообщено Банку в письменной форме.
- 15.7. В случае, если Клиент дал распоряжение провести сделку конвертации, дата выполнения которой отличается от даты распоряжения, Клиент обязан по запросу Банка до проведения сделки конвертации обеспечить на своем счете не уменьшаемый остаток до 10% от стоимости проводимой конвертационной сделки (размер обеспечения устанавливает Банк по своему усмотрению). Этот не уменьшаемый остаток на счете считается обеспечением выполнения обязательств Клиента, принятых им вместе со сделкой конвертации. Банк имеет право до выполнения конвертационной сделки потребовать от Клиента увеличения не уменьшаемого остатка на счете. Если Клиент не выполняет требования Банка, то Банк имеет право в одностороннем порядке отступить и прекратить соглашение о проведении сделки конвертации. В случае, если у Банка появились убытки в связи с тем, что не была проведена сделка конвертации, Банк имеет право покрыть убытки, в одностороннем порядке списав денежные средства из обеспечения Клиента; в случае, если этих средств недостаточно для покрытия расходов Банка, Банк вправе списать денежные средства с любого счета Клиента в Банке.
- 15.8. Клиент не имеет право на возмещение убытков до 150 евро, если те образовались в связи с неавторизованными платежами из-за потери, похищения полученного Клиентом платежного инструмента или другого вида неправомерного присвоения, или, если Клиент не обеспечил надежное хранение индивидуальных элементов безопасности, и таким образом допустил неправомерное присвоение полученного Клиентом платежного инструмента.
- 15.9. Клиент не имеет права на возмещение убытков, и Банк не возмещает Клиенту такие убытки, которые он понес в связи с неавторизованными платежами, если Клиент или плательщик действовал незаконно, или преднамеренно (умышленно), или из-за грубой халатности не выполнил любое из следующих обязанностей:
 - 15.9.1. использование платежных инструментов в соответствии с правилами, регуливающими выпуск и использование платежных инструментов (в т. ч. соблюдение требований 6 и 7 части настоящих Правил);
 - 15.9.2. незамедлительное информирование Банка и указанного им учреждения, как только стало известно, что платежный инструмент утерян, похищен или иначе неправомерно присвоен, или имело место неавторизованное использование платежного инструмента.
 - 15.9.3. принятие мер со стороны Клиента, необходимых для сохранения в безопасности индивидуальных элементов защиты платежного инструмента.

16. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БЕЗАКЦЕПТНОМ ПОРЯДКЕ

- 16.1. В случае если Банк как плательщик после акцептования платежного поручения, основываясь на указанный номер счета, зачисляет денежные средства на счет Клиента, но затем выясняется, что неправильно указан номер счета и денежные средства были предназначены другому лицу, Банк имеет право в безакцептном порядке списать со счета Клиента ошибочно зачисленные денежные средства.
- 16.2. Банк имеет право в безакцептном порядке и без предварительного информирования Клиента списать денежные средства с любого счета Клиента в Банке для погашения требований Банка к Клиенту, а также в других случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.
- 16.3. Учитывая то, что Клиенту известно, что согласно нормативным актам Латвийской Республики зачисление денег на счет может быть произведено также только в соответствии с номером счета получателя, и если плательщиком не является Банк, Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой вернуть ошибочно зачисленные денежные средства, но Банк не обязан возвращать ошибочно зачисленные денежные средства, и в любом случае Банк не несет ответственность за невозвращение этих средств.

17. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА В ОДНОСТОРОННЕМ ПОРЯДКЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

- 17.1. Банк вправе в одностороннем порядке отступить от договора, заключенного между Сторонами (т.е. прекратить предоставление любых услуг), не возмещая Клиенту потери, если Клиент предоставил неверную и/или неполную информацию о своем имущественном состоянии, или Клиент не выполнил обоснованное требование Банка о предоставлении или увеличении обеспечения для выполнения обязательств Клиента в сроки или в порядке, установленном Банком, или, если Клиент, либо уполномоченное лицо Клиента не соблюдают условия договора и/или условия, инструкции предоставляемых Банком услуг. Банк вправе в одностороннем порядке отступить от договора, заключенного между сторонами и в других случаях, оговоренных конкретным договором или соглашением Сторон, если Клиент иначе не выполнил обязательства перед Банком.
- 17.2. О таком отступлении от договора (подпункт 17.1.) Банк сообщает Клиенту. Банк вправе закрыть счет в течении 30 (тридцати) дней с момента поступления такого сообщения. Положения настоящего пункта не применяются, если наступают условия, упомянутые в подпункте 17.3. настоящего договора, а также в случае, если конкретным договором, заключенным между Сторонами, предусмотрено другое.
- 17.3. Банк вправе в одностороннем порядке и без предупреждения отступить Договора в следствии чего Банк прекращает деловые отношения с Клиентом, при необходимости требуя от Клиента досрочного выполнения обязательств в следующих случаях:
- 1) если Клиент или уполномоченное лицо Клиента по запросу Банка не предоставил сведения и документы об операциях, связанных с его хозяйственной деятельностью, личной деятельности, третьих лицах, истинных получателях доходов, финансовом состоянии и источниках доходов или предоставленные сведения не соответствуют запросу Банка;
 - 2) если закрытие счета Клиента производится согласно требованиям законодательства или выполнения решения институций, контролирующей деятельность Банка, или согласно распоряжениям, требованиям, указаниям, решениям компетентных органов;
 - 3) если Банк предупредил об этом Клиента за 2 месяца (если в конкретном договоре, заключенным между Клиентом и Банком не указано иное).
- 17.4. С наступлением условий, указанных в подпункте 17.3., Банк закрывает счета Клиента, предупредив об этом Клиента. При таких условиях Клиент имеет право получить денежные средства со своего счета только согласно требованиям действующих нормативных актов и указаниям компетентных институций, если такие имеются.
- 17.5. Если Банку становится известно, что действие Клиента может отрицательно повлиять на репутацию Банка, то Банк вправе в одностороннем порядке отступить заключенного Договора и закрыть счета Клиента. В таком случае Банк посылает сообщение Клиенту о закрытие счета.
- 17.6. Банк вправе в одностороннем порядке отступить договора, заключенного между Сторонами (т.е. прекратить предоставление услуг Банка) в случае, если у Банка имеется основание предполагать, что услугами Банка, путем использования электронных средств связи (Интернет, модем и телефонная связь, а также используемое программное обеспечение Банка), пользовалось неуполномоченное лицо.
- 17.7. Банк имеет право в одностороннем порядке отступить договора, заключенного между Сторонами (т.е. прекратить предоставление Банковских услуг), если у Банка есть основание предполагать, что Клиент использует услуги Банка по заданию третьего лица, которое не идентифицировано согласно требованиям настоящих Правил.
- 17.8. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить предоставление Банковских услуг и закрыть счета Клиента, не информируя об этом Клиента, если
- 1) Клиент не проводил операции по счету в течение одного года или дольше;
 - 2) После того, как Банк, используя свои права, удержал комиссию, указанную в подпункте 15.5. настоящих Правил, остаток на Счете равен нулю.
 - 3) Если Банк предупредил Клиента о этом как минимум 2 месяца заранее (если только в конкретном Договоре, заключенном с Клиентом, не указано иное).
- 17.9. Клиент вправе отказаться от использования услуг Банка, предупредив об этом Банк за 10 (десять) дней, за исключением случаев, когда Стороны в заключенных между ними договорах постановили иной порядок.
- 17.10. Банк в течении 10 (десяти) банковских дней (если нет иных указаний) с момента получения от Клиента письменного заявления о закрытии счета и уплаты Клиентом комиссии за закрытие счета согласно Прейскуранту Банка закрывает счет и по письменной просьбе

Клиента подсчитывается остаток по Счету. За период времени до закрытия счета Банк продолжает начислять проценты за остаток Счета согласно действующему Прейскуранту Банка. Однако, в любом случае закрытие Счета возможно после того, как Клиент выполнит все обязательства перед Банком, а также закрыл другие счета, открытие которых было необходимо для получения услуг Банка.

- 17.11. При закрытии счета Банк выплачивает Клиенту денежную сумму в размере остатка на Счете и начисленные проценты, согласно требованиям настоящих Правил, в том числе, соблюдая условия пункта 10 и подпункта 17.4. После закрытия счета документы, предоставленные Банку для открытия счета, остаются в распоряжении Банка.
- 17.12. После окончания договорных отношений Сторон в отношении взаимных требований Банка и Клиента в силе остается та редакция Правил и утвержденного Банком Прейскуранта на услуги, которая действовала на дату окончания договорных отношений Сторон. Клиент обязан освободить Банк от всех обязательств, возложенных на него при выполнении отданных Клиентом распоряжений, и предоставить до того надлежащее обеспечение

18. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

- 18.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить дополнения и изменения в Правила, а также в Прейскурант на услуги. Банк сообщает о любых таких изменениях, разместив информацию в помещениях Банка и на сайте Банка в Интернете. С Правилами Банка, утвержденным Прейскурантом на услуги Банка, и другими правилами Банка Клиент знакомится в помещениях Банка в рабочее время Банка или на сайте Банка в Интернете по адресу: www.tkb.lv или позвонив в Инфо-центр Банка.
- 18.2. Изменения в Прейскуранте Банка и в Правилах (т.е. новая редакция Прейскуранта и Правил) вступают в силу в указанный в них срок.
 - 18.2.1. В отношении изменений в Правилах или в Прейскуранте Банка о предоставлении платежных услуг уже имеющимся Клиентам новая редакция вступает в силу через два месяца после размещения информации в помещениях, к которых обслуживаются клиенты, и на сайте Банка в сети Интернет, кроме случаев, когда в этих Правилах или в действующих нормативных актах предусмотрено иное.
 - 18.2.2. Что касается других изменений в Правилах или Прейскуранте Банка для уже существующих Клиентов, новая редакция вступает в силу в установленные в ней сроки. Если Клиент после установленного срока продолжает пользоваться банковскими услугами (не отказался от них), то считается, что Клиент согласен с изменениями. Если Клиент не согласен с изменениями в Правилах, он может в одностороннем порядке отступить от конкретного Договора (если в Договоре не предусмотрен иной порядок), уведомив об этом Банк. В этом случае Клиент и Банк поступают в соответствии с пунктами 17.9. и 17.10 настоящих Правил.
 - 18.2.3. Предусмотренная в Прейскуранте Банка ссылочная процентная ставка или ссылочный валютный курс применяются незамедлительно без предупреждения.

19. ПРИМЕНЯЕМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ЮРИСДИКЦИЯ

- 19.1. Правовые отношения между Клиентом и Банком регулируются «Законом о платежных услугах» и другими действующими нормативными актами Латвийской Республики. Местом проведения сделок между Клиентом и Банком считаются помещения Банка. Любой спор, разногласие или требование между Банком и Клиентом решается путем переговоров.
- 19.2. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, тогда спор рассматривается в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с уставом Третейского суда, регламентом и положением «О расходах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии». Условия этих документов считаются включенными в данный пункт. Язык рассмотрения споров - латышский. Предмет рассматриваемого спора: любое разногласие или требование материального или нематериального характера, вытекающее из Договора, в том числе разногласие или требование в отношении выполнения Договора, оплаты штрафов, возмещения или обеспечения убытков, а также любые другие разногласия и требования, затрагивающие Договор, поправки к Договору, нарушение условий Договора, его прекращение, правомочность, действительность или толкование.
- 19.3. Банк и Клиент могут достигнуть отдельной договоренности о месте выполнения сделок или другом месте рассмотрения споров, могут договориться о применении норм другого законодательства. Однако, несмотря на вышесказанное, Банк вправе по своему выбору

подать иск против Клиента в любые другие судебные инстанции в соответствии с требованиями законодательства.

- 19.4. Если в соответствии с положениями действующих нормативных актов Клиент считается потребителем, то спор, который возник между Клиентом и Банком (и если в конкретном Договоре не установлено иначе), передается на рассмотрение в судебные инстанции Латвийской Республики по месту нахождения Банка согласно действующему законодательству Латвийской Республики.
- 19.5. Центр защиты интересов потребителей согласно нормативным актам рассматривает заявления пользователей платежных услуг, которые являются потребителями в толковании закона «О защите прав потребителей», о несоблюдении положений действующих нормативных актов в отношении прав и обязанностей поставщиков платежных услуг и пользователей платежных услуг и/или в отношении авторизации платежей, и/или получения и исполнения платежных поручений, и/или в отношении времени исполнения платежа и даты валютации, и/или в отношении ответственности поставщиков платежных услуг, если она нанесла или могла бы нанести существенный ущерб интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей). Если из представленной в заявлении информации или прилагаемых к нему материалов не следует, что было допущено нарушение, которое нанесло или могло бы нанести существенный ущерб интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей), Центр защиты интересов потребителей вправе не начинать административное дело. В этом случае Центр защиты интересов потребителей направляет ответ подавшему заявление пользователю платежных услуг.
- 19.6. Комиссия рынка финансов и капитала в соответствии с положениями действующих нормативных актов рассматривает заявления пользователей платежных услуг, которые не являются потребителями в толковании закона «О защите прав потребителей», о несоблюдении положений действующих нормативных актов в отношении прав и обязанностей поставщиков платежных услуг и пользователей платежных услуг и/или в отношении авторизации платежей, и/или получения и исполнения платежных поручений, и/или в отношении времени исполнения платежа и даты валютации, и/или в отношении ответственности поставщиков платежных услуг, если она нанесла или могла бы нанести существенный ущерб интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей). Если из представленной в заявлении информации или прилагаемых к нему материалов не следует, что было допущено нарушение, которое нанесло или могло бы нанести существенный ущерб интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей), комиссия вправе не начинать административное дело. В этом случае комиссия направляет ответ подавшему заявление пользователю платежных услуг.

20. ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ ПРАВ

В случае смерти физического лица или утраты им дееспособности, денежными средствами Клиента вправе распоряжаться утвержденный в установленном законодательством порядке опекун или попечитель, или наследник, права на наследство которого оформлены согласно требованиям действующих нормативных актов. Банк не несет ответственность в случае, если документ, удостоверяющий права лица, в последствии будет оспорен и/или отменен.

В случае ликвидации или реорганизации юридического лица, денежными средствами вправе распоряжаться преемник его прав и обязательств, который может предъявить Банку документы о своем статусе, оформленные надлежащим образом и в соответствии с нормативными актами.

21. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Клиент, являющийся потребителем в толковании закона «О защите прав потребителей», вправе по запросу получить информацию о настоящих Правилах, а также следующую информацию и правила в бумажном формате или используя другие постоянные носители информации:

- 1) наименование Банка, юридический адрес, адрес электронной почты и другие адреса, которые используются для связи с поставщиком платежных услуг, а также юридический адрес представителя поставщика платежных услуг или его филиала в Латвии, если платежные услуги предоставляются при посредничестве представителя или филиала,
- 2) об использовании платежных услуг,
- 3) о платеже, процентах и валютных курсах,
- 4) о средствах связи для обмена информацией,
- 5) о мероприятиях по безопасности,

- 6) о поправках к правилам и истечении срока их действия,
- 7) о рассмотрении жалоб и порядке возмещения ущерба.

С правилами ознакомился и обязуюсь их соблюдать.

Дата: _____

Клиент:

(Название или имя, фамилия)

_____/_____ / _____/

(Подпись и расшифровка подписи)
