



I N D U S T R A

B A N K

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СДЕЛОК

Рига

В силе с 22.06.2022

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
I ОБЩАЯ ЧАСТЬ	12
1. Применение, действие Правил и порядок внесения в них изменений	12
2. Основные принципы заключения Сделок.....	13
3. Идентификация и изучение клиента. Установление Истинного получателя выгоды. Проверка подлинности подписи.....	14
4. Изменения в документах идентификации и изучения Клиента.....	18
5. Подтверждения	19
6. Ответственность.....	20
7. Конфиденциальность и обработка персональных данных.....	23
8. Порядок обмена документами и информацией	25
9. Вознаграждение за услуги. Проценты. Удержание налогов.....	26
10. Порядок прекращения Сделок.....	28
11. Наследование	30
12. Порядок рассмотрения жалоб и споров.....	30
13. Прочие условия	32
II СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ.....	34
14. Правила расчётного счёта	34
15. Правила Временного счёта	37
16. Правила Основного счёта.....	38
17. Правила пользования Интернет-банком	40
18. Правила безналичных платежей	44
19. Правила выплаты и внесения наличных средств.....	58
20. Правила конвертации валют	60
21. Правила Счёта для сделки.....	62
22. Правила открытия Аккредитивов.....	65
23. Правила Платёжных карт	69
24. Правила Счёта финансовых инструментов	77
25. Правила денежных переводов (без открытия счёта).....	84
26. Правила Обеспечения Банковских требований.....	85

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Место обслуживания - Центральный офис Банка, центры обслуживания клиентов.

Аутентификация - проверка идентичности Пользователя путём использования Инструментов аутентификации.

Инструмент аутентификации - выданный Банком инструмент аутентификации для удалённой аутентификации Пользователя, который известен только Пользователю (например, код Пользователя, ПИН-код, пароль) или который принадлежит только Пользователю (например, кодовый калькулятор, мобильный телефон), и который используется, чтобы идентифицировать Пользователя или Авторизовать совершаемую Пользователем Операцию в Интернет-банке.

Авторизация - процедура проверки подтверждения действий, совершаемых Аутентифицированным Пользователем Интернет-банка.

Авторизованное распоряжение - поданное Клиентом Интернет-банка распоряжение, в том числе Платёжное поручение, подписание договора или документа другого вида или другие предложенные Банком действия, доступные для совершения в Интернет-банке (в том числе подача документа, его копии Банку).

Разрешённый кредитный лимит - сумма, которую Банк разрешил Клиенту использовать дополнительно к остатку счёта Карты.

Проценты разрешённого кредита - проценты, которые Клиент должен уплатить за использование Разрешенного кредита, согласно установленной Банком ставке, считая, что в году 360 дней.

Банк - акционерное общество «Industra Bank» (AS «Industra Bank»), единый регистрационный № 40003194988, юридический адрес: улица Муйтас, 1, Рига, Латвия, LV-1010, SWIFT/BIC: MULTLV2X, интернет-страница: www.industra.finance, э-почта: info@industra.finance. Банк имеет выданную лицензию для деятельности кредитного учреждения. Надзор за деятельностью банка ведёт Latvijas Banka, адрес: улица К.Валдемара, 2А, Рига, LV-1050, интернет-страница: www.bank.lv.

Рабочий день банка - день в рамках рабочего времени Банка, когда он совершает действия, необходимые для выполнения Банковских операций. Банк имеет право устанавливать рабочее время рабочего дня. Если Тарифы, настоящие Правила и заключённые Договоры не устанавливают иное, принимается, что Рабочим днем банка считается любой день, кроме субботы, воскресенья или любого другого выходного дня, признанным таковым действующими нормативными актами.

Информация о Рабочем времени Банка размещена на интернет-странице www.mtbank.eu и в Местах обслуживания клиентов.

Банковская услуга – предоставляемая Банком финансовая услуга в значении этого термина, используемого в законе о Кредитных учреждениях; платёжная услуга и связанная с платёжным счётом услуга в значении этих терминов, используемых в законе о Платёжных услугах и электронных деньгах; инвестиционная услуга и инвестиционная смежная услуга в значении этих терминов, используемых в законе о Рынке финансовых инструментов; а также любые другие услуги и деятельность, которые Банк осуществляет, предлагает, предоставляет и/или предоставлял Клиенту.

Тарифы – действующие на момент предоставления услуги Тарифы продуктов и услуг Банка.

Счёт для сделки – инвестиционный счёт по требованию, который Банк открывает для обеспечения выполнения взаимных договорных обязательств и расходов Клиента и Третьей стороны о лица на основании заключенного трёхстороннего договора о Счёте для сделки между Банком, Клиентом и Третьей стороной.

Сделка – учреждение, изменение или прекращение любых правовых договорных отношений, связанных с предоставляемыми Банком услугами.

Дебетовать – уменьшать остаток на счёте.

ЕЭЗ – Европейская экономическая зона – зона свободной торговли, которая включает в себя страны Европейского Союза, Исландию, Лихтенштейн и Норвегию.

ЕС – Европейский Союз.

Эмитент – лицо, которое от своего имени эмитирует Финансовые инструменты.

Финансовые инструменты – соглашение, которое одновременно одному лицу создает финансовые активы, и другому лицу – финансовые обязательства или долевые ценные бумаги, любые активы или совокупность активов, посредством которых можно производить сделки.

Счёт финансовых инструментов – счёт Клиента в Банке, который открыт для учёта и хранения принадлежащих Клиенту Финансовых инструментов и осуществления операций с ними.

FORWARD – сделки по обмену валюты о продаже/покупке валюты в какую-либо будущую дату по валютному курсу, который зафиксирован в момент заключения сделки.

IBAN – *International Bank Account Number*, международный номер Банковского счёта, уникальный идентификатор, который Банк присвоил Клиенту, чтобы идентифицировать участвующего в осуществлении платёжных услуг Пользователя платёжных услуг. Подробную информацию об IBAN можно найти на интернет-странице Латвийского банка www.bank.lv.

Средство идентификации – любое средство или имеющаяся в распоряжении банка информация, с помощью которых Банк может проверить идентичность Клиента или Представителя клиента.

Внутренний кредитный перевод – кредитный перевод, в котором задействованы Плательщик и Получатель, которые оба являются Клиентами Банка.

Заявление на открытие аккредитива – безотзывное заявление установленной Банком формы на получение Аккредитива, в дату получения которого Клиент обеспечивает на Счёте остаток суммы Аккредитива, необходимый для проведения платежа.

Интернет-банк – система удалённого обслуживания Клиента, которая, согласно договору об использовании этой системы, обеспечивает Клиенту возможность путём использования интернета и соответствующих Инструментов аутентификации подавать в Банк Сообщения, получать от Банка Сообщения и пользоваться другими Банковскими услугами.

Инвестиционный счёт – счёт Клиента в банке, на который перечисляются денежные средства Клиента, используемые для заключения Сделок с Финансовыми инструментами, в том числе для оплаты комиссионной платы.

Код ISIN – *International Securities Identification Number* – уникальный международный идентификационный код Финансового инструмента.

Лимит расходов – сумма, которая включает остаток Счёта карты и Разрешённый кредитный лимит.

Случай исполнения – обстоятельство или событие согласно настоящим Правилам или условиям другого обязательного для Сторон документа, при наступлении которого Банк имеет право без посредничества какого-либо суда, или другого учреждения, или лица отчуждать (в том числе в свою пользу) соответствующее Обеспечение в необходимом объёме или же осуществлять взаимозачет.

Юридическое образование – юридическое лицо, объединение лиц или иное юридическое образование, в том числе траст и т.п.

Карта – выпущенная Банком платёжная Карта.

Счёт карты – расчётный счёт, который открыт на имя Клиента для отображения произведенных Сделок Пользователем карты и/или Клиентом.

Пользователь карты – физическое лицо, которое Клиент уполномочил использовать Счёт карты, и на имя которого выдаётся Карта.

Анкета клиента – банковский бланк, в котором Клиент указывает необходимую для сотрудничества с Банком информацию.

Представитель клиента – законный представитель Клиента (для физического лица – опекун или попечитель; для юридического лица – представитель на основании закона или устава) или представитель на основании доверенности.

Карта представителя клиента – Банковский бланк, в котором указывается необходимая для сотрудничества с Банком информация о Представителе клиента.

Клиент – физическое лицо, или юридическое лицо, или Юридическое образование, которое выразило желание начать сотрудничество с Банком или которое пользуется / пользовалось услугами Банка.

Конфиденциальная информация – информация о Клиенте, его счетах и Сделках.

Выписка со счёта – документ, составленный в бумажном или электронном виде, в котором отражены все совершённые Сделки на Счёте за определённый период времени и указан остаток на Счёте на начало и на конец этого периода.

Смена счёта – услуга, которую Банк предоставляет своим Клиентам-Потребителям и которая выполняется в соответствии с требованиями, установленными Законом о платёжных услугах и электронных деньгах и подзаконными нормативными актами.

Счёт – расчётный счёт Клиента, который открыт в Банке.

Контрагент – участник рынка Финансовых инструментов, в сотрудничестве с которым Банк осуществляет хранение Финансовых инструментов и/или осуществляет Операции с финансовыми инструментами.

Контрольный номер – номер, который сотрудник Банке присваивает перечислению денежных средств.

Кредитный перевод – платёжная услуга, в результате которой пополняется платёжный счёт Получателя (с платёжного счёта плательщика) на основании предоставленного плательщиком платёжного поручения поставщику платёжных услуг плательщика, который является держателем платёжного счёта плательщика.

Кредитовать – увеличивать Остаток на счёте.

Аккредитив – выраженные письменно безотзывные обязательства Банка перед получателем Аккредитива (продавцом), которые Банк принимает на себя по просьбе своего Клиента (покупателя), по выплате указанной в Аккредитиве денежной суммы получателю Аккредитива (продавцу) за определённые в Аккредитиве коммерческие документы, если они полностью соответствуют условиям Аккредитива и были поданы в установленный срок.

Окончание срока действия аккредитива – дата, указанная в Аккредитиве, когда заканчиваются обязательства Банка, которые он принял на себя посредством Аккредитива.

Сумма аккредитива – максимальная сумма, на которую выдан аккредитив.

Код LEI (Legal Entity Identifier) – 20-значный код, идентификатор юридического лица, который используется для сообщения о Сделке в регистры сделок.

Пользователь – Клиент, Представитель клиента и другое лицо, уполномоченное Клиентом или Представителем клиента пользоваться Картой и Счётом карты, пользоваться Интернет-банком в установленном Клиентом режиме.

Договор – договор, заключённый между Клиентом и Банком об оказании и получении определённой Услуги.

Договор об услугах по вкладам – Договор между Банком и Клиентом о предоставляемых Банком услугах по вкладам и побочных услугах по вкладам.

ЛР – Латвийская Республика.

Платёжный инструмент – персонализированное устройство или совокупность процедур, которые Клиент использует, чтобы начать Банковскую услугу.

Платёжное поручение – поручение Плательщика Банку выполнить платёж.

Банк плательщика – кредитное учреждение, в которое Плательщик подаёт Платёжное поручение.

Плательщик – физическое или юридическое лицо, которое начинает Кредитное перечисление путём подачи в Банк Платёжного поручения.

Неавторизованный платёж – платёж, который Клиент не подтвердил своей собственноручной подписью или посредством использования Инструмента идентификации.

Сумма обеспечения – заблокированная, или иным образом взятая в залог, или отчужденная сумма на Счёте Клиента.

Податель обеспечения - лицо или объединение лиц, имя, фамилия или название и реквизиты указаны в соответствующем заявлении или заявке Клиента в Банк или в заключённом между Сторонами договоре.

Обеспечение - финансовые средства Подателя обеспечения, принятые Банком для выполнения обязательств Клиента, - депозит, замороженные на счёте деньги или другое обеспечение.

Правила - настоящие Общие правила сделок.

События с финансовыми инструментами - любое событие, которое влияет на характерные особенности Финансового инструмента, а также действия Эмитента при исполнении обязательств перед владельцем Финансовых инструментов (выплата дивидендов, выплата процентов, изменение номинальной стоимости, собрание акционеров, объединение и разделение эмиссий Финансовых инструментов, погашение облигаций, выплата купонов, перераспределение премиальных акций, эмиссия различных прав, специальная комиссия за хранение в глобальных депозитариях и пр.).

Операция - выполнение платежа, перевода, проведение сделок посредством имеющихся на Счетах денежных средств, заключение договора, а также приём заявления или заявки в Банк или любое другое действие, которое Банк предлагает осуществить Клиенту.

Операция с финансовыми инструментами - любая сделка - покупка, продажа, дача в залог, deregистрация, перевод или другие действия, которые Клиент осуществляет в рамках Договора об услугах по вкладам и предметом которого являются Финансовые инструменты Клиента.

Временный счёт - счёт, открытый для зачисления основного капитала учреждаемого предприятия до момента регистрации конкретного общества в Регистре предприятий ЛР.

Услуга - любая финансовая услуга или услуга, связанная с финансовой услугой, которую Банк предлагает оказать или оказывает Клиенту.

Постоянный носитель информации - любой инструмент, который даёт Клиенту возможность сохранять адресованную лично ему информацию таким образом, чтобы в необходимый для предоставления этой информации период времени обеспечивать её доступность, использование и копирование в неизменном виде (например, бумажный формат, формат PDF, Интернет-банк и т.п.).

Основной счёт – счёт с основными функциями, согласно установленному в Законе о платёжных услугах и электронных деньгах.

Потребитель – Клиент, физическое лицо, которое изъявило желание получить, получает или получило Банковские услуги для целей, не связанных с хозяйственной или профессиональной деятельностью Клиента.

Истинный получатель выгоды (ИПВ) (Бенефициар) – Клиент, физическое лицо, или указанное Клиентом, или установленное Банком другое физическое лицо согласно установленному Законом о предотвращении легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и пролиферации.

Сообщение – заявление, распоряжение, заявление, жалоба, требование или любое другое сообщение, которое Банк или Клиент передают друг другу в связи с Услугой.

Удостоверяющий личность документ – паспорт или удостоверение личности соответствующей страны или другой годный в соответствующей стране проездной документ.

Уполномоченный сотрудник – сотрудник Банка, которого Банк уполномочил производить от имени Банка определённые действия.

ПИН-код – в понимании Правил о платёжных картах идентификационный номер лица, который присваивается Пользователю карты и выдаётся вместе с Картой и который Пользователь карты использует в качестве подписи при подтверждении отдельных Сделок с помощью Карты.

Договор купли-продажи – договор, согласно которому право собственности на товар переходит от продавца к покупателю за определённую цену в денежном выражении, которую платит покупатель. Международный договор купли-продажи – это такой договор, заключение, исполнение и ответственность за расторжение которого регламентируется Венской конвенцией ООН 1980 года о договорах международной купли-продажи товаров.

Стороны – Банк и Клиент, оба вместе.

Распоряжение о регулярном платеже – Платёжное поручение Клиента Банку осуществлять Кредитные переводы с регулярными интервалами или в предварительно установленные даты.

Документ, обосновывающий хозяйственную деятельность – поданный/предъявленный Клиентом документ, характеризующий основное направление/направления хозяйственной деятельности Клиента (например,

договор, товарно-транспортная накладная – счёт, финансовый отчет, если таковой предусматривают нормативные акты страны резиденции, или другой документ, упомянутый в Правилах предоставления услуги (операции) Банка.

Санкции – по отношению к субъекту санкций – определённые ограничения, которые приняты в соответствии с требованиями Международных (ЕС и США) санкций и национальных санкций Латвийской Республики.

Требования в сфере санкций – требования по управлению Рисками санкций, установленные в международной практике, в нормативных актах и в процедурах Банка.

Банк-получатель – указанное в платёжном поручении кредитное учреждение, которое полученную в результате завершения Кредитного перевода денежную сумму должно зачислить на счёт Получателя или иным образом выплатить Получателю.

Получатель – указанное в Платёжном распоряжении физическое или юридическое лицо, которое в результате завершения Кредитного перевода получает сумму Кредитного перевода.

Взаимное зачисление – взаимозачёт сумм Сделок по обмену валюты с одинаковой датой исполнения.

Банк-посредник – кредитное учреждение, участвующее в осуществлении исходящего или входящего Кредитного перевода, которое не является Банком-плательщиком или Банком-получателем.

Международная система быстрых платежей – международная система денежных переводов.

SPOT – Сделка по обмену валюты с датой исполнения на второй Рабочий день банка после даты заключения Сделки по валютному курсу, установленному на момент заключения Сделки.

Пароль телефона – комбинация цифр или букв (слово), которые банк использует для идентификации Клиента по телефону.

TODAY – Сделка по обмену валюты с датой исполнения в тот же Рабочий день банка, что и дата заключения Сделки.

TOMORROW – Сделка по обмену Валюты или с датой исполнения на следующий Рабочий день банка после даты заключения Сделки по валютному курсу, зафиксированному на момент заключения Сделки.

Третье лицо – физическое или юридическое лицо, которое не является Клиентом, Представителем клиента или Банком.

УСР 600 – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация № 600 Парижской Международной торговой палаты, редакция 2007 года.

Уникальный идентификатор – комбинация букв, цифр или символов, которую поставщик Платёжных услуг предоставляет пользователю Платёжной услуги, и которую пользователь Платёжной услуги, указывает для того, чтобы безошибочно идентифицировать другого участвующего в осуществлении платежа пользователя Платёжной услуги или его счёт (например, IBAN).

Дата исполнения – Рабочий день банка, когда Банк выполняет сделку и осуществляет расчёты.

Валюта – денежная единица, выполняющая в стране функции оборотного средства.

Сделка по обмену валюты – сделка, заключённая между Банком и Клиентом, о купле и/или продаже наличной или безналичной Валюты за другую Валюту.

Карточка с образцами оттиска печати и подписей – бланк Банка, содержащий подпись и образец оттиска печати Клиента или Представителя клиента и служащий для проверки соответствия печати и аутентичности подписи.

3D Secure – система аутентификации для безопасных покупок в Интернете посредством платёжной карты.

I ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1. ПРИМЕНЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ В НИХ ИЗМЕНЕНИЙ

- 1.1. Правила являются общим документом, регламентирующим деловые взаимоотношения Банка и Клиента в отношении получения Банковских услуг и проведения Операций, если заключенный Сторонами договор или отдельные правила Банковских услуг (операций) не устанавливают иное.
- 1.2. Правила являются неотъемлемой составной частью любой Сделки (Договора), заключенной между Сторонами, и являются обязательными для Сторон, и применяются в тех случаях, когда отдельные вопросы не урегулированы в заключенном Сторонами Договоре или в правилах Банковских услуг (операций), или же они оговорены неоднозначно или нечетко, что является причиной спора между Сторонами.
- 1.3. Клиент обязан ознакомиться с Правилами и Тарифами. При подаче заявления на получение Банковских услуг и/или устанавливая деловые отношения с Банком, Клиент подтверждает, что он ознакомился с Правилами и Тарифами, они ему ясны и понятны, он с ними согласен, признает их обязательными для себя и обязуется их соблюдать. Клиент подтверждает, что ознакомился с Политикой обработки и защиты персональных данных Банка, если Клиент является физическим лицом или если услуга и/или деловые отношения предусматривают обработку данных физических лиц.
- 1.4. На Клиентов – физических лиц, которые зарегистрированы в качестве лиц, ведущих хозяйственную деятельность, или в качестве индивидуальных коммерсантов, распространяются требования настоящих Правил и Тарифов для юридических лиц или Юридических образований.
- 1.5. Правила и Тарифы доступны в Местах обслуживания в Рабочее время банка по требованию Клиента и на интернет-странице www.industra.finance. Банк не несет ответственности за причиненные Клиенту убытки и другие дополнительные расходы, возникшие у Клиента, если он не ознакомился с Правилами, Тарифами или с изменениями в них.
- 1.6. Банк имеет право в любой момент в одностороннем порядке вносить изменения в Правила или Тарифы. Об изменениях в Правилах или Тарифах и о возможности ознакомиться с ними Банк уведомляет Клиента, отправив ему сообщение в среде Интернет-банка. Банк публикует текст изменений в Правилах или изменений в Тарифах публикует в Местах обслуживания и на интернет-странице www.industra.finance.

- 1.7. Банк уведомляет Клиента об изменениях в Правилах или Тарифах как минимум за 2 (два) месяца до вступления их в силу, если только Банк не установит другой срок вступления изменений в силу.
- 1.8. Банк имеет право уменьшить срок уведомления о внесении изменений в Правила и Тарифы, если изменения произведены в пользу Клиента в соответствии с указанными в Законе о платёжных услугах и электронных деньгах случаями. Банк не обязан обеспечивать срок уведомления о внесении изменений в Правила и/или Тарифы, если Банк вводит новую Банковскую услугу, или устанавливает плату за новые Банковские услуги, или уточняет позиции Тарифов, не изменяя цены соответствующей Банковской услуги.
- 1.9. Если изменения в Правилах или Тарифах распространяются на Клиентов, которые не считаются Потребителями, Банк имеет право уведомить Клиента об изменениях в Правилах или Тарифах как минимум за 10 (десять) Рабочих дней банка перед вступлением их в силу.
- 1.10. Если Клиент не соглашается с изменениями в Правилах или Тарифах, Клиент имеет право до дня вступления в силу соответствующих изменений подать в Банк письменное уведомление о прекращении правовых отношений с Банком после выполнения вытекающих из Договоров обязанностей.
- 1.11. Если до дня вступления в силу соответствующих изменений Банк не получит от Клиента письменного уведомления о прекращении правовых отношений после выполнения вытекающих из Договоров обязанностей, то считается, что Клиент согласился с соответствующими изменениями и обязуется их соблюдать и выполнять.
- 1.12. Устанавливаемые в пункте 9.3. настоящих Правил индивидуально применяемые тарифы вступают в силу на следующий день после уведомления Клиента путём отправки ему сообщения, которое посылается Клиенту с помощью выбранного им средства связи с Банком.
- 1.13. Если изменения в Тарифах вступают в силу в тот момент, когда Сделка начата, но полностью не завершена, для Клиента считается обязывающей та плата за Услугу, которая действовала на момент начала Сделки.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

- 2.1. Банк в каждом конкретном случае рассматривает вопрос о том, начинать ли сотрудничество с потенциальным Клиентом, предоставлять ли Банковские услуги (операции), заключать ли соответствующие договоры. В установленных нормативными актами случаях Банк оставляет за собой право не предлагать лицу Банковские услуги (операции), не заключать Договоры (в том числе на

открытие Счёта), а также отказать в выполнении любого распоряжения, насколько это позволяют требования нормативных актов в отношении Потребителей.

- 2.2. Договор с Клиентом об определённой Сделке заключается в соответствии с нормативными актами ЛР, которые применяются Сторонами для регулирования вытекающих из Договора договорных отношений. Во всех вопросах, которые не регулируются этим Договором, Стороны руководствуются соответствующими действующими нормативными актами ЛР. Договор о конкретной Сделке считается заключённым с момента, когда Банк принял заполненное и подписанное Клиентом заявление или заявку установленной формы на получение услуги и уведомил Клиента о том, что Сделка подтверждается и/или Сделка исполнена.
- 2.3. С Клиентом может быть заключён отдельный письменный договор о конкретной услуге Банка. Клиент для получения конкретной Банковской услуги обязан заключить с Банком письменный договор о конкретной Сделке, если это указано в условиях конкретной услуги.

3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТА. УСТАНОВЛЕНИЕ ИСТИННОГО ПОЛУЧАТЕЛЯ ВЫГОДЫ. ПРОВЕРКА ПОДЛИННОСТИ ПОДПИСИ

- 3.1. Банк осуществляет идентификацию Клиента, изучение Клиента и связанных с Клиентом лиц (участников, акционеров, представителей, партнёров и других связанных лиц), а также установление Истинного получателя выгоды согласно требованиям, установленным правовыми актами, и порядку, установленному Банком. Банк предоставляет финансовые услуги только тем Клиентам, которые идентифицированы, изучены и у которых установлены Истинные получатели выгоды. В установленных правовыми актами случаях Банк имеет право потребовать и Клиент обязан предоставить Банку истинную информацию и документы, которые необходимы для идентификации Клиента, для установления его Истинных получателей выгоды, для изучения его организационной структуры, для углублённого исследования Клиента и Истинных получателей выгоды, в том числе в отношении осуществлённых и планируемых сделок, хозяйственного, личного, финансового состояния, источников денег и других средств и их происхождения, а также другую информацию, чтобы Банк смог обеспечить выполнение требований нормативных актов.

- 3.2. Клиент-физическое лицо или Представитель клиента обязаны заполнить Карточку с образцами оттиска печати и подписей в установленном Банком порядке.
- 3.3. Клиента - физическое лицо и Представителя клиента Банк идентифицирует по Удостоверяющим личность документам, виды которых установлены нормативными актами ЛР. Клиент и Представитель клиента обязаны предъявить для своей идентификации годный оригинал Удостоверяющего личность документа, и Банк имеет право получить его копию или отсканированное изображение. Банк имеет право потребовать у Клиента, Представителя клиента и декларированного Истинного получателя выгоды Клиента личное присутствие и собственноручно подписанное подтверждение в помещении Банка в присутствии представителя Банка, чтобы убедиться, что указанные лица действительно знают деятельность Клиента и действительно являются Представителями клиента и Истинными получателями выгоды Клиента. Если Банк не может убедиться в этом, Банк имеет право не начинать или прекратить деловые отношения с таким Клиентом или приостановить предоставление ему финансовых услуг.
- 3.4. Юридическое лицо для своей идентификации и изучения подаёт в Банк оригиналы документов, подтверждающие его регистрацию, юридическую основу деятельности, текущий юридический статус, состав лиц, имеющих право представлять данное лицо, и объём их представительства, а также объём полномочий уполномоченного представителя, копии документов, удостоверяющих личность представителей и Истинных получателей выгоды, обоснование статуса Истинных получателей выгоды, информацию о деятельности юридического лица и другие документы, если их потребует Банк, которые необходимы для осуществления идентификации Клиента (в том числе до начала сотрудничества), изучения Клиента и проверки им совершённых сделок - для выполнения требований нормативных актов, в особенности в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере выполнения требований режима Санкций. Банк имеет право провести идентификацию юридического лица, не требуя от Клиента подачи документов, если Банк посчитает, что будет достаточно данных, полученных в надёжном публичном регистре.
- 3.5. Клиент - Юридическое образование обязан заполнить и подписать Карточку с образцами оттиска печати и подписей в установленном Банком порядке.

- 3.6. Клиент – Юридическое образование, которое не является юридическим лицом, но согласно нормативным актам ЛР или соответствующей страны может быть правовым субъектом, подаёт в Банк документы, подтверждающие его правоспособность и дееспособность его представителей согласно требованиям нормативных актов, и выполняет требования Правил, распространяющиеся на юридических лиц.
- 3.7. Клиент имеет право уполномочить физическое лицо для получения Банковских услуг. Банк имеет право принять выданную Клиентом доверенность, заверенную нотариально или заверенную в сиротском суде. Клиент – физическое лицо и юридическое лицо (резидент ЛР) имеет право уполномочить лицо в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка, оформив на него доверенность в соответствии с требованиями Банка. Банк имеет право не принимать выданную Клиентом доверенность, если это не универсальная доверенность или если включённый в неё объём полномочий не даёт права доверенному лицу представлять Клиента в Банке на таких же правах и в таком же объёме, как и у самого Клиента. Банк оставляет за собой право отказать в приёме доверенности, если доверенность не оформлена в соответствии с требованиями Банка, её полномочия недостаточно четко определены и однозначны, или по каким-либо другим, с точки зрения Банка, важным причинам.
- 3.8. Уполномоченное лицо имеет право совершать действия от имени Клиента в объёме полномочий, определённых в доверенности и в карте Представителя клиента или в Карточке с образцами оттиска печати и подписей.
- 3.9. Стороны соглашаются считать выданную уполномоченному лицу доверенность действительной, применимой и относимой к взаимным Сделкам между Клиентом и Банком до того момента, когда истечёт указанный в доверенности срок её действия или когда Банк получит от Клиента или уполномоченного лица письменный отзыв доверенности. Все и любые изменения в Карточке с образцами оттиска печати и подписей, в Карте представителя клиента или в Договоре вступают в силу с того дня, когда в Банке были заполнены и со стороны Банка согласованы новая Карточка с образцами оттиска печати и подписей, Карта представителя клиента или были подписаны изменения в Договоре.
- 3.10. Клиент подтверждает, что он для своей пользы и в своих интересах совершает сделки при посредничестве Банка, что используемые в рамках Банковских услуг средства являются законными и не являются полученными преступным путём, и что он не нарушает требования режима Санкций. Клиент обязуется не использовать оказываемые Банком услуги для любых незаконных целей, не производить действий/операций, направленных на легализацию денежных

средств, полученных преступным или незаконным путём, или на финансирование терроризма и пролиферации, на нарушение или обход Санкций, и обязуется использовать Банковские услуги в своих интересах, но не по поручению другого лица с целью сокрытия его идентичности.

- 3.11. Если Клиент отказывается предоставлять затребованную Банком необходимую информацию, или предоставил неполную и недействительную информацию, или в рамках сотрудничества с Клиентом нарушены требования нормативных актов, например, в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации или в сфере выполнения требований Санкций, или сотрудничество с Клиентом может создать для Банка репутационные риски, то Банк имеет право не начинать или прекратить деловые отношения с Клиентом, или приостановить предоставление финансовых услуг такому Клиенту.
- 3.12. Перед началом сотрудничества Банк осуществляет необходимые действия, чтобы установить, соответствует ли полученная информация о потенциальном Клиенте и его Истинных получателях выгоды, а также правовой статус, репутация и экономическое состояние Клиента представлениям Банка о приемлемом Клиенте. Банк имеет право проверять истинность и годность информации о Клиенте, о его Истинных получателях выгоды и представителях, предоставленных Клиентом документов и данных, в том числе персональных данных, используя информацию, имеющуюся в публичных базах данных и регистрах (в том числе зарубежных).
- 3.13. Банк имеет право потребовать у Клиента, чтобы документы, выданные в других странах, имели юридическую силу и были соответствующим образом легализованы заверением «Apostille», если только нормативные акты и договор между ЛР и соответствующей страной не устанавливают иной порядок подтверждения достоверности документов. Если Клиент предоставляет в Банк документы на иностранном языке, Банк имеет право потребовать и Клиент обязан предоставить нотариально заверенный перевод этих документов на латышский, русский или английский язык.
- 3.14. Клиент обязан по требованию Банка в установленный срок предоставить в Банк новую заполненную, и подписанную Анкету клиента, и/или Карту представителя клиента, и/или Карту Истинного получателя выгоды, а также другие затребованные Банком документы.
- 3.15. Если Клиент, у которого не открыт Счёт в Банке приходит в Банк и совершает Сделку, Банк имеет право провести идентификацию Клиента, чтобы выполнить требования нормативных актов, в том числе в сфере предотвращения

легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации или в сфере исполнения требований режима Санкций.

- 3.16. Идентификация Клиента в Интернет-банке производится посредством использования Инструментов аутентификации в процессе подключения с их помощью к Интернет-банку.
- 3.17. При связи с Банком по телефону Клиент идентифицируется путём требования назвать имя, фамилию или название, Пароль телефона, а также может быть затребована другая известная Банку и Клиенту информация, которая позволяет Банку провести дополнительные проверки, чтобы убедиться в идентичности Клиента.
- 3.18. Идентификация Клиента производится также при Сделках с наличностью в Месте обслуживания клиентов Банка - при выдаче наличных денег или при внесении наличности на Счёт. Банк идентифицирует физическое лицо, которое получает деньги или которое пополняет Счёт, проверяя Удостоверяющий личность документ лица и сравнивая его с указанным в распоряжении о выплате наличных денег, одновременно убеждаясь в соответствии личной подписи.

4. ИЗМЕНЕНИЯ В ДОКУМЕНТАХ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

- 4.1. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о любых изменениях в данных Клиента и информации (в том числе, в Удостоверяющем личность документе, регистрационном документе, уставе, Анкете клиента, Карте Истинного получателя выгоды, подтверждающих сделку документах, доверенности, в составе уполномоченных лиц, имеющих право подписи, и т.д.), которую Клиент или Представитель клиента предоставил в Банк, и повторно выполнить требования Банка в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере выполнения режима Санкций.
- 4.2. Если у Юридического образования, в том числе у юридического лица, произошли изменения, связанные с правом представительства, или заменена печать, Клиент по возможности в кратчайшее время должен заполнить новую Карточку с образцами оттиска печати и подписей и подать в Банк документы, на основании которых произошли эти изменения.
- 4.3. Если срок доверенности уполномоченного лица Клиента с правом представительства заканчивается или же заканчивается срок годности Удостоверяющего личность документа и в Банк не поданы документы, которые

подтверждают продление полномочий этого лица или назначение другого подтверждённого лица с правами представительства, или же не предъявляется годный Удостоверяющий личность документ, то Банк не принимает на исполнение любые распоряжения такого Представителя клиента, пока в Банк не будут предоставлены указанные документы.

- 4.4. Предоставленные Клиентом документы, считаются действительными до тех пор, пока Банк не получит их письменный отзыв. Любые изменения, внесённые в идентификационные и подтверждающие доверенность документы, вступают в силу с того момента, когда Банк их получил.

Если Клиент не выполняет требования, установленные в пункте 4, Банк имеет право не начинать или прекратить деловые отношения с таким Клиентом или приостановить предоставление ему финансовых услуг.

5. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

- 5.1. Каждый раз подписывая документ Сделки, заявление или заявку, Клиент подтверждает, что:

5.1.1. он обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения, совершения, изменения и прекращения Сделки;

5.1.2. он обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями, необходимыми для заключения, совершения, изменения и прекращения Сделки;

5.1.3. Сделка и все её последствия являются обязательными для Клиента и не ведут к нарушению действующих правовых актов ЛР и правовых актов, действующих на месте совершения Сделки;

5.1.4. Клиент сам является Истинным получателем выгоды денежных средств, если только Клиент письменно не предоставил Банку сведения о третьем лице, являющемся Истинным получателем выгоды денежных средств;

5.1.5. вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе об Истинном получателе выгоды, его личной или хозяйственной деятельности, финансовом состоянии, местонахождении и прочая информация, является полной, достоверной и не вводящей в заблуждение. Все документы и уведомления, которые Клиент предоставляет (передает на хранение) Банку, являются достоверными и действительными;

5.1.6. Клиент не оказывал прямого или косвенного влияния на сотрудника Банка, а также прямо или косвенно не предлагал, не обещал или не давал некую вещь, право или преимущество сотруднику Банка, чтобы тот действовал или воздержался от действия, нарушив свои обязанности;

- 5.1.7. Клиент не осуществляет легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и пролиферации, и находящиеся в Банке на хранении денежные средства Клиента не получены преступным путем - они имеют легальное происхождение;
- 5.1.8. Клиент соблюдает требования режима Санкций и не совершает Сделок, которые нарушают требования санкций или могут рассматриваться как обход Санкций;
- 5.1.9. Клиент ознакомился, полностью осознаёт и обязуется соблюдать обязательства, включённые в настоящие Правила, Тарифы, других нормативные документы Банка, которые регулируют отношения Банка и Клиента и о которых Банк проинформировал Клиента или с которыми Клиент должен был ознакомиться;
- 5.1.10. Клиент без возражений предоставит/передаст на хранение в установленный Банком срок затребованную Банком информацию (документы) для идентификации Клиента, а также информацию (документы), которая подтверждает происхождение денежных средств, Истинных получателей выгоды, совершённые сделки, хозяйственную и личную деятельность, финансовое состояние, изменения в предоставленной информации (документах), а также прочую информацию (документы), которую Банк сочтет необходимым запросить.
- 5.2. В случае, если Банк констатирует несоответствие действительности в подтверждениях Клиента, указанных в пунктах 5.1.1 - 5.1.10 Правил, Банк имеет право прекратить Сделку и потребовать от Клиента досрочного исполнения обязательств. В этом случае Клиент возмещает Банку все расходы и убытки, возникшие у того в связи с предоставленной Клиентом недостоверной информацией и досрочным прекращением Сделки.
- 5.3. Клиент несёт ответственность за достоверность, полноту, точность и своевременность всех предоставленных Банку сведений. В случае неисполнения обязанностей, указанных в пунктах 5.1.1 - 5.1.10 Правил Клиент возмещает Банку все возникшие из-за этого убытки.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 6.1. Банк предоставляет услуги, осуществляет Сделки и выполняет распоряжения Клиента с тщательностью хорошего и рачительного хозяина и защищает интересы Клиента в той мере, в какой Банк способен это делать
- 6.2. Клиент берёт на себя полную ответственность за убытки в случае, когда Клиент или уполномоченный представитель Клиента ввели Банк в заблуждение по

причине невнимательности Клиента или уполномоченного представителя Клиента. За убытки, возникшие у Клиента в результате действий Третьих лиц, ответственность берёт на себя Клиент.

- 6.3. За совершённые сотрудниками Банка действия Банк несёт ответственность настолько, насколько в рамках Рабочего дня банка они действовали, выполняя рабочие обязанности.
- 6.4. Банк берёт на себя ответственность только за прямые убытки Клиента, если такие убытки имеют прямую причинно-следственную связь со злонамеренными действиями или грубой невнимательностью Банка в отношении нарушения обязательств, предусмотренных в настоящих Правилах и других документах. В случае, если в действиях Банка не было злого умысла и из-за действий Банка Клиент понёс убытки, в том числе в результате выполнения Банком требований Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и требования Санкций, Банк не обязан возмещать Клиенту возникшие убытки, если Клиент сам мог предотвратить убытки, проявив должную осмотрительность. Банк не несёт ответственность за понесённые Клиентом убытки в результате противоправной деятельности Третьих лиц.
- 6.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение вытекающих из Сделки обязательств, если таковое возникло в связи с наводнением, землетрясением, войной, террористическим актом, забастовкой, беспорядками и принятием таких новых императивных нормативных актов, которые ограничивают возможность Сторон исполнить такую Сделку, или в связи с другими обстоятельствами непреодолимой силы, и если таковые обстоятельства непосредственным образом повлияли на исполнение Сделки и Стороны при заключении Сделки не могли их предвидеть.
- 6.6. Клиент несёт ответственность за убытки, возникшие из-за того, что Клиент ввёл Банк в заблуждение, либо по невнимательности Клиента, либо в результате действий Третьих лиц, если Банк идентифицировал подпись Клиента, отпечаток печати или другое средство идентификации на операционных документах Банка как соответствующее требованиям и несоответствие не было очевидным.
- 6.7. *Ответственность за Неавторизованные платежи*
 - 6.7.1. Клиент или пользователь Платёжного инструмента обязаны незамедлительно, как только они узнали о Неавторизованном платеже, письменно проинформировать об этом Банк.

- 6.7.2. Банк возмещает сумму Неавторизованного платежа, если Клиент, который считается Потребителем, проинформировал об этом Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента, когда он узнал о Неавторизованном платеже, но не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев после списания денег со Счёта.
- 6.7.3. Банк возмещает сумму Неавторизованного платежа, если Клиент, который не считается Потребителем, проинформировал об этом Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента, когда он узнал о Неавторизованном платеже, но не позднее чем в течение 60 (шестидесяти) дней после списания денег со Счёта.
- 6.7.4. После получения письменного сообщения Клиента о Неавторизованном платеже Банк незамедлительно, но не позднее чем до конца следующего рабочего дня возмещает Клиенту возникшие убытки, выплачивая сумму Неавторизованного платежа или восстанавливая состояние на Счёте Клиента, с которого эта сумма списана, до такого состояния, какой там был бы, если Неавторизованный платёж не был бы совершён.
- 6.7.5. Указанный в предыдущем пункте срок Банк имеет права не соблюдать, если у него возникли обоснованные подозрения, что Клиент действовал противоправно, и Банк об этих подозрениях сообщил правоохранительным или надзорным учреждениям.
- 6.7.6. Если в результате дальнейших проверок Банк констатирует, что возмещённый Неавторизованный платёж произведён в результате противоправных/мошеннических действий Клиента, грубой халатности Клиента или получатель Неавторизованного платежа или Банк-получатель возвратили Клиенту соответствующую сумму, Банк имеет право в одностороннем порядке, без предварительного уведомления удержать с любого счёта Клиента в Банке выплаченную сумму возмещения. В случае, если на счетах Клиента нет денежных средств, обязанностью Клиента является обеспечить поступление денежных средств на указанный Банком счёт в размере возмещённой суммы по первому требованию Банка.
- 6.7.7. Банк не возмещает Клиенту убытки до 50 (пятидесяти) евро, если они возникли в связи с Неавторизованным платежом по причине утери, похищения или иного противоправного отчуждения Платёжного инструмента. Это положение не применяется, если:
- 6.7.7.1. Клиент или пользователь Платёжного инструмента не имели возможности раскрыть такую утерю, похищение или противоправное

присвоение перед платежом (кроме случаев, если Клиент, плательщик или пользователь Платёжного инструмента сам действовал противоправно); или

6.7.7.2. убытки возникли в результате действий или бездействия сотрудника, представителя, филиала Банка или поставщика внешних услуг; или

6.7.7.3. убытки возникли в связи с неавторизованными платежами по причине похищения или другого противоправного присвоения платёжной карты Клиента, который считается потребителем.

6.7.8. Банк не возмещает убытки Клиенту, которые возникли у него в связи с Неавторизованным платежом, если Клиент или пользователь Платёжного инструмента действовали противоправно, злонамеренно или допустили грубую невнимательность, в том числе не соблюли указанные в Правилах сроки информирования Банка о Неавторизованном платеже.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Банк гарантирует тайну конфиденциальной информации и защиту персональных данных Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов.

7.2. Обработка персональных данных Клиента в Банке производится согласно Принципам обработки персональных данных, которые доступны на интернет-странице Банка <https://industria.finance/> (в разделе - Обработка персональных данных).

7.3. Сведения о Клиенте или его Сделках Банк имеет право передавать третьим лицам только в случае необходимости выполнения обязанностей установленных в правовых актах, в случаях, указанных в Правилах, а также на основании данного Клиентом согласия.

7.4. Банк имеет право пересылать конфиденциальную информацию в той мере, в какой она необходима для выполнения определённых задач или целей, следующим третьим лицам:

7.4.1. лицу, которое участвует в выполнении Договора (например, посреднику платежей, Корреспондирующему банку, подателю э-платежа, международной организации карт, управляющему банкоматами, страховщику, нотариусу, лицу, обеспечивающему поручительство и гарантии, подателю залога, оператору торгового места и расчётной системы, лицу, обеспечивающему услуги перевода, печати, связи и почты, и т. д.);

- 7.4.2. лицу, обеспечивающему услугу платежа, которое участвует в выполнении сделки (платежа, сделки с ценными бумагами и т. д.), – например, SWIFT (Всемирное общество межбанковских телекоммуникационных коммуникаций, www.swift.com), принимая во внимание, что:
- 7.4.2.1. Лицо, обеспечивающее услугу платежа, которое участвует в выполнении сделки, может находиться также в стране, которая не присоединилась к договору о ЕЭЗ;
- 7.4.2.2. лицо, обеспечивающее услугу платежа, которое участвует в выполнении сделки, может иметь обязанность раскрыть связанную с этой сделкой информацию соответствующему уполномоченному государством государственному учреждению в случаях, которые определены в правовых актах этой страны, в целях администрирования налогов или в целях, связанных с предотвращением финансирования терроризма или пролиферации и легализации средств, полученных преступным путём;
- 7.4.3. публичным регистром (например, Коммерческому регистру, Регистру жителей, Кредитному регистру и т. д.) и частным регистром (например, бюро Кредитной информации), если необходимо убедиться в действительности поданных в Банк документов/информации, а также при регистрации Обеспечения или при проверке и предоставлении информации о выполнении обязательств;
- 7.4.4. лицам, которые обеспечивают услуги Банку (например, лицу, обеспечивающему услуги ИТ, лицу, обеспечивающему опросы Клиентов, юридическому консультанту и т. д.);
- 7.4.5. местным или зарубежным кредитным учреждениям в ответ на их требования, имеющие цель предотвращение финансирования терроризма или пролиферации и легализации средств, полученных преступным путём.
- 7.5. В случаях, если Клиент отказывается в предоставлении определённой информации или требует прекращения или ограничения обработки персональных данных и такая обработка, информация и данные Клиента являются существенными в обеспечении Банковских услуг, Банк имеет право отказаться от начала или продолжения сотрудничества с Клиентом.
- 7.6. В случаях прекращения сделок Банк продолжает обрабатывать конфиденциальную информацию и персональные данные (например, сохранять информацию), если это необходимо для выполнения обязательных для Банка требований правовых актов или для защиты легитимных интересов Банка.

- 7.7. Банк имеет право записывать и сохранять переговоры по телефону и другую происходящую устно коммуникацию, в которой одной из сторон является Банк, и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи переговоров по телефону и другой устной коммуникации, чтобы обеспечивать качество Банковских услуг, оценивать соответствие предоставляемой информации, обеспечивать объективность рассмотрения жалоб, а также выполнять установленные в Договорах и правовых актах обязанности.
- 7.8. Банк осуществляет видеонаблюдение в Местах обслуживания в целях обеспечения безопасности посетителей, сотрудников, помещений и имущества Банка, защиты законных интересов Банка, констатации и предотвращения противоправных действий.

8. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

- 8.1. Все связанные с Банковскими услугами требования, распоряжения, заявления, уведомления, информацию, указания или отправления и другие документы Банк отправляет по почте на указанный Клиентом адрес для корреспонденции или на декларируемый адрес места жительства (для физического лица), или на юридический адрес (для юридического лица), или отправляет их посредством Интернет-банка.
- 8.2. Банк имеет право, воспользовавшись указанным Клиентом адресом электронной почты, проинформировать Клиента о наличии адресованной ему информации и её доступности в Интернет-банке. В этом случае Клиент обязан по возможности в кратчайшие сроки ознакомиться с отправленной лично ему информацией в Интернет-банке.
- 8.3. Банк имеет право использовать услуги Третьих лиц для доставки отправлений и информации.
- 8.4. Любое уведомление, информацию, указание, отправление или другой документ в связи с отношениями Банка и Клиента, Банк предоставляет Клиенту в письменном виде, используя для общения латышский язык или, по договорённости сторон, русский или английский язык.
- 8.5. Уведомления, которые не содержат информацию конфиденциального характера и обязательные для всех Клиентов, Банк может передавать, используя интернет-страницу Банка www.industra.finance.
- 8.6. Все уведомления, отправления и другие документы считаются отправленными Клиенту в установленные Правилами сроки, если только соответствующие правила Банковских услуг не предусматривают другой порядок.
- 8.7. Факт отправки почтового отправления удостоверяют:

- 8.7.1. квитанция почтового отделения (также курьерской почты) или квитанция другого официального сервиса доставки об отправке заказного письма;
 - 8.7.2. запись регистрации в регистре отправленных документов Банка, если письмо отправлено простым почтовым отправлением.
- 8.8. Любое уведомление, информацию, отправленное или другой документ в связи с отношениями Банка и Клиента Стороны считают полученными:
- 8.8.1. на четвертый день после передачи его на почту, если отправленное осуществляется в пределах ЛР;
 - 8.8.2. на четырнадцатый день после передачи его на почту, если отправленное осуществляется за пределы ЛР;
 - 8.8.3. документ, отправленный по электронной почте, считается полученным на второй Рабочий день банка после его отправки;
 - 8.8.4. документ, отправленный путем размещения его в Интернет-банке, считается полученным на второй Рабочий день банка после его отправки;
 - 8.8.5. документ, отправленный курьерской почтой, считается полученным, когда адресат подтвердил это своей подписью в бланке доставки, указав дату и время получения.
- 8.9. Клиент обязан незамедлительно получить отправленный Банком документ и ознакомиться с отправленной ему информацией.
- 8.10. Вся корреспонденция считается полученной в Банке с момента её регистрации, если соответствующие правила Банковских услуг не предусматривают другой порядок.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УСЛУГИ. ПРОЦЕНТЫ. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

- 9.1. Банк предоставляет Клиенту услуги за плату, установленную в Тарифах, за исключением случаев, перечисленных в этом разделе, или когда размер и порядок оплаты определены в другом документе об определённой Сделке между Сторонами. Тарифы доступны на интернет-странице Банка www.industra.finance и в Местах обслуживания в Рабочие дни банка.
- 9.2. Банк имеет право устанавливать и поддерживать различные виды Тарифов для различных категорий (видов) Клиентов. Если Тарифы разделены в соответствии с определённой категорией (видом) Клиентов, то к Клиенту применяется Тарифы этой определённой категории (вида) Клиентов. Если принадлежность Клиента к определённой категории (виду) по обоснованным причинам меняется, то к такому Клиенту автоматически, без предварительного предупреждения Клиента, начиная со дня, когда изменилась его принадлежность к определённой

категории (виду), применяется Тарифы соответствующей категории (вида) Клиентов.

- 9.3. Оценивая сложность и степень риска каждой услуги, Банк имеет право в индивидуальном порядке определять для Клиента размер оплаты услуги на определённую в Тарифах Банковскую услугу, если таковая предоставляется Клиенту, который не считается Потребителем.
- 9.4. За Банковские услуги, которые не упомянуты в Тарифах и которые при исполнении поручения Клиента были необходимы, Банк имеет право установить соответствующее и справедливое вознаграждение, размер которой Клиент может оспорить в общем порядке.
- 9.5. Если Стороны договорились о Банковской услуге, Банк сообщил Клиенту о причитающейся плате перед выполнением услуги, и Клиент получил эту услугу, Клиент в дальнейшем больше не имеет права оспаривать размер платы услуги.
- 9.6. Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с исполнением действий, необходимых для предоставления Банковских услуг, а также любого рода побочные расходы, как, например, пошлины, налоги и т.п.
- 9.7. Любые средства в связи с предоставленной Клиенту Банковской услугой (операцией), на которые Банк имеет право в соответствии с заключёнными между Сторонами Договорами, Сделками, настоящими Правилами или другими правилами Банковских услуг (операций), Банк имеет право удерживать в безакцептном порядке с любого Счёта Клиента. В случае, если на Счёте Клиента недостаточно денежных средств в валюте, в которой должен проводиться платеж, Банк имеет право конвертировать денежные средства в другую валюту по курсу конвертации валюты, действующему в Банке на тот момент.
- 9.8. Оплата Банковских услуг производится до их выполнения, если Банк не установил другой порядок оплаты. Если Клиент не заплатил Банку полагающуюся ему плату за услугу или другое, установленное между Сторонами вознаграждение, Банк имеет право приостановить предоставление конкретной услуги Клиенту, без предварительного предупреждения Клиента об этом. В этом случае Банк не несёт ответственности за убытки и другие дополнительные расходы, возникшие у Клиента.
- 9.9. Банк имеет право за счёт Клиента получать необходимую информацию, документы и другие доказательства, которые необходимы для выполнения Банковских услуг, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки предложенного Клиентом обеспечения, а также управления им и его отчуждения, также для получения выписок из регистров, получения из различных учреждений подтверждений,

страховых документов, вещественных доказательств и т.п. Все подтверждающие расходы документы Банк, используя услуги Третьих лиц, передает на оплату Клиенту, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, указанные в переданных Клиенту документах, а также все побочные расходы любого рода (пошлины, налоги и т.д.).

- 9.10. Если на Счёте карты Клиента образовалось превышение утверждённого Банком Разрешенного кредитного лимита, Клиент обязан платить Банку проценты за превышение Разрешённого кредитного лимита согласно Тарифами.
- 9.11. Банк выплачивает Клиенту проценты за вложенные в Банк денежные средства согласно установленным в Тарифах процентным ставкам или согласно договоренности Сторон. Проценты рассчитываются, принимая, что в году 365 дней, если только Специальные правила сделок не устанавливают иное.
- 9.12. Банк имеет право удерживать налоги, пошлины или приравняемые к ним платежи согласно действующим нормативным актам ЛР, если в результате Банковской услуги Клиент получает доходы.
- 9.13. Если нормативные акты предусматривают налоговые платежи от доходов, которые Банк выплачивает Клиенту, Банк с выплачиваемых доходов удерживает налоги или приравняемые к ним платежи согласно действующим нормативным актам ЛР.
- 9.14. Банк не несёт ответственности за осуществляемые Клиентом выплаты налогов, пошлин и приравняемых к ним платежей, которые Клиент должен платить в стране регистрации или в стране ведения хозяйственной деятельности.

10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ СДЕЛОК

- 10.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке прекратить все или отдельные существующие между Сторонами договорные отношения, предоставив другой Стороне уведомление о прекращении указанных в нём договорных отношений за 30 (тридцать) дней, если Специальные правила Банковских услуг не устанавливают иное. Если клиент является Потребителем, который открыл в Банке Основной счёт, тогда отношения Сторон, устанавливаемые в настоящем пункте, регулируются в соответствии с установленным в разделе 16 настоящих Правил.
- 10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения прекратить или приостановить предоставление Банковской услуги и любые договорные отношения с Клиентом в следующих случаях:
- 10.2.1. если Клиент нарушил настоящие Правила или предоставил недостоверные, неточные или неполные сведения; или не выполняет

требования банка в отношении контроля и предотвращения легализации, попыток легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации или в сфере предотвращения нарушений режима Санкций.

10.2.2. если существуют подозрения, что от имени Клиента действует третье лицо, которое не идентифицировано Банком;

10.2.3. если существуют подозрения, что декларированный Клиентом Истинный получатель выгоды не является настоящим Истинным получателем выгоды Клиента;

10.2.4. если существует подозрение в связях Клиента, Представителя Клиента или Истинного получателя выгоды Клиента с легализацией или попытками легализации средств, полученных преступным путём, или с финансированием терроризма и пролиферации, или с мошенничеством, или с нарушением или обходом режима Санкций;

10.2.5. если Клиент допускает юридически наказуемые, нечестные или неэтичные действия;

10.2.6. если дальнейшее сотрудничество с Клиентом может создать для Банка недопустимо высокий риск легализации средств, полученных преступным путем, санкционный риск или репутационный риск.

10.3. Банк имеет право не обслуживать Клиента, если Клиент находится в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием токсичных веществ, а также в случаях, когда Клиент не в состоянии осознавать свои действия или если Клиент ведёт себя непристойно и мешает работе Банка.

10.4. В случае прекращения деловых отношений для всех операций Клиента, вытекающих из этих отношений, наступает срок оплаты.

10.5. Документы, которые Клиент предоставил при открытии Счёта или при осуществлении Сделок, Клиенту не возвращаются.

10.6. Банк прекращает деловые отношения и закрывает Счёт в указанную Клиентом дату, если выполнены все обязательства, связанные с использованием Счёта, и завершены остальные указанные в запросе действия.

10.7. В случае прекращения деловых отношений по инициативе Клиента, Клиент обязан не позднее чем в течение 30 (тридцати) дней, считая со дня, когда Клиент уведомил Банк о прекращении деловых отношений, перечислить все денежные средства в другое, согласованное с Банком финансовое учреждение, если только для этого не существует препятствий (постановление Банка или другого учреждения о замораживании средств и т.п.). Если деловые отношения прекращаются по инициативе Банка, тогда Клиент обязан не позднее чем в

течение 30 (тридцати) дней, считая со дня, когда Банк уведомил Клиента о прекращении деловых отношений, перечислить все остатки денежных средств на свой счёт в другом Банке или, такового счёта нет, снять их наличными деньгами согласно установленному в правовых актах лимиту выплаты наличных денег, если только для этого не существует препятствий. По истечении срока в 30 (тридцать) дней Банк имеет право взимать плату за хранение денежных средств на Счёте согласно Тарифами.

10.8. В случае ликвидации или неплатёжеспособности Клиента - Юридического образования Банк имеет право от лиц, предъявляющих Банку требования в отношении средств Клиента - Юридического образования, потребовать документы, которые их права на эти средства, а также провести проверку достоверности и полноты документов и идентификацию лица.

11. НАСЛЕДОВАНИЕ

В случае смерти Клиента Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие право наследования лиц, которые подают требования в отношении имущества Клиента. Эти лица обязаны предоставить в Банк документы, которые подтверждают их права как наследников на оставленное Клиентом наследство. Банк имеет право провести идентификацию лица и за счёт указанных в настоящем пункте лиц проверить достоверность, действительность и полноту предоставленных документов.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ И СПОРОВ

12.1. Если клиент не удовлетворён полученной Банковской услугой, Клиент имеет право подать в Банк письменную жалобу по одному из указанных ниже каналам коммуникации:

12.1.1. прибыв лично в любое Место обслуживания;

12.1.2. заполнив и отправив онлайн «Форму для отправки отзывов» (размещена на интернет-странице www.industra.finance, в разделе «Контакты и реквизиты»);

12.1.3. пошлав почтовое отправление на адрес: AS «Industra Bank», улица Муйтас, 1, Рига, LV-1010;

12.1.4. отправив сообщение посредством Интернет-банка;

12.1.5. отправив сообщение на адрес э-почты: info@industra.finance.

12.2. Клиент в жалобе должен указать обстоятельства и факты, обосновывающие жалобу Клиента. Если Клиент ссылается на документ, к которому Банк не имеет свободного доступа, то Банк может попросить Клиента приложить этот документ к жалобе.

- 12.3. Если жалоба касается конкретных деловых отношений, то для рассмотрения жалобы может быть необходима дополнительная идентификация подавшего жалобу лица. В дополнительной идентификации лица нет необходимости, если жалоба подана путём отправки сообщения посредством Интернет-банка или если жалоба подписана надёжной электронной подписью и отправлена на адрес info@industria.finance.
- 12.4. Банк рассматривает жалобу не позднее, чем в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня её получения в Банке. Если жалобу невозможно рассмотреть в указанный срок, Банк информирует Клиента о причинах продления срока и указывает новый срок предоставления ответа.
- 12.5. Если указанные в жалобе утверждения обоснованы, Банк незамедлительно удовлетворяет требования Клиента или предоставляет пояснения об улучшении качества предоставляемой услуги. Если Банк считает, что жалоба не обоснована, Банк свою оценку указывает Клиенту в отправленном ответе.
- 12.6. Банк предоставляет ответ Клиенту на его жалобу, используя Интернет-банк, если только Клиент не выразит желание получить ответ по какому-либо другому каналу коммуникации (по почте или по электронной почте).
- 12.7. Возражения Клиента в отношении размера выданной суммы наличных денег, подлинности или качества банкнот рассматриваются только в том случае, если они высказываются во время совершения соответствующей сделки, в присутствии сотрудника Банка, совершавшего сделку. Невысказывание возражений в упомянутом порядке рассматривается как выраженное по умолчанию согласие Клиента с исполнением и условиями сделки.
- 12.8. Если Клиент не удовлетворён действиями Банка или предоставленным ответом на жалобу, Клиент имеет право потребовать рассмотрения спора в следующих надзорных учреждениях или в учреждениях внесудебного разрешения споров:
- 12.8.1. *Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombuds* находится по адресу: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045;
<https://www.financelatvia.eu/ombuds/>
- 12.8.2. *Patērētāju tiesību aizsardzības centrs* находится по адресу: Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010; www.ptac.gov.lv
- 12.8.3. *Latvijas Banka* находится по адресу: K.Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050;
www.bank.lv
- 12.8.4. *Datu Valsts inspekcija* находится по адресу: Elijas iela 17, Rīga, LV-1050;
www.dvi.gov.lv
- 12.9. Споры между Банком и физическим лицом рассматриваются в суде общей юрисдикции, если только в Договоре о соответствующей услуге Стороны не

достигли соглашения о другом порядке рассмотрения споров. Споры между Банком и юридическим лицом рассматриваются в суде общей юрисдикции по подсудности или в Третейском суде Латвийской Ассоциации коммерческих банков согласно положению и регламенту Третейского суда Латвийской Ассоциации коммерческих банков. К правовым отношениям Банка и Клиента применяются действующие правовые акты ЛР.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 13.1. Банк имеет право устанавливать лимиты суммы сделок или оборота счёта, устанавливать другие ограничения предоставления услуг, отказывать или задерживать оказание любой услуги или выполнение операции для того, чтобы выполнить требования нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации или требования Закона о международных и национальных санкциях Латвийской Республики, проинформировав об этом Клиента.
- 13.2. Клиент обязуется проявлять должную осмотрительность, с тем чтобы конфиденциальная информация Клиента или Представителя клиента (а также Пользователя) не попала в распоряжение Третьих лиц. Клиент обязан использовать только безопасные (лицензионные, зарегистрированные, надлежащим образом защищенные, общеизвестные и признанные) услуги коммерсантов электронной связи, сети электронной связи, домены, средства связи и передачи данных, оборудование, элементы оборудования, программное обеспечение. Клиент обязан соблюдать осторожность в обращении с конфиденциальной информацией и применять установленные Банком меры предосторожности в выборе и использовании услуг коммерсантов электронной связи, сетей электронной связи, доменов высшего и другого уровня, планов нумерации, операционных систем, пользовательских программ, их составных частей, компонентов, а также в выборе и использовании физической и логической защиты, в том числе указанной на интернет-странице Банка www.industra.finance.
- 13.3. Если нет иной договоренности или если из других фактических обстоятельств и применимых правовых актов не следует иное, местом выполнения проводимых между Банком и Клиентом операций считаются Места обслуживания Банка.
- 13.4. В случае начала процесса ликвидации или процедуры банкротства Банка, а также в других установленных в нормативных актах случаях, Клиент имеет право на получение гарантированной компенсации от Фонда гарантирования вкладов за вклады Клиента в Банк в размере и порядке, установленном в законе о

Гарантировании вкладов ЛР, и компенсацию в размере и порядке, установленном в Законе о защите вкладчиков ЛР.

- 13.5. Каждая часть настоящих Правил толкуется как отдельная, действительная и обязательная для Сторон, однако, если какая-либо из частей (пункт, абзац) настоящих Правил становится незаконной или утрачивает силу, и если причиной тому являются изменения в нормативных актах, то эта часть Правил становится недействительной только в рамках нового регулирования, и это не меняет обязывающую силу других частей Правил.
- 13.6. В случае лингвистических или интерпретационных споров, противоречий, разногласий или требований, преимущество отдается тексту настоящих Правил, других правил Банка, документов соответствующих Банковских операций и документов Сделок на латышском языке. Если эти или другие документы Банка доступны на разных языках, то определяющим текстом считается их текст на латышском языке, а их тексты на других языках рассматриваются только как перевод текста с латышского языка.
- 13.7. Если написание указанных в документах сумм или чисел прописью отличается от их написания цифрами, верной считается сумма, указанная прописью
- 13.8. Поданные в банк документы в бумажной форме должны быть подготовлены и подписаны письменными принадлежностями, которыми написанный текст сохраняется неограниченно долго и не может быть стёрт иначе, как только испортив материал документа. Банк не обязан, но имеет право проверить, использовались ли указанные письменные принадлежности. За убытки, возникшие в результате использования иных письменных принадлежностей, а также в результате подачи неразборчиво или неверно заполненных документов, отвечает податель документов.
- 13.9. Поданные в Банк доверенности имеют силу до момента, когда Банк получит их письменный отзыв или изменения к ним, если только срок их действия не истечёт раньше. Если лицо, подписавшее документ, на момент подписания не имело права представлять лицо, за представителя которого оно себя выдаёт, оно само как физическое лицо берёт на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, и несёт ответственность за их исполнение в соответствии с нормативными актами, действующими в ЛР.
- 13.10. Если Банк получил от компетентного учреждения или должностного лица поручение о взыскании средств или о возложении на них ареста, Банк имеет право по своему усмотрению консолидировать (объединить) сумму, на которую возложен арест, и/или перечисляемую сумму с разных счетов Клиента, на

которые может распространяться взыскание, на одном счёте Клиента по выбору Банка.

- 13.11. Заголовки и нумерация в настоящие Правила включены только для наглядности и удобства, их нельзя использовать для толкования текста или смысла настоящих Правил.
- 13.12. Настоящие Правила являются обязательными и относимыми не только к Клиенту, но и к любому правопреемнику Клиента, независимо от любых изменений в составе персонала (должностных лиц) Клиента, по любой причине, или от изменений в перечне уполномоченных лиц Клиента.
- 13.13. Сторона, подвергшаяся воздействию обстоятельств непреодолимой силы, без промедления письменно информирует об этом другую Сторону. Стороны обязуются достичь соглашения о том, препятствуют ли такие обстоятельства непреодолимой силы выполнению обязательств по такой Сделке или делает их выполнение невозможным, а также принять решение по существенным вопросам, касающимся продолжения (или прекращения) обязательств.
- 13.14. Стороны договариваются, что наличие обстоятельств непреодолимой силы не может считаться правовым основанием для непогашения задолженностей по платежам Сторон, которые возникли на основании Сделки до момента наступления обстоятельств непреодолимой силы.

II СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ

14. ПРАВИЛА РАСЧЁТНОГО СЧЁТА

14.1. Счёт в Банке может открыть:

- 14.1.1. физическое лицо, достигшее возраста 18 лет;
- 14.1.2. физическое лицо, достигшее возраста 16 лет, и чей законный представитель дал Банку письменное согласие на открытие Счёта;
- 14.1.3. уполномоченное лицо, которому, согласно выданной доверенности, предоставлено право открывать Счёт от имени физического лица и/или право распоряжаться им;
- 14.1.4. опекун или попечитель физического лица;
- 14.1.5. должностное лицо, которому, согласно уставу юридического лица (или другому документу), предоставлено право представительства;
- 14.1.6. уполномоченное лицо, которому, согласно выданной доверенности, предоставлено право открывать Счёт от имени юридического образования и право распоряжаться им;

- 14.2. Открывая Счёт, Клиент подаёт заявление на открытие счёта и перечисленные в настоящих Правилах документы, которые необходимы для идентификации Клиента, проверки подписи и для установления Истинного получателя выгоды.
- 14.3. Банк имеет право отказать Клиенту в открытии Счёта, не объясняя причину отказа, кроме случая, когда согласно применяемым нормативным актам Банк обязан открыть для Клиента Основной счёт.
- 14.4. Договор об открытии и обслуживании Счёта считается заключённым с момента открытия Счёта и заключается на неопределённый срок
- 14.5. Банк открывает для Клиента мультивалютный Счёт. При хранении на Счёте денежных средств, которые деноминированы в валюте, отличной от EUR (евро), Банк имеет право в любой момент самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию всех или части денежных средств на Счёте в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, которые связаны с конвертацией.
- 14.6. Комиссионную плату за открытие Счёта Клиент платит до открытия счёта, либо она удерживается со Счёта в соответствии с Тарифами .
- 14.7. Клиент имеет право осуществлять на Счёте операции с наличными или безналичными деньгами согласно требованиям настоящих Правил.
- 14.8. Банк принимает на исполнение Платёжные поручения, которые оформлены согласно требованиям Банка. Клиент несёт ответственность за правильность реквизитов, указанных в Платёжных поручениях, и за достаточность денег на Счёте для исполнения Платёжного поручения и оплаты предоставляемой Банком услуги.
- 14.9. Клиент имеет право получить Выписку со счёта, в которой отражено всё движение денежных средств Клиента на Счёте за конкретный период и указан остаток на Счёте в начале и конце этого периода.
- 14.10. Клиент обязан следить за проводимыми операциями на Счёте и за их отображением на Счёте, сверяя его соответствие фактически совершённым операциям.
- 14.11. Выписка со счёта подготавливается на латышском языке. По договорённости с Клиентом Банк может подготавливать Выписку со счёта на другом языке.
- 14.12. Выписку со счёта по требованию Клиента Банк предоставляет, используя Постоянный носитель информации, например, помещая её в среду Интернет-банка и выдавая её в бумажном формате, в зависимости от указанного в Договоре.

- 14.13. Банк имеет право не начинать или приостановить обслуживание Счёта и отказаться исполнять Платёжное поручение Клиента, если в распоряжении Банка недостаточно информации и документов, необходимых, чтобы обеспечить выполнение требований в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере соблюдения режима Санкций.
- 14.14. Клиент имеет право закрыть Счёт, предупредив об этом Банк за месяц до даты закрытия, или за более короткий срок, если на это даст согласие Банк.
- 14.15. Банк имеет право не закрывать Счёт, если он связан с другой предоставляемой Банком услугой.
- 14.16. Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть Счёт без указания причин, но предупредив Клиента - физическое лицо - за 2 (два) месяца, а Клиента - юридическое лицо - за 1 (один) месяц.
- 14.17. Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть Счёт Клиента без предварительного предупреждения, если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет настоящие Правила; не выполняет требования в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации; предоставил в Банк поддельные документы или противоречивые пояснения; не предоставляет информацию о своих сделках, обслуживаемых Банком; не предоставляет достаточные доказательства о его декларированном Истинном получателе выгоды; рождает подозрения в совершении нечестных или противоправных действиях; не предоставляет достаточно информации, с тем чтобы Банк мог выполнить требования в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации; или не выполняет другие требования, установленные в заключенном между Банком и Клиентом Договоре.
- 14.18. Банк не несёт ответственности за убытки, которые возникли у Клиента или третьих лиц в связи с приостановкой или прекращением выполнения Сделки или предоставления Услуги, если Банк так поступил с целью предотвратить легализацию средств, полученных преступным путём, и финансирование терроризма и пролиферации и другое противоправное действие, если в применяемых нормативных актах не предусматривается иное.
- 14.19. Если операции на Счёте не совершаются в течение 6 (шести) месяцев или дольше или если Клиент не обеспечил наличие минимального остатка на Счёте, предусмотренного в Тарифах, Банк имеет право в одностороннем порядке

прекратить договорные отношения и закрыть Счёт без предварительного предупреждения Клиента.

15. ПРАВИЛА ВРЕМЕННОГО СЧЁТА

- 15.1. Для обеспечения требований по регистрации нового учреждённого предприятия в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской республики на срок до 3 (трёх) месяцев в Банке может быть открыт мультивалютный Временный счёт для зачисления основного капитала юридического лица. Чтобы открыть Временный счёт, Клиент подаёт заявление на открытие Временного счёта и необходимые для его открытия юридические документы (решение об учреждении предприятия, устав, уведомление о юридическом адресе, регистр участников).
- 15.2. Временный счёт может использоваться только для внесения основного капитала вновь создающегося предприятия, и Банк не предоставляет Клиенту никаких других Банковских услуг до открытия (расчётного) Счёта.
- 15.3. Банк имеет право потребовать и Клиент обязан предоставить всю предусмотренную настоящими Правилами информацию, необходимую для открытия Счёта, в том числе информацию о Клиенте, его Представителе, Истинных получателях выгоды, учредителях, планирующей деятельности и происхождении средств, с тем чтобы выполнить требования в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и легализации.
- 15.4. Комиссионная плата за совершение действий в связи с Временным счётом удерживается согласно Тарифами.
- 15.5. Банк имеет право потребовать у Клиента и Клиент обязан предоставить дополнительную информацию и документы, также Банк имеет право не принять заявление Клиента об открытии Временного счёта и/или отказать в открытии Временного счёта без объяснения причин отказа.
- 15.6. После регистрации предприятия в Коммерческом регистре Регистра предприятий ЛР, Временный счёт может быть переоформлен в Счёт в соответствии с настоящими Правилами, для чего следует подать необходимые документы, или же может быть закрыт, при этом сумма внесенных денежных средств основного капитала перечисляется в другое место на основании заявления Клиента.
- 15.7. Если в течение трёх месяцев Клиент не подаёт в Банк документы о регистрации предприятия в порядке, предусмотренном в правовых актах ЛР, или документы,

необходимые для закрытия Временного счёта, Банк имеет право без предварительного предупреждения:

15.7.1. закрыть Временный счёт, если на нём нет остатка средств;

15.7.2. заблокировать Временный счёт, если на нём имеется остаток средств, и применить установленную в Тарифах комиссионную плату за Банковскую услугу - обслуживание Счёта.

16. ПРАВИЛА ОСНОВНОГО СЧЁТА

16.1. Банк обеспечивает, что Потребители (резиденты ЛР, резиденты ЕС и физические лица, не имеющие вида на жительство в ЛР, но выдворение которых из Латвии согласно действующим нормативными актами ЛР невозможно), имеют право открыть Основной счёт, если только это право не ограничивается правовыми актами.

16.2. К открытию Основного счёта применимы требования, изложенные в пункте 14 настоящих Правил, если только Правила Основного счёта не предусматривают иного.

16.3. Потребитель, чтобы открыть Основной счёт, подаёт в Банк заявление и подписанное подтверждение, что он не имеет открытого Основного счёта в другом кредитном учреждении Латвии, а также прочие затребованные Банком информацию и документы, необходимые для открытия Основного счёта.

16.4. Банк, в течение 10 (десяти) Рабочих дней банка после получения всей необходимой информации и документов, открывает Основной счёт или отказывает в открытии Основного счёта.

16.5. Банк отказывает в открытии Основного счёта в любом из следующих случаев:

16.5.1. если в результате открытия или обслуживания такого Основного счёта Клиента будут нарушены требования нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере соблюдения режима Санкций;

16.5.2. Потребитель предоставил в Банк недостоверную информацию для открытия Основного счёта.

16.6. Банк имеет право отказать в открытии Основного счёта в любом из следующих случаев:

16.6.1. у Потребителя уже открыт Основной счёт в другом кредитном учреждении в Латвии, кроме случая, когда он уже получил уведомление, что Основной счёт будет закрыт;

- 16.6.2. Потребитель больше не соответствует статусу, указанному в пункте 16.1 настоящих Правил;
 - 16.6.3. открытие или обслуживание Основного счёта может создать для Банка репутационные риски.
- 16.7. О принятом решении отказать в открытии Основного счёта Банк бесплатно в письменной форме информирует Потребителя, указав причины отказа, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации будет противоречить интересам государственной безопасности или общественного порядка, в том числе требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации. Одновременно Банк указывает, куда должно обратиться лицо, если принятое Банком решение об отказе его не удовлетворит. Для связи с заявителем Банк использует указанный в заявлении адрес или электронную почту Клиента.
- 16.8. Банк в одностороннем порядке прекращает сотрудничество с Потребителем и закрывает Основной счёт в любом из следующих случаев:
- 16.8.1. обслуживание Основного счёта противоречит требованиям нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации;
 - 16.8.2. Потребитель намеренно использовал Основной счёт для незаконных действий.
- 16.9. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить сотрудничество с Потребителем и закрыть Основной счёт в любом из следующих случаев:
- 16.9.1. на Основном счёте более 24 (двадцати четырех) месяцев подряд не производилось никаких операций;
 - 16.9.2. Потребитель предоставил недостоверную информацию, на основании которой был открыт Основной счёт;
 - 16.9.3. Потребитель больше не соответствует статусу, указанному в пункте 16.1 настоящих Правил;
 - 16.9.4. Потребитель открыл другой платёжный счёт, который позволяет ему в ЛР использовать услуги Основного счёта;
 - 16.9.5. дальнейшее содержание Основного счёта создает для Банка риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и пролиферации или репутационный риск;
 - 16.9.6. Банк прекращает предоставлять соответствующую платёжную услугу всем своим клиентам, которые являются Потребителями;

16.9.7. задолженность Потребителя за использование Основного счёта и предоставляемую в его рамках услугу на протяжении не менее 6 (шести) месяцев превышает остаток на Основном счёте.

17. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКОМ

- 17.1. Правила пользования Интернет-банком применимы к удалённому проведению Банковских операций, заключению договоров онлайн между Сторонами и осуществлению других предлагаемых банком действий онлайн, используя Интернет-банк.
- 17.2. Банк присваивает Клиенту право пользоваться Интернет-банком на основании подписанного Клиентом документа, который является разработанным Банком документом установленной формы, в котором Клиент выражает желание пользоваться Интернет-банком.
- 17.3. Договор об использовании Интернет-банка считается заключённым, когда Клиент или указанный Клиентом Пользователь в закрытом конверте получит необходимые для использования Интернет-банка Инструменты аутентификации, что подтвердит своей подписью.
- 17.4. Договор об использовании Интернет-банка считается заключённым на неопределённый срок. Стороны имеют право в любое время прекратить его использование и расторгнуть договор, сообщив об этом второй Стороне за 30 дней в письменной форме, или - при закрытии Счёта.
- 17.5. Услуги системы Интернет-банка доступны в режиме онлайн на интернет-странице Банка www.industra.finance в течение 24 часов в сутки (24/7), за исключением случаев перерывов, необходимых для проведения модернизации системы и услуг, вызванных перебоями в подаче тока и в других подобных запланированных и незапланированных случаях. В случае запланированных перерывов Банк своевременно предупреждает Клиента об ограничениях доступности услуг.
- 17.6. Банк имеет право контролировать адрес интернет-протокола (IP) подключения Пользователя к Интернет-банку.
- 17.7. Пользователь в рамках присвоенных ему прав (функций) имеет право с помощью Интернет-банка посмотреть информацию о Клиенте, распоряжаться денежными средствами Клиента на его Счетах (управлять Счетами) в Банке, отправлять в Банк заявления, заявки и подписывать договоры, если их предлагает банк, со стороны Клиента путём отправки Авторизованных распоряжений. Банк принимает к выполнению Авторизованное распоряжение, соблюдая положения

заключенного между Клиентом и Банком договора, установленный Банком порядок и требования действующих нормативных актов ЛР.

- 17.8. Авторизованные распоряжения Пользователя, отправленные посредством Интернет-банка, Стороны признают действительными, годными документами, равноценными их оригиналам, которые подписаны Клиентом или Представителем клиента и/или на которых имеется отпечаток печати Клиента, и они отвечают требованиям к ведению бухгалтерского учёта, сбору информации, действиям по разрешению споров в любом учреждении, подаче документов в любое учреждение государственной власти и управления, и их текст не подлежит оспариванию. Клиент признаёт, что отправленное посредством Интернет-банка Авторизованное распоряжение имеет такую же юридическую силу, как и документ, подготовленный на бумажном носителе и подписанный личной подписью.
- 17.9. Если Банк идентифицировал Клиента, используя выданные Клиенту Инструменты аутентификации, согласно настоящим правилам или в порядке, установленном специальными, заключёнными между Сторонами договорами, считается, что Банк идентифицировал Клиента должным образом.
- 17.10. После первого подключения Пользователя к Интернет-банку и после изменения первоначального пароля Пользователя новый пароль Пользователя становится известным только Пользователю, и он имеет право этот пароль самостоятельно менять. В случае если Пользователь забудет пароль, Банк после идентификации Клиента предоставит Пользователю новый пароль.
- 17.11. Инструменты аутентификации - это информация, не подлежащая разглашению третьим лицам. С момента получения Клиент берёт на себя всю ответственность за хранение Инструментов идентификации, соблюдение правил их использования, их безопасность и неразглашение Третьим лицам. Клиент несёт ответственность за убытки, которые могут возникнуть, если Инструменты аутентификации окажутся в пользовании Третьих лиц.
- 17.12. Клиент обязан незамедлительно потребовать у Банка блокировки доступа к Интернет-банку, если существуют подозрения, что был допущен неразрешённый доступ Третьих лиц к Инструменту идентификации Клиента, или их неавторизованное использование, или они были утеряны, или отчуждены иным противоправным образом, или если имеются подозрения в неразрешённом доступе Третьих лиц к Интернет-банку. Такой запрос Клиент может подать в Банк лично или воспользовавшись другими каналами для связи, об использовании которых Клиент и Банк достигли соглашения.

- 17.13. Чтобы поменять имеющиеся Инструменты идентификации на новые, Клиент или Пользователь, в зависимости от того, кто получил предыдущий Инструмент аутентификации, должны обратиться в Банк с письменным заявлением на получение нового Инструмента аутентификации.
- 17.14. Если у Банка возникают подозрения, что произошло неавторизованное использование Интернет-банка или Инструментов аутентификации, Банк имеет право заблокировать доступ соответствующего Пользователя к Интернет-банку и использование соответствующих Инструментов аутентификации и незамедлительно сообщить об этом Клиенту, кроме случаев, когда предоставление информации является невозможным по обоснованным соображениям безопасности или же запрещено в соответствии с требованиями правовых актов ЛР.
- 17.15. Банк имеет право заблокировать Интернет-банк до того момента, когда для блокировки больше не будет оснований или когда Инструменты аутентификации будут заменены на новые.
- 17.16. Если Клиент не соблюдал требования пункта 17.12.17.12, то Банк не несёт ответственности за любые действия и сделки со средствами на Счёте Клиента.
- 17.17. Доступ к услугам Интернет-банка может быть заблокирован немедленно, если Пользователь:
- 17.17.1. пять раз ошибочно вводит пароль;
 - 17.17.2. три раза ошибочно вводит пароль из Инструмента авторизации;
 - 17.17.3. если используемое Клиентом оснащение, программное обеспечение или подключения с данными создают угрозу безопасности услуг;
 - 17.17.4. если у Банка возникает подозрение в использовании неавторизованной услуги, в том числе в попытках обойти систему безопасности.
- 17.18. Обязанность Клиента - точно формулировать распоряжения Клиента. Распоряжения должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка, должны быть полностью указаны правильные реквизиты получателя, детали платежа и прочая необходимая информация. Исполняя распоряжения, Банк не несёт ответственности за ошибки, несоответствия и неточности, возникшие в результате ошибок и перерывов в работе информационных систем и систем связи, сетей связи и тому подобных процессов за пределами Банка, также в результате неясных, неполных, неточных или неправильных инструкций и распоряжений Клиента и тому подобных причин, которые возникли по другим, независимым от Банка причинам.

- 17.19. Банк исполняет распоряжения Пользователя согласно их содержанию, не проверяя правильности реквизитов или указаний, содержащихся в платежах и распоряжениях о других операциях. Всё же в случаях, если они очевидно не соответствуют известным Банку и достоверным реквизитам, Банк имеет право, но не обязанность, задержать исполнение распоряжения и потребовать от Клиента дополнительных инструкций и указаний, которые уточняли бы ранее полученные. Дополнительные расходы, возникающие у Банка при исполнении таких распоряжений, покрываются из средств Клиента и подлежат оплате согласно Тарифами.
- 17.20. При вводе распоряжений или при выполнении любых других действий, которые предлагает Интернет-банк, Пользователь должен действовать с максимальной тщательностью, соблюдая порядок, установленный в Руководстве пользователя.
- 17.21. Если Пользователь нуждается в помощи по вопросам, связанным с использованием Интернет-банка, он может получить консультации в Банке в Рабочее время банка или используя другие каналы для связи, в отношении которых Клиент и Банк достигли соглашения.
- 17.22. Клиент должен обеспечить условия, которые исключают несанкционированный доступ к Интернет-банку, используя Инструменты идентификации, Клиент это осознаёт и берёт на себя все риски, связанные с использованием Интернет-банка и средств электронной связи.
- 17.23. Пользователь обязан Авторизовать распоряжение, которое подаётся в Банк с помощью Интернет-банка. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право, но не обязанность, по своему усмотрению потребовать дополнительную информацию и подтверждение от Клиента для его более точной идентификации или для подтверждения авторизованного распоряжения Пользователя.
- 17.24. Банк обязан в порядке, предусмотренном в Правилах и Руководстве Пользователя, обеспечить Клиента информацией о состоянии подключённого к Интернет-банку Счёта Клиента, принимать распоряжения, а также производить другие действия, связанные с Интернет-банком.
- 17.25. Банк имеет право задержать исполнение распоряжений и потребовать дополнительных инструкций и указаний, которые уточняют полученное ранее распоряжение, а также потребовать дополнительную информацию и подтверждение от Клиента для более точной его идентификации или для подтверждения авторизованного распоряжения Пользователя.

- 17.26. Банк имеет право не выполнять авторизованное распоряжение Пользователя, если:
- 17.26.1. у Банка есть подозрения в отношении идентичности Пользователя или аутентичности распоряжения и Банку не удалось связаться с Пользователем, чтобы тот подтвердил распоряжение;
 - 17.26.2. Пользователь не соблюдает настоящие Правила;
 - 17.26.3. Распоряжение неясное или искажённое из-за помех связи.
- 17.27. Пользователь обязан соблюдать установленный Банком порядок использования Интернет-банка в соответствии с Руководством Пользователя, Руководством пользователя дигипасса, Требованиям к безопасности (документы, которые доступны Пользователю в Интернет-банке перед подключением к нему) и обеспечивать установленные Банком технические требования к использованию системы Интернет-банка. Банк имеет право без предупреждения обновлять упомянутые документы.
- 17.28. Клиент берёт на себя ответственность и все риски, которые связаны с несанкционированным использованием Интернет-банка и электронных средств связи.
- 17.29. Клиент соглашается с тем, что Банк будет регистрировать все производимые Пользователем действия в ходе использования Интернет-банка и при необходимости будет использовать эти регистры для доказательства обоснования исполнения распоряжений и проведения операций.

18. ПРАВИЛА БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 18.1. Правила безналичных платежей применяются как к внутрибанковским платежам (перечислениям), так и к исходящим и входящим внешним платежам. При внутрибанковском платеже поставщиком услуги Плательщика платежа и поставщиком услуги Получателя платежа является AS «Industra Bank». При исходящем или входящем внешнем платеже поставщиком услуги Плательщика платежа, поставщиком услуги Банка-посредника и поставщиком услуги Получателя платежа являются различные банки.
- 18.2. Банк осуществляет платёж на Счёт на основании Платёжного поручения путём выполнения Кредитного перечисления. При зачислении на Счёт Кредитного перечисления в валюте, отличной от EUR (евро), Банк имеет право отказать в зачислении, либо самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию входящих денежных средств в валюту EUR (евро) по валютному курсу, установленному Банком на момент конвертации, и зачислить их на Счёт.

Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, которые связаны с конвертацией.

- 18.3. Клиент может запросить у Банка помощи в заполнении формы Платёжного поручения и/или выяснить реквизиты, необходимые для совершения перечисления. Банк обязуется в рамках своих возможностей предоставлять Клиенту необходимую помощь и информацию.
- 18.4. Банк имеет право не исполнять Платёжное распоряжение Клиента, если оно заполнено, не соблюдая настоящие Правила, или если на Счёте Клиента отсутствует достаточная денежная сумма для его исполнения и оплаты предоставляемой Банком услуги. Банк не несёт ответственности за правильность и законность совершаемых Клиентом операций. Банк обязан исполнить Платёжное поручение Клиента в сроки, оговоренные в Тарифах, однако, он не отвечает за задержку исполнения или неисполнение платежа, возникшие в результате действий или бездействия других банков, вовлеченных в осуществление платежа. Обязательства Банка в отношении исполнения принятого Платёжного поручения Клиента считаются выполненными с момента, когда поставщик платёжных услуг Получателя акцептовал это Платёжное поручение.
- 18.5. Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие у Клиента из-за задержки исполнения Платёжного поручения или потери отправления, или из-за ошибки и ошибочного отправления, если они возникли в результате недостаточности или повреждения средств связи, разницы часовых поясов, колебаний валютных курсов и других обстоятельств, неподвластных воле и контролю Банка.
- 18.6. Банк имеет право незамедлительно в одностороннем порядке приостановить или прекратить предоставление услуг в валютах, отличных от EUR (евро), если предоставление услуг в конкретных валютах становится невозможным по причине того, что Корреспондирующий банк или другие вовлеченные партнеры по сотрудничеству приостанавливают или прекращают предоставлять Банку услуги в конкретной валюте. Банк по своему усмотрению имеет право, но не обязанность, исполнять перечисления Клиента, зачислять, выплачивать и хранить денежные средства на Счёте в валюте, отличной от EUR (евро). Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате невыполненного Платёжного поручения Клиента, если оно не было выполнено в установленных в настоящем пункте случаях.
- 18.7. Оформление документа, обосновывающего осуществление Кредитного перечисления. Исполнение Кредитного перечисления**

- 18.7.1. Кредитное перечисление со Счёта Клиента Банк выполняет в соответствии с указаниями в Платёжном поручении Клиента, соблюдая порядок и условия, предусмотренные в настоящих Правилах. При осуществлении Кредитных перечислений со Счёта Клиент заполняет Платёжное поручение в двух экземплярах независимо от вида валюты (кроме случаев, когда управление Счётом производится посредством Интернет-банка).
- 18.7.2. Платёжное поручение для внешнего исходящего Кредитного перечисления должно содержать следующую информацию:
- 18.7.2.1. номер Платёжного поручения, дата заполнения, вид платежа, сумма перечисления цифрами и прописью в соответствующей валюте;
- 18.7.2.2. Информация о Плательщике:
- 1) для юридических лиц - наименование Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
 - 2) для физических лиц - имя, фамилия Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
- 18.7.2.3. полное наименование, адрес и банковские коды поставщика платёжных услуг Получателя и Корреспондирующего банка (SWIFT, CHIPS, BLZ, ABA ROUTING, SORT CODE), код внешнего платежа (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР), а также другие необходимые для перечисления реквизиты, если их требует поставщик платёжных услуг Получателя или правовые акты страны поставщика платёжных услуг Получателя. Информация о корреспонденте поставщика платёжных услуг Получателя не является обязательной. Клиент предоставляет Банку всю имеющуюся в его распоряжении информацию о Корреспондирующем банке поставщика платёжных услуг Получателя;
- 18.7.2.4. Информация о Получателе:
- 1) для юридических лиц - номер счёта или IBAN, если в стране поставщика платёжных услуг Получателя введён IBAN, наименование, адрес (как минимум, страна, город);

- 2) для физических лиц - номер счёта или IBAN если в стране поставщика платёжных услуг Получателя введён IBAN, имя, фамилия, адрес (как минимум, страна, город);
- 18.7.2.5. Цель платежа (или «информация для получателя») - информация о сделке (не более 140 печатных знаков). Осуществляя исходящее международное перечисление, цель платежа следует указать на английском языке, следует обязательно раскрыть суть операции - за что выполняется платёж, название услуги или товара. Если при осуществлении перечисления Клиенту требуется перевести текст с/на латышский, русский или английский язык, Клиент имеет право это доверить Банку.
- 18.7.2.6. В Платёжных поручениях в Российских рублях обязательно необходимо указать код вида валютной операции (код VO);
- 18.7.2.7. Дополнительная информация для Банка - Клиент может указать, требуется ли Клиенту подтверждение об отправке платежа, а также вписать прочую информацию для Банка.
- 18.7.3. Платёжное поручение для внутрибанковского Кредитного перечисления должно содержать следующую информацию:
 - 18.7.3.1. номер Платёжного поручения, дата заполнения, вид платежа, сумма Кредитного перечисления цифрами и прописью в соответствующей валюте;
 - 18.7.3.2. Информация о Плательщике:
 - 1) для юридических лиц - наименование Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, регистрационный номер (для резидентов ЛР), код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
 - 2) для физических лиц - имя, фамилия Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
 - 18.7.3.3. Информация о Получателе:
 - 1) для юридических лиц - номер счёта в формате IBAN, название, код внешних платежей (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
 - 2) для юридических лиц - IBAN, имя, фамилия, код внешних платежей (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);

18.7.3.4. Цель платежа (или «информация для получателя») – информация Клиента (не более 140 печатных знаков) для Получателя на латышском, русском или английском языке. Если при осуществлении перечисления Клиенту требуется перевести текст с/на латышский, русский или английский язык, Клиент поручает и доверяет осуществить соответствующий перевод Банку.

18.7.4. В зависимости от вида Перечисления объём затребованной Банком информации может изменяться.

- 18.8. Банк не несёт ответственности за то, что Корреспондирующий банк или поставщик платёжных услуг Получателя не выполняют указания Банка или же перечисление не будет получено в полном размере по независящим от Банка причинам, а также если Клиент не выполнил порядок и условия настоящих Правил.
- 18.9. Комиссионная плата, затребованная поставщиком услуг Получателя платежей, или другие комиссионные платы, связанные с данным перечислением, Банк имеет право удержать со Счёта Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в безакцептном порядке, если указание Клиента о комиссионной плате это предусматривает.
- 18.10. Платёжное поручение собственноручно подписывает лицо, имеющее права представительства, или заверяет его с помощью Инструмента аутентификации. Распоряжения Клиента должны быть сформулированы чётко и недвусмысленно.
- 18.11. Банк акцептует поданные Платёжные поручения в соответствии с порядком, предусмотренным Законом о платёжных услугах и электронных деньгах, выполняя все процедуры, необходимые для обработки поручения, если были соблюдены следующие условия: Платёжное поручение содержит всю информацию, необходимую для его исполнения, и Банк получил необходимую денежную сумму, кроме случаев, когда Клиент и Банк договорились, что этого не требуется на момент акцепта Платёжного поручения.
- 18.12. Платёжное поручение Клиента действует в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его акцептования. Платёжное поручение Клиента не исполняется и через 10 (десять) дней аннулируется, если на Счёте Клиента недостаточно средств для исполнения Платёжного поручения и/или для оплаты услуг Банка. В таком случае Банк не несёт ответственности за исполнение данного Банку Платёжного поручения.

18.13. При внешних исходящих перечислениях считается, что Банк выполнил свои обязательства, вытекающие из поданного платёжного документа или полученного распоряжения, с того момента, когда соответствующее перечисление денежных средств списано с корреспондентского счёта Банка при соблюдении настоящих Правил и обязательных правил Банка Латвии. Банк не несёт ответственности за зачисление соответствующей суммы Получателю, указанному в распоряжении.

18.14. Проверка поданного Клиентом Платёжного поручения

18.14.1. Банк проверяет достоверность, полноту, верность и действительность поданного Клиентом Платёжного поручения. Банк несёт ответственность только за констатацию очевидных (без использования специальных средств) подделок.

18.14.2. Платёжные поручения, которые Клиент подаёт в Банк, должны быть легко читаемы, правильно заполнены, без исправлений и зачёркиваний.

18.14.3. Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие у Клиента, если согласно существующей банковской практике невозможно исполнить Платёжное поручение в указанном Клиентом виде исполнения (стандартный, срочный, экспресс). Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие у Клиента, если он в Платёжном поручении не указал вид исполнения, а также за те случаи, когда Банк выполнил требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.

18.14.4. Если у Банка возникли сомнения в достоверности поданного Платёжного поручения, он имеет право потребовать от Клиента подтверждение сделки и не исполнять поручение Клиента до получения подтверждения. В таком случае Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с задержкой исполнения поручения, указанного в документе

18.14.5. Платёжное поручение со стороны Банка принимает Уполномоченный сотрудник Банка. Подпись Уполномоченного сотрудника Банка и штамп на операционном документе Банка означают, что он акцептован и принят к исполнению.

18.15. Кредитное перечисление

- 18.15.1. Банк осуществляет Кредитные перечисления со Счёта Клиента, если на нём достаточно денежных средств и выполнены требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций. В случаях, предусмотренных нормативными актами ЛР, Банк проводит дополнительную проверку сделки по Кредитному перечислению.
- 18.15.2. Кредитное перечисление денежных средств со Счёта Клиента Банк исполняет в соответствии с указаниями, данными в Платёжном поручении Клиента. При осуществлении Клиентом Кредитного перечисления, вне зависимости от того, какая валюта указана в Платёжном распоряжении, Банк имеет осуществить Кредитное перечисление в валюте EUR (евро). При этом Банк имеет право самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на Счёте Клиента в необходимом для Кредитного перечисления объёме в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, которые связаны с конвертацией.
- 18.15.3. Клиент должен указать в Платёжном поручении реквизиты, необходимые для осуществления Кредитного перечисления, согласно пункту 18.7 настоящих Правил. В случае если Банк воспользуется правом, которое предусмотрено пункте 18.15.2 Правил, осуществить Кредитное перечисление в валюте EUR (евро) вне зависимости от того, какая валюта указана в Платёжном распоряжении, то Клиент обязан предоставить Банку платёжные реквизиты для осуществления Кредитного перечисления в валюте EUR (евро).
- 18.15.4. Если Клиент не указал все необходимые реквизиты, Банк имеет право, но не обязанность, запросить у Клиента дополнительную информацию. Если Банку не удалось уточнить реквизиты Платёжного поручения или Клиент не предоставил информацию, предусмотренную в пункте 18.15.3 настоящих Правил, Банк имеет право не исполнять Платёжное поручение.
- 18.15.5. Банк имеет право самостоятельно выбирать маршрутизацию перечислений до поставщика платёжных услуг Получателя. Если Клиент в своем Платёжном поручении на перечисление в зарубежной валюте не указал Корреспондирующий банк поставщика платёжных

услуг Получателя, то Банк имеет право выбрать Корреспондирующий банк поставщика платёжных услуг Получателя без согласования его с Клиентом. Если в этом случае платёж не был исполнен и перечисление возвращено в Банк, Банк осуществляет повторное перечисление возвращенных денежных средств за свой счёт. Если повторное перечисление также не было выполнено, сумма возвращенного перечисления, которая может быть уменьшена на величину комиссионной платы Банков-посредников, зачисляется на Счёт Клиента. В случае повторно возвращённого перечисления Банк разницу не компенсирует. Если Клиент в своём Платёжном поручении для перечисления в зарубежной валюте указал Корреспондирующий банк поставщика платёжных услуг Получателя и перечисление было возвращено в Банк без выполнения, Банк зачисляет возвращённую сумму, которая может быть уменьшена на величину комиссионной платы Банков-посредников, и в таком случае Банк разницу не компенсирует.

- 18.15.6. Моментом акцептования Платёжного поручения считается момент, когда Платёжное поручение было получено в Банке. Если Платёжное поручение подано после окончания Рабочего дня банка, то Платёжное поручение считается акцептованным в следующий Рабочий день банка.
- 18.15.7. Банк начинает обработку поданного Платёжного поручения Клиента в день его акцептования.
- 18.15.8. Проводя обработку Платёжного поручения Клиента, Банк строго соблюдает вид (срок) исполнения платежа, указанный в Платёжном поручении.
- 18.15.9. Если Клиент подаёт в Банк Платёжное поручение, в котором указано перечисление в валюте EUR (евро) или в какой-либо другой национальной валюте стран ЕС и ЕЭЗ и поставщик платёжных услуг Получателя находится в Латвии, в стране ЕС или ЕЭЗ, при условии, что все реквизиты Получателя и поставщика платёжных услуг Получателя указаны верно, то перечисление будет зачислено на счёт поставщика платёжных услуг Получателя не позднее, чем на следующий Рабочий день банка, считая с момента акцептования конкретного Платёжного поручения.
- 18.15.10. Если Клиент подаёт в Банк Платёжное поручение, в котором указано перечисление в зарубежной валюте, не являющейся

национальной валютой стран ЕС или ЕЭЗ, и поставщик платёжных услуг Получателя находится в Латвии или в стране ЕС или ЕЭЗ, при условии, что все реквизиты Получателя и поставщика платёжных услуг Получателя указаны верно, то срок выполнения перечисления не превышает 4 (четыре) рабочих дня Банка с момента акцептования конкретного Платёжного поручения.

- 18.15.11. Если Клиент подаёт в Банк Платёжное поручение (в любой валюте), в котором указан поставщик платёжных услуг Получателя, находящийся за пределами ЕЭЗ, Банк соблюдает указанные в пунктах 18.15.6 и 18.15.7 условия и по принципу наилучшей практики обеспечивает наиболее быстрое зачисление Кредитного перечисления на счёт поставщика платёжных услуг Получателя, соблюдая указанный Клиентом вид исполнения (стандартный, срочный, экспресс), но не гарантируя его выполнение в указанный Клиентом срок.
- 18.15.12. Указанная в Платёжном поручении денежная сумма, а также указанная в Тарифах комиссионная плата за перечисление списываются со Счёта Клиента в безакцептном порядке в день акцептования Платёжного поручения.
- 18.15.13. Перечисление считается завершённым, когда поставщик платёжных услуг Получателя акцептовал отправленное Банком Платёжное поручение.
- 18.15.14. Если Клиент подал несколько Платёжных поручений на общую сумму, которая превышает доступные Клиенту средства, и Клиент не просит Банк их выполнить в определённом порядке, Банк имеет право выполнить эти Платёжные поручения в свободной последовательности по своему усмотрению, но таким образом, чтобы общая сумма платежей не превысила размер имеющихся денежных средств на Счёте Клиента при выполнении каждого из Платёжных поручений в полном объёме.
- 18.15.15. Если Клиент указал все реквизиты, необходимые для перечисления, и на Счёте имеется достаточное количество денежных средств, но перечисление по вине Банка не поступило к поставщику платёжных услуг Получателя вовремя, Банк несёт ответственность в тех случаях и в том объёме, как предусматривает Закон о платёжных услугах и электронных деньгах.

- 18.15.16. Если перечисления предстоит осуществлять путём использования услуг одного или нескольких зарубежных Банков-посредников, зарубежных расчётных систем и т.п., Банк не берёт на себя обязательство завершить перечисление в какой-либо определённый срок.
- 18.15.17. В случае если платёж Клиента не выполнен по вине другого поставщика платёжных услуг, участвующего в осуществлении платежа, Банк обязуется по требованию Клиента выполнить мероприятия по обеспечению взыскания и после возвращения средств незамедлительно вернуть их Клиенту.
- 18.15.18. Все комиссионные платы, связанные с Банком-посредником, Корреспондирующим банком и поставщиком услуг Получателя платежей, которые участвуют в осуществлении Кредитного перечисления, оплачивает Получатель или Клиент в зависимости от того, что указано в Платёжном поручении Клиента:
- 1) если всю связанную с платежом комиссионную плату оплачивает Клиент/Плательщик, Банк отправляет платёж Корреспондирующему банку или поставщику платёжных услуг Получателя с пометкой «OUR» в соответствующем поле уведомления S.W.I.F.T. Поставщик платёжных услуг Получателя должен зачислить сумму перечисления на счёт Получателя в полном размере. Банк не несёт ответственности за то, если Корреспондирующий банк, Банк-посредник или поставщик платёжных услуг Получателя не выполнят указания Банка или если перечисление не будет получено в полном размере по другим, независящим от Банка причинам. Банк имеет право в безакцептном порядке удержать со Счёта Клиента дополнительную комиссионную плату в соответствии с величиной комиссионной платы, которую удержали Корреспондирующий банк, Банк-посредник и/или поставщик платёжных услуг Получателя;
 - 2) если Клиент в Платёжном поручении указывает, что комиссионную плату Банка оплачивает Плательщик, а все остальные связанные с платежом комиссионные платы – Корреспондирующих банков, Банков-посредников и поставщика платёжных услуг Получателя – оплачивает Получатель, то связанную с платежом комиссионную плату Банка оплачивает Плательщик, а комиссионные платы Корреспондирующих банков, Банков-посредников и поставщика

платёжных услуг Получателя покрывает Получатель. Банк отправляет платёж Корреспондирующему банку или поставщику платёжных услуг Получателя с пометкой «SNA» в соответствующем поле уведомления S.W.I.F.T. Зачисление платежа на счёт Получателя поставщик платёжных услуг Получателя осуществляет после удержания из суммы перечисления суммы всех комиссионных плат, если таковые возникнут.

18.16. Отзыв и исправление Платежного поручения

- 18.16.1. Клиент имеет право попросить Банк отозвать Платёжное поручение, оформив заявление, которое передаётся сотруднику Банка в Местах обслуживания Клиентов или посредством Интернет-банка.
- 18.16.2. Принимая заявление Клиента об отзыве Платёжного поручения, Банк не гарантирует, что выплаченные в результате Кредитного перечисления денежные средства будут возвращены.
- 18.16.3. Банк удерживает комиссионную плату за отзыв Платёжного поручения, согласно действующими Тарифами, а также комиссионную плату поставщика платёжных услуг Получателя и/или Банка-посредника, если такие комиссионные платы возникают в результате отзыва Платёжного поручения.
- 18.16.4. Если Кредитное перечисление ещё не было отправлено из Банка, но уже была начата его обработка, Банк выполняет все необходимые действия, чтобы такое Платёжное поручение не было исполнено.
- 18.16.5. Если Кредитное перечисление выполнено, Банк выполняет действия, необходимые для возвращения перечисленных средств и, в пределах своих возможностей, связывается с Получателем / поставщиком платёжных услуг Получателя или Банками-посредниками, с тем чтобы вернуть перечисленные денежные средства.
- 18.16.6. Если в результате Кредитного перечисления заплаченные денежные средства уже были зачислены на Счёт Получателя, то возвращение этих средств по заявлению Клиента может состояться только с согласия Получателя, если обязывающие нормативные акты не предусматривают иного.
- 18.16.7. Получив денежные средства по неисполненному Кредитному перечислению Клиента от поставщика платёжных услуг Получателя или Банка-посредника, Банк зачисляет на Счёт Клиента полученные средства, которые могут быть уменьшены на величину комиссионной

платы поставщика платёжных услуг Получателя и/или Банков-посредников.

- 18.16.8. Банк не возвращает Клиенту удержанную комиссионную плату за отзыв Платёжного поручения, если в результате Кредитного перечисления заплаченные денежные средства не были возвращены.
- 18.16.9. Клиент может исправить Платёжное поручение, подав в Банк исправление Платёжного поручения в порядке, установленном в пункте 18.16.1 настоящих Правил. За сообщение исправления поставщику платёжных услуг Получателя или Банку-посреднику Банк удерживает со Счёта Клиента комиссионную плату за исправление Платёжного поручения, согласно действующими Тарифами, а также комиссионную плату поставщика платёжных услуг Получателя и/или Банка-посредника, если таковые комиссионные платы возникают в результате исправления Платёжного поручения.

18.17. Исполнение входящего Кредитного перечисления

- 18.17.1. Зачисление денежных средств входящего Кредитного перечисления на Счёт Клиента Банк осуществляет в соответствии с содержащимися во входящем Кредитном перечислении указаниями, если выполнены требования в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере соблюдения режима Санкций.
- 18.17.2. Банк имеет право приостановить зачисление денежных средств входящего Кредитного перечисления на Счёт Клиента на время, какое необходимо для получения и оценки документов в целях выполнения регулирующих требований в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации.
- 18.17.3. Во входящем Кредитном перечислении должны быть указаны номер счёта в стандарте IBAN, содержащий 21 знак и начинающийся с «LV», и название Клиента: для физического лица – имя, фамилия; для юридического лица – наименование.
- 18.17.4. Банк имеет право зачислить Клиенту денежные средства также на основании одного только указанного в Платёжном поручении номера Счёта Клиента, также и в случаях, если указанное в Платёжном поручении название Получателя не соответствует номеру Счёта. Указанный в Платёжном поручении номер Счёта считается

Уникальным идентификатором для исполнения Платёжного поручения.

- 18.17.5. Внешние входящие Кредитные перечисления в валюте EUR (евро) и в других национальных валютах стран ЕС и ЕЭЗ от поставщиков платёжных услуг Плательщика из стран ЕС и ЕЭЗ зачисляются на Счёт Клиента в тот Рабочий день банка, когда они были получены на счёт Банка, или в ближайший Рабочий день Банка, если они были получены в день, который не является Рабочим днём банка.
- 18.17.6. Внешние входящие Кредитные перечисления, кроме упомянутых в пункте 18.17.5 настоящих Правил, зачисляются на Счёт Клиента в день получения Выписки со счёта соответствующего Корреспондирующего банка, если это Рабочий день банка, или ближайший Рабочий день Банка, если распечатки были получены в день, который не является Рабочим днём банка.
- 18.17.7. Банк имеет право в безакцептном порядке списать со Счёта Клиента денежные средства, которые были ошибочно (без правового обоснования) зачислены на Счёт. В случае если на Счёте недостаточно денежных средств, чтобы списать ошибочно зачисленные суммы, Клиент обязуется по требованию Банка незамедлительно пополнить Счёт в размере ошибочно зачисленной денежной суммы.

18.18. Регулярный платёж

- 18.18.1. Для получения услуги Регулярного платежа Клиент подаёт в Банк заполненную форму Распоряжения о регулярном платеже, которая содержит поручение Банку о проведении определённых Кредитных перечислений с регулярными временными интервалами или в заранее установленные даты, и которые Банк будет проводить без отдельного Платёжного поручения Клиента, если выполнены требования в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и в сфере соблюдения режима Санкций.
- 18.18.2. Клиент подаёт в Месте обслуживания Клиентов или посредством Интернет-банка заполненное Распоряжение о регулярном платеже, указывая как минимум следующую информацию:
 - 18.18.2.1. номер Распоряжения о регулярном платеже;
 - 18.18.2.2. дату выписывания Распоряжения о регулярном платеже;
 - 18.18.2.3. номер Счёта и валюта Регулярного платежа;

- 18.18.2.4. Единый регистрационный номер Плательщика - для юридического лица, персональный код или данные паспорта - для физического лица;
 - 18.18.2.5. Реквизиты получателя регулярного платежа;
 - 18.18.2.6. Цель Регулярного платежа;
 - 18.18.2.7. вид условия Регулярного платежа (дата и частота или остаток на счёте);
 - 18.18.2.8. сумма, остаток, валюта (фиксированная или переменная) Регулярного платежа;
 - 18.18.2.9. срок действия Распоряжения о регулярном платеже (дата или письменный отзыв);
 - 18.18.2.10. собственноручная подпись и/или оттиск печати Клиента или предоставленное с помощью Инструментов аутентификации заверение, если Распоряжение о регулярном платеже предоставлен Банку посредством Интернет-банка.
- 18.18.3. Если для выполнения Регулярного платежа недостаточно денежных средств в валюте, указанной в Регулярном платёжном поручении, Банк, выполняя данное поручение, осуществляет конвертацию любой валюты, имеющейся на Счёте Клиента, по валютному курсу безналичных денег, установленному Банком на день проведения платежа.
- 18.18.4. Банк не выполняет Регулярный платеж, если:
- 18.18.4.1. Распоряжение о регулярном платеже не заполнено в соответствии с требованиями Банка и в нём не указана вся необходимая информация;
 - 18.18.4.2. на Счёте недостаточно денежных средств для выполнения Регулярного платежа и оплаты комиссионной платы Банка за предоставленную услугу;
 - 18.18.4.3. действие Счёта приостановлено в случаях, предусмотренных в действующих нормативных актах ЛР, или в других случаях, предусмотренных в договорах, заключенных между Банком и Клиентом.
- 18.18.5. Каждый неисполненный Регулярный платёж отменяется на 11-й (одиннадцатый) календарный день, считая с даты выполнения регулярного платежа, предусмотренной в Распоряжении о регулярном платеже.

- 18.18.6. Банк не несёт ответственности за правильность реквизитов Получателя в Распоряжении о регулярном платеже.
- 18.18.7. Банк не несёт ответственности за любые убытки Клиента или Получателя, если Регулярный платёж не исполнен в случаях, указанных в пункте 18.18.4 настоящих Правил.
- 18.18.8. Если в Распоряжении о регулярном платеже не указан срок окончания Регулярного платежа, то Распоряжение о регулярном платеже считается выданным на неопределенный срок, пока не поступит его письменный отзыв.
- 18.18.9. Клиент имеет право подать отзыв Распоряжения о регулярном платеже в предусмотренном Банком порядке. Регулярный платёж прекращается в день отзыва услуги Регулярного платежа.
- 18.18.10. Банк имеет право без предварительного предупреждения прекратить предоставление услуги регулярного платежа, если:
 - 18.18.10.1. действие Счёта было приостановлено в случаях, предусмотренных действующими нормативными актами ЛР, или в других случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом;
 - 18.18.10.2. Регулярные платежи не исполняются по независящим от Банка причинам 10 (десять) раз подряд.

19. ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ И ВНЕСЕНИЯ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ

- 19.1. Правила устанавливают порядок, в каком Банк осуществляет операции с наличными средствами, с учётом установленных в Тарифах лимитов и сроков. При выплате Клиенту наличных денежных средств Банк имеет право осуществить выплату в валюте EUR (евро) вне зависимости от того, какая валюта хранилась на Счёте Клиента. При этом Банк имеет право самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на Счёте Клиента в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации, в необходимом для выплаты объёме. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, которые связаны с конвертацией.
- 19.2. Выплата наличных денег со Счёта Клиента осуществляется только по требованию в границах свободного остатка. Требование может быть подано как устно в Местах обслуживания клиентов, так и в электронном виде, используя Интернет-банк, на основании оформленного требования на выплату наличных денег.

- 19.3. Наличные средства по устному требованию в Местах обслуживания клиентов имеет право получить Клиент или представитель Клиента, предъявив Удостоверяющий личность документ.
- 19.4. Выплата наличных средств производится только после идентификации Клиента и если выполнены требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 19.5. Осуществляя выплату наличных средств, сотрудник Банка подготавливает и выдает затребованную денежную сумму, проверяя её правильность в присутствии Клиента. Клиент обязан проверить правильность полученной суммы в присутствии сотрудника Банка. Банк не несёт ответственности, если Клиент не осуществляет вышеупомянутую проверку.
- 19.6. Чтобы получить наличные деньги в размере свыше суммы, установленной в разделе «Кассовые операции» Тарифов, Клиент обязан заранее – за два дня заказать в Банке необходимую сумму наличных денег, лично подав письменное заявление в Банк или отправив заявление посредством Интернет-банка. Если Клиент заказал и потом отказался получать заказанную денежную сумму, Банк имеет право в безакцептном порядке удержать от Клиента любую комиссионную плату за услугу выплаты наличных денег согласно Тарифами.
- 19.7. Чтобы заказать выплату наличных денег посредством Интернет-банка, Клиент заполняет бланк «Распоряжение о выплате наличных денег». Срок годности поданного требования – 3 (три) Рабочих дня банка, включая день подачи.
- 19.8. В письменном требовании на выплату наличных денег как минимум необходимо указать следующее:
- 19.8.1. Имя и фамилию Клиента или для юридических лиц – наименование предприятия;
 - 19.8.2. номер Счёта, с которого будет произведена выплата наличных денег и перечислена комиссионная плата согласно Тарифами;
 - 19.8.3. сумму и валюту;
 - 19.8.4. дату получения денег;
 - 19.8.5. место получения денег;
 - 19.8.6. если выплату наличных денег получает другое лицо, то имя, фамилию, персональный код (для резидента), дату рождения (для нерезидента), номер паспорта, место и дату выдачи паспорта;
 - 19.8.7. обоснование выплаты наличных денег;
 - 19.8.8. для требования, подаваемого в Банк, – подпись и печать (если таковая есть) Клиента.

- 19.8.9. дату подачи требования.
- 19.8.10. Банк осуществляет выплату только тому лицу, которое указано в Распоряжении на выплату наличных денег.
- 19.9. Выданный сотрудником Банка расходный ордер является документом, доказывающим выплату наличных средств со Счёта Клиента.
- 19.10. Внесение наличных средств на Счёт, Счёт карты или на другой счёт вклада имеет право осуществлять любое лицо, соблюдая требования настоящих Правил в отношении идентификации Клиентов и требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 19.11. При внесении наличных средств на Счёт, лицо обязательно должно указать имя, фамилию/наименование владельца Счёта, номер счёта, вносимую сумму и валюту.
- 19.12. Сотрудник Банка в присутствии Клиента проверяет вносимую денежную сумму и проверяет, не являются ли деньги поддельными. Проверка производится в присутствии Клиента таким образом, чтобы Клиент мог видеть весь процесс проверки и подсчёта денег.
- 19.13. Сотрудник Банка выдает Клиенту на подпись приходный ордер – документ, доказывающий внесение наличных денег.
- 19.14. Если констатированы признаки поддельности наличных денег, сотрудник Банка изымает такие наличные деньги и составляет акт об их дальнейшей передаче в ответственные государственные учреждения.
- 19.15. Банк имеет право отказаться от совершения сделок с наличными средствами, с определенными денежными знаками и валютами.

20. ПРАВИЛА КОНВЕРТАЦИИ ВАЛЮТ

- 20.1. Банк осуществляет сделки по обмену валют в валютах, которые определены в списке валют Банка, если Клиент выполнил требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций. Список валют и установленный Банком курс обмена валют, применяемый Банком для проведения Сделок по обмену валюты, доступен на интернет-странице Банка www.industra.finance. Банк имеет право в любой момент внести изменения в список валют. Сделки по конвертации других валют Банк проводит только в случаях наличия у Банка соглашения с Клиентом.

- 20.2. Клиент может подать Заявление на конвертацию валют посредством Интернет-банка или лично, придя в Место обслуживания.
- 20.3. После получения Заявления на конвертацию валюты, если Клиент обеспечил достаточный остаток средств на свой Счёт или внёс достаточную денежную сумму наличными деньгами в кассу Банка, Банк исполняет Заявление по установленному Банком курсу обмена валют. Если Клиент не обеспечил достаточный остаток на своём Счёте или не внёс достаточную сумму наличных денег в кассу Банка, то Клиенту в услуге даётся отказ.
- 20.4. Клиент может заключить с Банком Сделку по обмену валюты, воспользовавшись разрешёнными для Сторон средствами связи и в ходе переговоров достичь соглашения с Банком о существенных условиях Сделки по обмену валюты:
- 20.4.1. сумма покупаемой и продаваемой валюты;
 - 20.4.2. валютный курс;
 - 20.4.3. дата исполнения;
 - 20.4.4. сумма обеспечения (для сделок TOMORROW, SPOT, FORWARD).
- 20.5. Клиент не имеет права отказаться от заключённых Сделок по обмену валюты. Банк имеет право отказаться от заключённых Сделок по обмену валюты в случаях, указанных в пункте 20.9.
- 20.6. Клиент обязан отправить в Банк подтверждение о заключении Сделки по обмену валюты, подав в Банк Заявление о конвертации валюты с указанием всех основных условий сделки посредством Интернет-банка или подав подписанное Заявление о конвертации валюты в бумажном формате. Если Клиент не отправил подтверждение, это не освобождает его от выполнения своих обязательств согласно заключённой Сделке по обмену валюты. Банк имеет право осуществить выполнение Сделки по обмену валюты на основании подтверждающих заключение сделки записей телефонных переговоров или записей или протоколов других разрешённых средств связи Банка.
- 20.7. Клиент соглашается с тем, что записи переговоров, сделанные при использовании утверждённых Банком и Клиентом средств связи, а также выписки из протоколов могут быть использованы как доказательства при разрешении споров. Клиент соглашается с тем, что Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи указанных переговоров.
- 20.8. Клиент обязан обеспечить на своём Счёте Сумму обеспечения согласно условиям заключённой Сделки по обмену валюты, если они того требуют.
- 20.9. Клиент обязан на Дату проведения обмена (валютирования) обеспечить на Счёте соответствующую сумму валюты согласно условиям Сделки по обмену валюты. В случае если Сумма обеспечения на Счёте Клиента, согласно условиям

заклѳченной Сделки по обмену валюты, является недостаточной или если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, в том числе требование Банка обеспечить дополнительную Сумму обеспечения, то Банк по своему усмотрению имеет право:

20.9.1. в безакцептном порядке произвести противоположную Сделку по обмену валюты на Счѳте Клиента, воспользовавшись текущим курсом Банка, и произвести Взаимозачѳт;

20.9.2. отменить Сделку по обмену валюты.

20.10. Банк имеет право в любое время потребовать от Клиента дополнительную Сумму обеспечения и заблокировать необходимую Сумму обеспечения на любом Счѳте Клиента в Банке или иным образом отдать её в залог или провести её отчуждение в свою пользу, если, по мнению Банка, текущей Суммы обеспечения недостаточно для выполнения обязательств или возможных обязательств Клиента согласно заключенной Сделке по обмену валюты. Клиент обязан обеспечить необходимую Сумму обеспечения на своем Счѳте в соответствии с требованиями Банка.

20.11. Банк имеет право проводить Взаимное зачисление (взаимозачѳт) по всем Сделкам по обмену валюты и в безакцептном порядке списывать/зачислять результат Взаимного зачисления с/на Счѳт/Счѳта Клиента.

20.12. Клиент имеет право потребовать у Банка перенести Дату исполнения Сделки по обмену валюты. За изменение Даты исполнения Банк имеет право применить комиссионную плату, согласовав с Клиентом её размер. Комиссионная плата списывается со Счѳта Клиента на основании требования Клиента, акцептованного Банком.

20.13. Банк имеет право в любой момент внести изменения в список валют.

20.14. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Сделки по обмену валют без объяснения причин отказа.

20.15. Банк имеет право в одностороннем порядке установить и в любое время изменить минимальную и/или максимальную сумму Сделки по обмену валюты и отказаться заключить Сделку по обмену валюты с Клиентом, если указанная в Сделке сумма не соответствует установленным ограничениям суммы.

21. ПРАВИЛА СЧѳТА ДЛЯ СДЕЛКИ

21.1. Правила устанавливают порядок открытия Счѳта для сделки в Банке.

21.2. Предварительным условием для заключения договора между Банком, Клиентом и Третьей стороной является открытый на имя Клиента Счѳт в Банке и выполненные требования, касающиеся сферы предотвращения легализации

средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций, в том числе идентификация представителя Третьей стороны в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка.

21.3. Для заключения договора о Счёте для сделки и для открытия и обслуживания Счёта для сделки Клиент подаёт в Банк следующую информацию и документы:

21.3.1. информацию о том, какие обязательства необходимо выполнить посредством использования Счёта для сделки (при необходимости Банк потребует у Клиента предоставить письменные пояснения);

21.3.2. документы (или их проекты), подтверждающие договорные обязательства, для выполнения которых открывается Счёт для сделки;

21.3.3. идентификационные документы Третьей стороны.

21.4. После получения и подтверждения всей необходимой информации Банк подготавливает проект Договора о Счёте для сделки, который содержит следующую информацию:

21.4.1. место и дата заключения Договора;

21.4.2. идентификационные данные Банка, Клиента и Третьей стороны;

21.4.3. номер Счёта для сделки;

21.4.4. сумма денежных средств, зачисляемая на Счёт для сделки;

21.4.5. дата, до которой необходимо зачислить денежные средства на Счёт для сделки;

21.4.6. документы, предоставляемые для выплаты денежных средств со Счёта для сделки, и порядок выплаты;

21.4.7. размер комиссионной платы Банка;

21.4.8. если достигнута такая договоренность - процентная ставка, начисляемая на остаток на Счёте для сделки;

21.4.9. срок действия Договора;

21.4.10. подписи представителей Банка, Клиента и Третьей стороны;

21.4.11. прочая информация в соответствии с условиями сделки.

21.5. Договор о Счёте для сделки содержит условие, что банк не несёт ответственности за невыполнение взаимных обязательств Клиента и Третьей стороны.

21.6. Проект Договора о Счёте для сделки до его подписания Банк согласовывает с Клиентом и Третьей стороной и/или их представителями.

21.7. Клиент и Третья сторона подписывают Договор о Счёте для сделки в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка или - надёжными

электронными подписями. Клиент и Третья сторона идентифицируются и проверяются в соответствии с настоящими Правилами.

- 21.8. Банк начисляет проценты на остаток, имеющийся на Счёте сделки, только в том случае, если это предусмотрено в Договоре о Счёте для сделки.
- 21.9. Банк, согласно условиям договора Счёта для сделки, подготавливает подтверждение (или Выписку со Счёта, если на это согласны Клиент и Третья сторона) о размере суммы, зачисляемой на Счёт для сделки, дате её зачисления и удерживаемой комиссионной плате Банку.
- 21.10. По требованию Клиента и Третьей стороны Договор о Счёте для сделки может быть продлён или изменён. Соглашение о продлении или изменении Договора о Счёте для сделки подготавливает Банк и его подписывают все стороны Договора о Счёте для сделки.
- 21.11. Денежные средства на Счёте для сделки блокируются, то есть на Счёте для сделки не допускаются дебетовые операции.
- 21.12. Выплата денежных средств со Счёта для сделки осуществляется согласно условиям Договора о Счёте для сделки – после того как соответствующая сторона предъявит в Банке оригиналы указанных в Договоре о Счёте для сделки документов, если только в Договоре о Счёте для сделки не будет определено иначе.
- 21.13. Банк проверяет соответствие предоставленных документов условиям Договора о Счёте для сделки по форме и по содержанию. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента или Третьей стороны, если они были причинены в результате мошенничества или другой деятельности.
- 21.14. Предварительно скопировав оригиналы документов, Банк выдает их Клиенту или Третьей стороне, если только в Договоре о Счёте для сделки не будет определено иначе.
- 21.15. Если предоставленные документы не соответствуют условиям Договора о Счёте для сделки, Банк информирует об этом подателя документов, указывая недостатки.
- 21.16. Лицо, зачислившее денежные средства, имеет право в беспорядном порядке по истечению установленного в Договоре о Счёте для сделки срока снять со Счёта для сделки все оставшиеся денежные средства, кроме причитающейся Банку комиссионной платы. В этом случае все оставшиеся на Счёте для сделки денежные средства выплачиваются лицу, зачислившему денежные средства, согласно предусмотренному в Договоре о Счёте для сделки порядку. После выплаты всех денежных средств со Счёта для сделки Банк закрывает Счёт для сделки.

22. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВОВ

- 22.1. Правила устанавливают порядок открытия и обслуживания Аккредитивов в Банке. Аккредитивы выдаются и обслуживаются в Банке в соответствии с настоящими Правилами и УСР 600 - «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов».
- 22.2. Предварительным условием выдачи Аккредитива является открытый в Банке Счёт на имя Клиента и выполненные требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 22.3. Аккредитив является отдельной сделкой между Банком и Клиентом, при этом Договор купли-продажи между покупателем и продавцом для Банка не является обязывающим.
- 22.4. Банк идентифицирует Клиента или Представителя Клиента. Банк имеет право потребовать предоставить дополнительные документы, а также совершить другие действия в целях личности Клиента.
- 22.5. Банк имеет право удерживать со Счёта Клиента возмещение за предоставленные услуги и за расходы, которые возникли у Банка в связи с открытием и обслуживанием Аккредитива, согласно Тарифами.
- 22.6. Клиент обязан обеспечить остаток денежных средств на Счёте, достаточный для оплаты стоимости открытия и обслуживания Аккредитива, а также для покрытия расходов Банка, связанных с открытием и обслуживанием Аккредитива. Клиент обязан покрывать все расходы, возникающие у Банка в связи с открытием и обслуживанием Аккредитива, в том числе почтовые расходы, расходы на телекоммуникацию, услуги курьерской почты и другие.
- 22.7. Клиент обязан предъявить и предоставить все затребованные представителем Банка документы и/или копии документов, заверенные нотариально или в Банке.
- 22.8. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку о смене наименования Клиента, юридического адреса, адреса для отправки корреспонденции или об изменениях в доверенностях.
- 22.9. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о проблемах, связанных с открытием и обслуживанием Аккредитива.
- 22.10. Клиент должен возместить Банку все расходы, возникшие у Банка в результате предоставления несвоевременных, неверных или неточных данных Клиента.

- 22.11. Банк не несёт ответственности за ошибки, задержки расчётов, неточности и другие недочеты, которые возникают в результате подачи Клиентом не полностью или неверно заполненных документов.
- 22.12. Банк не несет ответственности за находящиеся вне контроля и воли Банка обстоятельства. Банк не несёт ответственности за убытки, которые образовались в результате воздействия обстоятельств непреодолимой силы.
- 22.13. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента и Третьих лиц, которые образовались из-за предоставления Клиентом несвоевременных, неверных и неточных сведений.
- 22.14. Банк не несёт ответственности за форму, полноту, точность, аутентичность и юридическое значение документов, предоставленных в рамках Аккредитива.
- 22.15. Банк не несёт ответственности за задержку или потерю в пути пересылаемых документов, писем и сообщений, а также за задержки и/или утерю и другие ошибки, которые возникли в результате передачи телекоммуникационных сообщений в рамках Аккредитива.
- 22.16. Банк имеет право отказать в выдаче Аккредитива Клиенту, а также не обслуживать Аккредитивы, полученные от других банков, без объяснения причин.

22.17. Импортный Аккредитив

22.17.1. Банк не берёт на себя кредитный риск и выдает Аккредитив только под Обеспечение. Клиент для обеспечения уменьшения связанного с открытием Аккредитива риска, передаёт Банку финансовое обеспечение в размере суммы Аккредитива. Банк имеет право использовать финансовое Обеспечение Аккредитива без согласия Клиента:

22.17.1.1. если Банку нужно сделать платёж в соответствии с условиями Аккредитива;

22.17.1.2. в указанных в нормативных актах ЛР случаях и в установленном в них порядке;

22.17.1.3. чтобы погасить требования Банка к Клиенту в случае, если это предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом документами об обязательствах.

22.17.2. Банк выдает Аккредитив на основании письменного заявления Клиента на открытие аккредитива. Заявление на открытие аккредитива Клиент заполняет печатными буквами, без зачеркиваний и удалений, указывая всю информацию, которая запрашивается в форме

Заявления об открытии аккредитива. Клиент заполняет Заявление на открытие аккредитива согласно условиям Договора о купле-продаже. Клиент подаёт в Банк копию Договора о купле-продаже, а также, по требованию Банка, копии тех документов, которые подтверждают или уточняют условия, о которых между собой договорились Клиент (покупатель) и его деловой партнёр (продавец). Клиент обязан предоставить толкование и перевод технических терминов, используемых в Договоре о купле-продаже и в связанных с Аккредитивом документах. Если Клиент не предоставил Договор купли-продажи, а также толкование и перевод технических терминов, используемых в Договоре о купле-продаже и связанных с Аккредитивом документах, Банк не несёт ответственности за ошибки, возникшие при переводе или трактовке технических терминов, и имеет право пересылать термины Аккредитива без их перевода.

- 22.17.3. Клиент, подписывая Заявление на открытие аккредитива, уполномочивает Банк Дебетовать свой Счёт в пользу Банка на сумму финансового Обеспечения, а также комиссионной платы согласно Тарифами и в размере расходов, которые возникли у Банка в связи с открытием и обслуживанием Аккредитива.
- 22.17.4. Заявление на открытие аккредитива Клиент может подать в Месте обслуживания или отправить его электронным образом, если между Сторонами достигнуто такое соглашение.
- 22.17.5. Банк принимает Заявление на открытие аккредитива, сделав на нём соответствующую отметку. Заявление на открытие аккредитива является безотзывным с момента, когда Банк его принял. Настоящие Правила выдачи аккредитива являются неотъемлемой составной частью Заявления на открытие аккредитива, и должны толковаться во взаимосвязи.
- 22.17.6. Аккредитив выдается в соответствии с Заявлением Клиента на открытие аккредитива не позднее чем через 3 (три) Рабочих дня банка после того, как Банк Дебетовал Счёт Клиента на сумму Аккредитива для финансового Обеспечения Аккредитива и отправляется в банк продавца, указанный в Заявлении на открытие аккредитива.
- 22.17.7. Чтобы внести изменения в условия Аккредитива, в том числе чтобы отозвать Аккредитив, Клиент подаёт в Банк заявление о внесении изменений в условия Аккредитива. При необходимости Клиент также подает копии других документов, связанных со сделкой. Изменения в

условиях Аккредитива (также о досрочном прекращении действия Аккредитива) вступают в силу только после получения Банком уведомления о том, что такие изменения были акцептованы получателем Аккредитива - Продавцом и подтверждающим банком, то есть банком, который добавляет свое подтверждение к Аккредитиву и принимает на себя безотзывные обязательства (в дополнение к обязательствам Банка), если таковой банк имеется.

22.17.8. Если у Банка не возникло платёжных обязательств в соответствии с условиями Импортного Аккредитива, Банк не позднее чем в течение 2 (двух) Рабочих дней банка после истечения срока действия Аккредитива или после получения уведомления об акцептовании отзыва Аккредитива, возвращает Клиенту на Счёт сумму финансового Обеспечения Аккредитива.

22.17.9. Аккредитив считается недействительным по истечению указанного в нём срока действия Аккредитива, если только Банк до последнего дня срока действия Аккредитива не получит указанные в Аккредитиве документы.

22.17.10. Получив документы в рамках Аккредитива, Банк проверяет их соответствие условиям Аккредитива. Банк не проверяет документы, не указанные в условиях Аккредитива. Решение о соответствии документов условиям Аккредитива и о его оплате Банк принимает не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней Банка с момента получения документов.

22.17.11. Если документы, полученные в рамках Импортного Аккредитива, не соответствуют условиям Аккредитива, Банк информирует об этом Клиента не позднее, чем в течение 2 (двух) Рабочих дней банка после принятия решения о несоответствии полученных документов условиям Аккредитива. В течение 3 (трёх) Рабочих дней банка со дня получения Клиентом информации от Банка о несоответствии документов условиям Аккредитива, Клиент должен сообщить Банку о своем решении - акцептовать или отклонить несоответствующие правилам Аккредитива документы путём подачи заявления в свободной форме.

22.17.12. После оплаты документов, полученные в рамках Импортного Аккредитива документы передаются Клиенту.

22.18. Экспортный Аккредитив

- 22.18.1. Получив уведомление Банка покупателя о выдаче экспортного Аккредитива в пользу Клиента (Бенефициара) или о его изменении, Банк уведомляет об этом Клиента.
- 22.18.2. Уведомление вместе с копией полученного Аккредитива Банк отправляет Клиенту по установленным каналам связи, об использовании которых Клиент и Банк достигли соглашения, или выдает лично Клиенту в Месте обслуживания.
- 22.18.3. В случае, если Клиент не согласен с условиями Аккредитива, он должен связаться со своим партнером по сделке – покупателем – с целью внесения в условия Аккредитива соответствующих изменений. Если Клиент не согласен с условиями Аккредитива и не хочет принимать его изменения, он письменно, в свободной форме информирует Банк об отказе принять экспортный Аккредитив
- 22.18.4. Если условия Аккредитива полностью исполнимы, Клиент экспортирует товар и подаёт в Банк документы, предусмотренные Аккредитивом.
- 22.18.5. Неоплаченные и возвращённые документы в рамках экспортного Аккредитива передаются Клиенту вместе с сопроводительным письмом.

23. ПРАВИЛА ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ

- 23.1. Настоящие правила устанавливают правила выдачи и использования Карт, которые регламентируются Правилами MasterCard International в соответствии с типом Карты. Чтобы Клиент мог получить Карту, ему надо подать заявление на получение Карты и выполнить требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 23.2. Банк в течение 10 (десяти) Рабочих дней банка после получения заявления принимает решение о выдаче карты. С момента изготовления Карты считается, что между Банком и Клиентом заключен договор о выдаче и обслуживании Карты, и Правила MasterCard International, упомянутые в пункте 23.1 настоящих Правил, являются неотъемлемой составной частью договора.
- 23.3. Клиент несёт ответственность за исполнение обязательств по Договору и за соблюдение требований, упомянутых в пункте 23.1 Правил, и берёт на себя полную материальную ответственность за совершаемые Пользователем карты Сделки, а также обязуется сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся указанной в заявлении информации.

- 23.4. Если вводится ПИН-код Карты или производятся осознанные и последовательные действия (например, на некоей интернет-странице указывается имя, фамилия/наименование, номер карты, срок годности, код CVV2/CVC2 (определённые цифры на обороте Карты)) или Карта присоединяется или приближается к устройству, которое позволяет обрабатывать данные Карты после ввода ПИН-кода карты или без его ввода, то это приравнивается к подписи Пользователя карты для утверждения Сделки. Если используется ПИН-код или перечисленные выше осознанные и последовательные действия для ввода данных Карты, их следует производить, точно соблюдая все инструкции соответствующего банкомата, терминала платёжных карт или других электронных платформ.
- 23.5. Платежи комиссионной платы и любые другие платежи за услуги, связанные с открытием Счета карты, выдачей Карты и/или обслуживанием Карты, Клиент осуществляет согласно Тарифами и другим изданным Банком правилам, решениям, распоряжениям и инструкциям.
- 23.6. Сроки изготовления Карт:
- 23.6.1. в ускоренном порядке: в Риге – в течение 1 (одного) Рабочего дня банка, не считая дня, когда получено заявление;
 - 23.6.2. в обычном порядке: в Риге – в течение 4 (четырёх) рабочих дней Банка, не считая дня, когда получено заявление, за пределами Риги – в течение 10 (десяти) рабочих дней Банка, не считая дня, когда получено заявление.
- 23.7. За изготовление Карты Банк удерживает Комиссионную плату согласно Тарифами.
- 23.8. Если работодатель Клиента или сам Клиент прекращает зачисление заработной платы/пенсии/пособия или других регулярных платежей на Счёт карты заработной платы, Банк меняет статус Карты с карты заработной платы на статус стандартной карты, не информируя об этом Клиента. В этом случае для проводимых операций с Картой применяется стандартная комиссионная плата Банка за обслуживание Карты согласно Тарифами.
- 23.9. Использование Карты и Счёта карты**
- 23.9.1. Карта является собственностью Банка, и Клиент обязан незамедлительно сдать её в Банк по первому требованию Банка.
 - 23.9.2. Картой может пользоваться лицо, чьё имя, фамилия и подпись указаны на Карте.
 - 23.9.3. Обязанности Клиента и Пользователя карты:

- 23.9.3.1. сразу после получения подписаться на Карте в месте, предназначенном для образца подписи;
 - 23.9.3.2. не разглашать ПИН-код другим лицам;
 - 23.9.3.3. незамедлительно уведомлять Банк об утере, краже Карты или же в случае, если ПИН-код стал известен или мог стать известен другому лицу.
 - 23.9.3.4. не превышать Лимит расходов;
 - 23.9.3.5. не использовать Карту после истечения срока её действия;
 - 23.9.3.6. подписывать документы по Сделке (если таковые имеются), предварительно убедившись, что сумма в таких документах соответствует фактической;
 - 23.9.3.7. не подписывать документ, подтверждающий Сделку, если неизвестна сумма Сделки;
 - 23.9.3.8. не перерасходовать Разрешённый кредитный лимит;
 - 23.9.3.9. в местах торговли требовать, чтобы сделка с Картой совершалась в присутствии Клиента и у него на глазах (кроме сделок в интернете);
 - 23.9.3.10. отслеживать срок действия Карты и при приближении его окончания обращаться в Банк, для получения Карты с возобновленным сроком действия.
- 23.9.4. Пользователь карты несёт полную ответственность за все Сделки, совершённые посредством Карты.
- 23.9.5. Клиент несёт ответственность за подачу достоверных и точных сведений в Банк о Пользователе карты и за ознакомление Пользователя карты с настоящими Правилами.
- 23.9.6. В случае неплатёжеспособности Клиента все Пользователи карт несут солидарную ответственность по обязательствам перед Банком.
- 23.9.7. Клиент подтверждает, что он является истинным получателем выгоды денежных средств и что источник денежных средств, поступающих на Счёт карты, является законным. Клиент обязуется:
- 23.9.7.1. не использовать предоставляемые Банком услуги для каких-либо незаконных целей;
 - 23.9.7.2. не осуществлять никаких действий/операций, направленных на легализацию денежных средств, полученных преступным или незаконным путем;
 - 23.9.7.3. получить и использовать Карту в своих интересах, а не по поручению другого лица с целью сокрытия его идентичности.

- 23.9.8. Банк имеет право устанавливать лимиты суммы единовременной Сделки.
- 23.9.9. Банк Дебетует Счёт карты на все расходы, обязательства и убытки, возникшие в связи с выдачей и использованием Карты, а также для осуществления других платежей, вытекающих из настоящего Договора.
- 23.9.10. Банк Кредитует Счёт карты в соответствии с поступающими на Счёт платежами, которые осуществляют Клиент, Пользователь карты или другое лицо.
- 23.9.11. Банк имеет право, не предупреждая Клиента, отказаться Дебетовать или Кредитовать Счёт карты, если у Банка возникли подозрения в использовании Карты с целью легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации или с целью нарушения режима Санкций. Если на Счёте Карты Клиента регулярно образуется негативный остаток в результате разницы при конвертации валют или списания комиссионной платы, Банк имеет право установить на Счёте карты сохраняемый лимит обязательного остатка.
- 23.9.12. Если в течение 2 (двух) месяцев после установления обязательного лимита остатка на Счёте карты не образуется негативный остаток из-за разницы при конвертации валют или списания комиссионной платы, Банк отменяет лимит, оставляя за собой право его возобновить, если повторно образуется негативный остаток.
- 23.9.13. Установленный Банком сохраняемый лимит обязательного остатка на момент закрытия Карты отменяется.

23.10. Выписка о состоянии Счёта карты

- 23.10.1. Клиент может получить выписку о состоянии Счёта карты за расчётный период в один месяц на Месте обслуживания или посмотреть её в Интернет-банке. Неполучение выписки не освобождает Клиента от исполнения обязательств.
- 23.10.2. Выписка отражает все Сделки, осуществлённые со Счетом карты, включая платежи Банку
- 23.10.3. В случае если Банк не получил претензий от Клиента или Пользователя карты в связи с выпиской в течение 30 (тридцати) дней со дня составления выписки, то выписка считается принятой, и дальнейшие претензии и возражения Банк не принимает.

23.11. Платежи

- 23.11.1. Клиент и Пользователь карты должны осуществлять оплату за использование лимита Разрешенного кредита согласно Тарифами.

- 23.11.2. Платежи, связанные с открытием Счёта карты, выдачей и обслуживанием Карты, а также убытки, причиненные Банку Клиентом и Пользователями карты, Банк удерживает со Счёта карты, а также с других счетов Клиента в Банке согласно Тарифами.
- 23.11.3. Банк рассчитывает процентный доход за использование кредита со дня, когда Клиент осуществил Сделку, воспользовавшись кредитными средствами, до момента выплаты кредита.
- 23.11.4. За весь период, пока у Клиента на Счёте карты имеется задолженность, Банк имеет право удерживать процентный доход от Разрешенного кредитного лимита на Счёте карты Клиента, а также от превышения Разрешенного кредитного лимита на Счёте карты.
- 23.11.5. Обязательства Клиента перед Банком, превышающие Разрешённый кредитный лимит, Клиент должен выполнить немедленно, без особого уведомления со стороны Банка.
- 23.11.6. Если Клиент не выплачивает указанную в выписке о состоянии Счёта карты сумму обязательств, Банк для погашения задолженности на Счёте карты Клиента имеет право использовать Обеспечение или начать судебный процесс. Банк имеет право приостановить действие Карты и закрыть Разрешённый кредитный лимит. Для покрытия невыплаченных долговых обязательств Банк имеет право удержать денежные средства с любого другого счёта Клиента в Банке.
- 23.11.7. Если покрытие долга из средств Обеспечения осуществляет Банк, действие Карты прекращается, и о дальнейшем использовании Карты Банк принимает решение после возобновления суммы Обеспечения.
- 23.11.8. Если Карта Клиенту выдается без Разрешенного кредитного лимита, но на Счёте карты образовалась задолженность, Клиент обязан погасить такой долг незамедлительно, оплатив проценты за долг.

23.12. Обеспечение. Разрешённый кредит

- 23.12.1. Обеспечением выполнения обязательств Клиента могут являться:
 - 23.12.1.1. денежные средства Клиента на Счёте;
 - 23.12.1.2. акцептованное Банком поручительство физического или юридического лица;
 - 23.12.1.3. другое Обеспечение, предложенное Клиентом и приемлемое для Банка.
- 23.12.2. Если Клиент в заявлении в качестве Обеспечения указывает имеющиеся на его Счёте денежные средства, заявление считается

поручением Клиента Банку заблокировать (не перечислять и не выплачивать) имеющиеся на данном Счёте денежные средства в объёме, указанном в заявлении, до полного исполнения обязательств. Такое поручение является обязательством, взятым на себя Клиентом по договору, в понимании Закона о финансовом обеспечении, и поэтому не может быть отозвано в одностороннем порядке.

23.12.3. Размер Разрешённого кредитного лимита устанавливает Банк, принимая во внимание платежеспособность Клиента и Обеспечение.

23.12.4. Разрешенный кредитный лимит для Счёта карты присваивается на срок действия Карты или на один год.

23.12.5. Клиент обязан своевременно выплатить сумму использованного кредита, указанную в выписке о состоянии Счёта карты.

23.13. Требования безопасности и ответственность

23.13.1. Клиент, который уполномочен использовать Карту в качестве платёжного инструмента, обязуется пользоваться ею согласно соответствующим Правилам услуги и соблюдая требования действующих нормативных актов.

23.13.2. Как только стало известно, что Карта утеряна, похищена, или произошло её отчуждение, или произошло её неавторизованное использование, или ПИН-код стал известен другому лицу, об этом незамедлительно следует проинформировать Банк (в его рабочее время) по телефону +371 67019393 или посредством Интернет-банка, или сообщить об этом в «Worldline Latvia» SIA по телефону +371 67092555 (круглосуточно), чтобы приостановить действие Карты. Если Клиент и/или Пользователь клиента в момент уведомления не могут назвать номер Карты или предоставить другую уточняющую информацию, то блокируются все карты Клиента.

23.13.3. Клиент обязан предпринимать необходимые меры для сохранения персонализированных средств защиты (в том числе Инструментов идентификации) в безопасности.

23.13.4. Клиент несёт ответственность за каждую Сделку с Картой, которая подтверждена верным ПИН-кодом или другим Инструментом аутентификации и которая была осуществлена до момента уведомления Банка или «Worldline Latvia» SIA, предусмотренного в пункте 22.13.2. настоящих Правил.

- 23.13.5. Банк имеет право заблокировать Карту, если в его распоряжение поступит информация, что она украдена, утеряна или существуют обоснованные подозрения, что персонализированные признаки безопасности Карты стали известны другим лицам и то другие лица воспользовались или могли воспользоваться ими для совершения неавторизованных сделок, также информация о существующей угрозе со стороны других лиц или о других обстоятельствах.
- 23.13.6. Если только к тому не существует важных препятствий, Банк на основании заявления Клиента восстанавливает действие Карты или замещает её новой Картой, как только для блокировки больше не будет оснований.
- 23.13.7. Банк не несёт ответственности за отказ Третьего лица принимать Карту к оплате, а также за качество товаров и услуг, которые получены с помощью Карты.
- 23.13.8. Банк не несет ответственности за установленные Третьим лицом лимиты и ограничения (например, лимиты для торговли или банкоматов), которые могут затронуть интересы Клиента или Пользователя карты.
- 23.13.9. Клиент обязуется в случае необходимости предоставить Банку всю информацию для расследования случая утери/кражи Карты.

23.14. Рекламации сделок, совершённых посредством Карты

- 23.14.1. В случае неполучения товаров или услуг Клиент имеет возможность не позднее чем в течение 60 (шестидесяти) дней со дня бухгалтерской проводки Сделки подать в Банк претензию для рекламации о сделке, совершённой посредством Карты.
- 23.14.2. Для подачи рекламации о сделке, совершённой посредством Карты, Клиент должен воспользоваться специальной формой, которая доступна в Банке или по требованию может быть отправлена Клиенту на адрес электронной почты.
- 23.14.3. Банк осуществляет процедуру рекламации в течение 45 (сорока пяти) Рабочих дней банка с момента получения претензии согласно Правилам Mastercard International.
- 23.14.4. Если Банк констатирует, что поданная Клиентом претензия не обоснована, Клиент платит Банку комиссионную плату за рассмотрение претензии согласно Тарифами.

23.15. Срок действия Карты

- 23.15.1. Срок действия Карты указан на Карте. Карта действительна до последнего дня указанного месяца (включительно).
- 23.15.2. Если в последний месяц действия Карты от Клиента не было получено заявление о закрытии Счёта карты и если Клиент и Пользователи карт не нарушали Договор, Карта автоматически возобновляется, за что взимается плата в соответствии с Тарифами.

23.16. Срок действия договора о выдаче и обслуживании платежной карты

- 23.16.1. Договор заключается на неопределенный срок и действует до полного исполнения вытекающих из него обязательств.
- 23.16.2. Расторжение Договора вступает в силу в случае, когда со Счёта карты списывается последняя совершённая посредством Карты Сделка, но не ранее чем по прошествии 40 (сорока) дней после письменного уведомления одной из Сторон о намерении расторгнуть Договор.
- 23.16.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счёт карты в случае, если Клиент и/или Пользователь карты не исполняют условия Договора. В этом случае Клиент по требованию Банка обязан незамедлительно вернуть выданные ему Карты.
- 23.16.4. Банк имеет право считать Договор расторгнутым и полностью или частично отказаться от его исполнения в случае, если Клиент или Пользователь карты не исполняют Договор или если Обеспечение стало недостаточным для выполнения договорных обязательств.
- 23.16.5. Банк имеет право расторгнуть Договор, а также приостановить действие Карты в любое время, если в распоряжение Банка поступила информация о том, что Клиент и/или Пользователь карты предоставили неточные, недостоверные и/или вводящие в заблуждение сведения. Банк оставляет за собой право (по собственному усмотрению) и/или в предусмотренных законом случаях обратиться в правоохранительные органы в соответствии с действующими нормативными актами.
- 23.16.6. Клиент имеет право расторгнуть Договор, отправив заблаговременно в Банк письменное прошение об этом. Такая прошение рассматривается как прошение Клиента прекратить дальнейшее исполнение Договора и приостановить действие Счёта карты в момент подачи прошения, и закрыть этот Счёт по прошествии 40 (сорока) дней с момента получения такого прошения.

- 23.16.7. Банк фиксирует баланс Счёта карты на момент подачи прошения и закрывает Счёт карты в день расторжения Договора.
- 23.16.8. Договор является обязательным для Клиента до полного выполнения предусмотренных в нём обязательств.

24. ПРАВИЛА СЧЁТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

- 24.1. Правила Счёта финансовых инструментов устанавливают порядок, в каком Банк по поручению Клиента открывает и обслуживает Счёт финансовых инструментов, то есть, ведёт учёт Финансовых инструментов, подтверждение прав на Финансовые инструменты, Операции с Финансовыми инструментами, а также обслуживает События с финансовыми инструментами.
- 24.2. Стороны осуществляют предусмотренные в настоящих Правилах действия, соблюдая действующие нормативные акты ЛР и правила Nasdaq CSD, директивы и регламенты ЕС, определяющие и регулирующие предоставление услуг по вкладам и побочных услуг по вкладам. Если Стороны заключают сделку с Финансовыми инструментами, зарегистрированными в каком-либо другом депозитарии, то сделка заключается с соблюдением правил соответствующего депозитария.
- 24.3. Договор об открытии и обслуживании Счёта финансовых инструментов считается заключённым с момента, когда Банк получил заявление об открытии Счёта финансовых инструментов и открыл Клиенту Счёт финансовых инструментов, и Клиент выполнил требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 24.4. Банк открывает Клиенту Счёт финансовых инструментов и Инвестиционный счёт, в случае если у Клиента в Банке открыт Счёт. Настоящие Правила и заявление Клиента в Банк об открытии Счёта финансовых инструментов формируют договор, заключённый между Банком и Клиентом.
- 24.5. Банк открывает столько Счетов финансовых инструментов, сколько необходимо для учёта.
- 24.6. Банк обязуется:
- 24.6.1. согласно распоряжениям Клиента, осуществлять Операции с Финансовыми инструментами;
 - 24.6.2. передавать Клиенту информацию о таких Событиях с Финансовыми инструментами, когда эмитент установил право выбора собственника финансовых инструментов в отношении получаемой выгоды. Когда

происходят События с Финансовыми инструментами, Банк действует в порядке, установленном Nasdaq CSD, и в соответствии с распоряжениями Клиента на исполнение Событий с Финансовыми инструментами, однако с Финансовыми инструментами, которые не находятся в ведении Nasdaq CSD, - согласно распоряжениям, полученным от финансовых учреждений, которые являются держателем Финансовых инструментов Клиента. Если Событиям с Финансовыми инструментами присущ характер права выбора, Банк производит операции с Финансовыми инструментами на основании отдельных, письменно оформленных поручений Клиента.

- 24.6.3. вести учёт и проводку Финансовых инструментов, находящихся на Счёте финансовых инструментов;
- 24.6.4. по письменному требованию Клиента, в течение 3 (трёх) Рабочих дней банка предоставить Клиенту выписку со Счёта финансовых инструментов:
 - 24.6.4.1. об осуществленных за определенный период Операциях с одним, несколькими или всеми Финансовыми инструментами;
 - 24.6.4.2. об Операциях, осуществленных в течение всего срока существования счёта с одним, несколькими или всеми Финансовыми инструментами;
 - 24.6.4.3. о конкретной Операции с Финансовыми инструментами;
 - 24.6.4.4. об учитываемых на Счёте финансовых инструментов принадлежащих Клиенту Финансовых инструментах;
 - 24.6.4.5. о платежах удержанной за предыдущий год комиссионной платы.
- 24.6.5. распоряжаться Финансовыми инструментами, находящимися на Счёте финансовых инструментов, только по получении письменного согласия Клиента или по его распоряжению;
- 24.6.6. по письменному требованию Клиента предоставить ему справку, подтверждающую право собственности Клиента на Финансовые инструменты.
- 24.6.7. Банк имеет право не выполнять распоряжения Клиента, если:
 - 24.6.7.1. распоряжение отдано с нарушением требований настоящих Правил и/или действующих нормативных актов;
 - 24.6.7.2. в распоряжении указана Операция, не предусмотренная в настоящих Правилах;
 - 24.6.7.3. в распоряжении Банка нет информации, которая необходима для выполнения Операции, указанной в распоряжении;

- 24.6.7.4. Клиент не выполнил любой из платежей, полагающийся Банку;
 - 24.6.7.5. на Инвестиционном счёте Клиента недостаточно денежных средств для выполнения распоряжения;
 - 24.6.7.6. Банк имеет основания усомниться в соответствии подписи или оттиска печати Клиента или Представителя клиента имеющимся в распоряжении Банка образцам подписи или оттиска печати Клиента или Представителя клиента;
 - 24.6.7.7. указанное в распоряжении количество Финансовых инструментов превышает количество Финансовых инструментов, фактически находящихся на Счёте финансовых инструментов, или если указанные в распоряжении Финансовые инструменты по индивидуальным признакам не соответствуют Финансовым инструментам, находящимся на Счёте;
 - 24.6.7.8. имеющиеся на Счёте Финансовые инструменты отданы в залог, конфискованы, иным образом обременены или если Счёт финансовых инструментов арестован;
 - 24.6.7.9. Банк не имеет возможности обслуживать указанные в распоряжении Финансовые инструменты;
 - 24.6.7.10. в распоряжении Банка нет информации о коде LEI Клиента или код LEI Клиента неактивен;
 - 24.6.7.11. существуют другие обстоятельства, мешающие исполнению распоряжения или существенно затрудняющие его исполнение.
- 24.7. Банк имеет право не обслуживать Событие с финансовыми инструментами, если Контрагент не предлагает такую возможность (параметр).
- 24.8. Банк имеет право закрыть Счёт финансовых инструментов и привязанный к нему Инвестиционный счёт, если больше 6 (шести) месяцев не проводилось Операций на Счёте финансовых инструментов. Счёт финансовых инструментов не закрывается, если на нем хранятся Финансовые инструменты. Закрытый Счёт финансовых инструментов не может быть возобновлен.
- 24.9. Банк имеет право, но оно не налагает на Банк обязанность, постоянно проводить необходимые действия по возобновлению кода LEI Клиента. Расходы по возобновлению кода LEI Клиента покрывает Клиент.
- 24.10. Клиент имеет право:
- 24.10.1. подавать распоряжения в любой Рабочий день банка. В случае, если распоряжение получено после окончания Рабочего дня банка, исполнение распоряжения будет начато в течение следующего Рабочего дня банка. Клиент подает распоряжения в Банк лично в

письменном виде, либо по телефону, либо посредством Интернет-банка, либо посредством электронной связи в том порядке, как это предусмотрено договором, заключенным между Банком и Клиентом;

24.10.2. потребовать имеющуюся в распоряжении Банка информацию о его партнерах по сотрудничеству Контрагентах, корреспондирующих банках, биржах, депозитариях, клиринговых учреждениях и других участниках финансового рынка.

24.11. Клиент обязуется:

24.11.1. предоставить Банку доверенность для реализации своих прав как владельца Финансовых инструментов;

24.11.2. возмещать Банку расходы, возникшие в связи с перерегистрацией Финансовых инструментов, имеющих на Счёте финансовых инструментов, если имеющиеся на Счёте Финансовые инструменты переданы Банку, а также исполнять все действия и оплачивать все расходы, необходимые для перерегистрации Финансовых инструментов на имя Банка как их номинального владельца;

24.11.3. ознакомиться с Тарифами Банка;

24.11.4. отдавая Банку распоряжения, предоставлять следующую информацию:

24.11.4.1. для физических лиц: имя, фамилия и персональный код Клиента (если таковой не присвоен, указать год и дату рождения);

24.11.4.2. для юридических лиц: наименование, регистрационный данные, а также имя, фамилия и персональный код уполномоченного представителя (физического лица) (если персональный код не присвоен, указать год и дату рождения);

24.11.4.3. Финансовый инструмент, указав в распоряжении информацию, которая позволяет недвусмысленно идентифицировать такой Финансовый инструмент (вид инструмента и наименование Эмитента, код ISIN и т.п.);

24.11.4.4. определенный вид Операции, который позволяет недвусмысленно понять суть Операции;

24.11.4.5. количество Финансовых инструментов (цифрами и прописью);

24.11.4.6. время подачи распоряжения, указав день, месяц и год;

24.11.4.7. номер Счета финансовых инструментов Клиента;

- 24.11.4.8. собственноручная подпись Клиента или предоставленное с помощью Инструментов аутентификации заверение, если распоряжение подаётся посредством Интернет-банка.
- 24.12. Подписывая заявление об открытии Счёта финансовых инструментов, Клиент подтверждает, что он осознаёт, что для хранения и обслуживания Финансовых инструментов и реализации сделок Клиента Банк пользуется услугами Контрагентов, в том числе услугами корреспондирующих банков, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других участников финансового рынка. Клиент берёт на себя риски, связанные с неисполнением обязанностей и неплатёжеспособностью Контрагентов, и Банк не несёт ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в связи с действиями Контрагентов.
- 24.13. Клиент берёт на себя полную ответственность за распоряжения, их полноту и точность.
- 24.14. Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие в связи со сделками Клиента с Финансовыми инструментами. Клиент обязан возместить Банку все убытки, понесённые им в результате сделок Клиента с Финансовыми инструментами.
- 24.15. На Инвестиционный счёт могут зачисляться денежные средства, полученные в результате Операций и Событий с Финансовыми инструментами, и денежные средства, перечисленные со Счёта Клиента.
- 24.16. Банк обязуется зачислить денежные средства на Инвестиционный счёт Клиента на следующий Рабочий день банка, который следует за днем, когда денежные средства были зачислены на корреспондентский счёт Банка. Клиент берёт на себя все риски в связи с убытками, возникающими в случае, если какие-либо платежи не были выполнены по вине Эмитента или других Третьих лиц, а также по другим, не зависящим от Банка обстоятельствам
- 24.17. Проценты за остаток денежных средств на Инвестиционном счёте начисляются согласно Тарифами.
- 24.18. Банк без акцепта Клиента и за счёт Клиента платит все налоги и пошлины, которые Банк должен платить в связи с исполнением данного Клиентом распоряжения в соответствии с нормативными актами ЛР или других стран. Банк не несёт ответственности за уплату тех налогов и пошлин, которые Клиент обязан платить сам.
- 24.19. Банк без акцепта Клиента и за счёт Клиента имеет право списывать необходимые средства с любого счёта Клиента в Банке для покрытия всех затрат, связанных с выполнением Событий с финансовыми инструментами

(комиссия за финансирование, комиссия за хранение отчужденных инструментов и пр.).

- 24.20. В случае если на Инвестиционном счёте Клиента недостаточно средств для оплаты каких-либо платежей в соответствии с настоящими Правилами или Договором об услугах по вкладам, Банк имеет право в беспорном порядке списывать необходимые средства с любого счета Клиента в Банке.
- 24.21. Банк может отказать Клиенту в проведении расчётов в связи с Операциями с финансовыми инструментами и Событиями с финансовыми инструментами в валюте, отличной от EUR (евро), или в проведении автоматической конвертации входящих к Клиенту сумм в EUR (евро) по установленному Банком курсу, если корреспондирующий банк или другие участвующие партнёры по сотрудничеству приостанавливают или прекращают предоставлять Банку услуги в конкретной валюте. Банк не возмещает Клиенту любые расходы, ущерб или недополученную прибыль, которые связаны с конвертацией или отказом от сделки.
- 24.22. Клиент соглашается с тем, что у Банка для обслуживания Операций с финансовыми инструментами и Событий с финансовыми инструментами Клиента может возникнуть необходимость в передаче личной информации и что Банк передаёт личную информацию своим контрагентам, Nasdaq CSD, центральным депозитариям других стран, надзирающим учреждениям страны регистрации финансового инструмента, если это предусматривают законы этой страны. При открытии Счёта финансовых инструментов Клиент уполномочивает Банк передавать свою личную информацию вышеупомянутым партнёрам Банка и учреждениям.
- 24.23. Денежные средства Клиента на Инвестиционном счёте хранятся вместе со средствами банка у контрагентов Банка, и эти средства считаются вкладами в понимании Закона о гарантировании вкладов. Банк может менять учёт денежных средств, которые хранятся на Инвестиционном счёте и хранить их вне баланса как денежные средства, в отношении которых кредитное учреждение выступает как держатель, и тогда на эти средства распространяется защита, установленная Законом о защите вкладчиков, о чём Банк уведомляет Клиента письменно.
- 24.24. Банк определяет рыночную стоимость Финансовых документов, соблюдая следующие принципы:
- 24.24.1. Финансовые инструменты, котирующиеся и торгуемые на регулируемых рынках и на межбанковском рынке, оцениваются согласно рыночным ценам и котировкам (Reuters, Bloomberg и т.д.)

- Финансовых инструментов, которые имеются в распоряжении Банка на момент определения рыночной цены;
- 24.24.2. Финансовые инструменты, не котирующиеся и не торгуемые на регулируемых рынках и на межбанковском рынке, оцениваются согласно цене и котировке, которая, с точки зрения Банка, ближе всего к реальной рыночной цене;
- 24.24.3. при определении рыночной цены Финансовых инструментов может быть принят во внимание объём (количество) Финансовых инструментов в том случае, если реализация всех Финансовых инструментов может существенно изменить их рыночную цену;
- 24.24.4. неликвидные Финансовые инструменты Банк имеет право оценивать по номиналу.
- 24.25. Стоимость активов устанавливается в базовой валюте, указанной в заявлении об открытии Счёта финансовых инструментов, при этом перерасчёт производится по установленному Банком курсу обмена валют.
- 24.26. Счёт финансовых инструментов и Инвестиционный счёт закрываются по заявлению Клиента в течение 3 (трёх) Рабочих дней банка после того, когда Клиент выполнит обязательства по всем своим заключённым сделкам.
- 24.27. Банк имеет право в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения Клиента закрыть Счёт финансовых инструментов и Инвестиционный счёт Клиента в случае, если прекращается действие Договора об услугах по вкладам, а также в других, указанных в настоящих Правилах случаях.
- 24.28. При закрытии Счёта финансовых инструментов и Инвестиционного счёта Банк переводит имеющиеся на Счёте финансовых инструментов Финансовые инструменты по назначению согласно распоряжениям Клиента, а оставшиеся на Инвестиционном счёте средства зачисляет на Счёт Клиента. В случае если Клиент не отдал распоряжений о переводе Финансовых инструментов, Банк имеет право продать Финансовые инструменты в соответствии с принятой практикой и по их рыночной цене. В случае если Клиент не отдал распоряжений о перечислении денежных средств с Инвестиционного счёта, денежные средства хранятся в Банке.

25. ПРАВИЛА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ (БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА) (УСЛУГА В СИЛЕ ДО 20.06.2023.)

- 25.1. Банк осуществляет международные перечисления денежных средств без открытия счёта, используя Системы быстрых международных платежей, с которыми у Банка заключены договоры о сотрудничестве.
- 25.2. Клиент имеет право сам выбрать Систему быстрых международных платежей, посредством которой он желает отправить денежные средства Получателю.
- 25.3. Перечисления денежных средств осуществляются в USD (долларах США), в EUR (евро) или в других валютах, если это предусматривают правила Системы быстрых международных платежей и установленный в Банке порядок и если выполняются требования, касающиеся сферы предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и пролиферации и сферы соблюдения режима Санкций.
- 25.4. Для получения или отправления перечисления денежных средств Отправитель/Получатель должен предъявить действительный Удостоверяющий личность документ.
- 25.5. Для отправки перечисления денежных средств, Отправитель должен обязательно в заявлении указать имя, фамилию Получателя, страну получения перечисления. Дополнительно нужно также указать цель перечисления и родственную связь или связь иного характера Получателя и Отправителя.
- 25.6. Для получения перечисления денежных средств, Получатель должен обязательно в заявлении указать имя, фамилию Отправителя, сумму перечисления и валюту, а также Контрольный номер. Дополнительно нужно также указать цель перечисления и родственную связь или связь иного характера Получателя и Отправителя.
- 25.7. Отправитель перечисления денежных средств сам сообщает Получателю Контрольный номер.
- 25.8. Банк не уведомляет Получателя о том, что на его имя Банк получил перечисление. Получатель должен сам обратиться в Банк.
- 25.9. Комиссионную плату Банка за международный денежный перевод оплачивает Отправитель. Комиссионная плата за денежный перевод взимается согласно Тарифами.
- 25.10. В случае, если Получатель в течение 30 (тридцати) календарных дней не получает пришедшее ему перечисление, оно становится Получателю недоступным и уплаченная комиссионная плата не возвращается.
- 25.11. Отправленное денежное перечисление можно отозвать, подав в Банк заявление. Комиссионная плата Отправителю в этом случае не возвращается.

25.12. В отправленном перечислении денежных средств можно вносить изменения только в имени и фамилии Получателя.

26. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ТРЕБОВАНИЙ.

26.1. Правила устанавливают порядок предоставления финансового Обеспечения Банковских требований. Договор об обеспечении считается заключённым и вступает в силу после подачи в Банк любого подписанного заявления о заключении Сделки. Подписывая заявление, Клиент уполномочивает Банк перевести необходимую сумму Обеспечения со Счёта Клиента на счёт Обеспечения, если Банк сочтёт это необходимым. Подписывая заявление, Клиент уполномочивает Банк блокировать Обеспечение на любом счёте, не допуская операций по уменьшению остатка Счёта.

26.2. При наступлении Случая исполнения Банк имеет право свободно и без выполнения каких-либо других дополнительных действий осуществить зачёт, или уменьшить, или полностью погасить Обеспеченные финансовые обязательства Клиента любыми финансовыми (денежными) средствами, имеющимися на любом счёте Клиента. Если предметом Обеспечения являются финансовые инструменты, Банк имеет право их продать или провести их отчуждение в свою пользу по рыночной цене и таким образом уменьшить или полностью погасить Обеспеченные финансовые обязательства Клиента.

26.3. Банк имеет право удержания Обеспечения, если наступил Случай исполнения.

26.4. Банк вправе использовать Обеспечение, заместив его равноценным залогом.

26.5. В отношении действий Банка по реализации Обеспечения не являются обязательными следующие или приравняемые к ним в смысле правовых последствий обязанности:

26.5.1. заранее уведомлять Клиента о намерении реализовать Обеспечение (провести его отчуждение), а также о факте реализации Обеспечения;

26.5.2. заботиться о том, чтобы условия реализации Обеспечения были утверждены в суде, согласованы с лицом, назначенным судом или держателем долей капитала коммерческого общества, администратором процесса неплатежеспособности, государственным или муниципальным учреждением, агентством, или служащими, или сотрудниками таких учреждений, агентств, или назначенными ими лицами, или с любыми другими Третьими лицами;

26.5.3. заботиться о том, чтобы после Случая исполнения Обеспеченных обязательств наступил какой-либо дополнительный срок.

- 26.6. При наступлении Случая исполнения, по выбору Банка, также может быть осуществлен зачёт, который может быть реализован следующим образом:
- 26.6.1. для нескольких взаимных обязательств Сторон, даже тех, для которых ещё не наступил срок исполнения, устанавливается немедленный срок исполнения путём объединения их в одно обязательство на сумму, соответствующую сумме этих нескольких обязательств на тот момент, когда они объединяются в одно обязательство, и
 - 26.6.2. подготавливается расчёт на суммы, которые одна Сторона должна уплатить другой Стороне на основании их взаимных обязательств, и та Сторона, сумма выплаты которой больше, выплачивает другой Стороне только превышение суммы, подлежащей уплате другой Стороне (нетто-сальдо).
- 26.7. Зачёт может применяться, и на его исполнение не влияет:
- 26.7.1. процесс банкротства и ликвидации Клиента или мероприятия в процессе неплатежеспособности;
 - 26.7.2. арест, по решению суда или иным способом проведенное изъятие Обеспечения, арест или любое другое правовое действие, проводимое по постановлению суда или иным образом, направленное на отчуждение Обеспечения для удовлетворения требования других лиц, кроме Банка.
- 26.8. В соответствии с положениями Закона о финансовом обеспечении, права Банка на Обеспечение не меняются, не прекращаются и не ограничиваются постановлениями судебных и других учреждений, которые должны исполняться в порядке, предусмотренном в других нормативных актах, а также предъявлением к исполнению исполнительных документов, выданных на основании таких постановлений, Лицу, принявшему финансовое обеспечение, или его доверенному лицу.
- 26.9. Действительность и исполнение настоящих Правил не меняет и не прекращает начало или продолжение процесса правовой защиты, процесса ликвидации или процесса неплатежеспособности Лица, предоставившего Обеспечение. Администратор процесса неплатежеспособности, ликвидатор или другие лица, предусмотренные в нормативных актах, которые согласно нормативным актам принимают решения в процессе правовой защиты, процессе ликвидации или в процессе неплатежеспособности, обязаны обеспечить своевременное и надлежащее исполнение договорных обязательств, согласно всем условиям Закона о финансовом обеспечении, Договора об Обеспечении и настоящих Правил.