

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СДЕЛОК И УСЛУГ

Общие определения

Банк - акционерное общество «TRASTA KOMERCIBANKA», зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики 27.09.1991 г., зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики 28.04.2003 г. с единым регистрационным номером 40003029667, юридический адрес: ул. Миесниеку (*Miesnieku*) 9, Рига, LV-1050, Латвия; адрес эл. почты: info@tkb.lv; адрес веб-сайта: www.tkb.eu; Лицензия для деятельности кредитного учреждения № 8, надзорное учреждение - Комиссия рынка финансов и капитала, адрес веб-сайта: <http://www.fktk.lv>.

Клиент - лицо, которое имеет самостоятельную правоспособность и дееспособность, и, которое использует, использовало или выразило желание использовать предоставляемые Банком услуги.

Договаривающиеся стороны - Банк и Клиент, оба вместе и каждый отдельно.

Правила - утвержденные Банком Общие правила сделок и услуг, которые регулируют правовые отношения между Договаривающимися сторонами и применимы ко всем Услугам; Часть II Договора об основных услугах Банка.

Услуга - любая финансовая или другая услуга, которую Банк предлагает и предоставляет Клиенту.

Специальный договор - любой заключенный между Договаривающимися сторонами Договор получения и предоставления услуги, который не является Договором об основных услугах.

Договор об основных услугах - заключенный между Договаривающимися сторонами Договор получения и предоставления услуги, который состоит из Части I Договора об основных услугах Банка и Правил.

Часть I Договора об основных услугах Банка - форма, заполняя и подписывая которую Клиент выражает желание оформить одну или несколько Услуг, и которая состоит из 5 разделов: «Раздел А: Расчетный счет», «Раздел В: Дистанционные услуги», «Раздел С: Платежные карты», «Раздел D: Вклады» и «Раздел E: Услуги Lifestyle».

Договор услуги - Специальный договор и/или Договор об основных услугах.

Анкета клиента - утвержденная Банком заполняемая Клиентом форма Банка, в которой полностью и точно указываются данные и реквизиты Клиента, которые Банк будет использовать для коммуникации с клиентом, а также причина открытия счета, запланированные для сотрудничества регионы, государства, ожидаемый оборот по счету, заверение об истинном выгодоприобретателе и другая важная информация.

Платежная услуга - любая предоставленная Банком платежная услуга, которая соответствует определению, указанному в Законе о платежных услугах и электронных деньгах.

Платежное поручение - поручение Клиента Банку выполнить платеж.

Платеж — начатая плательщиком или получателем деятельность, цель которой - передать деньги, выполнить перевод денег или получить деньги, и которая не зависит от обязанностей, существующих в основе правовых отношений плательщика или получателя.

Неавторизованный платеж - неправильно или ошибочно выполненный или неразрешенный платеж.

Платежный инструмент - персонализированное устройство или совокупность процедур, которые Клиент использует, чтобы подать для исполнения подготовленное Поручение. В понимании Правил платежным инструментом считаются: Платежные карты, Дистанционные банковские услуги.

Счет - расчетный счет Клиента в Банке.

Мультивалютный счет - Счет для нескольких валют.

Карточный счет - моновалютный Счет, который привязан к выданной Банком платежной карте.

Временный счет - Счет, который открыт для внесения основного капитала учреждаемого общества, до регистрации конкретного общества для его регистрации в Регистре предприятий (коммерческом регистре) Латвийской Республики.

IBAN - International Bank Account Number; международный номер платежного счета, который однозначно идентифицирует отдельный платежный счет в каком-либо государстве Европейского союза и который соответствует международному стандарту ISO 13616-1:2007 «Финансовые услуги». IBAN - уникальный идентификатор.

Прейскурант - единый прейскурант услуг, который является систематизированным обобщением комиссионных платежей за услуги Банка, в соответствии с которым Банк удерживает комиссионные платежи за предоставленные Банком Услуги, рассчитывает, выплачивает или удерживает проценты. Прейскурант является неотъемлемой составной частью Договора об основных услугах и других Договоров услуг.

Комиссионная плата - установленное в Прейскуранте вознаграждение, которое Клиент платит за предоставленные Банком Услуги.

Выписка счета - бумажный или подготовленный в электронном виде документ, в котором отражают все произошедшие за период времени на Счете движения денежных средств и указывают остаток на Счете в начале и конце этого периода.

Применимые правовые акты - правовые акты Латвийской Республики, правовые нормы Европейского союза, которые непосредственно применимы в Латвии. Правовые акты Европейского союза или других зарубежных стран применимы, если это предусматривают правовые акты Латвийской Республики или о таком порядке Клиент и Банк договорились, заключая деловые отношения.

Рабочий день - рабочий день Банка.

Время работы Банка - время, когда Банк открыт для общей деятельности.

Потребитель - Клиент-физическое лицо, которое выражает желание получить, получает и/или может/планирует получить Услугу с целью, которая не связана с его хозяйственной или профессиональной деятельностью.

Определения Раздела В: «Дистанционные услуги»

Электронный документ - созданный в электронном виде документ, в том числе, но не только, поручение Клиента с указаниями выполнить соответствующие операции, заявление, а также любой другой документ, в котором информация представлена в электронном виде и, который подписан Электронной подписью.

Электронная подпись - предоставленный с Дистанционной услугой сгенерированный элемент авторизации ключ, который присоединен к Электронному документу или логически связан с этим документом, обеспечивает аутентичность Электронного документа и подтверждает, что Клиент применяет предоставленные ему средства аутентификации и управляемый Клиентом пароль.

Надежная электронная подпись - надежная электронная подпись в понимании Закона об электронных документах.

Дистанционная банковская услуга - Интернет-банк, Телефон-банк, SMS-банк и Инфо-чат.

Интернет-банк - информационная система Trast.Net, адрес доступа к которой: <https://www.tkb.eu>, и с помощью которой обеспечивается удаленный доступ к услугам Банка.

Телефон-банк - телекоммуникационная система, которая обеспечивает удаленный доступ к услугам Банка при помощи телефонной связи. Телефон Телефон-банка: +371 67027777.

SMS-банк - возможность по мобильному телефону Клиента с помощью коротких сообщений (SMS) получить информацию о выполненных пользователем карты сделках с платежными картами.

Инфо-чат - услуга, которая обеспечивает Клиенту возможность с помощью определенного программного обеспечения общаться (устно или письменно) с Банком в режиме реального времени, в безопасной Информационной системе.

Пользователь Дистанционной банковской услуги - Клиент и/или лицо, которое от имени Клиента уполномочено использовать Интернет-банк (Потребитель), выполняя Аутентификацию (Электронные идентификационные данные), используя предоставленную Клиенту или Пользователю Банком совокупность кода пользователя, пароля и сгенерированного Элементом авторизации ключа. Потребитель вправе использовать Интернет-банк в определенном Клиентом режиме просмотра или полной функциональности. Права и обязанности Пользователя идентичны правам и обязанностям Клиента, определенным в этих правилах.

Аутентификация - процедура распознавания, которая согласно Электронным идентификационным данным позволяет Банку установить, что подключение Дистанционной банковской услуги выполняет Клиент и/или Потребитель, который использует предоставленные Банком Электронные идентификационные данные.

Электронные идентификации данные - предоставленная Клиенту или Пользователю совокупность кода пользователя, пароля и сгенерированного Элементом авторизации ключа, которая позволяет выполнить Аутентификацию.

Элемент авторизации - предоставленный Клиенту или Пользователю калькулятор кодов (Digipass).

Сгенерированный Элементом авторизации ключ - электронная подпись Клиента, которая прилагается к Электронному документу или логически связана с этим документом и обеспечивает аутентичность Электронного документа и подтверждает личность Клиента.

Компрометация Элемента авторизации и Пароля - потеря, кража Элемента авторизации и/или Пароля, несанкционированный доступ к Элементу авторизации и параметрам Пароля.

Определения Раздела С: «Платежные карты»

Разрешенный кредитный лимит - денежная сумма, которую Банк в виде кредитной линии предоставил Клиенту в качестве дополнительных средств Клиента на Карточном счете, при этом Банк получает соответствующие проценты.

Проценты Разрешенного кредитного лимита - проценты, которые Клиент должен выплачивать за использование Разрешенного кредитного лимита.

Процентная ставка Разрешенного кредитного лимита - установленная в Прейскуранте фиксированная ставка, в соответствии с которой Клиент должен выплачивать проценты за использование Разрешенного кредитного лимита.

Общие расходы по Разрешенному кредитному лимиту - общая сумма выполненных Клиентом в пользу Банка платежей, в которую входят платежи для оплаты начисленных процентов Разрешенного кредитного лимита и комиссионных платежей (если таковые определены в Прейскуранте).

Годовая процентная ставка Разрешенного кредитного лимита - общие расходы по Разрешенному кредитному лимиту, которые выражены в годовых процентах от суммы Разрешенного кредитного лимита в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики.

Срок использования Разрешенного кредитного лимита - срок, в течение которого Клиенту доступен Разрешенный кредитный лимит.

Отчет - ежемесячный отчет о Карточном счете или Выписка, в которой отражены Сделки, выполненные с Карточным счетом.

Бесконтактная функция - функциональность платежной карты, которая обеспечивает выполнение Сделки при наличии платежной карты, считывая и обрабатывая данные платежной карты без ввода PIN-кода или подписания чека Сделки. О доступности Бесконтактной функции у Карты свидетельствует соответствующая пиктограмма на Карте.

Код CVC2 - трехзначный код карт MasterCard и Maestro, который состоит из трех цифр и находится на другой стороне карты рядом с панелью для подписи Пользователя Карты и предусмотрен для повышения надежности карты для платежей с помощью карты в Интернете.

Сделка с картой - использование Карты для расчетов за товары и услуги, снятия наличных денег в банках или банкоматах и других сделок, выполняемых с Картой.

Лимит Сделок с картой - максимальное ограничение суммы Сделки(-ок)/числа Сделок за определенный период времени, которое определено в Прейскуранте или по отдельному соглашению Банка с Клиентом.

FDL - ООО «First Data Latvia» - обслуживающий Банк Центр обработки данных Карт и Сделок.

Карта - выданная Банком платежная карта.

Остаток на Карточном счете - общая сумма личных средств Клиента и доступного остатка предоставленного Банком Разрешенного кредитного лимита (если таковой предоставлен).

Пользователь Карты - физическое лицо, которому на основании заявления Клиента Банк предоставляет Карту и имя и фамилия которого указаны на Карте.

Обеспечение - установленный договором гарантийный вклад, поручительство или залог, который обеспечивает требования Банка к Клиенту, если Клиент не выполняет свои обязательства, которые вытекают из положений Договора об основных услугах.

Неавторизованная сделка - неправильно или ошибочно выполненная или неразрешенная Сделка.

PIN-код - идентификационный номер, числовая комбинация, известная только Пользователю Карты, который Банк предоставляет вместе с Картой и который Пользователь Карты использует как электронную подпись для утверждения отдельных Сделок.

MasterCard® SecureCode™ - услуга, которая Пользователям Карт предоставляет дополнительную созданную MasterCard защиту в рамках системы SecureCode, при выполнении покупок в магазинах интернет-торговцев - участников системы - и используя выданную Клиенту платежную карту Банка.

SecureCode - созданный/обновленный в Интернет-банке Клиента/Пользователя Карты или сгенерированный Банком вместе с Картой пароль, который используют при выполнении покупок в интернет-среде.

Торговец - коммерсант, который в своем месте коммерческой деятельности принимает Карту для расчетов за товары и услуги.

Определения Раздела D: «Вклады»

Вкладчик - Клиент, с которым заключается договор вклада.

Срочный вклад - денежный вклад Клиента в Банке на определенный период Срочного вклада и с определенной процентной ставкой Срочного вклада.

Период Срочного вклада - период времени (месяцы), на который внесен Срочный вклад.

Проценты по Срочному вкладу - рассчитанные от суммы Срочного вклада проценты, которые Банк выплачивает Вкладчику, и которые зависят от Периода Срочного вклада и процентной ставки.

Определения Раздела E: «Услуги Lifestyle»

Услуга Lifestyle - услуга Банка, которая обеспечивает услуги личного секретаря: предоставление информации Клиенту, выполнение заказа и/или резервирования от имени Клиента и в соответствии с данными Клиентом Поручениями, а также сообщение предложения Клиенту об услугах и продуктах Партнеров по сотрудничеству Банка.

Место получения услуги Lifestyle - территория Латвии.

Партнер по сотрудничеству Услуги Lifestyle - физическое или юридическое лицо, персональное общество, другое юридическое образование, такое объединение лиц в любой их комбинации, которое предлагает услуги, не связанные с предоставлением финансовых услуг, например, размещение в гостинице, организацию путешествий, транспортные услуги, услуги по поддержанию здоровья, спортивные, развлекательные, консультационные и другие услуги.

Услуга Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle - услуги, предоставляемые различными поставщиками услуг, которые Клиент может заказать, используя Услугу Lifestyle, и оплатить Картой или перечислением, используя Дистанционные банковские услуги.

Плата за резервирование Услуги Lifestyle - плата за резервирование или гарантийная плата, установленная для получения услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle, которую в соответствии правилами предоставления услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle Клиент должен оплатить до получения такой услуги.

1. ПРЕДМЕТ

- 1.1. Эти положения применяются к любым правовым отношениям между Банком и Клиентом.
- 1.2. Банк обеспечивает возможность ознакомиться с Правилами, размещая их в помещениях обслуживания Клиентов и на веб-сайте Банка.
- 1.3. Правила на русском и английском языках считаются переводом Правил с латышского языка. В случае споров применяется текст Правил на латышском языке.
- 1.4. Клиент обязуется ознакомиться с Правилами и в установленном в Части I Договора об основных услугах порядке заверяет, что понимает их и соглашается с применением Правил к отношениям Договаривающихся сторон.
- 1.5. Клиент вправе до подписания Договора об основных услугах или в течение 5 рабочих дней со дня подписания Части I Договора об основных услугах, если Часть I Договора об основных услугах будет подписана в бумажном виде, потребовать от Банка, и Банк обязан разъяснить Клиенту содержание Правил или отдельных пунктов Правил, которые Клиенту непонятны. Вышеупомянутые права Клиента не ограничивают пункт 2.1 Правил. Подписывая Договор об основных услугах в электронном виде, Клиент вправе до подписания Договора об основных услугах потребовать от Банка, и Банк обязан разъяснить Клиенту содержание Правил или отдельных пунктов Правил, которые Клиенту непонятны.
- 1.6. Специфические условия каждой отдельной услуги, упомянутой в Части I Договора об основных услугах, определены в положениях соответствующего раздела Правил.
- 1.7. Услугу, которая не указана в Договоре об основных услугах, Банк предоставляет Клиенту на основании Правил и отдельно заключенного Специального договора. Положения Специального договора имеют преимущественную силу перед Правилами.
- 1.8. Все ссылки на Правила включают в себя ссылку на эти Правила со всеми их изменениями и новыми версиями.
- 1.9. Договора услуги могут быть подписаны в бумажном виде или как Электронный документ с Электронной подписью в системах дистанционного обслуживания Банка Интернет-банк и/или Телефон-банк, если с имеющейся в Интернет-банке функциональностью и предлагаемыми Телефон-банком возможностями Клиент вправе подать заявление и/или подписать Договор услуги в соответствующей системе дистанционного обслуживания.
- 1.10. Договора услуги и связанные с договорами документы, которые подписаны в системе дистанционного обслуживания Банка, являются Электронными документами. Все подписанные Клиентом Электронные документы, которые будут подписаны Электронной подписью, имеют ту же силу, что и подписанные в бумажном виде.
- 1.11. Банк вправе отказать в начале деловых отношений или отказать в заключении отдельного Договора услуги, не объясняя причину отказа.

2. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ПРАВИЛ И ДОГОВОРОВ

- 2.1. Правила становятся обязательными для Клиента со дня, когда он подписал Часть I Договора об основных услугах.

- 2.2. Банк вправе вносить в Правила изменения в одностороннем порядке. Банк информирует Клиентов о новой версии Правил, размещая их в помещениях обслуживания Клиентов, на домашней странице Банка и/или в Интернет-банке.
- 2.3. Существующим Клиентам Банк обеспечивает возможность ознакомиться с Правилами за 60 (шестьдесят) дней до дня вступления Правил в силу. Правила распространяются также и на те заключенные между Договаривающимися сторонами сделки, которые возникли до момента вступления Правил в силу и продолжают существовать. Если Клиент не согласен с новой версией Правил, до момента вступления Правил в силу Клиент вправе отказаться от всех заключенных между Договаривающимися сторонами договоров, выполняя все вытекающие из таких Договоров обязательства. Если Клиент не использует определенное в этом пункте право, считается, что Клиент согласился с новой версией Правил. Если до момента вступления Правил в силу существующий Клиент запрашивает получение новой Услуги, новая версия Правил в отношениях между Договаривающимися сторонами применяется с момента, когда Клиент подписывает Часть I Договора об основных услугах и получает версию Правил или заверяет, что ознакомился с новой версией Правил.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ

- 3.1. Подаваемые в Банк документы должны быть оригинальными или нотариально заверенными копиями. Банк принимает документы на латышском, русском или английском языке.
- 3.2. Банк вправе потребовать нотариально заверенные предоставляемые Клиентом Банку документы и/или копии документов.
- 3.3. Банк вправе потребовать нотариально заверенные переводы документов (в том числе удостоверяющие личность документы), если документы не на латышском, английском и/или русском языке. Если Банк выполняет такие переводы самостоятельно или с помощью третьих, Клиент обязуется возместить Банку расходы, которые у него возникли. Банк вправе в безакцептном порядке и без предварительного согласования с Клиентом списать расходы, которые связаны с выполнением таких переводов, со счета Клиента.
- 3.4. Все подаваемые в Банк документы и/или копии документов, которые выданы или оформлены за пределами территории Латвийской Республики, должны быть легализованы, если только правовые акты Латвийской Республики не предусматривают иное.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

4.1. Общие вопросы по идентификации Клиентов

- 4.1.1. Банк выполняет идентификацию Клиента в соответствии с установленным в Правилах порядком и требованиями правовых актов Латвийской Республики.
- 4.1.2. В случае изменений данных личности Клиента, а также по требованию Банка до начала деловых отношений Клиент должен предоставить Банку документы, которые подтверждают его личность. Упомянутые документы должны быть предъявлены Банку в виде оригинала или его нотариально заверенной копии.
- 4.1.3. Дополнительно к упомянутому в пункте 4.1.2 Правил Клиент обязан предоставить Банку полностью заполненную и подписанную анкету Клиента.
- 4.1.4. Банк вправе в любое время потребовать актуализировать указанные в анкете Клиента сведения и/или оформить новую анкету Клиента. Банк вправе выполнить другие мероприятия, чтобы полностью идентифицировать Клиента, получить представление о его хозяйственной или профессиональной деятельности и истинных выгодоприобретателях.
- 4.1.5. Клиент незамедлительно информирует Банк о любых изменениях в информации и/или документах, которые Клиент предоставил Банку.

- 4.1.6. Идентификация Клиентов выполняется на основе оригиналов документов или их копий, которые имеют юридическую силу в Латвийской Республике.
- 4.1.7. Клиент обязан предоставить Банку уведомление об изменениях в идентификационных документах, изменениях в доверенности и/или праве представительства. Доверенности и удостоверяющие право представительства документы, а также отзывы вышеупомянутых документов, изменения в них являются обязательными для Банка только в том случае, если они поданы Банку в письменном виде, независимо от информации, которая доступна в публичных регистрах или других официальных источниках информации. Предоставляя Банку какие-либо изменения документов, Клиент обязан оформить эти изменения в соответствии с требованиями, которые предусмотрены в этих Правилах для подачи самих документов.

4.2. Идентификация физического лица

- 4.2.1. Физические лица, резиденты Латвийской Республики для идентификации в Банке предоставляют следующие документы:
- паспорт или удостоверение личности (ID карту).
- 4.2.2. Физические лица, нерезиденты Латвийской Республики для идентификации в Банке предоставляют следующие документы:
- действительный для въезда в Латвийскую Республику удостоверяющий личность документ, если лицо самостоятельно прибыло в Банк в Латвийской Республике;
 - внутренний паспорт соответствующего государства резидентства лица, другой признанный соответствующим государством удостоверяющий личность документ или документ, который дает право въезда в государство, в котором выполняется идентификация лица, если идентификация не выполняется в Банке в Латвийской Республике.

4.3. Идентификация юридического лица

- 4.3.1. Юридические лица для идентификации в Банке предоставляют:
- 4.3.1.1. документы, которые заверяют факт правовой регистрации юридического лица в соответствующем регистре Регистра предприятий, представить список правовых лиц,
- 4.3.1.2. устав общества в актуальной редакции или документы подобного содержания, если в соответствии с правовой формой лица таковой оформляется.
- Документы юридического лица, нерезидентов Латвийской Республики могут отличаться от указанного выше списка, принимая во внимание юрисдикцию государства регистрации общества.
- 4.3.2. Чтобы открыть Временный счет, для идентификации учреждаемого юридического лица Банку предоставляется учредительный договор (решение об учреждении).
- 4.3.3. Предоставленная юридическим лицом, резидентом Латвийской Республики Регистру предприятий справка об актуальных в регистре записях должна быть выдана не ранее 30 календарных дней до дня ее подачи в Банке.
- 4.3.4. Если Клиент - резидент Латвийской Республики не предоставляет Банку указанные в пункте 4.3.1 документы или если регистрация Клиента - юридического лица выполнена с использованием Надежной электронной подписи, Банк по просьбе Клиента может получить информацию в базах данных LURSOFT. За такой вид получения информации Банк взимает с Клиента предусмотренный в Прейскуранте комиссионный платеж.
- 4.3.5. Представляющие юридическое лицо физические лица идентифицируют в соответствии с документами, которые в Правилах определены для идентификации физические лица.

4.4. Доверенности

- 4.4.1. Уполномоченное лицо, которое действует от имени Клиента, должно предъявить в Банке доверенность, в которой недвусмысленно определено право на выполнение такой сделки, которую инициировал уполномоченный представитель.
- 4.4.2. Для Клиентов - физических лиц предоставляемые Банку доверенности должны быть с нотариальным заверением того, что документ является аутентичным и соответствующее лицо было дееспособно и правоспособно его подписать. Существующий Клиент - физическое лицо, доверенность может оформить в Банке в соответствии с установленной Банком формой доверенности. В этом случае доверенность оформляется в присутствии представителя Банка, и для нее не требуется нотариальное заверение.
- 4.4.3. Для Клиентов - юридических лиц предоставляемые Банку доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными правовыми актами в отношении оформления доверенностей. Банк вправе потребовать, чтобы предоставляемая доверенность была с нотариальным заверением того, что документ является аутентичным и соответствующее лицо было правомочно его подписать.
- 4.4.4. Если Клиент является несовершеннолетним лицом, представитель Клиента должен предъявить документ, который заверяет право выполнять сделки от имени и в интересах этого несовершеннолетнего лица.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 5.1. Банк обязан гарантировать тайну личности, счетов, вкладов и сделок Клиентов. Банк вправе разгласить конфиденциальную информацию Клиента только в соответствии с применимыми правовыми актами или в порядке, предусмотренном соглашением между Банком и Клиентом.
- 5.2. Конфиденциальной информацией Клиента считается любая информация о Клиенте, Счетах и операциях с ними, заключенных или запланированных сделок Клиента, информация, полученная в результате идентификации и исследования Клиента, персональные данные Клиента, а также другая информация, которая стала известна Банку при предоставлении Клиенту Услуги.
- 5.3. Клиент соглашается и предоставляет Банку право предоставлять сведения о Клиенте, Счете Клиента и выполненных с ними операциями, если такую информацию запросили банки-корреспонденты Банка, при посредничестве которых выполняется соответствующая операция, а также Банк вправе обмениваться сведениями о Клиенте с другими банками в соответствии с положениями действующих нормативных актов.
- 5.4. Банк вправе передавать конфиденциальную информацию Клиента партнерам по сотрудничеству, с которыми Банк заключил договор, и которые предоставляют Банку услуги или обеспечивают выполнение Услуг Банка.
- 5.5. Клиент соглашается, что Банк вправе запрашивать и получать любую конфиденциальную информацию Клиента от третьих лиц и баз данных, а также Банк вправе передавать данные Клиента третьим лицам только для достижения указанных в Правилах целей.
- 5.6. Банк обрабатывает данные физических лиц в соответствии со следующими определенными Банком целями: для предоставления финансовых услуг и других услуг Банка и для обеспечения, учета и контроля исполнения связанных с этим поручений, для обеспечения и улучшения уровня качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов; организации и проведения рекламных кампаний, розыгрышей или лотерей; обеспечения и улучшения

уровня качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов; реализации прав, которые вытекают из возврата, зачета и/или цессии долгов; управления рисками; для выполнения обязанностей и реализации прав, предусмотренных Законом о кредитном регистре; выполнения Закона о предотвращении легализации средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма и связанного с этим учета и контроля сделок.

- 5.7. Если Клиент не выполняет свои предусмотренные Договором обязательства, Банк вправе передать Конфиденциальную информацию и персональные данные Клиента организациям, предоставляющим услугу по возврату долга и базам данных хранения истории и администрирования задолженностей.
- 5.8. В случае завершения сотрудничества Банк вправе продолжать обрабатывать конфиденциальную информацию Клиента и персональные данные Клиента так долго, как это будет необходимо для соответствующей цели.

6. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

- 6.1. Отношения Банка и Клиента в связи с Платежными услугами регулируют Правила и регулирующие деятельность в сфере Платежных услуг Применимые правовые акты.
- 6.2. Описание Платежных услуг:
 - 6.2.1. услуга, в результате которой можно зачислить на Счет или снять со Счета наличные деньги, а также выполнить все необходимые операции, которые выполняет Банк, чтобы обеспечить Клиенту возможность использования Счета;
 - 6.2.2. выполнение Платежа, выполнение платежа с использованием Карты или подобного устройства, выполнение кредитного перевода, а также регулярного платежа. Термин «платежная услуга» применим к платежной услуге, когда к доступным потребителю платежной услуги деньгам применяют кредитный лимит;
 - 6.2.3. выдача или получение Платежного инструмента;
 - 6.2.4. выполнение Платежа, если Клиент дает согласие на выполнения платежа, используя Дистанционные банковские услуги или средства дистанционной связи, устройство цифровых или информационных технологий, и если платеж выполняется оператору системы или сети дальней связи, информационных технологий оператору, который является только посредником между потребителем платежной услуги и продавцом товара или поставщиком услуги.
- 6.3. Заполнение платежного документа:
 - 6.3.1. Банк принимает Платежные поручения заполненными в утвержденной Банком форме, которая в электронном виде доступна в Интернет-банке, а в бумажном виде - в помещениях обслуживания Клиентов.
 - 6.3.2. Клиент обязан заполнить все предусмотренные в форме Платежного поручения графы без помарок и исправлений. Платежные поручения, подаваемые в бумажном виде, должны быть заполнены ручкой ясно и разборчиво.
 - 6.3.3. Платежное поручение должно быть надлежащим образом подписано собственноручной подписью Клиента - физического лица или уполномоченного представителя Клиента и/или собственноручной подписью соответствующего лица, правомочного представлять Клиента - юридическое лицо, и с оттиском печати Клиента, который имеется в Карточке образцов подписи; или Электронной подписью, если Платежное поручение подано как Электронный документ, используя Дистанционные банковские услуги. Если подписи нет (в том числе если документ неполный и/или неточный), Банк вправе не акцептовать Платежное поручение, уведомляя об этом Клиента. Банк не обязан

сообщать Клиенту о неакцептовании Платежного поручения, если он не может определить отправителя.

6.3.4. Подписывая Платежное поручение в порядке, установленном в пункте 6.3.3 Правил, Клиент выражает согласие на выполнение Платежа и поручает Банку выполнить Платеж.

6.3.5. Банк не обязан идентифицировать лица, которые в Банке предоставляют подготовленные Клиентом для исполнения Платежные поручения в бумажном виде, если эти поручения заполнены корректно и соответствует требованиям, предусмотренным Правилами (и другими Договорами услуг, заключенными между Договаривающимися сторонами).

6.3.6. Банк не несет ответственности за убытки, если при экспертизе установлено, что подпись и оттиск печати поддельные.

6.3.7. Если словесное выражение сумм или чисел, упомянутых в Платежных поручениях, отличается от их числового выражения, правильной считается сумма, указанная словесно.

6.3.8. Моментом получения Платежного поручения считается момент, когда Банк получает поданное Клиентом Платежное поручение.

6.3.9. Платежное поручение считается полученным в Банке в момент, когда оно подано:

6.3.9.1. используя Интернет-банк, и в Интернет-банке Клиента получено автоматическое сообщение Банка о принятии Платежного поручения к исполнению. Платежное поручение, которое подано в Интернет-банке во внерабочее время Банка, считается полученным на следующий Рабочий день;

6.3.9.2. используя Телефон-банк, и работник Банка по телефону проинформировал Клиента, что Платежное поручение получено;

6.3.9.3. в бумажном виде и работник Банка его акцептовал, ставя печать и подпись на бумажной копии Платежного поручения.

6.3.10. Банк Платежное поручение считает действительным для исполнения до конца 6-го (шестого) Рабочего дня от даты дня его выписки, независимо от того, когда оно получено в Банке.

6.3.11. Банк вправе не принимать Платежные поручения и/или не выполнять Платеж, если:

6.3.11.1. Платежное поручение заполнено неясно и нечитаемо;

6.3.11.2. В платежном поручении есть помарки и исправления;

6.3.11.3. Не заполнены все предусмотренные в форме Платежного поручения графы;

6.3.11.4. Не указана ясно сформулированная цель Платежа;

6.3.11.5. Платежное поручение не подписано надлежащим образом в установленном Правилами порядке;

6.3.11.6. Банк не получил истинное и ясное представление о выполняемой сделке;

6.3.11.7. У Банка возникли сомнения в соответствии указанного в Платежном поручении названия получателя и номера счета получателя;

6.3.11.8. У Банка есть подозрения, что операция может быть связана с легализацией средств, полученных незаконным путем.

6.3.12. Банк вправе не исполнять поручения Клиента и в других упомянутых в Правилах случаях или в случаях, которые оговорены в заключенных между Банком и Клиентом Договорах услуги.

6.4. Платежные операции. Зачисление (внесение) Денежных средств на Счет Клиента.

- 6.4.1. Банк принимает на Счет Клиента любые взносы без согласия Клиента. Это безотзывное право.
- 6.4.2. Банк зачисленные или внесенные денежные средства зачисляет на Счет Клиента, номер которого указан в Платежном поручении. Если зачисление или внесение выполнено в иностранной валюте, Банк оприходует ее на Счет Клиента в соответствующей (указанной в платеже) валюте, если Клиент с Банком не договорились иным образом.
- 6.4.3. Денежные средства в случае переводов безналичных денег на счет получателя Банк вправе зачислить только согласно номеру Счета получателя, указанного в Платежном поручении, - IBAN.
- 6.4.4. Денежные средства в валюте евро, которые перечисляют из государств Европейского союза и Европейской экономической зоны, зачисляют (вносят) на Счет Клиента в тот же день, когда перечисление (соответствующие денежные средства) получено Банком.
- 6.4.5. Клиент по требованию Банка обязан предоставить Банку документы и информацию, чтобы Банк получил истинное и ясное представление о происхождении и правовом характере выполненной сделки. Если такая информация и документы не подаются или подаются не в требуемом объеме в течение 5 Рабочих дней со дня, когда соответствующий платеж зачислен в Банке, Банк вправе не зачислять денежные средства на Счет Клиента и вернуть их плательщику.
- 6.4.6. По взаимному соглашению Договаривающихся сторон, денежные средства на Счет Клиента Банк может зачислить незамедлительно после того, как получено сообщение от банка-корреспондента о наличии перечисления, но Банк еще не получил выписку со своего корреспондентского счета, которая заверяла бы баланс такого перечисления. Если в соответствии с договоренностью Договаривающихся сторон Банк произвел зачисление денежных средств на Счет Клиента, но, получив выписку от своего банк-корреспондента, Банк констатировал, что:
- 6.4.6.1. денежные средства, которые на основании уведомления банка-корреспондента зачислены на Счет Клиента, фактически не зачислены (в полном объеме или частично) на соответствующий корреспондентский счет Банка; или
 - 6.4.6.2. денежные средства на Счет Клиента были зачислены необоснованно и/или ошибочно или
 - 6.4.6.3. зачисленная на Счет Клиента денежная сумма была отозвана;
- Банк вправе без отдельного подтверждения Клиента списать со счета Клиента необоснованно зачисленную сумму.
- 6.4.7. Если на Счете Клиента недостаточно денежных средств, чтобы Банк выполнил списание необоснованно зачисленной суммы, Банк вправе списать эту сумму с любого Счета Клиента, который открыт в Банке (в том числе списать ее в другой валюте, применяя установленный Банком курс конвертирования валюты на день, когда выполняется списание денежных средств), а также использовать любые другие средства Клиента, которые находятся в распоряжении Банка.
- 6.4.8. Банк не несет ответственности за те средства Клиента, которые зачислены на Счет Клиента, не используя какой-либо из корреспондентских счетов, существующих в официальном списке банков-корреспондентов Банка (список доступен на домашней странице Банка: www.tkb.eu), и Клиент заверяет, что не будет выдвигать к Банку в этой связи никаких претензий.
- 6.5. Платежные операции. Перечисление (списание) денежных средств со счета Клиента.

6.5.1. Банк выполняет операции перечисления на основании Платежного поручения Клиента, оформленного/заполненного в установленном настоящими Правилами порядке.

6.5.2. Если Клиент дал Платежное поручение на сумму, которая превышает остаток денежных средств Клиента в этой валюте на Счете Клиента, Клиент вправе дать Банку указание использовать для выполнения Платежа доступные Клиенту денежные средства в других валютах. Если такое особое указание не дается, Платежное поручение Клиента не акцептуется. К сделкам с обменом валюты Банк применяет установленный им курс. Банк исполняет Платежное поручение Клиента для выполнения операций перечисления только в том случае, если на счете Клиенту имеется достаточное количество денежных средств для исполнения такого поручения и оплаты комиссионного платежа в соответствии с Прейскурантом.

6.5.3. Банк вправе в любое время, в том числе до принятия Платежного поручения к исполнению, потребовать документы и другие сведения об истинных выгодоприобретателях Клиента, выполненной или запланированной хозяйственной и профессиональной деятельности, а также документальное заверение и/или информацию для целей исполнения Платежного поручения. Банк вправе выполнить другие мероприятия, чтобы полностью получить представление о хозяйственной или профессиональной деятельности Клиента в связи с инициированным перечислением.

6.5.4. Если Клиент по требованию Банка не предоставляет необходимую для исследования Клиента информацию и документы, в том числе об истинных выгодоприобретателях, выполненных Клиентом сделках, целях исполнения Платежного поручения, хозяйственной, персональной деятельности, финансовом состоянии, источниках денежных или других средств Клиента и истинных выгодоприобретателей, Банк вправе не исполнять поданное Клиентом Платежное поручение, пока Клиент в установленные Банком сроки и объеме не предоставит запрошенные Банком сведения.

6.5.5. Если Клиент, используя Дистанционные банковские услуги, направил Банку для исполнения несколько Платежных поручений на сумму, которая превышает доступные на Счете Клиента средства, Банк вправе эти Платежные поручения выполнить в любой последовательности по своему усмотрению, если Клиент не просит Банк их выполнить в определенной последовательности.

6.5.6. Если на Счете недостаточно средств для исполнения Платежного поручения, Платежное поручение исполняется сразу же, как только на соответствующем счете будет обеспечено необходимое количество денежных средств. В этом случае для исполнения Платежного поручения время ожидания недостающих денежных средств может быть до конца 6-го (шестого) Рабочего дня от даты дня его выписки.

6.5.7. Если Клиент желает, чтобы начало исполнения Платежного поручения произошло в определенную дату, Клиент должен это указать в Платежном поручении особо. Банк исполняет Платежное поручение в определенный день при условии, что в предусмотренный день начала исполнения Платежного поручения на Счете Клиента имеется достаточно денежных средств, чтобы исполнить Платежное поручение и удержать Комиссионный платеж в установленном Прейскурантом объеме. В этом случае моментом получения Платежного поручения считается день, о котором между Договаривающимися сторонами достигнуто соглашение.

6.5.8. Если в Прейскуранте указано, что Банк предлагает экспресс-перечисление или срочное перечисление, предоставляя Банку Платежное поручение, Клиент вправе указать это, если упомянутое Платежное поручение должно быть выполнено как экспресс-перечисление или срочное перечисление. Если такого указания нет, считается, что Клиент никакого

особого указания для исполнения Платежного поручения не дал, и Платежное поручение исполняется как стандартное перечисление.

6.5.9. После того, как Клиент выразил согласие на исполнение Платежа (подписывая Платежное поручение в установленном порядке в пункте 6.3.3 Правил) и Банк получил Платежное поручение, Платежное поручение не подлежит отзыву. Если Клиент предоставил Банку Платежное поручение с указанием, что оно должно быть исполнено в установленный срок (пункт 6.5.7), то Клиент может отозвать Платежное поручение не позднее конца рабочего времени Банка Рабочего дня непосредственно перед днем исполнения Платежного поручения.

6.5.10. Клиент вправе попросить Банк отозвать Платежное поручение после того, как его получил Банк, и в этом случае Банк в пределах возможностей выполняет мероприятия для отзыва Платежного поручения.

6.5.11. Чтобы выполнить Платежное поручение Клиента, Банк самостоятельно выбирает посредническое учреждение и соответствующую систему расчетов по своему усмотрению.

6.5.12. После того, как указанная в Платежном поручении сумма списана со Счета, Банк в выписке Счета предоставляет Клиенту следующую информацию:

6.5.12.1. ссылку (указатель), которая позволяет Клиенту идентифицировать каждый Платеж, и, если это возможно, информацию о получателе;

6.5.12.2. сумму платежа в валюте, в которой эта сумма списана со Счета, или в валюте, которая использована в Платежном поручении;

6.5.12.3. Комиссионный платеж за услугу, который платит Клиент, и деление этого комиссионного платежа или проценты, которые платит Клиент;

6.5.12.4. валютный курс, который Банк использовал при исполнении Платежного поручения, и сумму платежа после конвертирования валюты, если выполнен обмен валюты;

6.5.12.5. дату валютирования для списания суммы Платежного поручения со Счета или дату получения Платежного поручения.

6.5.13. Клиент обязан по крайней мере 1 раз в месяц проверять произошедшие на Счете сделки в соответствии с выданной Банкой или имеющейся в Интернет-банке выпиской Счета или оформленным в подобном виде отчетом. Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк о любом неправильно или ошибочно выполненном, или Неавторизованном платеже, как только ему об этом становится известно.

6.5.14. Если Клиент выдал Платежное поручение на выполнение сделки по обмену валюты, дата исполнения которого отличается от даты выдачи Платежного поручения, Клиент обязан по требованию Банка до выполнения конвертационной сделки обеспечить на своем счете не уменьшаемый остаток на Счете до 10% от суммы выполняемой конвертационной сделки (размер обеспечения определяет Банк по своему усмотрению). Этот не уменьшаемый остаток на Счете считается обеспечением выполнения обязательств Клиента, принятых вместе с конвертационной сделкой. Банк вправе до выполнения конвертационной сделки потребовать от Клиента увеличить не уменьшаемый остаток на Счете. Если Клиент не выполняет требования Банка, Банк вправе в одностороннем порядке отступить и прекратить соглашение о проведении конвертационной сделки. Если у Банка возникли убытки в связи с тем, что конвертационная сделка не выполняется, Банк вправе покрыть убытки, в одностороннем порядке списывая денежные средства с обеспечения Клиента; если этих средств недостаточно для покрытия убытков Банка, Банк вправе списать денежные средства с любых счетов Клиента в Банке.

7. РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ (Раздел А)

- 7.1. Банк открывает следующие Счета - Мультивалютный счет; Карточный счет; Временный счет.
- 7.2. Начиная деловые отношения с Банком, Клиент должен открыть по крайней мере один из предлагаемых Банком Счетов, если только условия Договора услуги не предусматривают иное.
- 7.3. Запрашивая открытие Счета, Клиент должен заполнить и подписать Разделы А и/или С Части I Договора об основных услугах (если Клиент открывает Карточный счет с Платежной картой).
- 7.4. Банк рассматривает поданные Клиентом документы, анкету Клиента и подписанную Часть I Договора об основных услугах и принимает решение о начале сотрудничества или отказе начать деловые отношения. Банк вправе индивидуально определить, необходимо ли продлить срок рассмотрения документов, уведомляя об этом Клиента.
- 7.5. Договор об основных услугах в отношении Раздела А Части I Договора об основных услугах вступает в силу в день, когда Банк выдал Клиенту заверение в том, что Договор об основных услугах подписан обеими сторонами и Счет открыт.
- 7.6. Если Клиентом является лицо, которое в рамках своей хозяйственной или профессиональной деятельности вправе держать средства третьих лиц (например, администратор неплатежеспособности, присяжный нотариус, присяжный адвокат, страховой посредник (страховой агент, страховой брокер), общество управления вложениями, общество инвестиционных брокеров, пенсионный фонд), и которое предоставляемые Банком услуги желает использовать именно для этой цели, Клиент дополнительно предоставляет информацию, документы или заверение, что на Счете будут храниться средства, которые Клиент в рамках своей хозяйственной или профессиональной деятельности принимает во владение от третьих лиц. Банк информирует Клиента, что в случае неплатежеспособности Банка в список имущества Банка не включают имущество третьих лиц, находящееся во владении кредитного учреждения.
- 7.7. Карточный счет служит для оплаты Сделок, выполнения Платежей и других операций Банка, и с которого Банк удерживает комиссионные платежи за обслуживание Карты и другие платежи в связи с Картой.
- 7.8. Банк открывает Клиенту Временный расчетный счет только для внесения основного капитала учреждаемого общества.
- 7.9. Основным капиталом на Временный счет вносит лицо, которое уполномочено на выполнение таких действий. Если полномочие лица выполнить внесение основного капитала не предусмотрено в учредительном договоре, то необходимо предъявить доверенность, которая соответствует требованиям Правил.
- 7.10. После регистрации общества в Регистре предприятий (коммерческом регистре) и подачи Банку всех предусмотренных Правилами идентификационных документов юридического лица Временный счет преобразуется в постоянный Счет.
- 7.11. Временный счет, который не был преобразован в постоянный Счет в течение 6 (шести) месяцев после его открытия, закрывается после того, как Банку представлено подписанное заверение учредителей, что общество не учреждается и деньги возвращаются учредителям (или конкретному уполномоченному лицу). Доверенность на получение денежных средств должна быть оформлена в соответствии с установленными в Правилах требованиями.

8. ДИСТАНЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ (Раздел В)

- 8.1. Клиент, при запросе предоставления Дистанционных банковских услуг, должен заполнить и подписать Раздел В Части I Договора об основных услугах.
- 8.2. Доступ к Дистанционным банковским услугам осуществляется с использованием соответствующего канала связи и Информационной системы Дистанционной банковской услуги.
- 8.3. Клиент самостоятельно за свой счет обеспечивает и оплачивает технические ресурсы, которые необходимы для использования соответствующей Дистанционной банковской услуги.
- 8.4. Сгенерированные Элементом авторизации ключи равноценны собственноручно поставленной подписи Клиента. Электронные документы, которые подписаны соответствующим, сгенерированным Элементом авторизации в момент подписания документа ключом имеют такую же силу, как и документы, подписанные в бумажном виде, и такой документ создает права и обязанности для сторон.
- 8.5. Клиент, используя соответствующую Дистанционную банковскую услугу, может выполнять деятельности, которые предусмотрены функциональностью соответствующей Дистанционной банковской услуги.
- 8.6. Для доступа к услугам Интернет-банка и Инфо-чата, аутентификации и использования Банк предоставляет Клиенту и Клиент использует следующие Электронные идентификационные данные: Код пользователя (идентификатор), Элемент авторизации и Пароль (первоначальный Пароль необходимо изменить при первом использовании Интернет-банка).
- 8.7. Если один предоставленный Банком Элемент авторизации находится в собственности Клиента и/или Пользователя, Клиент и/или Пользователь вправе использовать один и тот же Элемент авторизации для тех подключений Интернет-банка, к которым он подсоединен и авторизован как их пользователь.
- 8.8. Для доступа к услугам Телефон-банка, аутентификации и использования Клиент использует предоставленный Банком Код пользователя (идентификатор), пароль, указанный Клиентом в Части I Договора об основных услугах и код, сгенерированный Элементом авторизации. Для нужд Аутентификации оператор Телефон-банка имеет право потребовать от Клиента назвать ответ на контрольный вопрос, указанный в Части I Договора об основных услугах.
- 8.9. Каждое подключение к Интернет-банку, Инфо-чату и Телефон-банку начинается с Аутентификации. Только после успешной Аутентификации Клиент может начать использование соответствующей Дистанционной банковской услуги.
- 8.10. При использовании услуги SMS-банка у Клиента имеется возможность получать по мобильному телефону информацию о выполненных пользователем карты Сделках с картой (с указанием остатка на карточном счете или без него - в соответствии с выбором Клиента) и другую предоставляемую Банком информацию о Сделках с картой. Если Клиенту уже выдана Карта, Банк предоставляет Клиенту возможность получить услугу SMS-банка сразу же после того, как Клиент запросил услугу SMS-банка, используя Интернет-банк или заполняя дополнительное заявление (форма Банка) Раздела С Части I Договора об основных услугах. Если Клиент платежную карту и SMS-банк оформляет одновременно, Банк предоставляет Клиенту возможность получить услугу SMS-банка, как только Клиент после получения Карты активизирует ее.
- 8.11. Услугу SMS-банка можно получить, если Клиенту выдана Карта Банка и она активизирована после получения. Если Карта Клиента закрывается, SMS-банк отключается автоматически.
- 8.12. Банк вправе в одностороннем порядке определить технические и другие ограничения, которые связаны с доступом к Дистанционным банковским услугам. Такие ограничения Банк указывает в инструкциях для Пользователей.

- 8.13. Все создаваемые Интернет-банком и Телефон-банком документы являются Электронными документами, которые Клиент создает от своего имени и подписывает их сгенерированным Элементом авторизации ключом.
- 8.14. Клиент поручает Банку выполнить и Банк обязуется принять для выполнения Электронный документ, если он надлежащим образом заполнен и утвержден сгенерированным Элементом авторизации ключом.
- 8.15. Платежные услуги в Телефон-банке Клиенту предоставляются на основании Электронных документов, образцы которых Клиент самостоятельно составил в Интернет-банке и/или их по соответствующему поручению Клиента составил работник Банка, и которые Клиент подтверждает сгенерированным Элементом авторизации ключом.
- 8.16. Клиент, используя услуги Телефон-банка, может поручить Банку создать Электронные документы как образцы Платежей на основе информации, которую Клиент передает во время телефонного разговора работникам Банка. Чтобы выполнить операцию, Клиент должен предоставить Банку всю необходимую для выполнения операции и составления документов информацию. Банк вправе отказать Клиенту в составлении Электронного документа, а также отказать в выполнении конкретной операции, если Клиент не предоставил Банку соответствующую необходимую для выполнения операции и составления Электронного документа информацию, или предоставил Банку неполную и/или недостоверную информацию.
- 8.17. Банк вправе отказать Клиенту в создании и/или принятии Электронного документа, а также приостановить выполнение Электронного документа и предложить Клиенту оформить соответствующий документ в бумажном виде, если у Банка возникли подозрения, что Элемент авторизации и Пароль Клиента скомпрометированы или имел место взлом Информационной системы, или несанкционированный доступ к Информационной системе.
- 8.18. Банк вправе не принимать созданный Клиентом Электронный документ для выполнения указанных в нем операций, а также отказать в выполнении конкретной операции или прервать ее, если Клиент не предоставил Банку всю необходимую информацию, чтобы выполнить такую операцию, или предоставленная Банку информация не является верной и/или неполная, или, если констатируется, что для выполнения такого Электронного документа необходимо предоставить дополнительные документы, и Банк об этом проинформировал Клиента.
- 8.19. Банк для использования Дистанционных банковских услуг вправе установить лимит операций переводов и другие ограничения.
- 8.20. Доступ Клиента к Интернет-банку блокируется, если Клиент 5 раз подряд неправильно вводит Электронные идентификационные данные. Чтобы разблокировать Интернет-банк, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением разблокировать доступ к Интернет-банку и/или должен обратиться в Банк, позвонив по телефону +37167027777, называя свое имя/фамилию и отвечая на контрольный вопрос, указанный в Части I Договора об основных услугах.
- 8.21. Клиент обязан выполнять мероприятия, которые необходимы, чтобы сохранить в безопасности элементы защиты Электронных идентификационных данных Клиента. Клиент принимает все риски, которые связаны с хранением Электронных идентификационных данных.
- 8.22. Клиент обязуется незамедлительно потребовать от Банка заблокировать доступ к Дистанционной банковской услуге, если имел место неразрешенный доступ третьих лиц к Электронным идентификационным данным Клиента или они утеряны, похищены или иным образом противоправно отчуждены, или имело место неавторизованное использование Электронных идентификационных данных, или если имеются подозрения о неразрешенном доступе третьих лиц к

Дистанционной банковской услуге и/или мобильному телефону, который привязан к SMS-банку, и/или в случае компрометирования Элемента авторизации и/или Пароля. Такой запрос Клиент может предоставить Банку, лично или устно обратившись в Телефон-банк (при условии, что в распоряжении Клиента имеются данные для Аутентификации), или позвонив по телефону +371 67027777 (при условии, что Клиент называет свое имя/фамилию и отвечает на контрольный вопрос, указанный в Части I Договора об основных услугах).

- 8.23. Чтобы оформить новые Электронные идентификационные данные, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением.
- 8.24. Если у Банка возникают подозрения, что имело место неавторизованное использование Электронных идентификационных данных, Банк вправе заблокировать соответствующую Дистанционную банковскую услугу и информировать об этом Клиента сразу же после блокирования, за исключением случаев, когда предоставление информации невозможно по обоснованным соображениям безопасности или запрещено в соответствии с требованиями правовых актов Латвийской Республики.
- 8.25. Банк вправе разблокировать Электронные идентификационные данные, как только для блокирования больше не будет основания или элемент или все элементы Электронных идентификационных данных будут заменены на новые.

9. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ (Раздел С)

- 9.1. Клиент при запросе выдачи Карты должен заполнить и подписать Раздел С Части I Договора об основных услугах.
- 9.2. Общие условия:
 - 9.2.1. Банк начинает предоставление услуги с момента, когда со стороны Клиента и Банка подписан Раздел С Части I Договора об основных услугах, Клиент выполнил предусмотренные Правилами требования в отношении Обеспечения и Банк выдал Карту Клиенту или Пользователю Карты или уполномоченному лицу Клиента.
 - 9.2.2. Банк предоставляет Клиенту Разрешенный кредитный лимит на период со дня принятия Банком решения о предоставлении Разрешенного кредитного лимита до конца срока действия предоставляемой или уже предоставленной Карты.
 - 9.2.3. Срок использования Разрешенного кредитного лимита не определен. Банк в любое время вправе попросить у Клиента возврат Разрешенного кредитного лимита в полном объеме.
 - 9.2.4. Для Клиента (физического лица) Банк рассчитывает годовую процентную ставку Разрешенного кредитного лимита и Общие расходы по Разрешенному кредитному лимиту, используя следующие допущения:
 - 9.2.4.1. Процентная ставка Разрешенного кредитного лимита останется неизменной (т.е. соответствующей Прейскуранту, который в силе на день заключения Раздела С Части I Договора об основных услугах) и будет применима в течение всего срока действия Карты;
 - 9.2.4.2. Возврат суммы Разрешенного кредитного лимита будет выполнен в конце срока действия Карты;
 - 9.2.4.3. Сумма Разрешенного кредитного лимита будет использована полностью (выдана Клиенту) в день предоставления Разрешенного кредитного лимита.
 - 9.2.4.4. Применяемые Банком комиссионные платежи будут неизменными (т.е. соответствующими Прейскуранту, который в силе на день подписания Раздела С Части I Договора об основных услугах, или указанными в специальном предложении Банка) в течение всего срока действия Карты.

9.3. Выдача и использование Карты:

9.3.1. Карта является собственностью Банка, которую Банк выдал в пользование Клиенту/Пользователю Карты. Карту может использовать только то лицо, имя и фамилия которого указаны на Карте.

9.3.2. Клиент в Банке (в том числе в Интернет-банке) предоставляет заполненное и подписанное (в том числе с Элементом авторизации) заявление для заключения Раздела С Части I Договора об основных услугах и другие затребованные Банком документы.

9.3.3. Заявление Клиента для заключения Раздела С Части I Договора об основных услугах считается безотзывным запросом Клиента выдать Карту, а также согласием Клиента на применение Прейскуранта и Правил в отношениях Сторон.

9.3.4. Банк вправе отказать в выдаче Карты, не объясняя причины отказа.

9.3.5. В случае заключения Раздела С Части I Договора об основных услугах выдается карта.

9.3.6. Выдачей Карты является:

9.3.6.1. выдача Карты, подписывая соответствующий акт, и выполняя активизацию в Банке;

9.3.6.2. отправка Карты курьерской почтой. Полученную через курьерскую почту Карту Клиент активизирует в Интернет-банке.

9.3.7. Карту можно использовать для выполнения Сделок в местах обслуживания Карты.

9.3.8. На Карте указан срок ее действия. Карта действительна до последнего дня указанного месяца (включительно). Срок действия Карты не считается сроком окончания Договора об основных услугах.

9.3.9. PIN-код и SecureCode Карты считаются личной подписью Пользователя Карты для утверждения Сделок, которые налагают на Клиента/Пользователя Карты обязательства в соответствии с применимыми правовыми актами и заключенным Договором об основных услугах.

9.3.10. Если Карта имеет Бесконтактную функцию, то Банк Сделку считает утвержденной Пользователем Карты, если запрос Сделки утвержден в соответствии с правилами международных организаций платежных карт. Банк вправе в целях безопасности при выполнении определенных условий потребовать утвердить Сделку с Картой с Бесконтактной функцией при помощи PIN-кода.

9.3.11. Банк/Торговец/обслуживающий банк вправе задержать Карту, если PIN-код 3 (три) раза введен неправильно, а также не возвращать Карты, задержанные банкоматами, Пользователю Карты.

9.3.12. Клиент несет ответственность за то, чтобы все его выданные на основании Раздела С Части I Договора об основных услугах Карты в течение 7 (семи) дней после окончания их срока действия были возвращены Банку или уничтожены.

9.3.13. При завершении срока действия Карты, если Клиент или Пользователь Карты не нарушил Правила и Клиент по крайней мере за 30 (тридцать) дней до завершения срока действия Карты не предоставил Банку требование не возобновлять Карту, Банк вправе автоматически изготовить и выдать Клиенту/Пользователю Карты Карту с новым сроком действия.

9.3.14. Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту, закрыть открытый Карточный счет, если Клиент в течение 3 (трех) месяцев с начала срока действия Карты не востребовал ее у Банка. Чтобы получить новую Карту, Клиент предоставляет Банку новое заявление для заключения Раздела С Части I Договора об основных услугах.

9.3.15. Если Карта утеряна, украдена, испорчена механически или PIN-код или другие данные Карты стали известны какому-либо другому лицу, по

письменному заявлению Клиента Банк изготавливает и предоставляет новую Карту.

9.3.16. Банк и Клиент взаимно могут договориться о размере лимита Сделок Клиента, за исключением случаев, когда лимит Сделок определяется в соответствии с требованиями правовых актов, регулирующих деятельность Банка.

9.3.17. Банк предоставляет Карты Клиенту, Пользователю Карты или уполномоченному лицу Клиента. Если Карты выданы Клиенту, Клиент передает Карту лицу, которое в Разделе С Части I Договора об основных услугах указано как Пользователь Карты, и обеспечивает, чтобы Пользователь Карты ее незамедлительно подписал.

9.3.18. Карту можно заменить только по письменному заявлению Клиента, за исключением случаев, когда замену Карты инициирует Банк.

9.3.19. Клиент обязан ознакомить Пользователей Карты с Правилами, и Клиент материально ответственен за все Сделки, которые выполнил Пользователь Карты, а также за возможные убытки, которые Банку или третьим лицам может причинить Пользователь Карты, выполняя Сделки или не соблюдая Правила.

9.3.20. Пользователь Карты не имеет права использовать Карту, если Банк сообщает об аннулировании Карты. Если Пользователь Карты продолжает использование аннулированной Карты, Клиент полностью материально ответственен за платежи, которые связаны с использованием аннулированной Карты, а также за возможные убытки, которые у Банка или третьих лиц возникают в случае использования аннулированной Карты.

9.3.21. Карту можно использовать только для нужд Клиента/Пользователя Карты, а не для сокрытия личности какого-либо другого лица, действуя в интересах другого лица.

9.3.22. Клиент в любое время суток в Интернет-банке может запрашивать и получать информацию о:

9.3.23. размере Разрешенного кредитного лимита своего Карточного счета и датах его использования;

9.3.24. датах и суммах Сделок;

9.3.25. применимой процентной ставке Разрешенного кредитного лимита;

9.3.26. применимых расходах.

9.3.27. Информация о начальном и заключительном остатке на счете за период выписки доступна в ежемесячной выписке по Карточному счету, которую Банк подготавливает в соответствии с описанным в Правилах порядком.

9.3.28. Если Карта утрачена или украдена, или PIN-код стал известен какому-либо другому лицу, или констатировано, что с Картой выполнена Неавторизованная сделка, Клиент или Пользователь Карты об этом должен незамедлительно сообщить FDL (ул. Дзирнаву (*Dzirnavu*) 37, Рига телефон +371 67092555, факс +371 67092567) или Центру обслуживания клиентов или филиалу Банка, телефон +371 67027777, факс +371 67027700, или в Интернет-банке. В кратчайший возможный срок об утере или краже Карты необходимо сообщить Банку или в Интернет-банке дать Банку распоряжение о блокировании Карты.

9.4. Пользователь Карты обязан:

9.4.1. подписать Карту сразу после ее получения;

9.4.2. хранить Карту добросовестно, избегая попадания Карты или номера Карты в распоряжение других лиц, беречь Карту от высокой температуры, воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;

9.4.3. не раскрывать PIN-код и SecureCode другим лицам, не писать PIN-код и SecureCode на Карте, а также не хранить их вместе с Картой;

9.4.4. не превышать лимит Сделок;

9.4.5. не использовать Карту после завершения срока действия, а также в случаях, если действие Карты прервано или приостановлено по каким-либо причинам;

9.4.6. выполняя Сделку, подтверждать ее PIN-кодом или своей подписью. При подтверждении Сделки своей подписью по требованию обслуживающего сотрудника предъявить удостоверяющий личность документ. Выполняя покупки в Интернете, Пользователь Карты обязан всегда вводить Код CVC2, SecureCode, если только это требуется. После утверждения Сделки PIN-кодом, Кодом CVC2 или SecureCode Карты Сделку отозвать невозможно;

9.4.7. не подписывать заверяющие Сделку документы и не утверждать Сделку PIN-кодом/SecureCode, если сумма, указанная в документе, на экране подтверждения Сделки в POS-терминале/Интернете, отличается от фактической суммы Сделки или документ не заполнен полностью;

9.4.8. хранить подтверждающие Сделку документы не менее 6 (шести) месяцев.

9.5. Права и обязанности Банка

9.5.1. Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней после заполнения и подписания Клиентом Раздела С Части I Договора об основных услугах принимает решение о выдаче Карты. Карта выдается Клиенту в течение 7 (семи) Рабочих дней со дня принятия Банком решения о выдаче Карты.

9.5.2. Банк кредитует Карточный счет в соответствии с выполненными на Карточный счет взносами (в том числе взносами, выполненными третьими лицами). Взнос на Карточный счет должен быть в валюте Карточного счета, которая указана в Разделе С Части I Договора об основных услугах. Если на Карточный счет зачисляется денежная сумма в валюте, которая не соответствует валюте Карточного счета, указанной в Разделе С Части I Договора об основных услугах, то Банк вправе конвертировать внесенную сумму Карточного счета в валюту по валютному курсу, установленному Банком на день внесения.

9.5.3. До 5-го (числа) каждого месяца Банк предоставляет или посылает Клиенту Отчет за предыдущий период расчетов в соответствии с порядком, предусмотренным в Разделе С Части I Договора об основных услугах. Клиент может получить упомянутую в этом пункте информацию в бумажном виде, предоставляя Банку письменный запрос.

9.5.4. Банк вправе в одностороннем порядке, заранее не информируя Клиента, погасить долг Клиента перед Банком за использование Карты, в том числе комиссионный платеж, списывая денежные средства с любого открытого Клиентом Счета в Банке, если на Карточном счете недостаточно денежных средств, а также из Разрешенного кредитного лимита.

9.5.5. Банк вправе, заранее предупреждая Клиента, изменить Разрешенный кредитный лимит или другие условия Договора об основных услугах, если Клиент/Пользователь Карты ненадлежащим образом выполнил свои вытекающие из Договора об основных услугах обязательства или требования Банка и/или сумма Обеспечения уменьшилась. Если Клиент в установленный Банком срок не выполнил дополнительные деятельности для выполнения требований Банка, и/или Клиент не предоставил дополнительное Обеспечение, Банк вправе приостановить действие Карты, и Договаривающиеся стороны действуют в соответствии с условиями пункта 21 Правил.

9.5.6. Банк вправе приостановить действие Карты, если:

9.5.6.1. получено требование Клиента приостановить действие Карты;

9.5.6.2. против Клиента - юридического лица возбуждается процесс неплатежеспособности. Действие Карты Клиента приостанавливается до рассмотрения дела процесса неплатежеспособности;

- 9.5.6.3. против Клиента - юридического лица возбуждается процесс правовой защиты. Действие Карты Клиента приостанавливается до завершения процесса правовой защиты;
 - 9.5.6.4. от международной карточной организации получена информация о возможном компрометировании данных Карты Клиента. В случае использования такого права на приостановление действия Карты Банк незамедлительно информирует об этом Клиента;
 - 9.5.6.5. получен запрос от Службы государственных доходов или присяжного судебного исполнителя о взыскании средств с Клиента. В этом случае действие Карты приостанавливается до момента, пока Банк не перечислит указанную в запросе сумму в полном объеме Службе государственных доходов или присяжному судебному исполнителю;
 - 9.5.6.6. существенно возрос риск невыполнения платежных обязательств, взятых Клиентом по заключенным договорам;
 - 9.5.6.7. заявлено, что Карта утеряна или украдена;
 - 9.5.6.8. у Банка имеются подозрения в подделке Карты.
- 9.5.7. Банк вправе приостановить или прекратить действие Карты Клиента, приостановить и/или закрыть счет Карты Клиента, информируя об этом Клиента, если:
- 9.5.7.1. Пользователь Карты или Клиент не выполняет условия Договора об основных услугах;
 - 9.5.7.2. у Банка имеются подозрения в легализации средств, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма;
 - 9.5.7.3. по приговору суда объявлен процесс неплатежеспособности Клиента - юридического лица.
- 9.5.8. Банк вправе в одностороннем порядке, не предупреждая предварительно об этом Клиента, запретить использование Карты в отдельных государствах или у отдельных Торговцев.
- 9.6. Обеспечение.
- 9.6.1. Обеспечениями исполнения обязательств Клиента/Пользователя Карты в случае предоставления разрешенного для Карточного счета кредитного лимита являются один или несколько вариантов из нижеперечисленного: Срочный вклад, который служит гарантийным вкладом (финансовым залогом); поручительство; другой вид залога. Банк сохраняет за собой право отказать Клиенту в возможности использовать другое Обеспечение, а не гарантийный вклад, а также не удовлетворять просьбу Клиента об уменьшении размера гарантийного вклада, установленного для конкретного случая в Прейскуранте и других правилах, распоряжениях и решениях Банка. Банк вправе не предоставлять Клиенту разъяснения по принятию такого решения.
- 9.6.2. Размер Срочного вклада в виде гарантийного вклада и процентную ставку за Срочный вклад Банк определяет в соответствии с Прейскурантом или отдельно по договоренности с Клиентом, подписывая затем Раздел D Части I Договора об основных услугах Банка. Внесение Срочного вклада в виде гарантийного вклада выполняется в той валюте, в какой Клиенту выдана Карта.
- 9.6.3. Срок Срочного вклада (гарантийного вклада) равен сроку действия Карты плюс 40 дней. В случае продления срока действия Карты автоматически без предварительного согласования с Клиентом соответственно продлевается и срок Срочного вклада (гарантийного вклада).
- 9.6.4. Принятая на Срочный вклад денежная сумма заложена в пользу Банка как финансовый залог и недоступна Клиенту.
- 9.6.5. Банк выплачивает Клиенту проценты за находящуюся на Срочном вкладе денежную сумму по окончании срока гарантийного вклада, если в этом разделе Правил не указано иначе.

9.6.6. Если Клиент желает прекратить использование Карты или уменьшить сумму Срочного вклада в виде гарантийного вклада и уменьшить Разрешенный кредитный лимит, и изъять всю или часть суммы Срочного вклада в виде гарантийного вклада, Клиент предоставляет Банку письменное заявление или сообщает об этом, используя Дистанционные банковские услуги. Указанную Клиентом часть Срочного вклада или всю сумму Срочного вклада до окончания срока Клиент может получить не ранее, чем через 40 дней с момента получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента, но в таком случае Клиент теряет право на получение невыплаченных процентов по Срочному вкладу.

9.6.7. Если наступило событие невыполнения обязательств, Клиент предоставляет Банку право свободно, без выполнения каких-либо других дополнительных процедур, действовать с переданными в финансовый залог средствами Срочного вклада в установленном правовыми актами порядке, использовать их для уменьшения объема просроченных обязательств Клиента, вытекающих из пункта 9 Правил или полного погашения этих обязательств. Договаривающиеся стороны договорились считать случаем невыполнения обязательств любой случай, когда Клиент/Пользователь Карты не выполняет вовремя какой-либо предусмотренный Правилами платеж, в том числе выплату неустойки и/или другого побочного требования, если возникли расходы/убытки в результате использования/обслуживания Карты или Карточного счета, если не соблюдаются Правила и/или требования правовых актов. Включенное в этот пункт соглашение Договаривающихся сторон о финансовом залоге считается заключенным между Договаривающимися сторонами договором финансового залога без какого-либо дополнительного оформления документов. Учрежденное этим пунктом в пользу Банка право финансового залога обеспечивает Банку все вытекающие из пункта 9 Правил требования в полном объеме и остается в силе в течение всего времени действия Договора об основных услугах.

9.6.8. Банк вправе в любое время потребовать от Клиента дополнительное Обеспечение для обеспечения надлежащего исполнения обязательств Клиента, посылая Клиенту соответствующее письменное уведомление.

9.6.9. Если Договаривающиеся стороны в течение 3 (трех) календарных недель после того, как Клиент получил от Банка упомянутое в пункте 9.6.8 Правил уведомление, не могут письменно договориться об изменениях (в том числе о предоставлении Банку дополнительного обеспечения), Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора об основных услугах и потребовать от Клиента досрочного исполнения вытекающих из Договора об основных услугах платежных обязательств.

9.6.10. Договаривающиеся стороны договорились о том, что с подписанием Раздела С Части I Договора об основных услугах Клиент в качестве финансового залога заложил в пользу Банка все денежные средства в любой валюте, находящиеся и поступающие на открытые Клиенту в Банке Счета, и предоставляет Банку право в случае, если наступило событие невыполнения обязательств, свободно, без выполнения каких-либо других дополнительных процедур, распоряжаться этими денежными средствами, использовать их для уменьшения объема просроченных обязательств, вытекающих из пункта 9 Правил Банка или полного погашения этих обязательств. Договаривающиеся стороны договорились считать случаем невыполнения обязательств любой случай, когда Клиент не выполняет вовремя какой-либо предусмотренный Правилами платеж, в том числе выплату неустойки и/или другого побочного требования. Включенное в этот пункт соглашение Договаривающихся сторон о финансовом залоге считается заключенным между Договаривающимися сторонами договором финансового залога без какого-либо дополнительного

оформления документов между Договаривающимися сторонами. Учрежденное этим пунктом в пользу Клиента право финансового залога обеспечивает Банку все вытекающие из пункта Договора об основных услугах требования к Клиенту в полном объеме и остается в силе в течение всего времени действия Договора об основных услугах.

9.7. Расчеты

9.7.1. Банк вправе дебетовать Карточный счет без получения предварительного согласия и уведомления Клиента в следующих случаях:

- 9.7.1.1. за Сделки с картой, которые выполнены с использованием Карты;
- 9.7.1.2. за предоставление Банком услуг в соответствии с Прейскурантом;
- 9.7.1.3. чтобы оплатить другое установленное Банком соответствующее и справедливое вознаграждение за предоставленные Клиенту услуги, которые не включены в Прейскурант, но были необходимы, чтобы выполнить поручение Клиента;
- 9.7.1.4. за убытки, которые возникли в результате использования Карты и/или невыполнения пункта 9 Правил;
- 9.7.1.5. если взнос на Карточный счет выполнен из-за технической ошибки Банка, или констатируется упущение правового характера в отношении взноса на Карточный счет.

9.7.2. Для Сделок с картой в валюте, которая отличается от валюты Карточного счета, Банк выполняет конвертацию в валюту Карточного счета в момент занесение Сделки с картой в бухгалтерскую книгу по ссылочному курсу евро, установленному на этот день Европейским центральным банком, опубликованному Банком Латвии, взимая за это предусмотренный Прейскурантом комиссионный платеж.

9.7.3. Клиент и Пользователь Карты осознают, что валютный курс Сделки с Картой, который отличается от валюты Карточного счета, может меняться и поэтому отличаться в момент выполнения Сделки с картой и в день, когда Сделка с картой дебетуется на Карточном счете Клиента.

9.7.4. При Сделках с картой, которые выполняются без авторизации карты, могут отличаться остатки на Карточном счете, отображаемые в реальном времени в Интернет-банке, балансах АТМ и SMS-банка.

9.7.5. Проценты за использование средств Разрешенного кредитного лимита в соответствии с Прейскурантом Банк рассчитывает со дня, когда получена информация о Сделке с картой (дебетование Карточного счета), до дня, когда использованные средства Разрешенного кредитного лимита возвращены Банку.

9.7.6. Плату за перерасход Остатка на Карточном счете (негативный Остаток на Карточном счете) Банк рассчитывает в соответствии с Прейскурантом со дня, когда образовался негативный Остаток на Карточном счете, и до дня, когда упомянутый негативный Остаток на Карточном счете погашен.

9.7.7. Если Сделка с картой для пополнения Карточного счета выполняется во внерабочее время Банка, фактическая дата этой Сделки с Картой и дата учета Сделки с картой в выдаваемых Клиенту ежемесячных Отчетах Банка могут отличаться.

9.7.8. Если на Карточном счете Клиента недостаточный остаток, чтобы удержать платежи за Услуги, Банк может их удержать, допуская образование негативного Остатка на Карточном счете.

9.7.9. Банк резервирует денежные средства на Карточном счете в момент выполнения Сделки с картой для ее оплаты на 14 календарных дней. Если за это время резервирования не получена информация о дебетовании Сделки с картой, денежные средства разблокируются и становятся доступными Клиенту.

9.8. MasterCard SecureCode

9.8.1. Банк вправе выдавать каждую Карту с автоматически сгенерированным SecureCode, который Клиенту/Пользователю Карты не разглашается, и в этом

случае Клиент в Интернет-банке перед использованием Карты для покупок в Интернете сгенерированный Банком SecureCode должен обновить (заменить).

9.8.2. Пароль SecureCode Клиент может менять/обновлять в Интернет-банке так часто, как пожелает.

9.8.3. Пароль SecureCode необходимо обновлять каждый раз, когда Банк предоставляет Клиенту новую Карту.

9.8.4. Пароль SecureCode используется только при выполнении покупок в магазинах интернет-торговцев.

9.8.5. Введенный Пользователем Карты пароль SecureCode интернет-торговцу недоступен.

9.8.6. Покупка будет утверждена только в том случае, если пароль SecureCode Пользователя Карты совпадает с уже ранее зарегистрированным в Банке паролем SecureCode. Правильно введенный пароль SecureCode заверяет, что Пользователь Карты идентифицирован. Если пароль SecureCode не будет правильным, оплата покупки Картой не будет возможна.

9.8.7. Если Пользователь Карты выполнил действия, в результате которых Пользователь Карты избежал ввода пароля SecureCode, Клиент/Пользователь Карты несет ответственность за любые убытки и расходы, которые могут возникнуть у Пользователя Карты или Банка в результате неиспользования пароля SecureCode.

9.8.8. Клиент обязан сменить пароль SecureCode Карты, если он известен третьим лицам или существуют такие подозрения.

10. ВКЛАДЫ (Раздел D)

10.1. Срочный вклад

10.1.1. Подписывая Раздел D Части I Договора об основных услугах, Вкладчик уполномочивает Банк списать сумму Срочного вклада со Счета Вкладчика в Банке и зачислить ее на счет Срочного вклада, указанный в Части I Договора об основных услугах. Вкладчик обязан обеспечить, чтобы на Счете Вкладчика находилась денежная сумма в размере Срочного вклада, чтобы Банк мог выполнить зачисление суммы Срочного вклада на счет Срочного вклада в день подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах. Датой начала Срочного вклада является дата, когда Клиент подписал и предоставил Банку Раздел D Части I Договора об основных услугах. Датой завершения Срочного вклада является дата, которая рассчитывается по периоду, который начинается с даты начала Срочного вклада и заканчивается в последний день срока, указанного в Разделе D Части I Договора об основных услугах.

10.1.2. Если на дату подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах на Счете Вкладчика нет денежной суммы в размере Срочного вклада, Клиент вправе обеспечить сумму Срочного вклада в срок, который не должен превышать 10 (десять) календарных дней со дня подписания Части I Договора об основных услугах, однако в этом случае дата начала и завершения Срочного вклада не меняется и Проценты по Срочному вкладу рассчитываются за фактическое время размещения Срочного вклада (от даты начала Срочного вклада до даты окончания срока Договора). Если в ранее указанный срок находящихся на Счете денежных средств недостаточно, чтобы списать денежные средства с этого Счета в срок, установленный в Разделе D Части I Договора об основных услугах, соответствующий договор прерывается и Банк больше не обязан принять от Вкладчика Срочный вклад, если только Договаривающиеся стороны не договариваются об ином. В таком случае завершения Договора об основных услугах Вкладчик обязан возместить все убытки, которые в связи с этим возникли у Банка.

10.1.3. Если Раздел D Части I Договора об основных услугах за размещение Срочного вклада получен во внерабочее время Банка, Банк может выполнить

размещение Срочного вклада (при условии, что на Счете Вкладчика имеются достаточные денежные средства) на следующий рабочий день Банка. Указанная Вкладчиком дата завершения Срочного вклада не меняется. Проценты по Срочному вкладу рассчитываются за фактическое время размещения Срочного вклада (от даты начала Срочного вклада до даты завершения срока Срочного вклада).

- 10.1.4. День принятия и погашения Срочного вклада считается одним днем. При этом Проценты по Срочному вкладу рассчитываются, начиная со дня, когда Срочный вклад зачислен на счет Срочного вклада, и прерываются в день изъятия Срочного вклада (т.е. за день, когда Срочный вклад изымается, Проценты по Срочному вкладу не выплачиваются). Проценты по Срочному вкладу рассчитываются, принимая, что в году 365 дней.
- 10.1.5. Проценты по Срочному вкладу выплачиваются в соответствии с порядком, определенным в Разделе D Части I Договора об основных услугах, перечисляя их на Счет Вкладчика в Банке. Порядок выплаты Процентов по Срочному вкладу не меняется, если Срочный вклад каждый раз автоматически продлевается в соответствии с установленным Правилами порядком или если Срочный вклад или его часть начинает служить обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад).
- 10.1.6. Если в соответствии с порядком, предусмотренным в Разделе D Части I Договора об основных услугах, Вкладчик принимает решение получать Проценты по Срочному вкладу раз в месяц, Вкладчик настоящим уполномочивает Банк без предварительного согласования с Вкладчиком выполнить зачисление причитающейся Вкладчику денежной суммы на указанный Вкладчиком Счет в Банке.
- 10.1.7. Проценты по Срочному вкладу, который с момента подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах служит обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад), Вкладчику зачисляются на Счет раз в год. Если Гарантийный вклад завершается досрочно, Проценты по Срочному вкладу за текущий год Вкладчику не выплачиваются.
- 10.1.8. Если Вкладчик не снял со своего Счета Проценты по Срочному вкладу, которые начислены за Срочный вклад, эту сумму Процентов по Срочному вкладу к сумме Срочного вклада не добавляют, и за них дополнительные Проценты по Срочному вкладу не выплачивают.
- 10.1.9. Если во время действия Срочного вклада Прейскурант меняется или Срочный вклад или его часть начинают служить обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад), годовая процентная ставка Срочного вклада, установленная в момент подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах, не меняется.
- 10.1.10. Если Срочный вклад с момента подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах служит обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад), процентная ставка по Срочному вкладу меняется и устанавливается в соответствии с Прейскурантом.
- 10.1.11. Если в соответствии с налоговыми правовыми актами Латвийской Республики Банк обязан из выплачиваемого Вкладчику вознаграждения удержать налоги, Банк выполняет выплату денег после того, как будет удержана денежная сумма, определенная в соответствии с налоговыми ставками, предусмотренными правовыми актами Латвийской Республики.
- 10.1.12. Если Вкладчик желает изъять Срочный вклад до установленного срока, он сообщает об этом Банку письменно (или используя Дистанционные банковские услуги). В случае завершения срочного вклада Срочный вклад

выплачивается Вкладчику по окончании указанного в Прейскуранте срока предупреждения, при этом выполняя оба упомянутых ниже правила:

10.1.12.1. Банк выплачивает Проценты по Срочному вкладу в соответствии со ставками, указанными для таких случаев в Прейскуранте;

10.1.12.2. Банк вправе из основной суммы Срочного вклада удержать те Проценты по Срочному вкладу, которые уже выплачены.

10.1.13. Если Вкладчик желает получить Срочный вклад досрочно, не соблюдая указанный в Прейскуранте срок предупреждения о завершении договора Срочного вклада, Банк незамедлительно выплачивает Вкладчику Срочный вклад, выполняя все упомянутые ниже правила:

10.1.13.1. Банк вправе из основной суммы Срочного вклада удержать те Проценты по Срочному вкладу, которые уже выплачены;

10.1.13.2. Банк вправе из основной суммы Срочного вклада удержать комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом за такое досрочное завершение Срочного вклада;

10.1.13.3. Банк вправе выплатить Проценты по Срочному вкладу, применяя процентную ставку, которая для случая завершения Срочного вклада определена в Прейскуранте.

10.1.14. Если Срочный вклад завершается досрочно, Срочный вклад или его часть, которая служит обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад), Вкладчику не выплачивается.

10.1.15. В случае досрочного завершения Срочного вклада применяются действующие на тот момент упомянутые в Прейскуранте условия.

10.1.16. Вкладчик вправе получить Срочный вклад и Проценты по Срочному вкладу в последний день Срочного вклада, указанный в Части I Договора об основных услугах. Банк вправе не выплачивать Срочный вклад и Проценты по Срочному вкладу, если у Вкладчика имеются какие-либо невыполненные обязательства перед Банком, которые вытекают из других заключенных между Вкладчиком и Банком сделок.

10.1.17. Проценты по Срочному вкладу и сумма Срочного вклада выплачиваются на Счет Клиента в той валюте, в какой Вкладчик выполнил Срочный вклад.

10.1.18. Если Срочный вклад служит обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком (гарантийный вклад), то стороны действуют в соответствии с договорами, которые с этой целью заключены между Банком и Вкладчиком.

10.2. Срочный вклад $\frac{3}{4}$

10.2.1.К Срочному вкладу $\frac{3}{4}$ применимы условия, определенные в пункте 10.1 Правил, если в указанных ниже пунктах не предусмотрено иное.

10.2.2. Вкладчик вправе получить часть Срочного вклада $\frac{3}{4}$, которая не превышает 25% от первоначального размера Срочного вклада, до установленного срока, если он об этом письменно (или используя Дистанционные банковские услуги) сообщает Банку не позднее 12:00 (по латвийскому времени) в тот Рабочий день, в который он желает получить денежные средства, указывая конкретную сумму. (Если уведомление подано в Рабочий день после 12:00 (по латвийскому времени), то денежные средства можно получить на следующий Рабочий день.) В описанном в этом пункте порядке Вкладчик вправе получить сумму Срочного вклада $\frac{3}{4}$ неограниченное число раз, но в общей сумме не более 25% от суммы Срочного вклада $\frac{3}{4}$. Описанное в этом пункте право Вкладчик вправе использовать, начиная с 31-го дня, считая со дня размещения Срочного вклада $\frac{3}{4}$.

10.2.3. Если Вкладчик желает досрочно завершить договор Срочного вклада $\frac{3}{4}$ (т.е. получить всю сумму Срочного вклада $\frac{3}{4}$ до конечной даты Срочного вклада $\frac{3}{4}$,

предусмотренной в Части I Договора об основных услугах) или получить часть Срочного вклада $\frac{3}{4}$, которая превышает 25% от первоначальной величины Срочного вклада $\frac{3}{4}$, он об этом письменно (или через Интернет-банк) сообщает Банку не позднее 30 дней до желаемого дня получения Срочного вклада $\frac{3}{4}$. Получив от Вкладчика такое заявление, Банк через 30 дней выплачивает Вкладчику Срочный вклад $\frac{3}{4}$ в полном объеме, не выплачивая рассчитанные, но еще невыплаченные проценты, а также удерживая из основной суммы Срочного вклада $\frac{3}{4}$ те проценты по Срочному вкладу $\frac{3}{4}$, которые уже выплачены.

10.2.4. Если Вкладчик желает досрочно завершить Срочный вклад $\frac{3}{4}$ (т.е. получить всю сумму Срочного вклада $\frac{3}{4}$ до конечной даты Срочного вклада $\frac{3}{4}$, предусмотренной в Части I Договора об основных услугах), не соблюдая 30-дневный срок предупреждения, он об этом письменно (или через Интернет-банк) сообщает Банку. После получения такого заявления Банк выплачивает Вкладчику Срочный вклад $\frac{3}{4}$, выполняя все упомянутые ниже правила:

10.2.4.1. не выплачивая рассчитанные, но еще не выплаченные проценты, а также удерживая из основной суммы Срочного вклада $\frac{3}{4}$ те проценты по Срочному вкладу $\frac{3}{4}$, которые уже выплачены;

10.2.4.2. Банк вправе удержать из основной суммы Срочного вклада $\frac{3}{4}$ комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом за досрочное завершение Срочного вклада $\frac{3}{4}$, применяя условия Прейскуранта, которые действуют на момент досрочной выплаты Срочного вклада $\frac{3}{4}$;

10.2.4.3. Вкладчик вправе получить Срочный вклад $\frac{3}{4}$ и проценты по Срочному вкладу $\frac{3}{4}$ в конечную дату Срочного вклада $\frac{3}{4}$, предусмотренную в договоре Срочного вклада $\frac{3}{4}$. Однако Банк вправе не выплачивать Срочный вклад $\frac{3}{4}$ и Проценты по Срочному вкладу $\frac{3}{4}$, если у Вкладчика имеются какие-либо невыполненные обязательства перед Банком, которые вытекают из других заключенных между Вкладчиком и Банком сделок.

10.2.5. Если по завершении Срочного вклада Вкладчик желает повторно разместить Срочный вклад $\frac{3}{4}$, Вкладчик должен подписать и предоставить Банку Раздел D Части I Договора об основных услугах.

10.3. Накопительный счет

10.3.1. Подписанием Раздела D Части I Договора об основных услугах Вкладчик дает поручение Банку перечислить денежные средства в размере суммы, предусмотренной Разделом D Части I Договора об основных услугах, на Накопительный счет.

10.3.2. Если на Счете Вкладчика на момент подписания Раздела D Части I Договора об основных услугах находятся денежные средства, сумма которых меньше минимальной суммы, установленной в Прейскуранте, Вкладчик сам выполняет взнос денежных средств на Накопительный счет в размере, который может быть меньше суммы, предусмотренной в Разделе D Части I Договора об основных услугах, но не может быть меньше минимально установленной суммы.

10.3.3. Во время действия Договора об основных услугах Вкладчик вправе пополнять находящиеся на Накопительном счете денежные средства. Если взнос денежных средств на Накопительный счет выполняется в валюте, которая отличается от валюты, упомянутой в Разделе D Части I Договора об основных услугах, она в соответствии с поручением Вкладчика конвертируется в валюту, упомянутую в Разделе D Части I Договора об основных услугах, в соответствии с курсом обмена валюты Банка на соответствующий день выполнения.

- 10.3.4. За остаток на Накопительном счете проценты рассчитываются за каждый день, когда остаток на Накопительном счета равен или больше минимального остатка, который установлен в Прейскуранте. Проценты рассчитываются за фактические календарные дни, принимая, что в году 365 дней.
- 10.3.5. Рассчитанные Проценты выплачиваются один раз в месяц, зачисляя их на Счет или Накопительный счет (добавляя сумму процентов к остатку Накопительного счета), беря за дату расчета дату заключения Раздела D Части I Договора об основных услугах. Если Вкладчик принимает решение проценты добавлять к остатку Накопительного счета, то Проценты зачисляются на Накопительный счет, пополняя находящиеся на Накопительном счете денежные средства, и проценты за них рассчитываются со следующего месяца.
- 10.3.6. Банк вправе в одностороннем порядке менять процентные ставки по вкладу Накопительного счета, выполняя изменения в Прейскуранте.
- 10.3.7. Если в соответствии с налоговыми правовыми актами Латвийской Республики Банк обязан из выплачиваемого Вкладчику дохода удержать налоги, Банк выплачивает деньги после того, как будет удержана денежная сумма, определенная в соответствии с налоговыми ставками, предусмотренными правовыми актами Латвийской Республики.
- 10.3.8. Вкладчик вправе снять остаток средств или их часть с Накопительного счета при условии, что письменное заявление на снятие остатка денежных средств или их части предоставлено Банку не позднее 7 календарных дней до дня снятия денежных средств (период уведомления). Период уведомления отсчитывается со дня, когда получено письменное заявление Вкладчика о снятии денежных средств с Накопительного счета. Если Вкладчик предоставил письменное заявление, не указывая срок получения денежных средств, денежные средства выплачиваются с Накопительного счета на 7-й календарный день после получения заявления. Упомянутый в этом пункте порядок применяется также к случаю, когда Вкладчик желает закрыть Накопительный счет.
- 10.3.9. Если Вкладчик желает снять средства с Накопительного счета раньше, чем через 7 календарных дней со дня подачи заявления Банку, Банк из выплачиваемых денежных средств удерживает комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом.
- 10.3.10. Проценты и сумма вклада на Накопительном счете выплачиваются в той валюте, в какой Вкладчик выполнил вложение.
- 10.3.11. Если вклад на Накопительном счете служит обеспечением для выполнения обязательств Вкладчика или третьих лиц перед Банком, то Договаривающиеся стороны действуют в соответствии с договорами, которые с этой целью заключены между Банком и Вкладчиком.

11. УСЛУГИ LIFESTYLE (Раздел E)

- 11.1. При запросе Услуг Lifestyle Клиент должен заполнить и подписать Раздел E Части I Договора об основных услугах.
- 11.2. Банк обеспечивает предоставление Услуг Lifestyle в следующих сферах:
 - 11.2.1. Бронирование гостиницы;
 - 11.2.2. Бронирование авиабилетов;
 - 11.2.3. Бронирование транспортного средства (в том числе с шофером или без него);
 - 11.2.4. Бронирование туристических путевок;
 - 11.2.5. Бронирование ресторана;
 - 11.2.6. Бронирование получения услуг в сфере здоровья и косметических услуг;
 - 11.2.7. Бронирование билетов на мероприятия;
 - 11.2.8. Получение консультаций различных экспертов (по юридическим, налоговым, имущественным и другим вопросам).

- 11.3. В рамках Услуги Lifestyle по просьбе Клиента Банк предоставляет Клиенту подробную информацию о стандартных услугах Партнеров по сотрудничеству Услуги Lifestyle и порядке их получения. Если согласно предоставленной Банком информации ни один предложенный Банком Партнер по сотрудничеству Услуги Lifestyle не соответствует требованиям Клиента, Клиент вправе попросить Банк найти такого поставщика услуги, который обеспечит выполнение поручения Клиента, или договориться с Партнером по сотрудничеству Услуги Lifestyle об индивидуальной услуге.
- 11.4. Банк обязуется предоставить Клиенту информацию о возможностях и порядке заказа и/или бронирования у Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle, в том числе, но не только, информируя Клиента о порядке отмены заказа и/или бронирования у Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle.
- 11.5. Заказ услуги Клиент выполняет, используя Дистанционные банковские услуги (Телефон-банк, Интернет-банк, Инфо-чат), или обращаясь по телефону к контактному лицу Банка.
- 11.6. Если Договаривающиеся стороны достигли соглашения об условиях получения Услуги Lifestyle, Клиент дает Банку поручение выполнить заказ и/или бронирование услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle от имени Клиента и для этой деятельности выполнить необходимые операции с денежными средствами на Счете Клиента.
- 11.7. Если Клиент дает поручение, используя одну из Дистанционных банковских услуг, аутентификация Клиента и авторизация Платежного поручения происходит в установленном в пункте 8 Правил порядке.
- 11.8. Если Клиент дает поручение по телефону, обращаясь к контактному лицу Банка, то для аутентификации Клиента и авторизации Поручения Клиент называет свое имя/фамилию и отвечает на контрольный вопрос, указанный в Части I Договора об основных услугах. Принимая Поручение в таком порядке, Банк обязуется соблюдать лимит, указанный в Части I Договора об основных услугах Клиента. Если Клиент желает дать Платежное поручение на сумму, которая превышает лимит, указанный в Части I Договора об основных услугах Клиента, Клиент обязан дать Поручение, используя одну из Дистанционных банковских услуг.
- 11.9. Банк не имеет права принять и выполнить поручение, если Клиент не аутентифицирован и распоряжение не авторизовано.
- 11.10. О выполнении или невыполнении поручения и причинах этого Банк сообщает Клиенту.
- 11.11. Клиент несет ответственность за все Платежные поручения, данные в предусмотренном этим Договором порядке.
- 11.12. Если Клиент заказ и/или бронирование не отменяет в срок, указанный Партнером по сотрудничеству Услуги Lifestyle, и не использует услугу Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle, Банк не несет ответственности и не покрывает Клиенту расходы за невозвращение платежа за бронирование Услуги Lifestyle.
- 11.13. Услуга Lifestyle предоставляется по Рабочим дням с 9:00 до 18:00.
- 11.14. В случае получения Платежного поручения Клиент уполномочивает Банк в безакцептном порядке удерживать со счета Клиента денежные средства, необходимые для выполнения Услуги Lifestyle и выполнить оплату платежа за бронирование или оплату заказа.
- 11.15. Клиент обязан обеспечить денежные средства на Счете, указанном в Разделе E Части I Договора об основных услугах, в размере, который необходим для выполнения Услуги Lifestyle, оплаты платежа за бронирование или заказа услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle.
- 11.16. Банк вправе оплату платежа за бронирование услуги Lifestyle, предоставляемой Партнером по сотрудничеству Услуги Lifestyle, или заказа

услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle выполнить перечислением или наличными в кассе Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle.

- 11.17. Если, в соответствии с правилами оплаты услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle, оплата Услуги Lifestyle выполняется наличными, Банк после получения Платежного поручения по Услуге Lifestyle вправе в безакцептном порядке перечислить со счета Клиента денежные средства, необходимые для выполнения Услуги Lifestyle, на промежуточный счет Банка и выполнить оплату заказанной Клиентом Услуги Lifestyle в кассе Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle.
- 11.18. Если остаток на Счете Клиента в соответствующей валюте недостаточен для оплаты платежа за бронирование для Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle или заказа услуги Партнера по сотрудничеству Услуги Lifestyle и для удержания платежа за Услугу, Клиент уполномочивает Банк выполнить сделку по обмену валюты по установленному Банком валютному курсу, который действует на момент занесения соответствующей операции в бухгалтерские книги и/или выполнения перечисления и выполнить списание денежных средств с находящихся на Счете Клиента остатков в другой валюте.
- 11.19. Если остаток на Счете Клиента недостаточен, Договаривающиеся стороны могут договориться об использовании необходимых денежных средств и записи платежа за бронирование в бухгалтерских книгах с другого Счета Клиента.
- 11.20. Банк не несет ответственности за услуги, предоставляемые Партнерами по сотрудничеству Услуги Lifestyle.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- 12.1. Банк ответственен перед Клиентом за правильное исполнение Платежного поручения в соответствии с законом Латвийской Республики «Закон о платежных услугах и электронных деньгах» и настоящими Правилами.
- 12.2. Банк не несет ответственности за убытки, которые у Клиента возникли в результате природных стихий, военных действий, международных конфликтов, из-за действующих в Латвийской Республике и Европейском союзе нормативных актов, решений, распоряжений и инструкций Комиссии рынка финансов и капитала или подобной банковской надзорной институции, в результате повреждений или неполадок в работе средств связи или электрической системы, или из-за действий третьих лиц.
- 12.3. Если Банк, исполняя Платежные поручения Клиента, использует посредническое учреждение или услуги расчетной системы, Банк не несет ответственности за работу посреднического учреждения или расчетной системы.
- 12.4. Если Платеж, по которому Клиент является получателем, не выполнен или выполнен ошибочно, и в соответствии с применимыми правовыми актами и Правилами ответственность Банка не наступила, то ответственным является поставщик платежных услуг плательщика.
- 12.5. Клиенту, который является плательщиком, но не Потребителем, в случае неразрешенного или ошибочно выполненного Платежа Банк возвращает сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или восстанавливает состояние Счета, с которого списана соответствующая сумма Платежа, до такого, каким он был бы, если бы не был выполнен ошибочный Платеж, только в том случае, если Банк соответствующую сумму сам получил обратно, если только он не действовал злонамеренно или с грубой невнимательностью.
- 12.6. Если Клиент незамедлительно (как только узнал о Неавторизованном или ошибочно выполненном платеже), однако не позднее, чем в течение 1 (одного) месяца - если Клиент не является Потребителем, и не позднее, чем в течение 13 (тринадцати) месяцев после списания денежных средств со Счета - если

Клиент является Потребителем, сообщил об этом Банку, то Банк незамедлительно возмещает Клиенту убытки, выплачивая сумму Неавторизованной сделки или восстанавливая состояние на Счете Клиента, с которого эта сумма списана, до такого состояния, какое было до выполнения Неавторизованного платежа/ Неавторизованной сделки.

- 12.7. Банк не возмещает Клиенту убытки до 150,00 евро, если они возникли в связи с Неавторизованными сделками, компрометированием Элемента авторизации и Пароля или другого противоправного присвоения Электронных идентификационных данных, или если Клиент не позаботился о безопасном хранении Электронных идентификационных данных и таким образом допустил противоправное присвоение Электронных идентификационных данных. Упомянутое в этом пункте условие не распространяется на Потребителя.
- 12.8. Банк не несет ответственности:
- 12.8.1. за неисполнение Платежного поручения Клиента или другого Электронного документа, если в результате его исполнения нарушаются Правила, в том числе, но не только, если у Банка имеются подозрения, что Электронный документ не утвердил Клиент;
- 12.8.2. за неисполнение Платежного поручения Клиента или другого Электронного документа, если имеющихся на соответствующем Счете средств недостаточно, чтобы выполнить Платежное поручение или другую включенную в Электронный документ операцию и покрыть комиссионные платежи за исполнение в соответствии с Прейскурантом;
- 12.8.3. за последствия, которые могут возникнуть при исполнении Платежного поручения или другого данного Клиентом поручения, Электронного документа, который от имени Клиента дали неуполномоченные лица в случаях, когда, используя правовые акты Латвийской Республики и Правила, Банк не мог установить факт того, что Платежное поручение или другое данное Клиентом поручение, Электронный документ дало неуполномоченное лицо;
- 12.8.4. за убытки, которые возникли у третьих сторон при несанкционированном использовании Электронных идентификационных данных, если такое использование стало возможно при противоправных действиях Клиента или умышленно (намеренно) или по грубой невнимательности, или не выполняя предусмотренные для Клиента обязанности;
- 12.8.5. за неисполнение Платежных поручений Клиента, других данных Клиентом поручений или Электронного документа, если составляя такой документ, неправильно указаны данные, которые необходимы для выполнения операций, включенных в Платежное поручение, другое данное Клиентом поручение и/или Электронный документ.
- 12.9. Банк не предоставляет услуги электронной связи и не является ответственным за качество электронной связи, если передача информации с использованием Дистанционных банковских услуг не была возможна или информация была искажена, в том числе из-за деятельности/бездеятельности поставщика услуг связи или третьих лиц.
- 12.10. Банк не несет ответственности за отказ третьих лиц принять Карту. Банк не несет ответственности за качество товаров и услуг, которые куплены с использованием Карты. Банк не несет ответственности за ограничения, установленные третьей стороной, которые могут затронуть интересы Пользователя Карты.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

- 13.1. Клиент отвечает за то, что выполненные им в Банке операции не противоречат нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза.

- 13.2. Клиент несет ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных в Платежных поручениях, представленных Банку документах, в том числе в Электронных документах, а также в других данных Банку распоряжениях, а также за правомерность своих выполненных сделок.
- 13.3. Клиент отвечает за любые убытки, которые возникли в связи с несвоевременным уведомлением Банка о любых изменениях в названии, изменении статуса, изменении адреса, изменениях прав представительства или подписи или любых других фактах, которые имеют значение во взаимоотношениях Договаривающихся сторон. Также Клиент отвечает за любые убытки, которые возникли у него или Банка из-за отсутствия дееспособности Клиента, его представителей или других третьих сторон, если только Банк об этом не был заранее уведомлен в письменном виде.
- 13.4. Клиент несет ответственность за все операции, которые Клиент или пользователь Дистанционных банковских услуг выполнил с правильными Электронными идентификационными данными, используя Дистанционные банковские услуги.
- 13.5. Клиент несет ответственность за все утвержденные Электронной подписью операции, которые выполнены до момента, когда Банк получил сообщение Клиента об утере Электронных идентификационных данных или компрометировании Элемента авторизации и/или Пароля.
- 13.6. Клиент несет ответственность за надлежащее и надежное хранение Электронных идентификационных данных и Платежных инструментов.
- 13.7. Клиент несет ответственность за действия пользователя Дистанционных банковских услуг в рамках настоящего Договора об основных услугах, неисполнение предусмотренных Правилами обязательств или их ненадлежащее исполнение в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и Правилами.
- 13.8. Клиент несет ответственность за Сделки с Картой до момента, когда Пользователь Карты сообщил Банку или FDL о пропаже или краже Карты.
- 13.9. Клиент не имеет права на возмещение убытков до 150 (ста пятидесяти) евро, если они возникли в связи с неавторизованными платежами из-за утери, кражи или другого вида противоправного присвоения полученного Клиентом платежного инструмента, или если Клиент не обеспечил надежное хранение персонализированных элементов безопасности и таким образом допустил противоправное присвоение полученного Клиентом платежного инструмента. Упомянутое в этом пункте условие не распространяется на Потребителя.
- 13.10. Клиент не имеет права требовать от Банка возмещения убытков, которые у него возникли в связи с исполнением Неавторизованных сделок, если Клиент или уполномоченный представитель Клиента (в том числе, но не только Пользователь Карты и/или пользователь Дистанционных банковских услуг) действовал противоправно или умышленно (намеренно) или по грубой невнимательности не выполнил какую-либо из упомянутых ниже обязанностей:
- 13.11. использование Платежных инструментов в соответствии с правилами, которые регламентируют выдачу и использование Платежного инструмента (в том числе соблюдение требований пунктов 6, 7 и 9);
- 13.12. незамедлительное уведомление Банка и указанного им учреждения, как только становится известно, что Платежный инструмент утерян, украден или противоправно присвоен иным образом, или произошло его неавторизованное использование;
- 13.13. выполнение мероприятий со стороны Клиента, которые необходимы, чтобы сохранить в безопасности персонализированные элементы защиты Платежного инструмента.
- 13.14. Клиент берет на себя все убытки, которые у него возникли в связи с Неавторизованными сделками, если:

- 13.14.1. Клиент использовал Платежный инструмент в мошеннических целях; или
- 13.14.2. Клиент намеренно или по грубой небрежности не выполнил какое-либо из условий Правил, которое касается безопасного использования и надежного хранения Платежных инструментов.

14. БЕЗАКЦЕПТНОЕ СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 14.1. Банк вправе удержать собственность Клиента, которая правовым образом поступила во владение Банка и удерживается в той мере, насколько это необходимо для обеспечения обязательств Клиента перед Банком.
- 14.2. Банк вправе использовать любое требование Клиента к Банку для зачета любого встречного требования Банка к Клиенту без предварительного согласования с Клиентом.
- 14.3. Банк вправе удержать комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом за неактивный счет. Неактивным счетом считается счет, с которым Клиент не выполняет никаких действий в течение 1 (одного) года или дольше.
- 14.4. Банк вправе в безакцептном порядке и без предварительного уведомления Клиента списать денежные средства с любого счета Клиента в Банке, чтобы погасить требования Банка к Клиенту, а также в других случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.
- 14.5. Принимая во внимание, что Клиенту известно, что в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики деньги на Счет могут быть зачислены только в соответствии с номером счета получателя, указанным в Платежных документах, и если плательщиком не является Банк, то Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой вернуть ошибочно зачисленные денежные средства, однако Банк в любом случае не является ответственным за невозвращение таких средств.

15. СДЕЛКИ С ВАЛЮТОЙ, КОНВЕРТАЦИЯ ВАЛЮТЫ:

- 15.1. Сделки с обменом валюты выполняются по валютному курсу, установленному Банком на момент выполнения сделки, если между Договаривающимися сторонами нет другого соглашения.
- 15.2. Договаривающиеся стороны вправе договориться о специальном валютном курсе. Сделка с обменом валюты по специальному валютному курсу заключается, если Клиент и Банк по телефону, или используя Дистанционные банковские услуги, т.е. Интернет-банк или Телефон-банк, договорились о покупаемой или продаваемой валюте, валютном курсе, общей сумме сделки, дате исполнения сделки и других условиях.
- 15.3. Если Клиент желает получить специальный курс обмена валюты, позвонив по телефону, Клиент обязан по требованию работника Банка назвать данные Клиента, указанные в Части I Договора об основных услугах, в том числе и ответить на контрольный вопрос, который служит для аутентификации Клиента при использовании телефонной связи.
- 15.4. Если Клиент запрашивает специальный курс обмена валюты, используя Дистанционные банковские услуги, аутентификация Клиента происходит в порядке, предусмотренном разделом Правил о Дистанционных банковских услугах.

16. ПРОЦЕНТЫ И ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

- 16.1. Размер комиссионного платежа за использование предоставляемых Банком услуг, процентов за находящийся на Счете остаток денежных средств, другие платежи, связанные с предоставляемыми Банком услугами, установлены в Прейскуранте.

- 16.2. С Прейскурантом Клиент может ознакомиться в помещениях обслуживания Клиентов и/или на веб-сайте Банка.
- 16.3. Клиент обязуется платить комиссионные платежи за полученные услуги, проценты и другие связанные с услугами платежи в установленном в Прейскуранте размере, если только между Договаривающимися сторонами не достигнуто другое соглашение.
- 16.4. Комиссионные платежи, выплачиваемые Банку проценты и другие платежи, связанные с предоставленными Банком услугами, Банк удерживает с любого Счета, который открыт от имени Клиента. Если остаток на Счете Клиента недостаточен для удержания комиссионного платежа, Банк удерживает комиссионный платеж, выплачиваемые Банку проценты и другие платежи, связанные с предоставленными Банком услугами, с любого другого открытого от имени Клиента в Банке Счета. Если валютой Счета Клиента не является евро, Банк вправе в момент удержания комиссионного платежа выполнить сделку по обмену валюты по установленному Банком валютному курсу, который действует на момент удержания комиссионного платежа.
- 16.5. Банк удерживает комиссионный платеж в соответствии с каким-либо из приведенных ниже пунктов:
- 16.5.1. в момент предоставления Услуги, если за предоставление такой услуги установлена комиссионная плата;
- 16.5.2. если комиссионная плата в соответствии с Прейскурантом подлежит выплате с установленной в Прейскуранте периодичностью, то Банк удерживает комиссионные платежи в соответствии с установленной в Прейскуранте периодичностью;
- 16.5.3. в специальном порядке, если таковой установлен в Прейскуранте.
- 16.6. За другие предоставленные Банком Услуги, которые не упомянуты в Прейскуранте и которые Банк выполнил по просьбе и/или поручению Клиента, Банк вправе определить соразмерное и справедливое вознаграждение по размеру курса, о котором между Договаривающимися сторонами достигнуто соглашение. Если Банк с Клиентом договорились о причитающемся Банку вознаграждении за предоставляемую Услугу до выполнения Услуги и Услуга Клиенту предоставлена, Клиент больше не имеет права оспаривать размер этого вознаграждения.
- 16.7. Проценты рассчитываются за фактические календарные дни, используя в качестве базы расчета год, в котором условно 360 дней, если только в отдельных заключенных Банком и Клиентом договорах не определено иначе.
- 16.8. Если Клиент - Потребитель завершает сотрудничество с Банком или отказывается от получения отдельной Услуги, комиссионный платеж, который Банк регулярно взимает за предоставление такой услуги Клиенту, Клиент платит пропорционально времени ее использования до завершения соответствующего договора. Если такая плата взимается авансом, то Банк ее возвращает пропорционально.
- 16.9. Банк не возвращает Клиенту комиссионный платеж за Услуги или предоставление услуг, связанных с выполнением Услуги, если такие деятельности со стороны Банка выполнены в соответствии с Правилами или отдельными положениями Договора услуги.
- 16.10. Выполнение обязательств Клиента, вытекающих из Договоров услуг, происходит в следующей последовательности: прежде всего погашаются требования Клиента по оплате расходов, предусмотренных в Договоре услуги или относящихся к нему, комиссионные платежи и другие побочные требования, за исключением процентов и неустоек, во вторую очередь погашаются невыплаченные проценты, в третью очередь - невыплаченный разрешенный кредитный лимит, в четвертую очередь - неустойки.

17. ПЕРЕПИСКА

- 17.1. Переписка между Клиентом и Банком ведется на латышском, русском или английском языке.
- 17.2. Если Договаривающиеся стороны не договорились об ином, Договаривающиеся стороны могут обмениваться информацией, предоставляя информацию другой Договаривающейся стороне персонально, в филиалах и/или представительствах Банка, и/или при посредничестве уполномоченных представителей Банка за рубежом, или как Электронный документ, посылая подписанный надежной электронной подписью документ на адрес электронной почты Банка, или используя в качестве средств связи Дистанционные банковские услуги.
- 17.3. Предоставляемая Банку информация в бумажной форме должна быть оформлена в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 3 Правил.
- 17.4. Клиент, предоставляя Банку свою контактную информацию, соглашается, что Банк будет использовать эту контактную информацию для связи с Клиентом. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в контактной информации.
- 17.5. Сообщения, письма, уведомления о состоянии Счетов, выписки Счета и подтверждения посылаются Клиенту по почте или, используя существующую функциональность Дистанционных банковских услуг.
- 17.6. Если Клиент сообщения, письма, уведомления Банка о состоянии счетов и другие подтверждения желает получать по электронной почте, Клиент берет на себя все возможные риски, которые возникли или могут возникнуть при отправке корреспонденции с использованием таких электронных средств связи.
- 17.7. Клиент соглашается получать электронную почту без средств шифрования, если только между Договаривающимися сторонами не достигнуто соглашение о другом порядке.
- 17.8. Если документ, письмо, выписка счета или другой документ отправлен на адрес электронной почты, указанный в анкете Клиента, Части I Договора об основных услугах или отдельно поданном заявлении, или используя Дистанционную банковскую услугу как средство связи, документ считается полученным с момента его отправки.
- 17.9. Если документ, письмо, выписка счета или другой документ отправлен на почтовый адрес, указанный в Части I Договора об основных услугах Клиента или отдельно поданном заявлении, документ считается полученным на 7-й (седьмой) день после его отправки почтой.
- 17.10. Если Клиент в электронном виде посылает какие-либо уведомления и заявления, в том числе при помощи Дистанционной банковской услуги во внерабочее время, они будут считаться полученными Банком на следующий Рабочий день.
- 17.11. Банк вправе предлагать какие-либо Услуги, посылая Клиенту соответствующую информацию по почте или с использованием электронных средств связи (Интернет-банк, Инфо-чат, факс или адрес электронной почты, который указан в Части I Договора об основных услугах, в анкете Клиентов или отдельно поданном заявлении). Предложение Банка не считается рекомендацией Банка или предложением (офертой) заключить соответствующую Услугу.
- 17.12. Клиент вправе не соглашаться с получением коммерческих уведомлений на свой адрес электронной почты или по телефону, или отказаться от них, используя добавленное к письму средство, или предоставляя Банку заявление в бумажном виде о нежелании в дальнейшем получать такую информацию.
- 17.13. Посылая Банку документы по факсу, Клиент должен убедиться, что Банк посланный документ получил.

- 17.14. Банк все уведомления и другого вида корреспонденцию отправляет Клиенту по Интернет-банку или заказным письмом на указанный в анкете Клиента адрес Клиента.

18. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ

- 18.1. Каждый Клиент Банка вправе обратиться в Банк с жалобой о полученных услугах.
- 18.2. Любую письменную Жалобу Клиент может предоставить Банку в самом удобном для Клиента виде: предоставляя письменное заявление в бумажном виде или по Интернет-банку, или посылая его по почте на юридический адрес Банка.
- 18.3. Подавая письменную жалобу, в ней указывают:
- 18.3.1. сведения о заявителе (для физических лиц: имя и фамилия, персональный код, если такового нет, то паспортные данные; для юридических лиц: название и регистрационный номер, должность, имя, фамилия представителя; номер телефона заявителя, адрес заявителя);
 - 18.3.2. суть жалобы;
 - 18.3.3. документ, обосновывающий жалобу.
- 18.4. Жалобу подписывает Клиент или его представитель, прилагая подтверждающие права представительства документы (если только эти документы уже не находятся в распоряжении Банка).
- 18.5. Жалобу Клиента Банк рассматривает и посылает Клиенту ответ как можно быстрее, но не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней. Если в конкретной ситуации обстоятельства требуют более длительного срока подготовки ответа, то Банк сообщает Клиенту о возможном сроке предоставления ответа.
- 18.6. По требованию подателя Жалобы Банк предоставляет дополнительную информацию о процессе рассмотрения поданной Жалобы.
- 18.7. Если Клиент не удовлетворен ответом Банка на его Жалобу, Банк в ответе на высказанную Клиентом неудовлетворенность дает обоснованное разъяснение по своему отношению и сообщает подателю Жалобы о других возможностях рассмотрения жалоб и споров. Клиент вправе:
- 18.7.1. предоставить жалобу омбудсмену Ассоциации коммерческих банков Латвии, если спор касается выполнения Закона о платежных услугах и электронных деньгах и рассматриваемая в споре сумма не превышает 50 000 евро, а также соответствует другим правилам регламента. Более подробная информация об омбудсмене Ассоциации коммерческих банков Латвии находится в Интернете: <http://www.bankasoc.lv/lv/ombuds/>;
 - 18.7.2. Центру защиты прав потребителей, если Клиент является потребителем и считает, что ему предоставлена несоответствующая договору услуга;
 - 18.7.3. Комиссии рынка финансов и капитала;
 - 18.7.4. третейскому суду Ассоциации коммерческих банков Латвии, если это предусмотрено конкретным заключенным с Клиентом договором;
 - 18.7.5. суду.

19. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

- 19.1. Если в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики Банк обязан из выплачиваемого Клиенту вознаграждения (платежа, выполняемого в пользу Клиента) удерживать налоги, Банк выполняет выплату денег Клиенту после того, как будет удержана предусмотренная правовыми актами Латвийской Республики сумма налогов.

20. КРЕДИТНЫЙ РЕГИСТР

- 20.1. Клиент заверяет, что Банк вправе до выдачи суммы кредита (займа) запрашивать и получать имеющиеся в Кредитном регистре сведения о Клиенте, его обязательствах и ходе их выполнения, а также о лицах, которые письменно

заверили, что предоставят поручительство (гарантию) для получения кредита (т.е. о поручителях).

- 20.2. Клиент уполномочивает Банк без каких-либо дополнительных письменных предупреждений предоставлять Кредитному регистру сведения о Клиенте, взятых перед Банком обязательствах, а также о поручителе Клиента и обязательствах поручителя в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты начала действия этих обязательств.
- 20.3. Банк обязан предоставлять Кредитному регистру информацию о нарушениях Клиента и/или поручителей Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней, если Клиент задерживает платеж по какому-либо заключенному с Банком Договору услуги, на основании которого Клиент получает финансовую услугу, или поручитель Клиента задерживает платеж по договору поручительства более чем на 60 (шестьдесят) календарных дней, и сумма всех просроченных платежей Клиента и/или поручителя Клиента, в том числе проценты за просрочку и неустойка, достигает 150 (ста пятидесяти) евро или эквивалента этой денежной суммы в иностранной валюте.
- 20.4. Клиент вправе бесплатно получить в Банке Латвии информацию, которая о нем включена в Кредитный регистр, а также о выполненных Банком запросах о Клиенте.
- 20.5. Клиенту известно, что деятельность Кредитного регистра регулируется правилами, утвержденными Банком Латвии, поэтому рассмотренный в этом пункте порядок может быть изменен, что не считается отступлением от заключенного договора.
- 20.6. Если Клиент считает, что Банк включил о нем в Кредитный регистр необоснованные, неверные или ошибочные сведения, Клиент, указывая причины, имеет право подать Банку письменную жалобу. На поданную Клиентом жалобу Банк дает ответ в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения.

21. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 21.1. Банк вправе, посылая Клиенту за 60 (шестьдесят) дней соответствующее уведомление и не возмещая Клиенту никаких убытков, в одностороннем порядке отказаться от всех и любых заключенных между Договаривающимися сторонами Договоров услуг (т.е. прекратить предоставление любых услуг Банка) и потребовать от Клиента досрочного выполнения обязательств в следующих случаях:
 - 21.1.1. Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в установленный Банком срок или в установленном Банком порядке;
 - 21.1.2. Клиент или уполномоченное лицо Клиента не соблюдает условия Правил и/или правила, инструкции для предоставляемых Банком Услуг;
 - 21.1.3. Клиент не выполнял операции со счетом Банка в течение одного года или дольше.
- 21.2. Банк вправе в одностороннем порядке, незамедлительно посылая Клиенту соответствующее уведомление и не возмещая Клиенту никаких убытков, прекратить сотрудничество с Клиентом, отказываясь от заключенных между Договаривающимися сторонами Договоров, и, если необходимо, требуя досрочного выполнения обязательств Клиента, в следующих случаях:
 - 21.2.1. если Клиент или уполномоченное лицо Клиента по требованию Банка не предоставило Банку сообщения и документы о своих операциях хозяйственной деятельности, личной деятельности, третьих лицах, истинных выгодоприобретателях, финансовом состоянии и источниках средств или предоставленные сведения не соответствует требованию Банка;

- 21.2.2.если Счет Клиента заблокирован или деятельность Счета приостанавливается любым иным образом в соответствии с требованиями правовых актов, или исполняя решения контролирующих деятельность Банка институций, или в соответствии с распоряжениями, требованиями, указаниями, решениями компетентных органов;
- 21.2.3.если закрытие Счета Клиента выполняется в соответствии с требованиями правовых актов, или исполняя решения контролирующих деятельность Банка институций, или в соответствии с распоряжениями, требованиями, указаниями, решениями компетентных органов;
- 21.2.4.если Банку становится известно, что действие Клиента может негативно повлиять на репутацию Банка;
- 21.2.5.если у Банка имеется основание считать, что банковские услуги, используя средства электронной связи (Интернет, модемную и телефонную связь, а также используемое программное обеспечение Банка), использовало неуполномоченное лицо;
- 21.2.6.если у Банка имеется основание считать, что Клиент использует Услуги Банка по поручению третьего лица, которое не идентифицировано в соответствии с требованиями настоящих Правил.
- 21.3. При наступлении обстоятельств, которые упомянуты в пунктах 21.2.2-21.2.3 Правил, Клиент вправе получить денежные средства со своего счета только в соответствии с требованиями Применимых правовых актов и указаниями компетентных органов, если таковые были.
- 21.4. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от используемых услуг Банка, письменно об этом предупреждая Банк, за исключением случаев, когда Договаривающиеся стороны в заключенных между ними Договорах услуги договорились о другом порядке.
- 21.5. В течение 10 (десяти) Рабочих дней (если не указано об ином) с момента, когда Банком получена письменная просьба Клиента о закрытии Счета и Клиент оплатил комиссионный платеж за закрытие Счета в соответствии с Прейскурантом, Счет закрывается, и по письменному требованию Клиента рассчитывается остаток на Счете. За период времени до закрытия Счета Банк продолжает начислять проценты за остаток на Счете в соответствии с действующим на тот момент Прейскурантом. В любом случае закрытие Счета возможно после того, как Клиент урегулирует все обязательства с Банком, а также закрывает другие Счета, открытие которых было необходимо для получения Услуг.
- 21.6. Несмотря на указанное в пункте 21.5 Правил, Раздел С Части I Договора об основных услугах «Платежные карты» для Клиента является обязательным до полного и надлежащего исполнения предусмотренных в нем обязательств. Сразу после получения заявления Клиента о завершении Раздела С Части I Договора об основных услугах приостанавливается действие Карты, и Клиент не позднее 7 (семи) календарных дней должен передать Банку все Карты, полученные в соответствии с Разделом С Части I Договора об основных услугах, и должен вернуть Банку полученный и невозвращенный Разрешенный кредитный лимит, начисленные по Разрешенному кредитному лимиту проценты, неустойку и суммы всех других вытекающих из Раздела С Части I Договора об основных услугах побочных требований. Через 40 (сорок) дней после заявления Клиента о завершении Договора услуги Банк перечисляет на Счет Клиента денежную сумму, находящуюся на Срочном вкладе, первоначально удерживая (списывая) с нее платежи, которые Банк в соответствии с Правилами и в соответствии с Прейскурантом имеет право удержать с Клиента.

- 21.7. Закрывая Счет, Банк выплачивает Клиенту остающуюся на Счете денежную сумму и начисленные проценты, если таковые были предусмотрены Прейскурантом, в соответствии с требованиями настоящих Правил.
- 21.8. Закрывая Счет, Банк сохраняет документы Клиента, которые поданы Банку, открывая Счет и распоряжаясь им.

22. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

- 22.1. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять Правила, а также Прейскурант. О таких поправках и/или изменениях (т.е. новой редакции Прейскуранта и Правил) не позднее 2 (двух) месяцев до дня вступления в силу запланированных поправок и/или изменений Банк объявляет, размещая информацию в помещениях обслуживания Клиентов Банка и на домашней странице Банка. С Правилами Банка, Прейскурантом и другими договорами и/или правилами Банка Клиент может ознакомиться в помещениях обслуживания Клиентов Банка в рабочее время или на домашней странице Банка www.tkb.eu, или позвонив в Информационный центр Банка.
- 22.2. Определенный в пункте 22.1 Правил период в 2 (два) месяца не применяется к изменениям Прейскуранта и/или Правил, которые касаются:
- 22.2.1. Услуг, которые не являются Платежными услугами; и/или
 - 22.2.2. Платежных услуг не в национальной валюте ЕС и ЕЭЗ; и/или
 - 22.2.3. Платежных услуг, которые выполняются (из/в) вне государств ЕС и ЕЭЗ; и/или
 - 22.2.4. Платежных услуг, которые выполняют Клиенты, не считающиеся Потребителями.
- 22.3. В описанных в этом пункте случаях изменения в Правилах и Прейскуранте вступают в силу в установленный Банком срок.
- 22.4. Клиент согласен с изменениями Прейскуранта и Правил, если он до срока вступления в силу выполненных Банком изменений не уведомил Банк, что возражает против этих изменений. Если Клиент возражает против этих изменений, Клиент вправе незамедлительно и без применения штрафных санкций завершить все Договоры услуги, выполняя все вытекающие из Договоров услуги обязательства до дня вступления в силу соответствующих изменений.
- 22.5. Изменения предусмотренной в Прейскуранте Банка ссылочной процентной ставки и/или ссылочного валютного курса применяют незамедлительно без предварительного уведомления. Это положение не применимо к изменениям процентных ставок и/или валютных курсов, о которых Договаривающиеся стороны специально договорились в соответствующем Договоре услуги.
- 22.6. Изменения Прейскуранта, Правил, процентной ставки или валютного курса, которые благоприятны для Клиента, можно применять, не сообщая о них предварительно.

23. ПРИМЕНИМЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ЮРИСДИКЦИЯ

- 23.1. Правовые отношения между Клиентом и Банком определяют Применимые правовые акты.
- 23.2. Местом выполнения сделок Банка и Клиента считаются помещения Банка.
- 23.3. Любой спор, разногласие или требование между Банком и Клиентом решается путем переговоров.
- 23.4. Если Договаривающиеся стороны не могут решить спор путем переговоров, он разрешается в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге 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 спора - латышский. Рассматриваемый предмет спора - любое разногласие или

требование имущественного или неимущественного характера, которое вытекает из Договора услуги, в том числе, разногласие или требование выполнения соответствующего договора, оплаты неустойки, возмещения убытков или обеспечения, а также любые другие разногласия и требования, которые касаются этого Договора об основных услугах, изменения, нарушения, завершения, законности, действительности или толкования Договора об основных услугах.

- 23.5. Банк и Клиент могут договориться отдельно о другом месте выполнения, другом месте рассмотрения споров и других применимых правовых актах. Однако несмотря на вышеупомянутое Банк вправе по своему выбору подать иск против Клиента в любые другие судебные учреждения в соответствии с требованиями нормативных актов.
- 23.6. Если в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Клиент считается Потребителем, то спор, который возник между Клиентом и Банком (и если в конкретном Договоре услуги не определено иначе), подлежит рассмотрению в суде Латвийской Республики в соответствии с применимыми правовыми актами.
- 23.7. Центр защиты прав потребителей в соответствии с нормативными актами рассматривает заявления пользователей Платежных услуг - Потребителей о несоблюдении положений действующих нормативных актов в отношении прав и обязанностей Банка и Клиента и/или авторизации платежей, и/или получения и исполнения платежных поручений, и/или времени выполнения платежа и даты валютирования и/или ответственности провайдера платежных услуг, если это причинило или может причинить существенный вред интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей). Если из предоставленной в заявлении информации и приложенных к нему материалов не следует, что допущено нарушение, которое причинило или может причинить существенный вред интересам группы потребителей (коллективным интересам потребителей), Центр защиты прав потребителей вправе не начинать административное дело. В этом случае Центр защиты прав потребителей предоставляет ответ пользователю платежных услуг.
- 23.8. Комиссия рынка финансов и капитала в соответствии с нормативными актами рассматривает заявления пользователей Платежных услуг, которые не являются потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей, о несоблюдении положений нормативных актов в отношении прав и обязанностей Банка и Клиента и/или авторизации платежей, и/или получения и исполнения Платежных поручений, и/или времени выполнения платежа и даты валютирования и/или ответственности провайдера платежных услуг, если он причинил или мог причинить существенный вред интересам группы пользователей упомянутых услуг (коллективным интересам). Если из предоставленной в заявлении информации и приложенных к нему материалов не следует, что допущено нарушение, которое причинило или могло причинить существенный вред интересам группы пользователей этих услуг (коллективным интересам), комиссия вправе не начинать административное дело. В этом случае комиссия предоставляет ответ пользователю платежных услуг.

24. ПРАВОПРЕЕМНИКИ

- 24.1. В случае смерти или потери дееспособности физического лица денежными средствами Клиента вправе распоряжаться назначенный в установленном правовыми актами порядке опекун или попечитель, или наследник, право которого на наследство утверждено в соответствии с требованиями Применимых актов. Банк не несет ответственности, если подтверждающий право лица документ позднее оспаривается и/или отменен.

24.2. В случае ликвидации или реорганизации юридического лица денежными средствами вправе распоряжаться преемник его прав и обязательств, который свой статус может подтвердить, предъявляя Банку документы, оформленные в соответствии с Применимыми правовыми актами.