

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Термины, используемые в Условиях	1
2.	Общие условия	4
3.	Начало сотрудничества, оказание услуг	5
4.	Идентификация клиента, проверка полномочий и подписей	6
5.	Обмен информацией и документами	8
6.	Проверка полученных Банком документов	9
7.	Счет	10
7.1.	Открытие и использование счета	10
7.2.	Открытие Основного счета	11
7.3.	Осуществление платежей	12
7.4.	Согласие	13
7.5.	Отзыв Платежного поручения	14
7.6.	Конвертирование валюты	14
7.7.	Услуга инициирования платежа и Услуга предоставления информации о Счете	16
7.8.	Платежи за осуществленные Банком операции	17
7.9.	Требования безопасности и ответственность	17
8.	Обеспечение	20
9.	Наследование	20
10.	Предоставление информации	21
11.	Обработка персональных данных	21
12.	Взаимозачеты и цессия	22
13.	Ответственность Банка	22
14.	Рассмотрение претензий и споров	23
15.	Расторжение Договора и прекращение деловых отношений	24
16.	Прочие условия	26

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ

Банк – BluOr Bank AS, зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003551060, юридический адрес: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050.

Банк-оболочка – в понимании Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации.

Бесцельная информация – информация, сопровождающая перевод денежных средств, которая не дает представления о цели перевода и принимает форму строк случайных знаков (например, «xxxxx» или «ABCDEFG») или указаний, не раскрывающих суть конкретного перевода (например, «Другое» или «Мой клиент»), даже если такая информация указана с помощью знаков или вводных данных, соответствующих протоколам обработки сообщений или платежно-расчетной системы.

БС – бенефициарный собственник (выгодополучатель).

Выписка – сводка прошедших по Счету сделок за определенный период времени, доступная или выданная Клиенту в установленном Банком порядке.

Деловые отношения – отношения между Банком и Клиентом, возникающие при осуществлении Банком своей деятельности и имеющие на момент их возникновения долгосрочную цель.

День валютирования – дата, когда одна Сторона (Плательщик) в соответствии с условиями Конвертационной сделки должна зачислить денежные средства на счет второй Стороны (Получателя).

Договор – любой заключенный между Сторонами договор о предоставлении Услуг (операций).

Заявление/Анкета – разработанный Банком документ, который Клиент заполняет и подписывает от руки или в электронном виде Электронной подписью, чтобы подать заявку на открытие счета и другие Услуги. Заявление/Анкета, подписанное от руки, отсканированное и отправленное в Банк с указанного Клиентом адреса электронной почты, имеет такую же юридическую силу, что и оригинал документа, и документ считается достаточным доказательством для разрешения возможных споров между Банком и Клиентом.

Защищенная электронная подпись – индивидуальная подпись лица в электронной среде (квалифицированная электронная подпись, в т. ч. с использованием Национального средства электронной идентификации), с помощью которой можно удаленно и безопасно подписывать электронные документы, и которая является инструментом, удостоверяющим личность Клиента в цифровой среде. Приравнивается к собственноручной подписи на бумажном документе и является обязательной для третьих лиц.

Интернет-банк – Интернет-банк – система удаленного доступа и управления услугами (операциями) Банка посредством Интернета, в т.ч. на сайте для мобильных устройств. Для получения доступа к Интернет-банку необходимо открыть страницу по адресу <https://ib.bluorbank.lv> или загрузить на мобильное устройство мобильное приложение Банка, используя сайты App Store или Google Play.

Клиент – физическое или юридическое лицо или Юридическое образование, которому Банк оказывает Услуги, или лицо, выказавшее желание начать сотрудничество с Банком.

Конвертационная сделка – сделка покупки одной валюты за другую по согласованному между Сторонами курсу. Валюты, в которых возможно осуществление сделок покупки, указаны на Сайте Банка.

Минимальный остаток – указанная в Тарифах сумма денежных средств, которую Клиент обязан непрерывно поддерживать на расчетном счете.

Международные санкции – ограничения, установленные в соответствии с международным правом в отношении Субъекта санкций, которые были приняты Организацией Объединенных Наций или Европейским Союзом или другой международной организацией, членом которой является Латвия, и которые непосредственно применяются или введены в Латвии в установленном Законом порядке.

Национальное средство электронной идентификации – квалифицированное средство электронной идентификации, выданное уполномоченным правовыми актами органом государственного управления, или квалифицированное средство электронной идентификации повышенной безопасности, интегрированное в удостоверение личности, или обеспеченное по поручению Кабинета министров средство электронной идентификации, включенное в заявленную Латвийской Республикой схему идентификации в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) № 910/2014 от 23 июля 2014 года об электронной идентификации и доверительных услугах для электронных транзакций на внутреннем рынке и отменяющий Директиву 1999/93/ЕС.

Национальные санкции – ограничения, установленные в соответствии с нормативными актами Латвии и международным правом в отношении Субъекта санкций, которые установлены Кабинетом министров в порядке, предусмотренном «Законом о международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики».

Непреодолимая сила – не зависящие от воли Сторон обстоятельства, в случае наступления которых выполнение обязательств Банка в отношении операций невозможно по объективным причинам, в том числе, но не только стихийные бедствия, перебои телекоммуникаций, военные действия, массовые беспорядки, эпидемии, пандемии, изменения в действующих применимых Нормативных актах и другие подобные обстоятельства.

Нормативные акты – нормативные акты Латвийской Республики, обязательные правила, изданные компетентными учреждениями, прочие правовые акты, регулирующие отношения Банка и Клиента, а также хорошая практика оказания банковских услуг. Зарубежные нормативные акты применяются, если это предусмотрено нормативными актами Латвийской Республики или Договором.

Образование-оболочка – юридическое лицо, для которого характерны один или несколько следующих признаков:

а) нет связи юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью или деятельность юридического лица создает малую или не создает никакой экономической ценности и в распоряжении Банка нет документальной информации, доказывающей обратное,

б) в государстве, в котором зарегистрировано юридическое лицо, нормативными актами не предусмотрена обязанность подготавливать и представлять надзирающим институциям соответствующего государства финансовые отчеты о своей деятельности, в том числе годовые финансовые отчеты,

с) в государстве, в котором зарегистрировано юридическое лицо, у юридического лица нет места (помещения) осуществления хозяйственной деятельности.

Основной счет – платежный счет с основными функциями, определенный как таковой Законом о платежных услугах и электронных деньгах.

Пароль – комбинация цифр и/или символов, указанная Клиентом в Заявлении и используемая для идентификации Клиента по телефону, чтобы Клиент по телефону мог получить информацию о состоянии Счета, осуществить конвертацию валюты или сделки с финансовыми инструментами, если заключен соответствующий Договор, а также для активации мобильного Digipass.

Платеж – действие, инициированное Плательщиком или Получателем, целью которого является передача денег, осуществление денежного перечисления (перевода) или снятие денег, и которое не зависит от обязанностей, лежащих в основе правоотношений Плательщика или Получателя.

Платежная услуга – услуга, определенная как таковая Законом о платежных услугах и электронных деньгах.

Платежное поручение – данное Банку распоряжение Клиента об осуществлении Платежа.

Платежный инструмент – любое персонализированное устройство или набор процедур, о котором договорились Клиент и Банк, и которое использует Клиент для инициирования Платежа или другой Услуги (операции) (например, платежная карта).

Плательщик – физическое или юридическое лицо (в том числе Юридическое образование), совершающее Платеж или инициирующее Платеж (Плательщик может не быть Клиентом).

Получатель – физическое или юридическое лицо (в том числе Юридическое образование), которое на основании Платежа получает денежные средства (Получатель может не быть Клиентом).

Поставщик платежных услуг – Поставщик платежных услуг – поставщик платежных услуг, определенный как таковой Законом о платежных услугах и электронных деньгах, например, Банк, банк Получателя, банк-корреспондент (банк-посредник) и др.

Потребитель – Клиент – физическое лицо, использующее Услугу (операцию) для целей, не связанных с его хозяйственной или профессиональной деятельностью.

Представитель – уполномоченный представитель (или несколько представителей) Клиента, имеющий право действовать от имени Клиента в деловых отношениях с Банком в соответствии с объемом полномочий, предоставленных Клиентом.

Рабочий день – день, когда Банк открыт для клиентов для оказания финансовых услуг.

Риск санкций – влияние и вероятность того, что Банк может быть использован для нарушения или обхода санкций.

Сайт Банка – домашняя страница Банка в интернете <https://www.bluorbank.lv>.

Санкции – ограничения, которые установлены или применяются в соответствии с Законом о международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики, то есть национальные санкции Латвийской Республики и международные санкции, санкции, введенные страной-участницей Европейского Союза или Организации Североатлантического договора, и другие санкции.

Санкции OFAC – санкции, введенные подразделением OFAC (The Office of Foreign Assets Control) Министерства финансов США (Department of the Treasury).

Согласие – согласие (авторизация) Клиента на выполнение Платежного поручения.

Список валют – опубликованный на Сайте Банка список валют, в которых Банк имеет право, но не обязательство осуществлять Платежи, принимать на хранение денежные средства, зачислять и/или выплачивать денежные средства. Список валют, а также курсы валют, имеют информативный характер и могут меняться в течении дня без предварительного уведомления Клиента со стороны Банка.

Средство, используемое для аутентификации – используемое для аутентификации Клиента или проверки применения Платежного инструмента электронное устройство, согласованное Сторонами или предусмотренное Нормативными актами, – **Digipass** или Мобильный Digipass (Blue KEY), или Национальное средство электронной идентификации, или аутентификация посредством Пароля + SMS, или Защищенная электронная подпись.

Стороны – Банк и Клиент вместе.

Субъект данных – идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо. Идентифицируемым физическим лицом является лицо, которое можно прямо или косвенно идентифицировать, в частности, со ссылкой на идентификатор, например, Клиент, сотрудник Банка и пр.

Субъект санкций – субъект международного публичного права, физическое или юридическое лицо, или другое идентифицируемое лицо, в отношении которого установлены Международные или Национальные санкции или Санкции OFAC.

Счет – открытый Клиенту расчетный счет, счет платежной карты, Основной счет, счет финансовых инструментов или иной счет в Банке, на котором ведется учет взносов Клиента или на котором хранятся финансовые инструменты.

Тарифы – действующие расценки на услуги (операции) Банка.

Уведомление – любое сообщение, распоряжение, заявка, запрос, Выписка, заверение, подтверждение или любая другая информация (документ), которая следует из действующих деловых отношений Сторон и передается от одной Стороны другой Стороне.

Уникальный идентификатор – комбинация букв, цифр или символов, установленная Поставщиком платежных услуг для пользователя Платежной услуги и указываемая пользователем Платежной услуги (Клиентом) для того, чтобы однозначно идентифицировать второго пользователя Платежной услуги, участвующего в осуществлении Платежа, или его счет (например, IBAN).

Условия – Общие условия сделок.

Услуга (операция) – любые финансовые услуги, платежи и прочие услуги, которые предлагает и/или предоставляет Банк Клиенту с соблюдением Условий, положений Договора и/или Нормативных актов.

Услуга инициирования Платежа – Платежная услуга, в результате которой Поставщик платежных услуг от имени Плательщика иницирует Платеж с платежного счета, открытого у другого Поставщика платежных услуг.

Услуга предоставления информации о Счете – платежная онлайн-услуга, предоставляющая пользователю Платежной услуги агрегированную информацию об одном или нескольких платежных счетах пользователя Платежной услуги, открытых либо у другого Поставщика платежных услуг, либо у нескольких Поставщиков платежных услуг.

Электронная подпись – коды, пароли и другие идентификаторы или действия, создание или использование которых возможно с применением Средства, используемого для аутентификации, что позволяет идентифицировать Клиента в Интернет-банке или в другой предложенной Банком среде и связать идентифицированного Клиента с подписанным им Заявлением/Анкетой, Договором, сделкой или распоряжением, или же установить логическую связь с любым из вышеуказанных документов, и что считается Согласием и используется согласно условиям Договора, а также Защищенная электронная подпись в соответствии с Нормативными актами.

Юридическое образование – в понимании Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации.

ML/TF/PF – легализация средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и пролиферации.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Условия представляют собой общий документ, регулирующий взаимные правовые отношения Сторон, определяющий права и обязанности Сторон в связи с предоставлением Услуг, если иное не предусмотрено соответствующим Договором, условиями предоставления Услуг, другими документами или Нормативными актами.
- 2.2. Условия являются неотъемлемой составной частью любой правовой сделки, заключенной между Сторонами, и применимы в случаях, когда отдельные вопросы не отрегулированы в соответствующем Договоре или в соответствующих условиях предоставления Услуг, или же они отрегулированы не полностью, что является причиной споров между Сторонами относительно содержания, формы и выполнения сделки.
- 2.3. Наряду с Условиями взаимоотношения Сторон регулируются Договорами, заключенными между Сторонами, Тарифами, соответствующими условиями предоставления Услуг, а также общепринятой банковской практикой.
- 2.4. В отношении валюты денежных средств, хранящихся на Счетах, а также валюты и порядка осуществления Платежей Стороны руководствуются указанным в настоящих Условиях. Если указанное в положениях договора об открытии и обслуживании Счета касательно валюты денежных средств, хранящихся на Счетах, а также валюты и порядка осуществления Платежей отличается от указанного в настоящих Условиях, приоритет имеют настоящие Условия.
- 2.5. Собственноручная подпись/Электронная подпись Клиента (Представителя) на любом документе Банка удостоверяет, что:
 - 2.5.1. Клиент полностью правомочен и дееспособен для получения и выполнения Услуг;
 - 2.5.2. Клиент располагает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями, необходимыми для получения и выполнения Услуг;
 - 2.5.3. Клиент является БС полученных Услуг;
 - 2.5.4. денежные средства, финансовые инструменты или другие средства (имущество), которыми Клиент владеет или хранит на Счетах, не были получены преступным путем, и Счета в Банке не будут использоваться в целях ML/TF/PF или для нарушения, обхода Санкций или попыток таких действий;
 - 2.5.5. Счета в Банке не будут использоваться для выполнения функций Банка-оболочки;
 - 2.5.6. вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе о деятельности, финансовом состоянии, месте нахождения своего БС, является полной и достоверной. Все Уведомления, предоставляемые Банку Клиентом, являются полными, достоверными и действительными. Клиент проинформирован об уголовной ответственности в случае предоставления ложных сведений Банку;
 - 2.5.7. Клиент полностью ознакомился с Условиями, понимает их и признает их обязательными для себя, без отдельной подписи на данных Условиях;
 - 2.5.8. Банк ознакомил Клиента с информацией, касающейся Услуг, которые могут быть предоставлены на основании данных Условий, и со связанными с ними финансовыми рисками.

2.6. Гарантия вкладов.

- 2.6.1. Безопасность денежных средств Клиента гарантируется системой гарантирования вкладов, созданной в соответствии с нормами Закона о гарантии вкладов.
- 2.6.2. В случае наступления недоступности денежных средств Клиент вправе получить гарантированное возмещение за вклады Клиента в Банке в размере и порядке, установленных Законом о гарантии вкладов.
- 2.6.3. Более подробную информацию клиенты могут получить на Сайте Банка или в Банке Латвии, по адресу: K.Valdemāra 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; www.bank.lv.

3. НАЧАЛО СОТРУДНИЧЕСТВА, ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

- 3.1. Банк имеет право определять круг Клиентов, с которыми Банк готов устанавливать деловые отношения – предлагать Услуги (операции) и заключать Договоры. Банк оставляет за собой право не предлагать Услуги (операции), не заключать Договоры, не обслуживать Клиента, отклонить исполнение любых распоряжений, а также определять объем предоставления Услуги, ограничения на предоставление Услуги (операций), в том числе применять ограничения в отношении исполнения распоряжений в целях обеспечения управления риском ML/TF/PF и Санкций, или, если Клиент:
 - 3.1.1 сознательно предоставил Банку недостоверную или недостаточную информацию (в том числе документы), или отказывается предоставить запрошенную Банком информацию (в том числе документы);
 - 3.1.2 по требованию Банка не предоставил или отказывается предоставить соответствующую и достаточную информацию (документы и другую необходимую информацию о Клиенте, включая идентификационные данные, номер телефона, адрес электронной почты, адрес), необходимую для надлежащего проведения изучения Клиентов, а также для выполнения условий Договоров, предоставления Услуги (операций) и/или требованиям Нормативных актов, регулирующих области Санкций и предотвращения ML/TF/PF, или других Нормативных актов;
 - 3.1.3 совершает определенные действия без соответствующей регистрации или получения лицензии или хочет открыть анонимный Счет в Банке;
 - 3.1.4 является Банком-оболочкой или Образованием-оболочкой, если одновременно соответствует признаку а) и b), установленному пунктом 15.¹ статьи 1 закона о предотвращении ML/TF/PF;
 - 3.1.5 совершает сделки без четкого экономического обоснования;
 - 3.1.6 своим прямым/косвенным действием/бездействием причинил или может причинить какие-либо прямые/косвенные убытки Банку или задел его интересы и/или, согласно информации, имеющейся в распоряжении Банка, может представлять риск для репутации Банка;
 - 3.1.7 или лицо, связанное с Клиентом, связан (или был связан) или существуют обоснованные подозрения в его связи с организованной преступностью, ML/TF/PF и нарушением санкций, их обходом или попыткой таких действий согласно информации, полученной Банком из открытых источников (например, государственные учреждения, международные организации, средства массовой информации и т.д.);
 - 3.1.8 занимает или занимал значительные должности в стране, против которой направлены Санкции и/или другие ограничения, или Клиент, который может представлять риск нарушения Санкций для Банка, в том числе, если лицо, его сделки или деятельность прямо или косвенно связаны с Клиентом (включая учреждение, организацию и т.д.), в отношении которого введены Санкции;
 - 3.1.9 согласно имеющейся у Банка информации, работает в сфере, для которой присущ риск ML/TF/PF или Санкций, не обеспечивает достаточного управления этими рисками, предоставляет услуги лицам, с которыми Банк не начал бы или не продолжил бы деловые отношения, и, таким образом, подвергает Банк риску ML/TF/PF или Санкций;
 - 3.1.10 является субъектом закона о предотвращении ML/TF/PF, система внутреннего контроля которого не соответствует требованиям Нормативных актов, регулирующих области Санкций и предотвращения ML/TF/PF;
 - 3.1.11 является юридическим лицом/Юридическим образованием, структура собственности которого не является прозрачной и понятной, и Клиент не в состоянии объяснить экономическое обоснование такой структуры;
 - 3.1.12 если есть подозрение, что от имени Клиента действует третье лицо, не прошедшее идентификацию в Банке;
 - 3.1.13 если есть подозрение, что заявленный Клиентом Бенефициарный собственник не является Бенефициарным собственником Клиента;
 - 3.1.14 зарегистрирован в непризнанных на международном уровне государственных образованиях и/или документ, удостоверяющий личность Клиента, был выдан непризнанным на международном уровне государственным образованием.

- 3.2.** Банк не вступает в деловые отношения при наличии малейших сомнений в коррумпированности Клиента – иностранного политически значимого лица или членов его семьи или тесно связанных с ним лиц, или в происхождении их благосостояния, независимо от того, задекларировали ли данные лица свое постоянное место жительства в Европейском Союзе.
- 3.3.** Банк имеет право не обслуживать Клиента и отказать в исполнении распоряжения Клиента, если есть подозрение, что лицо находится в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием токсичных веществ, а также в случаях, когда Клиент не осознает своих действий или поведение лица не соответствует общепринятым нормам поведения, является грубым и мешает работе Банка, оскорбляет сотрудников или других Клиентов.
- 3.4.** Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента или применить ограничения на исполнение распоряжения Клиента, если это необходимо для обеспечения выполнения требований или ограничений, налагаемых банками-корреспондентами, государственными учреждениями или другими банками.
- 3.5.** Банк оставляет за собой право отказаться от сотрудничества с Клиентом или ограничить получение Услуг в других случаях, не указанных в пунктах 3.1 – 3.4 Условий, если есть другая, по мнению Банка, важная причина, особенно если существуют значительные препятствия для начала сотрудничества, в том числе для обеспечения управления риском ML/TF/PF и Санкций и/или соответствия политике Банка.
- 3.6.** При оценке начала сотрудничества с Клиентом Банк имеет право получить необходимую для такой оценки информацию и документы до установления деловых отношений с Клиентом.
- 3.7.** Клиенту запрещается использовать Счет и Услуги (операции) в пользу или в интересах третьих лиц без законных оснований или для совершения каких-либо незаконных действий, в том числе для совершения действий, связанных с ML/TF/PF, а также для любых других действий, направленных на нарушение, обход Санкций или попытку таких действий.
- 3.8.** Банк имеет право приостановить выполнение Услуг (операций) или распоряжения Клиента на период, необходимый для получения и оценки информации и документов, выполнения Нормативных актов, регулирующих области Санкций и предотвращения ML/TF/PF, или иных Нормативных актов, а также требований или ограничений, налагаемых банками-корреспондентами.
- 3.9.** Банк не обязан уведомлять Клиента о причинах отказа в учреждении деловых отношений и/или обоснованиях отказа в открытии Счета.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА, ПРОВЕРКА ПОЛНОМОЧИЙ И ПОДПИСЕЙ

- 4.1.** В целях предотвращения возможностей ML/TF/PF и нарушения Санкций, их обхода или попытки таких действий при использовании Услуг Банк обязан провести идентификацию Клиента, надлежащую проверку (изучение) Клиента и выяснение БС, и имеет право запросить, а Клиент обязан предоставить Банку информацию и документы, необходимые для идентификации Клиента, его надлежащей проверки, определения его БС, а также осуществляемой Клиентом хозяйственной или индивидуальной деятельности, и источников его дохода или происхождения средств, а также о планируемых, заявленных и осуществленных Клиентом Банковских операций.
- 4.2.** Банк проводит идентификацию Клиента и его Представителя до установления деловых отношений с Клиентом и до предоставления каждой отдельной Услуги (операции) Клиенту в соответствии с установленным Банком порядком и в соответствии с Нормативными актами.
- 4.3.** Идентификацию физического лица Банк осуществляет:
 - 4.3.1.** в очном порядке по удостоверяющим личность документам, признанным в Латвийской Республике;
 - 4.3.2.** удаленно по признанным в Латвийской Республике документам, удостоверяющим личность, и с использованием одного или нескольких технологических решений, посредством видеоидентификации, Защищенной электронной подписи или идентификационного платежа.
- 4.4.** Для идентификации юридического лица/Юридического образования:
 - 4.4.1.** в очном порядке Клиент должен предоставить документы, подтверждающие регистрацию Клиента, правовую основу деятельности, текущий правовой статус, лиц, имеющих право представлять его, объем их представительства, а также объем полномочий Представителя, обоснование статуса БС. Банк имеет право провести идентификацию юридического лица/Юридического образования, не запрашивая у Клиента представления документов, если Банк считает, что информация, полученная из регистра, пользующегося доверием общественности, является достаточной. Клиент должен предоставить оригиналы документов, необходимых для идентификации личности, или их нотариально заверенные копии;
 - 4.4.2.** удаленным способом Клиент должен предоставить в электронном виде или отправив по почте документы (оригиналы или их нотариально заверенные копии), подтверждающие регистрацию Клиента, правовую основу деятельности, текущий правовой статус, лиц, имеющих право представлять его, объем их представительства, а также объем полномочий Представителя, обоснование статуса БС. Банк имеет право провести идентификацию

юридического лица/Юридического образования, не запрашивая у Клиента представления документов, если Банк считает, что информация, полученная из регистра, пользующегося доверием общественности, является достаточной. Удаленную идентификацию доверенных лиц Клиента Банк осуществляет в соответствии с пунктом 4.3.2 Условий.

- 4.5.** Клиент – Юридическое образование, которое не является юридическим лицом, но может быть субъектом права в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики или другой страны соответственно, должно представить в Банк документы, подтверждающие правоспособность и дееспособность Представителей в соответствии с требованиями Нормативных актов, выполняя требования Условий в отношении юридических лиц.
- 4.6.** Банк, соблюдая требования Нормативных актов, имеет право изготавливать (в т. ч. в электронном виде) и хранить копии представленных Клиентом документов, удостоверяющих личность, а также обязан обеспечить документирование и хранение информации, полученной в процессе идентификации.
- 4.7.** При осуществлении Банковских операций Банк визуально сравнивает подпись Клиента или Представителя Клиента на документе транзакции с предоставленными ему образцами подписей Клиента или Представителя Клиента, или для сравнения использует подпись физического лица на представленном документе, удостоверяющем личность.
- 4.8.** Для юридических лиц/Юридических образований по усмотрению Клиента к образцу подписи может быть добавлен образец оттиска печати Клиента. В этом случае Банк при осуществлении Банковских операций сравнивает оттиск печати Клиента на документе транзакции с предоставленным ему образцом оттиска печати Клиента. Банк не обязан принимать во внимание цвет печати.
- 4.9.** Если подпись Клиента или его Представителя и оттиск печати на Договоре/документе о сделке визуально совпадают с образцом подписи в представленном Банку или предъявленном документе, удостоверяющем личность, и с предоставленным Банку образцом оттиска печати, Банк считает, что Договор/документ о сделке подписан соответствующим лицом.
- 4.10.** Банк имеет право проводить аутентификацию существующих Клиентов:
 - 4.10.1.** в Интернет-банке, используя имеющиеся в Банке средства удаленной идентификации или удаленного обслуживания, если заключен соответствующий Договор. Для аутентификации Клиента в Интернет-банке используются имя пользователя Интернет-банка и Средство, используемое для аутентификации (кроме Защищенной электронной подписи);
 - 4.10.2.** используя телефон, если позвонивший в Банк Клиент предоставляет определенную идентифицирующую информацию (например, Пароль и т.п.);
 - 4.10.3.** в электронном виде, используя Защищенную электронную подпись для подтверждения Клиентом своей личности.
- 4.11.** Документы, в том числе Договоры, подписанные Клиентом Электронной подписью, имеют такую же юридическую силу, что и документы, подписанные Клиентом собственноручно.
- 4.12.** Названный посредством телефона Пароль подтверждает, что лицо, назвавшее Пароль, уполномочено заключить сделку или дать поручение от имени и в пользу Клиента и представлять Клиента. При заключении любой сделки Банк не обязан проверять действительность и объем полномочий пользователя Пароля.
- 4.13.** Стороны обязуются соблюдать следующие правила использования Пароля:
 - 4.13.1.** Клиент вправе разглашать Пароль только лицам, которые уполномочены Клиентом от его имени совершать сделки и давать поручения в рамках Договоров, к которым относится Пароль. Клиент обязуется обеспечить невозможность попадания Пароля в распоряжение третьих лиц. Разглашение Пароля третьему лицу считается предоставлением Клиентом этому лицу полномочий на заключение любых сделок и подачу поручений от имени и за счет Клиента в рамках Договоров, к которым относится Пароль, без ограничения объемов сделок. Все сделки, заключенные с использованием Пароля, являются обязательными для Клиента, в том числе и в случаях, когда сделка с использованием Пароля заключена третьим лицом;
 - 4.13.2.** Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если третье лицо с использованием Пароля заключило сделку или дало поручение Банку, за исключением случаев, когда Пароль попал в распоряжение третьего лица в результате грубой невнимательности или злонамеренности со стороны Банка;
 - 4.13.3.** если лицо, которому известен Пароль, более не является уполномоченным заключать сделки или давать поручения от имени Клиента, или если у Клиента возникают подозрения, что Пароль стал известен третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, одновременно отправив в Банк заявление в письменном виде об аннулировании предыдущего Пароля и указав в нем новый Пароль, отличный от предыдущего;
 - 4.13.4.** Банк вправе в любой момент, по своему усмотрению, аннулировать или сменить Пароль, уведомив об этом Клиента с помощью любого из средств связи, указанных в Заявлении.
- 4.14.** Банк имеет право в одностороннем порядке определять, какой из видов подписи он принимает на Договорах или документах, которые подписываются в рамках предоставления Услуги.

- 4.15.** Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, возникшие при представлении Клиентом недостоверных сведений, введении Банка в заблуждение или по невнимательности Клиента, а также в результате действий третьих лиц, если Банк неправильно идентифицировал подпись или оттиск печати Клиента (Представителя) и в его действиях не установлена грубая невнимательность.
- 4.16.** Банк не обязан выявлять и устанавливать подделку подписи Клиента (Представителя), печати или документа сделки, или несоответствие другого рода, если подделка или несоответствие не являются очевидными.
- 4.17.** Клиент имеет право уполномочить физическое лицо на получение Услуг (операций) в Банке. Полномочия должны быть оформлены в письменной форме путем оформления Клиентом доверенности в присутствии сотрудника Банка на бланке Банка, или иным установленным Банком способом, или путем предоставления нотариально заверенной доверенности, или в ином порядке, предусмотренном Нормативными актами. Клиент имеет право предоставить Банку Доверенность, подписанную Защищенной электронной подписью или используя Национальное средство электронной идентификации, уполномочив Представителя на единоразовое осуществление определенных действий в Банке (например, получить справку, выписку со счета, подписать договор на конкретную сделку и т.д.).
- 4.18.** Если предоставленная Банку доверенность выдана на определенный срок или на выполнение определенного действия, она теряет силу с момента истечения срока действия полномочий, если Клиент не отозвал ее раньше в письменной форме или если действие, указанное в доверенности, было выполнено. Бессрочная доверенность считается действительной до тех пор, пока Клиент не отозвал ее в письменной форме или пока не вступит в силу другое основание для прекращения действия доверенности, предусмотренное Гражданским законом. Банк имеет право потребовать от Клиента обновить доверенность, если у Банка возникли сомнения относительно действительности доверенности или объема полномочий. Банк имеет право отказать в принятии доверенности, если она составлена не в соответствии с требованиями Банка или применимых Нормативных актов, если в ней четко не определены право и/или объем представительства, если она сформулирована слишком широко или воля Клиента не сформулирована, или по другим важным, по усмотрению Банка, причинам. В случае сомнений или противоречий Банк имеет право толковать содержание доверенности в узком смысле.
- 4.19.** Если Нормативными актами не указано иначе, Банк не обязан проверять действительность доверенности, в том числе доверенностей, подлежащих регистрации в публичных регистрах. Если на момент подписания документа подписавшее лицо не вправе представлять Клиента, за Представителя которого оно себя выдает, то оно как физическое лицо принимает на себя все вытекающие из подписанного документа обязательства в полном объеме и отвечает за их выполнение. В случае подделки подписи Представителя, печати или других документов, если о факте подделки стало известно Банку и/или возбужден уголовный процесс, Банк вправе не выплачивать находящиеся на Счетах денежные средства до тех пор, пока в силу не вступит судебный приговор по данному делу или пока не будет прекращен уголовный процесс.
- 4.20.** Клиент возмещает Банку все причиненные убытки, если Клиент или его Представитель являются недееспособными или не имеют представительских прав на момент осуществления Банковской операции.
- 4.21.** Банк вправе приостановить оказание Услуг (операций) по собственной инициативе в случаях, когда срок полномочий Представителей Клиента истек.
- 4.22.** Клиент и/или Представитель по требованию Банка обязан предоставить Банку документы и информацию, необходимые для актуализации идентификационных данных Клиента или его Представителя, БС.
- 4.23.** Клиент обязан немедленно в письменной форме сообщить Банку обо всех изменениях фактов и обстоятельств, имеющих значение для его сделок с Банком, особенно об изменениях информации, предоставленной Банку, в том числе, но не ограничиваясь: о физических лицах – об изменениях имени, фамилии, места жительства, персонального кода (регистрационного номера налогоплательщика), подписи, удостоверения личности; в отношении юридических лиц/Юридических образований – об изменении названия, формы предпринимательской деятельности, юридического или фактического адреса, оттиска печати, регистрационного номера или места регистрации, а также представителей юридического лица (должностные лица, уполномоченные, БС) или их идентификационных данных, и предоставить документы, свидетельствующие о таких изменениях.

5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАМИ

- 5.1.** Любое Уведомление, которое Клиент обязан представить в Банк в связи с операциями Банка, Банк вправе потребовать от Клиента в письменном виде.
- 5.2.** Все Уведомления и информация, предоставляемые Сторонами друг другу, должны быть на латышском, русском или английском языках.
- 5.3.** Если соответствующим Договором не установлено иначе, все документы или отправления, связанные с Банковскими операциями, высылаются Банком по задекларированному Клиентом месту жительства или на юридический адрес Клиента. Все адресованные Клиенту документы считаются отправленными и полученными, если они отправлены Банком на вышеуказанный адрес.

- 5.4.** Если Клиент не проинформировал Банк об изменении адреса, номера телефона или другой контактной информации, Банк считает, что представленная информация является полной и достоверной, и Банк вправе использовать эту контактную информацию для связи с Клиентом, если в Договоре не установлено иное.
- 5.5.** Банк предоставляет Клиенту Уведомления, связанные с Услугами (операциями) Банка, следующими способами:
- 5.5.1.** лично; Уведомления, передаваемые Клиенту лично, передаются непосредственно Клиенту или сообщаются устно, передаются через Интернет-банк или отправляются по почте на адрес, который Клиент указал в Заявлении, Договоре или иным образом довел до сведения Банка, в порядке, установленном в Условиях или Договорах. Банк имеет право использовать услуги третьих лиц для обработки и/или доставки почтовых отправлений, информации или данных, а также отправлять короткие сообщения, сообщения электронной почты и другого рода сообщения на номер Клиента и/или адрес электронной почты, предоставленный оператором мобильной связи, о котором Клиент уведомил Банк;
- 5.5.2.** публично; публичными считаются Уведомления, опубликованные на Сайте Банка, в изданных Банком информационных материалах (например, буклетах), размещенные в помещениях Банка – в местах обслуживания клиентов, и опубликованные в средствах массовой информации.
- 5.6.** Все Уведомления считаются отправленными Клиентам или полученными Банком с момента регистрации соответствующего Уведомления в регистрах делопроизводства Банка, если только соответствующими правилами предоставления Услуг (операций) Банка не предусмотрен другой порядок.
- 5.7.** Стороны договариваются, что в целях обмена Уведомлениями может использоваться электронная почта (э-почта), указанная в Заявлении или о которой Стороны договорились при заключении Договора. Подписывая Заявление или Договор, Клиент подтверждает, что осознает риски, связанные с использованием э-почты, и что Банк проинформировал его о возможных рисках и объяснил их последствия, а также что указанная информация понятна Клиенту. К указанным рискам может относиться: инфицирование компьютера шпионским программным обеспечением, компьютерными вирусами и иными вредоносными программами, утечка коммерческой тайны, невозможность отслеживания отправок и несанкционированный доступ к таковым.
- 5.8.** Выполнение полученных Банком документов (в т.ч. порядок и сроки выполнения), которое не оговорено в настоящих Условиях, осуществляется в соответствии с Нормативными актами, Тарифами или Договором.
- 5.9.** Все документы об операциях Банка со стороны Банка подписываются уполномоченными лицами Банка. Подпись уполномоченного лица Банка, штамп на документе о Банковской операции означают, что он утвержден и принят к исполнению в Банке, если нормативные документы Банка не предусматривают иной порядок.
- 5.10.** Если Банк потребует этого, Клиент обязан предоставить Банку оригиналы документов или нотариально заверенные копии документов. При представлении в Банк публичных документов, выданных за границей, указанные документы должны быть легализованы и/или удостоверены с помощью апостиля ("apostille") в порядке, установленном в Нормативных актах. Если Клиент представляет в Банк документы на иностранном языке, Банк вправе попросить Клиента предоставить нотариально заверенный перевод таких документов. До тех пор, пока запрос Банка не будет выполнен, Банк имеет право считать представленные документы недействительными.
- 5.11.** При необходимости Банк информирует Клиента о возможном случае мошенничества, угрозе безопасности или подозрении таковых, используя для этого Сайт Банка или мобильное приложение, или сообщив по телефону или иным способом, который лучше всего подходит для конкретной ситуации.

6. ПРОВЕРКА ПОЛУЧЕННЫХ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ

- 6.1.** Клиент несет ответственность за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех предоставляемых Банку данных и документов.
- 6.2.** В случае если Банк в соответствии с Условиями или другими нормативными документами Банка обязан проверить подлинность, полноту, достоверность или действительность представленных Клиентом документов или осуществить толкование их содержания, Банк несет ответственность только за халатность, если таковая допущена при осуществлении действий, оговоренных в нормативных документах Банка.
- 6.3.** Если для выполнения распоряжения Клиента Банк должен осуществить действия, указанные в пункте 6.2 Условий, то Банк вправе использовать услуги третьих лиц за счет Клиента.
- 6.4.** Если в документах о Банковских операциях указанная прописью сумма/числа не совпадают с суммой/числами, указанными цифрами, Банк вправе не выполнять указанную в документе операцию или же выполнить операцию, приняв за основу сумму/числа, указанные прописью. При использовании систем электронных расчетов за основу принимается сумма или числа, указанные цифрами.

- 6.5.** В случае представления в Банк нотариально заверенных, легализованных или удостоверенных с помощью апостиля ("apostille") публичных документов, выданных за границей, а также при осуществлении платежей на основании документов аккредитива, инкассо, исполнительного листа или другого требования, или исполнительного документа, Банк обязан проверить формальное соответствие данных документов общепринятым стандартам или форме, если таковая установлена.
- 6.6.** Клиент должен представить или отправить в Банк документы, которые являются четко разборчивыми, правильно заполненными, без исправлений и вычеркиваний, подписанными с помощью таких пишущих средств, написанный которыми текст сохраняется в течение неопределенного срока и не удаляется иначе, как при прямом и явном повреждении материала документа. Банк вправе не принимать документы, не отвечающие условиям данного пункта.
- 6.7.** Банк вправе не принимать электронные документы или Платежные поручения, подписанные Защищенной электронной подписью, созданной сертификатом, для которого установлены какие-либо ограничения на действие, сумму сертификата и другие ограничения, или который не выдан надежным поставщиком услуг по сертификации, или которые не были подписаны в форматах электронных документов ASiC-E, eDOC.
- 6.8.** Лицо, представившее соответствующий документ, отвечает за убытки, возникающие в результате несоблюдения требований, установленных пунктом 6.6 Условий.
- 6.9.** Банк вправе потребовать дополнительного удостоверения документа о Банковских операциях, который не был представлен Банку лично Клиентом или его Представителем и/или у Банка возникли сомнения в подлинности такого документа. Банк вправе не выполнять данное поручение до момента, пока от Клиента не получено дополнительное подтверждение поручения. В этом случае Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с задержкой выполнения Банковской операции, указанной в документе.
- 6.10.** В случае, если при осуществлении Банковской операции какое-либо действие должно быть выполнено в определенный срок, Клиент обязан указать конкретный срок выполнения в каждом отдельном случае. Срок выполнения должен быть указан в письменном виде, если только соответствующим Договором не предусмотрен другой порядок.
- 6.11.** Банк имеет право не соблюдать указанный Клиентом срок выполнения поручений, если его выполнение в указанный срок невозможно в соответствии с существующей банковской практикой. В таких случаях Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с задержкой выполнения поручения, а также Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с тем, что тот не указал срок выполнения в документе Банковских операций.

7. СЧЕТ

7.1. Открытие и использование счета

- 7.1.1.** Основанием открытия Счета является Договор, предусматривающий открытие Счета.
- 7.1.2.** Клиент обязуется не использовать Счет и/или Услуги для каких-либо незаконных целей, не совершать никаких действий/операций, направленных на ML/TF/PF или обход, нарушение Санкций или попытку таких действий, и использовать Счет и/или Услуги в своих собственных интересах, а не от имени другого лица с целью сокрытия своей личности, и гарантировать, что денежные средства, используемые в Услугах, являются законными и не получены преступным путем. Если Клиент не располагает информацией о происхождении денежных средств, внесенных на Счет, или сомневается в их происхождении, Клиент обязан немедленно сообщить об этом Банку.
- 7.1.3.** Банк, обеспечивая управление риском Санкций и ML/TF/PF, вправе установить ограничения на выполнение сделок Клиента в порядке, установленном Нормативными актами.
- 7.1.4.** Валюта хранящихся на Счете денежных средств – евро (EUR). Храня средства на Счете в валюте, отличающейся от евро (EUR), Банк имеет право в любой момент без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию всех средств на Счете или части таковых в евро (EUR) по курсу Банка согласно Списку валют в момент конвертации.
- 7.1.5.** Владельцем открытого в Банке Счета считается лицо, с которым Банк заключил соответствующий Договор, если в нем не установлено иначе.
- 7.1.6.** Средства Клиента могут быть размещены на имя Банка на корреспондентских счетах Банка, но под полную ответственность и на риск Клиента.
- 7.1.7.** Находящиеся в собственности Клиента финансовые инструменты иностранных эмитентов находятся у подчиненных держателей, в депозитариях и регистрах соответствующих государств.
- 7.1.8.** Клиент берет на себя ответственность за свой вклад в эмитированные за границей финансовые инструменты и за соответствие выполнения вытекающих из них обязательств нормативным актам соответствующего государства, а также берет на себя весь риск, вытекающий из обмена валюты, ограничений, ограничений при отчуждении или передаче финансовых инструментов, налогов, сборов и других платежей, действующих в соответствующем государстве.
- 7.1.9.** Счетом физического лица распоряжается само физическое лицо или его Представитель, которое/которого Банк идентифицировал в порядке, установленном Нормативными актами.

- 7.1.10.** Счетом юридического лица/Юридического образования распоряжаются его Представители и другие лица, у которых в Банке оформлено право подписи и которых Банк идентифицировал в установленном Нормативными актами порядке.
- 7.1.11.** Банк вправе относить права подписи (представительства) Представителя соответствующего владельца Счета ко всем Счетам, открытым в Банке соответствующим владельцем Счета, если соответствующими Договорами не установлено иначе или же Клиент не дал Банку особых указаний. Все изменения в правах подписи (представительства) Клиента (Представителя) вносятся, если Клиент подал обосновывающий документ, соответствующий Нормативным актам, правовым актам, регламентирующим деятельность Клиента, и требованиям Банка.
- 7.1.12.** Банк выполняет Банковские операции по поручению Клиента, только когда представленные Клиентом документы о правах подписи (представительства) рассмотрены, проверены, и Банк признал их достаточными;
- 7.1.13.** Банк не предоставляет Услуги, если Клиент желает получать их анонимно или Клиент желает использовать счет, название которого не является именем Клиента, которое следует из идентификационных документов;
- 7.1.14.** Банк не предоставляет Услуги, если инициированный Клиентом платеж, в том числе платеж, произведенный в пользу Клиента, прямо или косвенно связан с риском ML/TF/PF и/или с лицом, в отношении которого введены Санкции;
- 7.1.15.** Банк не предоставляет Услуги, если у Банка есть сведения или подозрения о том, что Клиент или любое лицо, связанное с Клиентом, в том числе его БС, совершили или пытались совершить действия, направленные на нарушение Санкций и требований по предотвращению ML/TF/PF, их обход или попытку таковых, или на совершение другого уголовного преступления, включая мошеннические действия в отношении Банка, его Клиента или другого лица.
- 7.1.16.** Банк накладывает арест на денежные средства и другие ценности Клиента, частично или полностью приостанавливает расчетные операции Клиента в предусмотренных Нормативными актами случаях и порядке, а также в соответствии с условиями соответствующего Договора. Банк вправе приостановить дебетные (выплата средств) и кредитные (внесение средств) расчетные операции на Счете, если Клиент не предоставит запрошенные Банком документы или информацию, или же если Банк имеет сведения или подозрения о том, что Клиент совершил или пытался совершить действия, направленные на ML/TF/PF или совершение других незаконных действий.

7.2. Открытие Основного счета

- 7.2.1.** Банк открывает Основной счет Потребителю, который является:
 - 7.2.1.1.** гражданином Латвии;
 - 7.2.1.2.** негражданином Латвии;
 - 7.2.1.3.** гражданином другой страны-участницы Европейского Союза, Европейской Экономической зоны или Швейцарской Конфедерации;
 - 7.2.1.4.** лицом, имеющим право находиться на территории Латвии в соответствии с Нормативными актами, в том числе лицо, просящее убежища, или лицо, получившее статус беженца или альтернативный статус – также в том случае, если лицо не задекларировало свое место жительства в Латвии;
 - 7.2.1.5.** лицом, не имеющим вида на жительство, но выселение которого из Латвии в соответствии с Нормативными актами не представляется возможным, если только такое право открыть Основной счет не ограничено в соответствии с Нормативными актами.
- 7.2.2.** Чтобы открыть Основной счет, Потребитель предоставляет в Банк заполненное и подписанное Заявление/ Анкету, заверенное Банком, в рамках которого Потребитель подтверждает, что не открывал платежный счет, который предоставлял бы услуги, включенные в состав Основного счета, в другом кредитном учреждении, предоставляющем платежные услуги в Латвии, а также предоставляет другую запрашиваемую Банком информацию, необходимую для открытия Основного счета.
- 7.2.3.** Банк отказывает в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 7.2.3.1.** в результате открытия или обслуживания такого Основного счета нарушаются требования Нормативных актов, в том числе в области предотвращения ML/TF/PF или Санкций;
 - 7.2.3.2.** Потребитель предоставил ложные сведения для открытия Основного счета.
- 7.2.4.** Банк вправе отказать в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 7.2.4.1.** у Потребителя уже открыт платежный счет в Банке или другом кредитном учреждении, которое осуществляет коммерческую деятельность в Латвии и предоставляет услуги, включенные в состав Основного счета, за исключением случая, когда Потребитель уже получил уведомление, что платежный счет будет закрыт;
 - 7.2.4.2.** Потребитель больше не соответствует критериям держателя Основного счета, установленным в Условиях и Нормативных актах;
 - 7.2.4.3.** открытие или обслуживание Основного счета может создать для Банка репутационные риски.

- 7.2.5.** Если Банк принял решение отказать в открытии Основного счета, то Банк, используя предусмотренный для связи адрес, указанный в Банке (включая адрес электронной почты), незамедлительно в письменной форме уведомляет Потребителя об отказе, а также о его причинах, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам национальной безопасности или общественного порядка (в том числе требованиям Нормативных актов в области Санкций или предотвращения ML/TF/PF).
- 7.2.6.** В соответствии с требованиями пункта 6 части первой статьи 7 Закона об оказании помощи гражданским лицам Украины, Банк обеспечивает открытие Основного счета независимо от того, соответствует ли гражданское лицо Украины условиям пункта 7.2.1 настоящих Условий.

7.3. Осуществление платежей

- 7.3.1.** Банк осуществляет безналичные расчетные операции и расчетные операции с наличными на основании поданных Клиентом поручений. Валютой осуществления расчетных операций является евро (EUR).
- 7.3.2.** Банк имеет право, но не обязательство осуществлять безналичные и наличные операции расчета в валютах, отличных от евро (EUR), согласно Списку валют.
- 7.3.3.** Банк гарантирует, что в Платежном поручении указаны данные Клиента на основании требований Регламента (ЕС) 2015/847.
- 7.3.4.** Клиент обязан указать в Платежном поручении сумму и валюту кредитового перечисления, точную цель платежа, полные наименования, адреса и банковские коды банка Получателя и банка-корреспондента в соответствующей валюте, имя, фамилию/наименование Получателя, его адрес, номер счета, а также другие реквизиты перечисления, необходимые для кредитового перечисления, если этого требует банк Получателя или нормативные акты государства местонахождения банка Получателя. В цели Платежного поручения Клиент обязан указать точную информацию о сути сделки и данные обосновывающего сделку документа.
- 7.3.5.** Банк вправе не оказывать услугу по выполнению Платежа или Услугу предоставления информации о Счете также в тех случаях, когда Банком применены ограничения в отношении Поставщиков платежных услуг, которые оказывают Услуги предоставления информации о Счете и/или Услуги инициирования Платежей, в случаях, когда у Банка возникли обоснованные подозрения относительно возможных рисков, связанных с предоставлением услуги по выполнению конкретного Платежа или Услуги предоставления информации о Счете.
- 7.3.6.** Банк не несет никакой ответственности, если в рамках Услуги инициирования Платежа Клиент раскрыл третьим лицам конфиденциальные платежные данные, в том числе данные аутентификации, а также Банк не несет ответственности за списание денежных средств со счета Клиента, если платежное поручение получено через поставщика Услуги инициирования Платежа, и Банк правильно идентифицировал Клиента.
- 7.3.7.** Банк обеспечивает доступность Услуги инициирования Платежей и функционирования портала торговца в той мере, в какой это зависит от предоставления Банком технических средств для оказания такой услуги, но Банк не несет ответственности за доступность услуг, предоставляемых третьими лицами (например, подключение к интернету, подача электроэнергии, услуги банка Плательщика и др.), что может помешать или повлиять на получение Клиентом такой услуги.
- 7.3.8.** Банк вправе зачислить Клиенту денежные средства на основании лишь указанного в Платежном поручении номера счета (например, IBAN), в случаях, когда указанное в Платежном поручении наименование Получателя (в том числе имя, фамилия) не соответствует номеру счета. Указанный в Платежном поручении номер Счета считается Уникальным идентификатором для выполнения Платежного поручения. Банк имеет право, но не обязательство проверить, что номер счета Получателя в Платежном поручении соответствует Получателю, указанному в Платежном поручении. Банк оставляет за собой право не выполнять Платежное поручение, если у него возникли обоснованные сомнения в соответствии указанного в Платежном поручении наименования Получателя и счета Получателя.
- 7.3.9.** При исполнении Платежного поручения Банк обязан передать Поставщику платежных услуг Получателя всю информацию, указанную в Платежном поручении (включая персональные данные Клиента).
- 7.3.10.** Если в Банк представлено Платежное поручение для перевода средств на счет, открытый у другого Поставщика платежных услуг, такой перевод будет выполнен на основании Уникального идентификатора, указанного в Платежном поручении. Банк не несет ответственности за неправильное или неточное указание Уникального идентификатора в Платежном поручении и/или, если Поставщик платежных услуг Получателя установил другой Уникальный идентификатор для исполнения Платежного поручения.
- 7.3.11.** Независимо от того, какую валюту Клиент указал в Платежном поручении, Банк имеет право выполнить Платежное поручение в валюте евро (EUR).
- 7.3.11.1.** В случае совершения наличных Платежей Банк имеет право осуществить выплату в евро (EUR), независимо от валюты, хранящейся на счете Клиента, а также Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию имеющихся на Счете Клиента средств в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу согласно Списку валют в момент конвертации в размере, необходимом для выплаты.
- 7.3.11.2.** В случае совершения безналичных Платежей Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию имеющихся на Счете Клиента средств в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу согласно Списку валют в момент конвертации в размере, необходимом для перечисления.

- 7.3.12.** В случае если Клиент не указал в Платежном поручении все необходимые для перевода реквизиты, или указал Бесцельную информацию, Банк вправе, но не обязан, запросить у Клиента дополнительную информацию. Если Банку не удастся уточнить реквизиты Платежного поручения, он вправе не выполнять Платежное поручение.
- 7.3.13.** Для того чтобы обеспечить соблюдение требований, указанных в пункте 4.1, Клиент по запросу Банка обязан предоставить информацию и документы о сути цели сделки, указанной в Платежном поручении.
- 7.3.14.** В случае, если во входящем денежном перечислении указана валюта, отличная от евро (EUR), Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента отказаться от осуществления перечисления.
- 7.3.15.** В случае, если в исходящем денежном перечислении Клиент не указал банк-корреспондент банка Получателя в соответствующей валюте, Банк вправе выбрать банк-корреспондент без согласования с Клиентом. В случае неправильного выбора банка-корреспондента и возврата перечисления в Банк, Банк осуществляет повторное перечисление за свой счет. В случае, если повторное перечисление не выполнено, сумма перечисления зачисляется обратно на Счет или выплачивается Клиенту, причем комиссионные за перечисление не возвращаются Клиенту.
- 7.3.16.** Если Клиент в Платежном поручении указал все необходимые для перечисления реквизиты, но перечисление не дошло в банк Получателя, Банк несет ответственность только в случаях и размере, предусмотренных применяемыми Нормативными актами.
- 7.3.17.** Если Банк по не зависящим от него причинам не может выполнить Платежное поручение (например, банк-корреспондент или банк Получателя отказывается от выполнения Платежного поручения и/или считает такое Платежное поручение подозрительным), Банк вправе его отклонить и не выполнять.
- 7.3.18.** Банк вправе самостоятельно выбирать путь осуществления кредитных перечислений до банка Получателя.
- 7.3.19.** Перечисление считается законченным, когда банк Получателя акцептовал отправленное Банком Платежное поручение. Банк не отвечает за зачисление указанной в Платежном поручении суммы на счет Получателя.
- 7.3.20.** В случае, если Клиент дал несколько Платежных поручений на общую сумму или количество, превышающие доступные для Клиента денежные средства, Банк вправе выполнять указанные поручения в свободной последовательности по собственному усмотрению.
- 7.3.21.** Банк не несет ответственности за выполнение отданного Банку Платежного поручения, если на Счетах недостаточно денежных средств и/или финансовых инструментов.
- 7.3.22.** В случае внесения или выплаты денежных сумм достаточным доказательством уплаты денег считается выданная Банком Выписка или кассовый расходный или приходный документ Банка, на котором стоит штамп Банка.
- 7.3.23.** Распоряжение Клиента относительно сделок с финансовыми инструментами, связанных с деньгами, считается также распоряжением Клиента относительно Счетов, на которых хранятся денежные средства Клиента.
- 7.3.24.** Все комиссионные банков-посредников и банка Получателя, связанные с отправлением перечислений, покрываются Получателем или Клиентом, в зависимости от того, как указано в Платежном поручении Клиента. Если комиссионные покрываются:
- 7.3.24.1.** Получателем, Банк высылает Платеж банку-корреспонденту или банку Получателя с указанием о том, что комиссионные покрываются Получателем. Банки-посредники или банк Получателя удерживают комиссионные из суммы перечисления, если достигнуто соответствующее соглашение с Получателем. Затем остальные деньги зачисляются на счет Получателя;
- 7.3.24.2.** Клиентом Банк высылает Платеж банку-корреспонденту или банку Получателя с указанием о том, что комиссионные покрываются Клиентом. Банк-посредник или банк Получателя обязаны зачислить сумму перечисления на счет Получателя в полном размере. Банк не несет ответственности в случаях, если банк-посредник или банк Получателя удерживают свои комиссионные и не зачисляют на счет Получателя сумму в полном размере.
- 7.3.25.** В случае возбуждения против Банка иска, вытекающего из поручительства или гарантии Банка по обязательствам Клиента, Банк вправе выплатить сумму иска со счета Клиента (должника) без судебного решения на основании одностороннего требования кредитора при наличии предварительного соглашения между Банком и Клиентом (должником).
- 7.3.26.** Банк выполняет запросы о предоставлении информации о Клиенте, вкладах Клиента и Услугах (операциях), а также запросы о взыскании или аресте финансовых средств Клиента и другие подлежащие исполнению запросы, указанные в Нормативных актах, без согласия Клиента, но за счет Клиента. В момент исполнения запроса Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента списать со счетов Клиента указанные в Тарифах комиссионные платы за выполнение запросов, указанных в настоящем пункте.

7.4. Согласие

- 7.4.1.** Платеж считается авторизованным, если Клиент дал свое Согласие. Свое Согласие на Платеж Клиент может подавать в том виде и форме, о которых между собой договорились Банк и Клиент, или в порядке, установленном в Нормативных актах. Письменное согласие должно быть подписано Клиентом или его Представителем вручную или в электронном виде или подтверждено Электронной подписью. Согласие на выполнение Платежа может быть удостоверено личной подписью, Электронной подписью, Паролями и кодами идентификации, выданными Клиенту в установленном Банком порядке, или посредством иных допустимых на территории Латвийской Республики и приемлемых для Банка средств идентификации/ аутентификации. В случае если Согласие на

совершение Платежа дается посредством платежной карты, в отдельных случаях Клиент или его Представитель (пользователь карты) может подтвердить Согласие путем предоставления соответствующих данных (например, имя, фамилия/название, номер карты, срок годности, код CVV2/CVC2 (определенные цифры на оборотной стороне расчетной карты)) или совершения определенных, осознанных и последовательных действий (например, поместив платежную карту в устройство, приложив платежную карту к устройству, при заказе определенных товаров или услуг), которые предлагается совершить в местах самообслуживания.

Согласие, подтвержденное любым из указанных в настоящем пункте способом, считается полностью подтвержденным Согласием Клиента, и такое Согласие имеет такую же юридическую силу, что и подписанный вручную Клиентом документ, и считается достаточным доказательством для разрешения возможных споров между Банком и Клиентом. Клиент не вправе оспаривать Платеж, если таковой совершен на основании Согласия, отданного в порядке, установленном в настоящем пункте.

- 7.4.2.** Платеж не считается авторизованным, если Клиент (Плательщик) не дал своего Согласия в порядке, установленном в Условиях или в Нормативных актах.
- 7.4.3.** Клиент (Плательщик) дает Согласие на Платеж до совершения Платежа. Согласие на Платеж также может быть предоставлено через другого Поставщика платежных услуг, который предоставляет Услуги инициирования платежей в соответствии с Нормативными актами. При наличии соглашения между Сторонами в рамках Договора, Платеж может быть авторизован после того, как Банк осуществил Платеж.

7.5. Отзыв Платежного поручения

- 7.5.1.** Клиент не может отозвать Платежное поручение после того, как оно получено Банком, если в Условиях не указано иное.
- 7.5.2.** Если Платеж иницируется через поставщика Услуг инициирования платежей или через Получателя (например, в случае сделок с платежными картами), Плательщик не может отозвать Платежное поручение после того, как он отправил его поставщику Услуг инициирования платежей или Получателю.
- 7.5.3.** Если Стороны договорились об исполнении Платежа в определенный рабочий день Банка, Платежные поручения могут быть отозваны не позднее конца рабочего дня Банка, следующего за датой исполнения Платежа, если не существует иной договоренности.
- 7.5.4.** По истечении срока, указанного в пунктах 7.5.1 – 7.5.3 Условий, Платежное поручение может быть отозвано только по соглашению Клиента (Плательщика) и Банка, при необходимости, с получением согласия Получателя.
- 7.5.5.** Банк имеет право установить комиссию за отзыв Платежного поручения.
- 7.5.6.** Банк имеет право отозвать Платежное поручение, если оно прямо или косвенно связано со страной с высоким уровнем риска, со страной, территорией или лицом (включая учреждение, организацию и т.д.), против которого направлены Санкции.
- 7.5.7.** Клиент имеет право подать отзыв Платежного поручения, оформленного на бланке Банка или в форме соответствующего заявления, однако Банк не гарантирует, что Платежное поручение не будет исполнено.
- 7.5.8.** Банк в пределах своих возможностей связывается с Поставщиком платежных услуг Получателя для возврата перечисленных денежных средств. Если Платежное поручение еще не было отправлено из Банка, но его обработка началась, Банк предпринимает все необходимые действия для обеспечения того, чтобы такое Платежное поручение не было выполнено.
- 7.5.9.** Банк возвращает средства на Счет Клиента только после того, как Банк убедился в том, что Платежное поручение не будет выполнено ни на одном этапе цепочки выполнения Платежного поручения (ни в Банке, ни за его пределами), и после того, как Банк получил средства от Получателя или участвующих Поставщиков платежных услуг.
- 7.5.10.** Если Клиент запросил отзыв для уже выполненного Платежа, Получателем которого является Клиент Банка, Банк на основании запроса Клиента (Плательщика), насколько это возможно, попытается связаться с Клиентом (Получателем) для получения согласия на возврат Платежа Клиенту (Плательщику). Платеж возвращается Клиенту (Плательщику) только после того, как от Клиента (Получателя) получено согласие и при отсутствии других препятствий для возвращения Платежа Клиенту.
- 7.5.11.** Банк не возвращает Клиенту комиссию, удержанную за отзыв Платежного поручения, если уплаченные в результате Платежа денежные средства не будут возвращены.

7.6. Конвертирование валюты

- 7.6.1.** Условия регламентируют только совершаемые между Сторонами Конвертационные сделки «TODAY (TOD)» (Конвертационные сделки с Днем валютирования в день заключения Сделки);
- 7.6.2.** В рамках Условий может быть заключено несколько Конвертационных сделок, и их количество не ограничивается. Банк по своему усмотрению вправе установить ограничения на совершение Конвертационных сделок, например, минимальный и максимальный размер суммы сделки и т.п.;
- 7.6.3.** При заключении Конвертационной сделки Стороны договариваются об условиях сделки. Любая из Сторон до заключения сделки вправе отказаться заключать сделку без объяснения причин;

- 7.6.4.** Конвертационные сделки заключаются Сторонами при прибытии Клиента в Банк лично или посредством какого-либо из следующих средств связи: телефон, Интернет-банк;
- 7.6.5.** Конвертационная сделка считается заключенной и вступает в силу в момент, когда Стороны условились о количестве и наименовании покупаемой (продаваемой) и встречной валюты, курсе валюты, Дне валютирования для расчетов в обеих валютах. Дополнительно Стороны могут договориться также о других условиях Конвертационной сделки;
- 7.6.6.** В случаях, когда Конвертационная сделка заключается Клиентом, явившимся в Банк лично, доказательством факта заключения Сделки и ее содержания считается распоряжение, подписанное Банком и Клиентом. В случаях, когда Конвертационные сделки заключаются по телефону, доказательством факта заключения и содержания сделки считается сделанная Банком запись телефонного разговора Сторон;
- 7.6.7.** соглашение Сторон об изменениях или дополнениях в условиях сделки заключается аналогично условиям заключения Конвертационной Сделки.
- 7.6.8.** Если Конвертационная сделка заключается в Банке при личном присутствии Клиента, соблюдаются следующие правила:
- 7.6.8.1.** документы заполняются в 2 (двух) экземплярах;
- 7.6.8.2.** Банк проверяет личность Клиента в соответствии с требованиями настоящих Условий;
- 7.6.8.3.** если проверка Клиента прошла успешно, и Банк согласен с указанными условиями Конвертационной сделки, сотрудник Банка подписывает соответствующий документ и 1 (один) экземпляр выдает Клиенту.
- 7.6.9.** Если Конвертационная сделка заключается путем договоренности Сторон об условиях Конвертационной сделки по телефону, соблюдаются следующие правила:
- 7.6.9.1.** Банк идентифицирует Клиента по имени и фамилии (юридическое лицо – по названию) и Паролю либо по Номеру Клиента и Паролю, которые Клиент перед заключением Конвертационной сделки четко называет представителю Банка;
- 7.6.9.2.** Банк вправе потребовать от Клиента предоставления дополнительной информации (например, номер счета Клиента, идентификационный номер Клиента или дата рождения, регистрационный номер и т.п.), а также производить иные законные и разумные действия с целью идентифицировать Клиента или убедиться в полноте или достоверности предоставленной информации.
- 7.6.10.** При заключении Конвертационной сделки посредством Интернет-банка соблюдаются следующие правила:
- 7.6.10.1.** Клиент составляет распоряжение и отправляет его Банку в соответствии с Инструкциями пользования Интернет-банком;
- 7.6.10.2.** Банк обязан исполнить распоряжение только в случае, если он согласен с указанными в распоряжении условиями Конвертационной сделки.
- 7.6.11.** Порядок исполнения Конвертационных сделок:
- 7.6.11.1.** в момент заключения Конвертационной сделки Клиент должен обеспечить наличие на Счете необходимой для заключения Конвертационной сделки денежной суммы;
- 7.6.11.2.** перевод денежных средств Клиенту в соответствии с Конвертационной сделкой осуществляется в оговоренный Сторонами День валютирования путем зачисления Банком соответствующей суммы на Счет Клиента;
- 7.6.11.3.** Клиент уполномочивает Банк, без отдельного согласия Клиента, дебетовать и кредитовать Счет в необходимых для исполнения Конвертационной сделки размерах и в оговоренный День валютирования;
- 7.6.11.4.** обязательства Банка выполнены в момент, когда в соответствии с Условиями Банк кредитовал Счет согласно условиям Конвертационной сделки;
- 7.6.11.5.** Банк вправе не начинать выполнение Конвертационной сделки, если на счете Клиента недостаточно денежных средств для ее исполнения, Стороны не договорились обо всех условиях Конвертационной сделки или же у Банка имеются сомнения в полноте содержания или точности Конвертационной сделки (например, сбой связи, некачественная запись телефонных переговоров Сторон и т.п.). Банк вправе, но не обязан уточнить эти условия, связавшись с Клиентом по телефону;
- 7.6.11.6.** если срок выполнения платежных обязательств приходится на день, не являющийся рабочим днем, платеж считается выполненным своевременно, если оплата производится на следующий ближайший за ним рабочий день.
- 7.6.12.** Банк проводит связанные с Конвертационными сделками проводки по Счетам и учитывает в них принадлежащие Клиенту денежные средства.
- 7.6.13.** Клиент обязан постоянно следить за состоянием Счетов и совершенными Конвертационными сделками. Если Клиент не оспаривает проведенную по Счету Конвертационную сделку в течение 2 (двух) рабочих дней со дня ее исполнения (дня осуществления проводки по Счету), считается, что Клиент без возражений подтвердил факт заключения Конвертационной сделки и признал ее исполненной надлежащим образом. В этом случае Клиент не вправе оспаривать Конвертационную сделку.
- 7.6.14.** Дебетование Счета, оговоренное в пункте 7.6.11.3 Условий, должно производиться из средств Клиента в той валюте, в которой производится платеж. Если таких средств не хватает для осуществления платежа в полном

объеме, он должен быть произведен в пределах остатка Счета Клиента, а остальная сумма уплачивается по выбору Банка, за счет средств Клиента в другой валюте, путем конвертирования их по курсу валют, установленному Банком на соответствующий день.

- 7.6.15.** Если на Счете в течение более чем 1 (одной) недели нет денежных средств, достаточных для полного удовлетворения требований Банка, Банк вправе продать по свободной цене находящиеся во владении Банка финансовые инструменты и/или другие средства (имущество) Клиента и использовать их для удовлетворения требований Банка.
- 7.6.16.** Сторона, ответственная за несвоевременное или неполное исполнение платежных обязательств, выплачивает второй Стороне неустойку в размере 1% (одного процента) от суммы Конвертационной сделки. Уплата неустойки не освобождает плательщика ни от обязанности исполнения невыполненных обязательств, ни от обязанности возмещения убытков.
- 7.6.17.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств при осуществлении Конвертационной сделки, Банк вправе, по своему усмотрению, осуществить одно из следующих действий:
- 7.6.17.1.** в одностороннем порядке отказаться от Конвертационной сделки;
- 7.6.17.2.** осуществить на Счете Клиента обратную сделку по покупке или продаже соответствующей валютной пары по рыночному курсу;
- 7.6.17.3.** продлить срок исполнения Конвертационной сделки на 1 (один) день.
- 7.6.18.** Помимо действий, указанных в пункте 7.6.17, Банк оставляет за собой право взыскать с Клиента неустойку и убытки, возникшие в результате неисполнения Клиентом своих обязательств.

7.7. Услуга инициирования платежа и Услуга предоставления информации о Счете

- 7.7.1.** В соответствии с Нормативными актами Клиент/Плательщик имеет право использовать услуги поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о Счете для инициирования Платежа или доступа к информации о Счете через другого Поставщика платежных услуг.
- 7.7.2.** Банк может предоставлять Клиенту/Плательщику Услуги инициирования платежей и предоставления информации о Счете, если Клиент/Плательщик при соблюдении Нормативных актов согласен с условиями соответствующей Услуги.
- 7.7.3.** При выполнении Услуги (операции), выполняемой с использованием Услуг инициирования платежей и предоставления информации о Счете, Банк применяет условия соответствующих Услуг (операций) и Тарифы в отношении Услуг (операций) в той мере, в какой они выполняются в технической инфраструктуре Банка. Условия соответствующих Услуг могут также применяться для выполнения соответствующих дальнейших Услуг (операций), в том числе в случае использования Услуг инициирования платежей и предоставления информации о Счете.
- 7.7.4.** При использовании услуг поставщиков Услуг инициирования платежей или предоставления информации о Счете Клиент/Плательщик должен проявлять должную осторожность с целью убедиться в следующих существенных аспектах использования Платежных услуг:
- 7.7.4.1.** надлежащее соблюдение Поставщиком платежных услуг порядка лицензирования или регистрации в стране-участнице или получения других необходимых разрешений для предоставления соответствующих Платежных услуг (по инициированию платежей или предоставлению информации о счете);
- 7.7.4.2.** точное и четкое описание услуги и ее условия, в связи с которой используется Услуга инициирования платежа или предоставления информации о Счете;
- 7.7.4.3.** о надлежащей и безопасной обработке доверенных персональных данных в соответствии с запрашиваемой услугой и Нормативными актами;
- 7.7.4.4.** о безопасной обработке, авторизованном использовании и хранении конфиденциальных платежных данных, своих Средств, используемых для аутентификации, и других персонализированных средств в соответствии с Нормативными актами;
- 7.7.4.5.** получение и сохранение ссылки на Платеж в рамках Услуги инициирования платежа.
- 7.7.5.** Клиент/Плательщик обязан информировать Банк о таких Поставщиках платежных услуг или налагать на них ограничения на Услуги (операции) в Интернет-банке или в другом установленном Банком порядке, получение услуг которых Клиент/Плательщик считает нежелательным, а осуществление Платежей или получение от Банка информации о Счете – несанкционированным.
- 7.7.6.** Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом/Плательщиком, если Клиент/Плательщик раскрыл конфиденциальные платежные данные, включая данные аутентификации, неуполномоченным третьим лицам или если Пароль используется третьим лицом.
- 7.7.7.** Используя Услугу инициирования платежа и/или предоставления информации о Счете, Клиент/Плательщик заключает договорные обязательства с поставщиком Услуг инициирования платежа и предоставления информации о Счете. Банк не контролирует действия поставщика Услуг инициирования платежа и предоставления информации о Счете и не несет ответственности за его действия (включая исполнение распоряжения, срок исполнения), если иное не предусмотрено Нормативными актами.

- 7.7.8.** Банк имеет право по объективно обоснованным причинам заблокировать доступ к Счету поставщику Услуг инициирования платежей или поставщику Услуг предоставления информации о Счете. Банк поддерживает актуальную информацию о заблокированных Банком поставщиках Услуг инициирования платежей и/или Услуг предоставления информации о Счете на Сайте Банка или в Интернет-банке.
- 7.7.9.** Если при использовании Услуги инициирования платежа, по мнению Клиента, со Счета был произведен несанкционированный или ошибочный Платеж, Клиент/Платательщик имеет право в порядке, установленном Условиями и Нормативными актами, выбрать, к кому обратиться с претензией – к поставщику Услуг инициирования платежа или к Банку.
- 7.7.10.** Платательщик авторизует Платежное поручение согласно правилам предоставления услуг Поставщика платежных услуг. Платательщик вправе отклонить Платежное поручение.

7.8. Платежи за осуществленные Банком операции

- 7.8.1.** Банк оказывает Клиенту Услуги за плату (вознаграждение), которая может быть определена в виде комиссионной платы, процентов от суммы или в другом виде.
- 7.8.2.** Размер и порядок оплаты за Услуги (операции) установлены в Тарифах, за исключением случаев, когда размер и порядок оплаты устанавливаются в соответствующем Договоре.
- 7.8.3.** С Тарифами Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка, на сайте Банка или в Интернет-банке.
- 7.8.4.** Если Клиент не заплатил причитающееся Банку вознаграждение за оказанные Услуги, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить оказание Услуг Клиенту без предварительного предупреждения.
- 7.8.5.** За Услуги, которые не включены в Тарифы, но были необходимы для выполнения поручения Клиента, Банк вправе установить соответствующее и справедливое вознаграждение при отсутствии другой договоренности с Клиентом.
- 7.8.6.** Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для осуществления Банковских операций (например, расходы на средства связи, комиссионные и др.), а также все виды сопутствующих расходов, например, сборы, налоги и т.д.
- 7.8.7.** Если Стороны договорились об оказываемой Услуге и причитающемся Банку вознаграждении за ее выполнение еще до оказания соответствующей Услуге, Клиент больше не вправе оспаривать размер указанного вознаграждения.
- 7.8.8.** При использовании Банком услуг третьих лиц за счет Клиента Банк выдает Клиенту для оплаты все подтверждающие расходы документы, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, указанные в выданных Клиенту документах.
- 7.8.9.** Банк вправе запрашивать за счет Клиента информацию, документы, вещественные и другие доказательства, связанные с Клиентом, проверкой представленной Клиентом информации, проверкой, управлением или отчуждением предложенного Клиентом обеспечения и пр., необходимые для выполнения отданного Банку распоряжения. Все указанные в данном пункте расходы на информацию, документы и другие доказательства Банк вправе списывать с любого имеющегося в Банке Счета без согласия Клиента.

7.9. Требования безопасности и ответственность

- 7.9.1.** Обязанности клиента в отношении использования Платежного инструмента.
 - 7.9.1.1.** Клиент, уполномоченный использовать Платежный инструмент, обязуется:
 - 7.9.1.1.1.** использовать Платежный инструмент в соответствии с соответствующими условиями оказания Услуги и в соответствии с действующими Нормативными актами;
 - 7.9.1.1.2.** как только стало известно, что Платежный инструмент утерян, похищен, или произошло его незаконное присвоение или несанкционированное использование, немедленно сообщить об этом Банку в порядке, согласованном Сторонами в Договорах, или в соответствии с условиями оказания соответствующей Услуги.
 - 7.9.1.2.** Клиент принимает меры, необходимые для сохранения безопасности персонализированных элементов защиты Платежного инструмента (в т.ч. Средств, используемых для аутентификации), в т.ч. соблюдает особые требования, изложенные в условиях соответствующего Договора (Услуги), а также Принципы безопасного использования Интернет-банка, которые доступны на Сайте Банка: <https://www.bluorbank.lv/ru/principy-bezopasnogo-polzovaniya-internet-bankom>.
- 7.9.2.** Блокирование Платежного инструмента и приостановка Банковских операций по Счету.
 - 7.9.2.1.** Банк оставляет за собой право в любой момент приостановить Банковские операции по Счету или приостановить действие Платежного инструмента:
 - 7.9.2.1.1.** если есть обоснованные подозрения относительно сохранности денежных средств на Счетах или возможных угроз, связанных с безопасностью Платежного инструмента, подозрение на несанкционированные или мошеннические операции на Счете/с Платежным инструментом;
 - 7.9.2.1.2.** если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет условия заключенного Договора (Договоров);

- 7.9.2.1.3.** если Банк располагает информацией о том, что Платежный инструмент украден, утерян или есть обоснованные сомнения в том, что персонализированные функции безопасности Платежного инструмента стали известны Третьим лицам, и Третьи лица использовали/могут использовать Платежный инструмент для совершения несанкционированных транзакций, а также для совершения незаконных транзакций; о возможной или существующей угрозе со стороны Клиента или третьих лиц, или других обстоятельствах, которые находятся за пределами прямого или косвенного влияния или контроля Банка и которые могут повлиять на безопасность, неприкосновенность, конфиденциальность услуг Клиента и/или других Клиентов Банка или привести к убыткам Банка;
- 7.9.2.1.4.** в случаях, оговоренных в действующих Нормативных актах, условиях оказания соответствующих Услуг или в Договоре.
- 7.9.2.2.** В случаях, указанных в пункте 7.9.2.1 Условий, Банк информирует Клиента тем способом, который предусмотрен условиями оказания соответствующей Услуги или Договором, или с помощью других приемлемых для Банка средств связи, в т.ч. по телефону, электронной почте или в Интернет-банке. Банк старается обеспечить информирование Клиента о приостановке действия Платежного инструмента до того, как действие Платежного инструмента будет приостановлено, или, если это невозможно, – после приостановки действия такого Платежного инструмента, если такое информирование Клиента недопустимо в целях безопасности или в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 7.9.2.3.** Платежный инструмент или доступ к Счету приостанавливается по инициативе Клиента, если Клиент подает соответствующее распоряжение в Банк в письменной или иной форме, согласованной Сторонами в Договоре, или путем подачи Уведомления в соответствии с пунктом 7.9.1.1.2. Банк оставляет за собой право потребовать, чтобы устное распоряжение Клиента было, по возможности подтверждено, и в письменной форме. Банк также оставляет за собой право, при приеме распоряжения от неидентифицированного Клиента относительно приостановки действия Платежного инструмента или приостановки действий со Счетом, запрашивать идентифицирующую информацию Клиента. Если у Банка возникают обоснованные сомнения относительно соответствия предоставленного распоряжения, Банк оставляет за собой право не выполнить такое распоряжение. В этом случае Банк не несет юридической ответственности.
- 7.9.2.4.** Если нет существенных препятствий, то на основании заявления Клиента Банк восстанавливает действие Платежного инструмента или заменяет его новым Платежным инструментом, как только больше нет оснований для блокировки Платежного инструмента. Если в результате приостановки действия Платежного инструмента невозможно восстановить Платежный инструмент или возникают другие важные обстоятельства, Клиент платит комиссионную плату за восстановление Платежного инструмента.
- 7.9.2.5.** Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае приостановки действия Платежного инструмента, если Банк выполнил требования, предусмотренные Условиями, условиями оказания соответствующей Услуги или Договором.
- 7.9.3.** Информирование Клиента о несанкционированных или ошибочно произведенных Платежах.
- 7.9.3.1.** Клиент обязан не реже одного раза в месяц просматривать Выписку по Счету и проверять ее. Неознакомление с Выпиской по Счету не освобождает Клиента от выполнения своих обязанностей.
- 7.9.3.2.** Клиент должен незамедлительно уведомить Банк о несанкционированных или ошибочно произведенных Платежах или других обнаруженных Клиентом расхождениях на Счете, но не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня совершения такого несанкционированного или ошибочного Платежа.
- 7.9.3.3.** Если Клиент является Потребителем и Платеж был произведен другому Поставщику платежных услуг в стране-участнице Европейского Союза, Клиент обязан уведомить Банк в письменной форме о несанкционированных или ошибочно произведенных Платежах немедленно (соблюдая срок, установленный в пункте 7.9.3.2 Условий, но если в данный срок невозможно уложиться по объективным причинам – не позднее 13 (тринадцати) месяцев с момента дебетования Счета).
- 7.9.3.4.** Если Клиент не является Потребителем и/или Платеж был произведен в валюте страны-участницы Европейского Союза в третью страну, Клиент обязан соблюдать срок информирования, установленный в пункте 7.9.3.2 Условий.
- 7.9.3.5.** Если Клиент не проинформировал Банк о несанкционированном или ошибочно совершенном Платеже в порядке и сроке, установленном пунктами 7.9.3.2–7.9.3.3 Условий, Платеж считается полностью авторизованным Клиентом.
- 7.9.4.** Ответственность Клиента за использование несанкционированных Платежных инструментов и ответственность Банка за несанкционированные Платежи.
- 7.9.4.1.** Если Клиент – Потребитель отрицает, что авторизовал выполненный Платеж, или утверждает, что Платеж был выполнен по ошибке, Клиент обязан подать в Банк мотивированное заявление, в свою очередь Банк обязан доказать, что Платеж был аутентифицирован, точно зарегистрирован и проведен по Счетам, и на него не повлияли технические сбои или другие неполадки.
- 7.9.4.2.** При получении Уведомления от Клиента (в соответствии с положениями пункта 7.9.3.2–7.9.3.3 Условий) и обнаружении того, что Платеж не был должным образом авторизован, Банк возмещает Клиенту понесенные убытки, возвращая сумму неавторизованного Платежа или восстанавливая состояние Счета Клиента, с которого эта сумма была списана, до состояния, имевшего место до совершения

неавторизованного Платежа, за исключением случаев, когда ответственность за несанкционированный Платеж ложится на самого Клиента (пункты 7.9.4.4–7.9.4.7 Условий) или Банк имеет обоснованное подозрение, что Клиент действовал противоправно.

- 7.9.4.3.** Банк вправе повторно списать сумму Платежа, и Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на Счете в размере, необходимом для Платежа, если Банк возвратил сумму оспариваемого Клиентом Платежа, но в результате расследования Платежа установлено, что Платеж был авторизован должным образом.
- 7.9.4.4.** Если Клиент является Потребителем, Клиент берет на себя ответственность за убытки в размере 50 (пятидесяти) евро, если они возникли в результате использования утерянного или украденного Платежного инструмента.
- 7.9.4.5.** Клиент берет на себя ответственность за все убытки, возникшие в результате несанкционированного Платежа, если Клиент действовал противоправно или с умыслом (намеренно), или по грубой неосторожности не выполнил один или несколько пунктов 7.9.1.1–7.9.1.2 Условий.
- 7.9.4.6.** Если Клиент подал в Банк Уведомление (в установленном Банком порядке) об утрате, краже или несанкционированном использовании Платежного инструмента, Банк возмещает Клиенту убытки, возникшие в результате использования Платежного инструмента после Уведомления Банка об этом факте, за исключением случаев, когда Клиент сам действовал противоправно, или в случаях, предусмотренных пунктом 7.9.2.3 Условий. Настоящий пункт Условий применим только в отношениях с Клиентом, который является Потребителем.
- 7.9.4.7.** Если Банк не предоставил Клиенту возможность проинформировать Банк об утрате, похищении или ином незаконном присвоении Платежного инструмента – в порядке, предусмотренном условиями оказания Услуг, Банк возмещает Клиенту убытки, возникшие в результате использования Платежного инструмента, за исключением случаев, когда Клиент сам действовал противоправно или небрежно. Настоящий пункт Условий применим только в отношениях с Клиентом, который является Потребителем.
- 7.9.4.8.** Если Плательщик подает иск в Банк о несанкционированном Платеже, Получателем которого является Клиент Банка, то такой Клиент (Получатель) обязан по первому запросу Банка обеспечить на Счете наличие денежных средств для возврата Плательщику суммы, списанной в результате такого Платежа. Банк имеет право дебетовать Счет Клиента (Получателя) без предварительного уведомления.
- 7.9.5.** Ответственность Банка за правильное выполнение Платежа.
 - 7.9.5.1.** Платежное поручение считается правильно выполненным, если оно выполнено в соответствии с указанным в нем Уникальным идентификатором. Банк имеет право, но не обязан проверять, соответствует ли Уникальный идентификатор имени/фамилии/названию владельца Счета.
 - 7.9.5.2.** Если Плательщик предоставил ошибочный Уникальный идентификатор, Банк не несет ответственности за невыполнение или ошибочное исполнение Платежа.
 - 7.9.5.3.** Если Банк провел проверку и обнаружил несоответствия между именем/фамилией/названием владельца Счета и указанным Уникальным идентификатором, Банк имеет право, но не обязан отказать в выполнении Платежа.
 - 7.9.5.4.** Если Платеж на основании неверно указанного Уникального идентификатора все же был произведен, Банк по инициативе Плательщика стремится вернуть деньги за ошибочно выполненный Платеж.
 - 7.9.5.5.** Банк вправе удержать с Клиента/Плательщика комиссионную плату за процесс возврата денежных средств также в тех случаях, когда денежные средства не возвращаются.
 - 7.9.5.6.** Если Платежное поручение было подано Плательщиком, его Поставщик платежных услуг несет ответственность за правильное выполнение Платежа, если только Поставщик платежных услуг Плательщика (и, если это необходимо, – Поставщику платежных услуг Получателя) не может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил сумму Платежа. Если Поставщик платежных услуг Плательщика может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил сумму Платежа, ответственность за правильное выполнение Платежа несет Поставщик платежных услуг Получателя.
 - 7.9.5.7.** Если Банк как Поставщик платежных услуг Клиента (Плательщика) становится ответственным за выполнение Платежа в соответствии с пунктом 7.9.5.6 Условий, Банк немедленно возвращает Клиенту сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или восстанавливает состояние Счета, с которого была списана соответствующая сумма Платежа, до состояния, в котором он был бы, если бы ошибочный Платеж не был выполнен.
 - 7.9.5.8.** Если Банк как Поставщик платежных услуг Клиента (Получателя) становится ответственным за выполнение Платежа в соответствии с пунктом 7.9.5.6 Условий, Банк немедленно передает сумму Платежа в распоряжение Клиента (Получателя) или зачисляет соответствующую сумму на счет Клиента (Получателя).
 - 7.9.5.9.** Если Платеж не был выполнен или был выполнен по ошибке, Банк пытается отследить Платеж по запросу Клиента и информирует Клиента о результате.
 - 7.9.5.10.** Банк покрывает расходы Клиента из-за невыполненного или ошибочно выполненного Платежа (например, возмещает уплаченную комиссионную плату).
 - 7.9.5.11.** Установленные в пунктах 7.9.5.6–7.9.5.10 Условий права применяются только к Клиенту, который является

Потребителем, и к Платежам, произведенным в стране-участнице Европейского Союза или полученным от страны-участницы Европейского Союза. В других случаях, когда Клиент не является Потребителем или Платеж был произведен в/из третьей страны, Банк несет ответственность за ошибочно выполненные Платежи только в тех случаях, когда Платеж был выполнен ошибочно по вине Банка. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные третьими лицами при выполнении Платежей.

- 7.9.5.12.** Банк не несет ответственности за дополнительные расходы или косвенные убытки, которые могли быть понесены Плательщиком и/или Получателем.
- 7.9.5.13.** В случае выплаты денежных сумм Клиент должен немедленно проверить полученную денежную сумму в присутствии сотрудника Банка, выдающего денежные средства. Последующие претензии Клиента не рассматриваются.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 8.1.** Клиент обязан принимать все необходимые меры для того, чтобы оградить Банк от ответственности за отданные Банку Клиентом поручения, и по требованию Банка обязан покрывать все убытки, расходы и обязательства Банка, возникающие по невнимательности, злему умыслу или в результате невыполнения Клиентом своих обязательств.
- 8.2.** Все размещенные в Банке денежные средства, финансовые инструменты, вклады Клиента и доходы от них, поступившие во владение, хранение или пользование Банка, служат финансовым обеспечением и заложены Банку в качестве финансового залога.
- 8.3.** Обеспечение относится ко всем обязательствам Клиента перед Банком, в том числе к вознаграждению за оказанные Услуги, расходам и любым убыткам Банка, которые Клиент обязан Банку покрыть. Банк вправе потребовать от Клиента обеспечения его обязательств перед Банком или увеличения предоставленного обеспечения.
- 8.4.** Клиент обязан заботиться о содержании предмета обеспечения, а также о получении процентов (плодов) с него и предоставлении соответствующей информации по требованию Банка. В случае любых возможных претензий Банка к Клиенту касательно платежей Банк имеет право получить и использовать плоды предмета обеспечения.
- 8.5.** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязательств перед Банком, Банк вправе обратиться взыскание на вышеуказанные виды обеспечения, а также на любое другое имущество Клиента в порядке, установленном Нормативными актами.
- 8.6.** С целью обеспечения выполнения своих обязательств Клиент предоставляет Банку право отчуждать предметы обеспечения и продавать их по свободной цене, если только соответствующими Договорами не установлено иначе. В случае если Банк воспользуется предоставленным Клиентом правом, обратив взыскание на предмет обеспечения (вещи или права) без посредничества суда и аукциона, то Банк действует в качестве уполномоченного лица Клиента. Банк вправе выбрать порядок отчуждения.
- 8.7.** Банк вправе обратиться взыскание на предмет обеспечения и до истечения срока выполнения обеспеченного обязательства в случае невыполнения Клиентом требования Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в срок или в порядке, установленном Банком.
- 8.8.** Доходы, получаемые от отчуждения или использования обеспечения, Банк использует для погашения долговых обязательств Клиента и распределяет в следующей последовательности:
 - 8.8.1.** для покрытия всех расходов, связанных с хранением, перевозкой отчуждаемой(-ых) у Клиента вещи(-ей), публикацией объявлений (в случае необходимости), оплатой специалистов (экспертов) и отчуждением вещи(-ей)/использованием прав;
 - 8.8.2.** для погашения непоплаченных процентов (процентов по кредиту и просроченным платежам), причитающихся Банку от Клиента;
 - 8.8.3.** для погашения основной суммы;
 - 8.8.4.** для осуществления штрафных санкций и/или других обязанностей перед Банком, возникших в результате задержки выполнения и/или невыполнения обязательств Клиента (оплата пени, задатка).
- 8.9.** Оставшиеся после полного погашения долга Клиента денежные средства возвращаются Банком Клиенту. В случае если Клиента невозможно найти, указанные средства хранятся в Банке и Банк удерживает с Клиента плату за хранение из оставшихся денежных средств в соответствии с Тарифами.

9. НАСЛЕДОВАНИЕ

- 9.1.** В случае смерти Клиента Банк вправе запросить, а лица, подающие в Банк требования в отношении имущества Клиента, обязаны представить документ(-ы), подтверждающий(-ие) их права как наследников на оставленное Клиентом

наследство и по форме и содержанию соответствующий(-ие) требованиям Нормативных актов, а также удостоверяющие личность документы. Банк вправе осуществить проверку подлинности, действия и полноты представленных документов за счет указанных лиц. На основании представленных документов Банк выплачивает/перечисляет наследникам имеющиеся в Банке денежные средства Клиента и/или финансовые инструменты.

10. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 10.1.** Банк подтверждает, что любая информация об оказываемых Клиентам Услугах (операциях) Банка является конфиденциальной и не будет разглашена третьим лицам за исключением лиц, установленных Нормативными актами, в установленных ими случаях, порядке и объеме.
- 10.2.** Банк вправе предоставлять третьим лицам сведения о Клиенте, не выполнявшем должным образом заключенные с Банком Договоры, в т.ч. для обеспечения размещения в регистрах просроченных платежей, дисциплины выполнения обязательств и кредитной истории или иного опубликования, насколько это необходимо для выполнения обязательств или содействия таковому.
- 10.3.** Банк вправе предоставлять и получать сведения о Клиенте от третьих лиц, которым Банк на основании договора доверил выполнение определенных функций или оказание услуг, необходимых для предоставления Услуг (операций) и деятельности. В таких случаях Банк предоставляет или получает от третьих лиц информацию о Клиенте и его сделках или оказанных услугах в объеме, необходимом для обеспечения соответствующей Услуги (операции) или деятельности.
- 10.4.** Банк имеет право предоставлять и получать информацию о Клиенте и его обязательствах, которые внесены в Кредитный регистр, в случаях, объеме и порядке, установленных правилами Кредитного регистра Банка Латвии. Клиент имеет право получить информацию о себе, включенную в Кредитный регистр, в порядке, установленном правилами Кредитного регистра Банка Латвии. Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на сайте Банка Латвии.
- 10.5.** Информация о Клиенте и его сделках может быть передана компетентным государственным учреждениям стран-участниц Европейского Союза, Европейской Экономической зоны, Организации экономического сотрудничества и развития и других стран для осуществления функций, установленных обязательными для таковых нормативными актами, а также банкам-корреспондентам для выполнения распоряжений Клиента или Банковских операций, или для выполнения обязанностей, установленных в применимых Нормативных актах.
- 10.6.** Информация о Клиенте, его обязательствах и сделках может быть передана в или получена от AS "Kredītinformācijas Birojs" (единый рег. № 40103673493), другим лицензированным бюро кредитной информации, на основании договора, взаимно заключенного в письменной форме, для исполнения Закона о бюро кредитной информации, а также для стимулирования добросовестных кредитов, для целей управления кредитоспособностью и кредитным риском, в т.ч. чтобы мотивировать Клиентов надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства.
- 10.7.** Информация о Клиенте и его сделках может быть передана:
- 10.7.1.** другому лицу, которое является участником Банковской операции, в которой участвует Клиент;
 - 10.7.2.** другому лицу, которое является получателем инициированного Клиентом Платежа;
 - 10.7.3.** другому лицу, которое присоединилось к исполнению или выполняет Банковскую операцию, Платеж или обязательства иного рода в пользу или в интересах Клиента;
 - 10.7.4.** поставщику услуг (в т.ч. банку-корреспонденту и банку-получателю), участвующему в выполнении операции (в т.ч. Платежа);
 - 10.7.5.** другому лицу, если клиент партнера по сотрудничеству разрешил предоставлять информацию в Банк, в т.ч. для будущего или возможного выполнения Банковской операции;
 - 10.7.6.** другому лицу для процесса внесудебного взыскания долгов Клиентов.
- 10.8.** Банк вправе предоставлять информацию о Клиенте учреждениям по надзору и контролю Банка или лицам, осуществляющим аудит или надзор за деятельностью Банка.
- 10.9.** Банк имеет право в объеме и порядке, указанных в международных договорах и иных обязательных для него нормативных актах, предоставлять имеющуюся в его распоряжении информацию о Клиенте, его счетах и совершенных сделках правоохранительным органам, регулирующим институциям, налоговым администрациям и иным компетентным государственным учреждениям.

11. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 11.1.** Обработка данных Клиента в Банке осуществляется с соблюдением применимых Нормативных актов и в соответствии с Политикой конфиденциальности, которая доступна на Сайте Банка (в разделе «Правила» – Обработка личных данных) и в Центре обслуживания клиентов Банка, и применяется во всех правовых отношениях с Банком.

- 11.2.** Банк выполняет обработку персональных данных Клиента, его Представителя, БС и других связанных с Клиентом физических лиц, в том числе поддерживает базы данных с персональными данными. Персональные данные – это любая информация, относящаяся к идентифицированному или идентифицируемому лицу (Субъекту данных). Обработка персональных данных представляет собой любые действия или совокупность действий с персональными данными или группами персональных данных, независимо от вида обработки данных, например, сбор данных, регистрация, систематизация, структурирование, хранение, адаптация или преобразование, восстановление, просмотр, использование, раскрытие данных при отправке, распространении или делая их доступными иным образом, согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение данных.
- 11.3.** Клиент проинформирован о том, что при выполнении платежей персональные данные Клиента обрабатываются в центрах обработки ЕС, ЕЭЗ и третьих стран, и, согласно нормативным актам этих стран, могут передаваться в правоохранительные органы с целью борьбы с ML/TF/PF.
- 11.4.** В Банке назначен специалист по защите персональных данных, который организует, контролирует и следит за соответствием выполняемой Банком обработки персональных данных требованиям Нормативных актов.
- 11.5.** Если Клиент не согласен на обработку персональных данных, у Банка есть основания отказать в предоставлении Услуг (операций).
- 11.6.** Если Клиент отдал распоряжение об удалении своих персональных данных, Банк имеет право отклонить запрос, если основанием для хранения являются требования Нормативных актов или законный интерес Банка.
- 11.7.** Банк имеет право записывать и сохранять телефонные переговоры сотрудников Банка с Клиентом и общение, которое осуществляется посредством любых других средств или систем обмена информацией, и Клиент проинформирован о том, что такие записи могут быть использованы в качестве доказательств.

12. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ И ЦЕССИЯ

- 12.1.** С целью выполнения обязательств Клиента перед Банком Банк вправе без отдельного согласия Клиента использовать любые его средства, находящиеся на Счетах в Банке.
- 12.2.** Банк вправе использовать любое требование Клиента к Банку для зачета любых обязательств Сторон.
- 12.3.** Клиент может осуществлять взаимозачет своих требований к Банку с помощью встречного требования только в случаях, если требования неоспоримы и признаны существующими в судебном порядке, и только в той же валюте, или, с согласия Банка, в другой валюте, осуществляя конвертирование за счет Клиента в соответствии с установленным Банком валютным курсом соответствующего дня.
- 12.4.** Банк имеет право удержания любого имущества Клиента, поступившего во владение Банка или держателем которого Банк стал в законном порядке, насколько это необходимо для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 12.5.** Банк вправе осуществлять цессию (передачу) своих прав требования к Клиенту третьим лицам без согласия Клиента.
- 12.6.** Банк вправе от своего имени за счет Клиента давать распоряжение (предоставлять полномочия) третьим лицам выполнять данное Клиентом Банку поручение, если Банк считает, что это в интересах Клиента. В этом случае ответственность Банка ограничивается тщательным выбором третьего лица и разъяснением содержания поручения. В случае если Банк следует указаниям Клиента при выборе третьего лица или разъяснении содержания поручения, то ответственность за выполнение поручения несет только Клиент. Однако в этом случае Банк обязан осуществить Клиенту цессию всех своих требований к третьему лицу.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- 13.1.** Банк обязан предоставлять Услуги, в том числе выполнять данные Клиентом поручения, с соответствующей тщательностью и охранять интересы Клиента, насколько это возможно для Банка.
- 13.2.** Банк не отвечает за невыполнение или частичное выполнение своих обязательств, если причиной невыполнения является Непреодолимая сила. Стороны договариваются, что обстоятельствами Непреодолимой силы считаются также невыполнение или частичное выполнение обязательств банков-корреспондентов Банка, зарегистрированных в странах, не являющихся участниками ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития), перед Банком, в результате чего Банк не в состоянии выполнить свои обязательства перед Клиентом (или задерживает их выполнение).
- 13.3.** Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту или третьим лицам, если Банк воздержался от сделки или определенных видов дебетовых операций по Счету в соответствии с порядком, предусмотренным Нормативными

актами, в отношении которой(-ых) возникли подозрения в ML/TF/PF или попытке подобной деятельности или другого рода уголовных преступлениях, или нарушении Санкций, их обходе или попытке таких действий.

- 13.4.** В случае если для выполнения Банковских операций Стороны используют банкоматы, почтовую, электронную или другие виды связи, Банк не отвечает за убытки, возникающие вследствие нарушений в использовании указанных средств и их технического оборудования, которые могут привести к недостаткам, неточностям или каким-либо другим искажениям в содержании сделки.
- 13.5.** Банк не отвечает за задержки в выполнении сделок Клиента, пропажу отправок, ошибки и искажения передачи, возникшие вследствие недостатка и/или повреждения средств связи, вследствие различия временных зон, колебаний валютных курсов и других обстоятельств, не зависящих от воли и контроля Банка.
- 13.6.** Банк не несет ответственности за последствия совершения ошибочной, неточной, непонятной или противоречивой сделки.
- 13.7.** Банк отвечает только за выполнение Услуг (операций), осуществляемых в сотрудничестве с банками-корреспондентами, со списком которых Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка, на Сайте Банка или в Интернет-банке.
- 13.8.** Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту убытки, в том числе не полученную прибыль, связанную с конвертацией валют, отказом, задержкой исполнения Платежных поручений, других изменений в условиях, касающихся исполнения Платежных поручений, если Банк действовал в соответствии с порядком, указанным в Условиях.
- 13.9.** Банк несет ответственность за действия своих сотрудников в той степени, в какой они действовали в рабочее время Банка, выполняя свои служебные обязанности и данные руководством Банка указания.
- 13.10.** В рамках Договора Банк не предоставляет Клиенту инвестиционные консультации, налоговые консультации или юридические консультации. Никакая информация и пояснения Банка по условиям сделки не может считаться инвестиционной консультацией или рекомендацией заключить сделку и не накладывает на Банк никаких обязательств или обязанностей.
- 13.11.** При проведении сделок деятельность Банка может регулироваться иностранными Нормативными актами, обязательными правилами органов надзора за финансовыми рынками, правилами иностранных бирж, депозитариев, клиринговых палат и других учреждений. Никакие действия, совершенные Банком в соответствии с положениями иностранных нормативных актов или бирж, депозитариев, клиринговых палат и других учреждений, не могут рассматриваться как нарушение сделки, Договора или прав Клиента и не могут повлечь за собой возмещение Банком Клиенту понесенных убытков или расходов.

14. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

- 14.1.** Претензии о выполнении Платежных поручений, а также претензии и требования финансового характера в связи с прочими Услугами (операциями) Клиент должен предоставить в Банк в письменной форме (в Центре обслуживания клиентов, через Интернет-банк или электронным способом, подписанные Электронной подписью). Претензии нефинансового толка и не связанные с упомянутыми в настоящем пункте сделками, Клиент может подать в Банк в устной форме или же по телефону или электронной почте.
- 14.2.** Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров/переписки в соответствии с Нормативными актами. Если соглашение не достигнуто, споры между Банком и Потребителями рассматриваются в суде общей юрисдикции Латвийской Республики, если в соответствующем Договоре Стороны не договорились о другом порядке рассмотрения споров. Споры между Банком и юридическими или физическими лицами, не являющимися Потребителями, рассматриваются в арбитражном суде Ассоциации финансовой отрасли Латвии в соответствии с его регламентом, если в соответствующем Договоре Стороны не договорились о другом порядке рассмотрения споров. К правовым отношениям сторон применяются нормативные акты, имеющие обязательную силу в Латвийской Республике.
- 14.3.** Клиент имеет право подать письменную претензию омбудсмену Ассоциации финансовой отрасли Латвии, которая находится по адресу: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, согласно регламенту и правилам деятельности омбудсмена (<https://www.financelatvia.eu/ombuds/>).
- 14.4.** Клиент имеет право подать жалобу на действия Банка в надзирающее учреждение. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Банк Латвии, который находится по адресу: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050 (www.bank.lv).
- 14.5.** Потребитель имеет право подать жалобу в Центр защиты прав потребителей, который находится по адресу: Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010 (www.ptac.gov.lv). Порядок приема жалоб и обжалования решений устанавливает Закон о защите прав потребителей и Закон о платежных услугах и электронных деньгах.
- 14.6.** Субъект данных имеет право в случае, если он считает, что его персональные данные обрабатываются не в соответствии с требованиями нормативными актов, подать жалобу в Государственную инспекцию данных, которая находится по адресу: Elijas iela 17, Rīga, LV-1050 (www.dvi.gov.lv).

15. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

- 15.1.** Клиент имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора, уведомив Банк в письменной форме и выполнив обязательства перед Банком, вытекающие из соответствующего Договора или Условий, а также Нормативных актов.
- 15.2.** Если Договор заключен удаленно и подписан Электронной подписью (далее – Дистанционный договор), Потребитель имеет право в одностороннем порядке отказаться от такого Дистанционного договора, с учетом положений Нормативных актов, в течение 14 (четырнадцати) дней с момента заключения Дистанционного договора или с момента, когда такой Клиент получает условия Дистанционного договора и обязательную информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с Нормативными актами, в том числе о Банке, Услуге, Дистанционном договоре, возможностях рассмотрения споров, если такой момент наступает позже момента заключения Дистанционного договора, предоставив уведомление об отказе в Центр обслуживания клиентов, отправив такое уведомление в Банк по почте на юридический адрес Банка или в электронном виде, подписав Электронной подписью.
- 15.2.1.** Если Клиент использует право на отказ и в одностороннем порядке отказывается от Дистанционного договора, исполнение которого уже начато Банком по запросу Клиента или с Согласия Клиента, то Клиент обязан заплатить Банку за Услугу, которую Банк уже предоставил Клиенту в соответствии с соответствующим Дистанционным договором.
- 15.2.2.** Заключая Дистанционный договор, Клиент соглашается, что Банк приступает к исполнению Дистанционного договора, в том числе предоставление такой Услуги, предусмотренной в Дистанционном договоре, которая предусматривает немедленную или отсроченную оплату, до истечения срока осуществления права на отказ, указанного в настоящем пункте.
- 15.2.3.** Если Клиент не воспользовался правом на отказ в указанный здесь срок, Клиент может отказаться от Дистанционного договора только в случаях, предусмотренных в Нормативных актах и/или Дистанционном договоре.
- 15.2.4.** Условия Дистанционного договора и информация, которую должен предоставить Потребитель до заключения Дистанционного договора, доступны на латышском, русском и английском языках.
- 15.3.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть любой заключенный между Сторонами Договор и/или Услугу (операцию), в том числе прекратить Деловые отношения с Клиентом, в соответствии с положениями Нормативных актов, Условий, соответствующего Договора или правил предоставления Услуг. Если в Условиях или соответствующем Договоре не установлен иной срок безусловного одностороннего расторжения со стороны Банка, Банк вправе расторгнуть заключенный между Сторонами Договор без возмещения Клиенту каких-либо убытков, предупредив об этом Клиента за 30 (тридцать) дней, а Потребителя – за 60 (шестьдесят) дней.
- 15.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть любой заключенный между Сторонами Договор и/или Услугу (операцию), в том числе прекратить Деловые отношения с Клиентом, без соблюдения сроков предупреждения, указанных в пункте 15.3, в том числе немедленно отказаться от Договора, не возмещая Клиенту какие-либо убытки, в случае если:
- 15.4.1.** при осуществлении мер по управлению рисками Санкций или ML/TF/PF Банк констатирует указанные ниже обстоятельства, но не ограничиваясь ими:
- 15.4.1.1.** Клиент отказывается предоставить или предоставил ложную, неточную или неполную информацию о своей личности, имущественном положении, происхождении благосостояния или денежных средств или другую информацию и/или документы для того, чтобы Банк мог выполнить требования по предотвращению ML/TF/PF и требования по обеспечению соблюдения Санкций;
- 15.4.1.2.** Клиент или связанное с Клиентом лицо, в том числе БС, признан Субъектом санкций;
- 15.4.1.3.** у Банка есть подозрения в том, что он Клиент или связанное с ним лицо, в том числе БС, имеют отношение к ML/TF/PF или нарушению Санкций, их обходу или попытке таких действий;
- 15.4.1.4.** страна регистрации (постоянного проживания) Клиента включена Группой по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force) в список стран с высоким уровнем риска, не сотрудничающих в этой области;
- 15.4.1.5.** дальнейшее сотрудничество с Клиентом может представлять для Банка повышенный риск ML/TF/PF или репутационный риск или риск Санкций;
- 15.4.1.6.** Банк не может по сути выполнить минимальные требования Нормативных актов, установленные в отношении идентификации Клиента;
- 15.4.1.7.** Банк не может по сути выполнить минимальные требования Нормативных актов, установленные в отношении углубленного изучения Клиента;
- 15.4.1.8.** Клиент является субъектом закона о предотвращении ML/TF/PF, деятельность которого не соответствует требованиям Нормативных актов, регулирующих сферу борьбы с ML/TF/PF;

- 15.4.1.9.** у Банка имеются малейшие сомнения в коррумпированности Клиента – иностранного политически значимого лица или членов его семьи или тесно связанных с ним лиц, или в происхождении их благосостояния, независимо от того, задекларировали ли данные лица свое постоянное место жительства в Европейском Союзе;
- 15.4.1.10.** Банк обнаруживает, что Клиент поддерживает деловые отношения с Банком-оболочкой.
- 15.4.2.** Клиент не выполнил в указанный Банком срок или порядке обоснованное требование Банка о предоставлении или увеличении обеспечения обязательств Клиента;
- 15.4.3.** Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком или у Банка есть основания считать, что Клиент в дальнейшем не будет исполнять свои обязательства перед Банком;
- 15.4.4.** Банк располагает информацией о репутации Клиента, которая прямо или косвенно может повлиять на деятельность Банка или создать неблагоприятные для него последствия;
- 15.4.5.** надзирающее деятельность Банка учреждение (в т.ч. надзорный орган другой страны-участницы или третьей страны), любое другое государственное учреждение, международная организация (например, международная организация платежных карт), банк-корреспондент или любой другой банк инициирует расторжение Договора;
- 15.4.6.** Банк располагает негативной информацией или сведениями о деятельности или сделках Клиента или связанных с Клиентом лиц (в т.ч. лицо, которое являлось Представителем Клиента, БС, сотрудником или было иным образом связано с Клиентом, в том числе имеет или имело прямое или косвенное участие в основном капитале Клиента), или если Клиент или связанное с Клиентом лицо допускает или допустило, по мнению Банка, юридически наказуемые, недобросовестные или неэтичные действия по отношению к Банку, недостойно, оскорбительно, лживо относится к Банку или его сотрудникам, каким-либо образом компрометирует Банк или же каким-либо иным образом дает основание Банку считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом или его Представителем (потенциально) недостойным, нецелесообразным, оскорбительным или ущемляющим репутацию Банка, а также в случаях, когда при учреждении деловых отношений Клиент обманул Банк, представив поддельные документы;
- 15.4.7.** Клиент не платит Банку за предоставленные Услуги (операции) согласно Договору и Тарифам;
- 15.4.8.** Клиент в течение более чем 60 (шестидесяти) дней не в состоянии обеспечить Минимальный остаток на Счете (если применимо);
- 15.4.9.** у Представителей Клиента закончился срок полномочий;
- 15.4.10.** а также в других случаях, предусмотренных соответствующим Договором и указанных в настоящих Условиях.
- 15.5.** Банк имеет право без отдельного уведомления прекратить обслуживание Счета (в том числе не принимать Платежи на Счет и прекратить исполнение любых Платежных поручений), перевести средства на другой учетный счет Банка, прекратить любые виды вкладов и закрыть Счет, если Клиент (физическое лицо) умер или в соответствии с Нормативными актами признан умершим, отсутствующим или пропавшим, или существует ряд юридических мер против Клиента, в результате которых хозяйственная деятельность Клиента была остановлена (прекращена) или ликвидировано юридическое лицо/Юридическое образование. Право требовать денежные средства на сумму, которая была доступна на Счетах в указанных здесь случаях, предоставляется правопреемникам прав или обязанностей Клиента в установленном Банком порядке, в соответствии с Нормативными актами.
- 15.6.** Условия и Тарифы остаются в силе в отношении взаимных обязательств Банка и Клиента и после расторжения Договора и/или Услуги (закрытия Счета).
- 15.7.** Клиент обязан освободить Банк от всех обязательств, взятых им на себя при выполнении данных Клиентом поручений, и до расторжения Договора и/или Услуги (закрытия Счета) возместить Банку все его расходы и убытки и представить соответствующее обеспечение в случае необходимости.
- 15.8.** В случае если при расторжении Договора и/или Услуги (закрытии Счета) после списания со Счета предусмотренных Тарифами комиссионных и других причитающихся Банку денежных сумм на нем еще имеются денежные средства, то Банк на основании письменного заявления Клиента выплачивает указанные средства Клиенту или перечисляет их на счет этого же Клиента в другом кредитном или финансовом учреждении.
- 15.9.** Документы, представленные Клиентом для открытия Счета и осуществления Банковских операций, или документы и информация, полученные в ходе изучения Клиента, Клиенту не возвращаются.
- 15.10.** Если Клиенту открыт Основной счет, применяются особые условия для закрытия Основного счета:
- 15.10.1.** Банк в одностороннем порядке закрывает Основной счет и незамедлительно прекращает Договор в любом из следующих случаев:
- 15.10.1.1.** дальнейшее обслуживание Основного счета противоречит требованиям Нормативных актов, в том числе в сфере предотвращения ML/TF/PF или в области Санкций;
- 15.10.1.2.** Клиент умышленно использовал Основной счет для противозаконных действий.
- 15.10.2.** Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Основной счет и расторгнуть Договор, предоставив Клиенту письменное Уведомление не менее, чем за 2 (два) месяца в любом из следующих случаев:
- 15.10.2.1.** на Основном счете более 24 (двадцати четырех) месяцев подряд не проводились сделки;
- 15.10.2.2.** Клиент предоставил недостоверную информацию, и на ее основании был открыт Основной счет;

- 15.10.2.3.** Клиент больше не считается резидентом Европейского Союза или лицом, не имеющим вида на жительство, но выселение которого из Латвии в соответствии с Нормативными актами не представляется возможным;
 - 15.10.2.4.** Клиент открыл другой счет, позволяющий ему в Латвии использовать услуги, включаемые в состав Основного счета, установленные в Нормативных актах;
 - 15.10.2.5.** дальнейшее поддержание Основного счета создает Банку репутационные риски;
 - 15.10.2.6.** Банк прекращает оказание соответствующей платежной услуги для всех своих клиентов – Потребителей;
 - 15.10.2.7.** не менее 6 (шести) месяцев подряд долговые обязательства Клиента за использование Основного счета и предоставляемых в рамках такого услуг превышают остаток Основного счета.
- 15.10.3.** При расторжении Договора или прекращении Деловых отношений Банк в письменной форме информирует Клиента о расторжении и обосновании таких действий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам национальной безопасности или общественного порядка (в том числе требованиям Нормативных актов в сфере предотвращения ML/TF/PF или в области Санкций).
- 15.10.4.** Счет закрывается также в случае, когда Потребитель, согласно Нормативным актам обратился в другое кредитное учреждение Латвии с заявлением о переводе счетов из Банка к другому Поставщику платежных услуг, оказывающему платежные услуги в Латвии, и не констатированы условия исключения, указанные в Нормативных актах, которые препятствуют передаче платежных отношений Клиента другому Поставщику платежных услуг и закрыть Счет в Банке.
- 15.10.5.** Информация о возможностях Потребителей перевести свои платежные отношения от одного Поставщика платежных услуг к другому доступна в структурных подразделениях Банка по обслуживанию клиентов и на Сайте Банка.

16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 16.1.** Клиент обязуется с должной тщательностью следить за тем, чтобы конфиденциальная информация Клиента или его Представителя не попала в распоряжение неуполномоченных третьих лиц. Клиент обязан пользоваться только безопасными услугами коммерсантов электронной связи, сетями электронных коммуникаций, доменами, средствами связи и передачи данных, оборудованием, элементами оборудования, программным обеспечением. Клиент обязан проявлять осторожность при использовании конфиденциальной информации и соблюдать меры предосторожности, предписанные Банком. При посещении Сайта Банка Клиент или его Представитель обязан ознакомиться с правилами пользования сайтом (<https://www.bluorbank.lv/ru/pravila-polzovaniya-sajtom>), а также с Принципами безопасного использования Интернет-банка (<https://www.bluorbank.lv/ru/principy-bezopasnogo-polzovaniya-internet-bankom>) и соблюдать их.
- 16.2.** Если нет иной договоренности или из фактических обстоятельств и применяемых Нормативных актов не следует иначе, то местом выполнения осуществляемых между Банком и Клиентом Банковских операций считаются помещения Банка в установленное Банком рабочее время.
- 16.3.** За основу начисления процентов принимается год, условно состоящий из 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней, и месяц, условно состоящий из 30 (тридцати) дней, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 16.4.** Банк имеет право проверить проводки Банковских операций и в любое время, без предварительного предупреждения Клиента, исправить кредитный баланс Счета Клиента, если будет установлено, что записи были сделаны из-за ошибок или технических сбоев.
- 16.5.** Банковские операции выполняются в валюте, указанной в соответствующем Договоре, в противном случае считается, что имеются в виду евро (EUR) или официальная валюта места предоставления соответствующей Услуги.
- 16.6.** Обмен безналичной валюты, необходимый для выполнения поручения Клиента, осуществляется по курсу обмена безналичной валюты Банка в соответствии со Списком валют на момент осуществления Банковской операции, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 16.7.** Банк осуществляет отправку (доставку, транспортировку) денег и других ценностей за счет и на риск Клиента при отсутствии другой договоренности с Клиентом.
- 16.8.** Если в силу вступают Нормативные акты и/или резолюции, решения, постановления или другие акты Латвийской Республики или других государственных органов, органов местного самоуправления, административных или иных органов, прямо или косвенно приостанавливающие деятельность Клиента и/или запрещающие, замедляющие или ограничивающие способность Клиента выполнять свои обязательства перед Банком и/или связанные с мероприятиями, ограничивающими деятельность Клиента, включая, но не ограничиваясь аннулированием лицензий/разрешений, то Банк в случаях, указанных в Нормативных актах, имеет право незамедлительно, не уведомляя Клиента, использовать активы на Счетах в Банке для покрытия всех не выполненных комиссионных платежей, задолженностей Клиента и иных не выполненных платежей, причитающихся Банку, в случае необходимости конвертируя денежные средства на указанных Счетах согласно курсу обмена валюты Банка в соответствии со Списком валют на момент конвертации.
- 16.9.** После осуществления действий, указанных в пункте 16.8 Условий, Банк перечисляет оставшуюся сумму на счет, открытый на имя Клиента в другом кредитном или финансовом учреждении.

- 16.10.** Если у Клиента в Банке открыт счет финансовых инструментов (в понимании Правил сделок с финансовыми инструментами и драгоценными металлами), и происходит событие, указанное в пункте 16.8 Условий, Банк действует согласно Правилам сделок с финансовыми инструментами и драгоценными металлами.
- 16.11.** Банк разрабатывает и устанавливает Условия, Тарифы, правила Услуг (операций) и Список валют. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять Условия и/или Тарифы, и/или правила Услуг (операций), и/или Договор, если между Сторонами нет иной договоренности. Список валют является информативным, и Банк оставляет за собой право вносить в него изменения в одностороннем порядке, не сообщая об этом Клиенту.
- 16.12.** Если Клиент является Потребителем, и иное не предусмотрено заключенным между Сторонами Договором или Условиями, Банк информирует Потребителя об изменениях в Условиях, правилах Услуг (операций) и Тарифах в Интернет-банке, в письменной форме или с использованием любого другого постоянного носителя информации за 60 (шестьдесят) дней до вступления изменений в силу. Стороны договорились, что Потребитель согласен с изменениями, если он в течение 60 (шестидесяти) дней с момента получения Уведомления не сообщил Банку о своих возражениях относительно изменений и не потребовал расторжения Договора.
- Банк может не соблюдать установленный срок уведомления, если изменения в Тарифах являются благоприятными для Клиента. Определение комиссионных на новые Услуги не считается изменением, ухудшающим ситуацию Клиента.
- 16.13.** Клиент вправе ознакомиться с Условиями в помещениях Банка в рабочее время Банка, а также на Сайте Банка <https://www.bluorbank.lv>.
- 16.14.** В случае споров предпочтение отдается тексту Условий на латышском языке, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 16.15.** Заголовки включены в Условия только для наглядности и удобства и не должны использоваться для толкования текста или смысла Условий. В случае, если какая-либо часть (пункт или абзац) Условий станет незаконной или утратит силу, то это не относится к обязательности соблюдения остальных частей Условий.
- 16.16.** В отношении Клиента, не являющегося Потребителем, Банк не применяет положения части первой статьи 77, части третьей статьи 80, а также статей 85, 87, 88, 89, 92 и 99 Закона о платежных услугах и электронных деньгах.
- 16.17.** Условия обязательны и относятся не только к Клиенту, но и к каждому преемнику прав и обязательств Клиента.