



I N D U S T R A

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СДЕЛОК

В силе с 22.08.2018

УТВЕРЖДЕНО
НА ЗАСЕДАНИИ ПРАВЛЕНИЯ
АО „INDUSTRA BANK”
ОТ 17.08.2018 ГОДА
ПРОТОКОЛ № 32

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ	3
I ОБЩАЯ ЧАСТЬ	6
1. Применение, действие Правил, порядок внесения изменений	6
2. Основные принципы заключения Сделок	7
3. Идентификация и изучение Клиента. Установление Истинного выгодополучателя. Проверка подлинности подписи	8
4. Изменения в документах, касающихся идентификации и изучения Клиента	10
5. Подтверждения и ответственность	10
6. Конфиденциальность и обработка персональных данных	11
7. Порядок обмена документами и информацией	12
8. Плата за услуги. Проценты. Удержание налогов	12
9. Порядок прекращения Сделок	13
10. Наследование	14
11. Вопросы, предложения, возражения, жалобы и отзывы	14
12. Другие условия	15
II СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ	17
13. Правила расчетного счета	17
14. Правила Временного счета	18
15. Правила Основного счета	18
16. Правила пользования Интернет-банком MultiNet	19
17. Правила безналичных платежей	21
18. Правила выплаты и внесения наличных средств	26
19. Правила конвертации валюты	27
20. Правила Счета сделки	28
21. Правила выдачи Аккредитивов	29
22. Правила Платежных карт	31
23. Правила Сберегательного счета	35
24. Правила Счета финансовых инструментов	36
25. Правила овердрафта	38
26. Правила денежных переводов (без открытия счета)	38
27. Правила обеспечения Банковских требований	39

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Авторизация – процедура проверки подтверждения произведенных Аутентифицированным Пользователем действий в Интернет-банке MultiNet;

Аккредитив – письменные безотзывные обязательства Банка перед получателем аккредитива (продавцом), которые Банк принимает на себя по просьбе своего Клиента (покупателя). Согласно этим обязательствам Банк должен заплатить указанную в Аккредитиве денежную сумму получателю аккредитива (продавцу) за определенные коммерческие документы, если они полностью соответствуют требованиям Аккредитива и были поданы в течение указанного периода;

Анкета клиента – Банковский бланк, в котором Клиент указывает необходимую для сотрудничества с Банком информацию;

Аутентификация – Процедура проверки подлинности Пользователя при помощи Средств аутентификации;

Банк – AS „Industra Bank”, единый регистрационный № 40003194988, юридический адрес: улица Элизабетес 57, Рига, LV-1050, SWIFT/BIC: MULTLV2X, сайт: industria.finance, электронная почта: info@industria.finance. Банку выдана лицензия на осуществление деятельности кредитных учреждений. Надзор за деятельностью банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050, сайт: www.fktk.lv;

Банк плательщика – кредитное учреждение, в которое Плательщик подает Платежное поручение;

Банк получателя – кредитное учреждение, указанное в платежном поручении, которое в результате завершения перечисления должно зачислить денежную сумму на счет Получателя или иным образом выплатить ее Получателю;

Банковские услуги (в т.ч. Операции и Операции с финансовыми инструментами) – предоставляемые Банком финансовые услуги в значении этого термина, используемого в законе о Кредитных учреждениях; платежные услуги и связанные с платежным счетом услуги в значении этих терминов, используемых в законе о Платежных услугах и электронных деньгах; инвестиционные услуги и инвестиционные смежные услуги 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;

Банк-посредник – кредитное учреждение, участвующее в осуществлении исходящего или входящего внешнего перечисления, не являющееся Банком плательщика или Банком получателя;

Валюта – денежная единица, выполняющая функции оборотного средства в стране, а также безналичное золото (XAU);

Внутреннее перечисление – перечисление, в котором Плательщик и Получатель являются клиентами Банка;

Временный счет – счет, открытый для зачисления основного капитала при учреждении предприятия до того, как это предприятие зарегистрировано в Регистре предприятий ЛР;

Выписка со счета – документ, составленный в бумажном или электронном виде, в котором отражены все осуществленные Сделки со Счетом за определенный период времени и указан остаток на Счете в начале и в конце этого периода;

Дата валютирования – Рабочий день банка, когда Банк выполняет сделку и производит расчеты;

Дебетовать – уменьшать остаток на Счете;

Договор – договор между Клиентом и Банком об оказываемых Банком услугах;

Договор купли-продажи – договор, согласно которому право собственности на товар переходит от продавца к покупателю за определенную цену в денежном выражении, уплачиваемую покупателем. Международным договором купли-продажи является такой договор, заключение, исполнение и ответственность за расторжение которого регламентируется Венской конвенцией ООН 1980 года о договорах международной купли-продажи;

Договор о брокерских услугах – договор между Банком и Клиентом об оказываемых Банком брокерских услугах;

Документ, характеризующий хозяйственную деятельность – поданный/предъявленный Клиентом документ/-ы, характеризующий основное направление/направления хозяйственной деятельности Клиента (например, договор, товарно-транспортная накладная, финансовый отчет, если таковой предусматривают нормативные акты страны резиденции, или другой документ, упомянутый в правилах предоставления банковских услуг (операций);

ЕС – Европейский союз;

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

Заявление о выдаче аккредитива – безотзывное заявление установленной Банком формы на получение Аккредитива, которое Клиент подает в Банк. Клиент обеспечивает, чтобы остаток суммы Аккредитива, необходимый для осуществления платежа, на Дату выдачи находился на Счете;

Заявление о конвертации валюты – подписанное заявление Клиента, письменно оформленное в Интернет-банке MultiNet или в Месте обслуживания клиентов, о заключении Сделки по обмену валюты и о ее выполнении в соответствии с указанными в заявлении условиями;

Инвестиционный счет – специальный счет клиента в банке, на который перечисляются денежные средства Клиента для заключения Сделок с Финансовыми инструментами, в том числе для оплаты стоимости комиссии;

Интернет-банк MultiNet – система удаленного банковского обслуживания клиентов «MultiNet» на сайте www.MultiNetbank.eu;

Карта – выпущенная Банком платежная карта для проведения Сделок с Картой;

Карта представителя клиента – Банковский бланк, в котором указывается необходимая для сотрудничества с Банком информация о Представителе клиента, и который содержит заверение Представителя клиента;

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

Клиент – физическое лицо или Юридическое объединение, выразившее желание начать сотрудничество с Банком, пользующееся услугами Банка или осуществляющее операции;

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 Банка присваивает перечислению денежных средств;

Кредитовать – увеличивать остаток на Счете;

Лимит расходов – сумма, которая включает в себя остаток на Счете карты и Разрешенный кредит;

Лицо, предоставившее обеспечение – лицо или объединение лиц, наименование и реквизиты которых упомянуты в поданном в Банк соответствующем заявлении Клиента, заявке или в заключенном Сторонами договоре;

ЛР – Латвийская Республика;

Международная система быстрых платежей – международная система платежей поставщиков финансовых услуг, позволяющая осуществлять переводы денежных средств;

Места обслуживания клиентов – Центральный офис Банка, Центр обслуживания клиентов, филиал в Лиепаяе;

Обеспечение – финансовые (денежные) средства, принятые Банком от Клиента для выполнения обязательств Клиента – депозит, замороженные на счете деньги или другое обеспечение;

Овердрафт – денежный заем Клиенту, у которого в Банке открыт Счет. Овердрафт выдается Банком в пределах определенной суммы сверх имеющегося остатка денежных средств на Счете и/или допуская негативный остаток;

Окончание срока действия аккредитива – указанная в Аккредитиве дата, когда заканчиваются связанные с Аккредитивом обязательства Банка;

Операции с финансовыми инструментами – любая сделка - покупка, продажа, залог, deregистрация, перевод или другие действия, которые Клиент осуществляет в рамках Договора о брокерских услугах, предметом которого являются Финансовые инструменты Клиента;

Операция – выполнение платежа, перевода, проведение сделок с имеющимися на счете денежными средствами, заключение договора, подача заявления или заявки в Банк, а также любое другое действие, которое Банк предлагает Клиенту осуществить через интернет-банк MultiNet. В контексте Финансовых инструментов, термин «Операция» используется в значении термина «Операции с финансовыми инструментами»;

Основной счет – счет с основными функциями, в соответствии с законом о Платежных услугах и электронных деньгах;

Отправитель – физическое лицо, которое на основании заявления осуществляет перечисление денежных средств без открытия счета, используя услуги Банка;

Перечисление – платежная услуга на основании платежного поручения плательщика, выполняемая поставщиком платежных услуг плательщика, который является держателем платежного счета плательщика. В результате платежный счет Получателя пополняется один или несколько раз (с платежного счета плательщика);

Платежное поручение – распоряжение Банку о выполнении платежа;

Плательщик – физическое или юридическое лицо, начинающее Перечисление, подав в Банк Платежное поручение;

Получатель – физическое или юридическое лицо, указанное в платежном поручении, которое в результате завершения Перечисления получает сумму перечисления;

Пользователь – Клиент, представитель Клиента и уполномоченное лицо использовать Карту и Счет карты. Пользователь имеет право использовать Интернет-банк MultiNet в определенном Клиентом режиме;

Пользователь карты – физическое лицо, которое Клиент уполномочил использовать Счет карты, и на имя которого выдана Карта;

Постоянный носитель информации – любой инструмент, который дает Клиенту возможность хранить адресованную ему лично информацию таким образом, чтобы обеспечить доступность, использование и воспроизведение этой информации в неизменном виде в необходимый период времени, (например, бумажный формат, формат PDF, Интернет-банк и т.д.);

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

Правила – настоящие Общие правила сделок; **Представитель клиента** – законный представитель Клиента (для физического лица - опекун или попечитель; для юридического лица на основании закона или устава) или представитель по доверенности;

Проценты по разрешенному кредиту – проценты, которые Клиент должен уплатить за использование Разрешенного кредита, согласно установленной Банком ставке, считая, что в году 360 дней;

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. Рабочим днем банка считается любой день, кроме субботы, воскресенья или любого другого выходного дня, признанным таковым в нормативных актах или документах, и, если Тарифы, настоящие Правила, заключенные Договоры не определяют обратное. Информация о конкретном рабочем времени размещена на веб-сайте: industria.finance, в Тарифах и в Местах обслуживания клиентов;

Разрешенный кредит – сумма, которую Банк разрешил использовать Клиенту в дополнение к остатку на Счете карты;

Регистратор – держатель реестра соответствующих Финансовых инструментов;

Регулярное платежное поручение – Платежное поручение Клиента Банку осуществлять Перечисления с регулярными интервалами или в заранее установленные даты;

Сберегательный счет – бессрочный расчетный счет, на котором хранятся денежные средства Клиента, зачисленные на Сберегательный счет, на неопределенный срок с определенной процентной ставкой. Сберегательный счет Клиент вправе неограниченно пополнять.

Сделка – учреждение, изменение или прекращение правовых договорных отношений, связанное с предоставлением Банковских услуг, а именно: осуществление наличных и безналичных платежей; привлечение вкладов и других возвратных средств; торговля валютой; инвестиционные услуги, сделки, которые по сути сходны с упомянутыми финансовыми услугами, и прочие сделки, упомянутые в настоящих Правилах. В правилах Платежных карт, термин «сделка» относится к операциям, в которых Клиент использует Карту для оплаты товаров и услуг, а также получения наличных денег;

Сделка по обмену (конвертации) валюты – заключенная между Банком и Клиентом сделка о покупке и/или продаже наличной или безналичной Валюты за другую Валюту, а также покупка и/или продажа безналичного золота (XAU) за Валюту;

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

Смена счета – услуга, которую Банк предлагает своим Клиентам - Потребителям – в соответствии с требованиями, установленными в законе о Платежных услугах и электронных деньгах и в подзаконных нормативных актах, устанавливающих порядок предоставления услуги смены счета;

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, выпуск прав, специальная комиссия по хранению в глобальных депозитариях и пр.);

Средства аутентификации – выданные Банком средства аутентификации для удаленной проверки подлинности Пользователей, которые известны только Пользователю (например, код Пользователя, PIN код, пароль), или устройства, находящиеся в пользовании Пользователя или принадлежащие только Пользователю (например, карта кодов, калькулятор кодов, мобильный телефон), используемые для идентификации Пользователей или Авторизации операций произведенных Пользователем в Интернет-банке MultiNet;

Стороны – Банк и Клиент вместе;

Сумма аккредитива – максимальная сумма, на которую выдан Аккредитив; **Сумма обеспечения** – заблокированная или другим образом заложенная или отчужденная сумма на Счете Клиента;

Счет – расчетный счет Клиента в Банке;

Счет карты – расчетный счет, который открывается на имя Клиента для отображения произведенных Сделок Пользователем карты и/или Клиентом.

Счет сделки – расчетный счет, который Банк открывает для обеспечения выполнения взаимных договорных обязательств и затрат Клиента и Третьего лица на основании заключенного трехстороннего договора Счета сделки между Банком, Клиентом и Третьим лицом;

Счет финансовых инструментов – счет Клиента в Банке, для учета и хранения принадлежащих Клиенту Финансовых инструментов и осуществления операций с ними;

Тарифы (Тарифы на банковские услуги) – список цен на предоставляемые Банковские услуги (операции), действительный на момент предоставления Банковских услуг (операций);

Телефонный пароль – комбинация цифр или букв (слово), которая используется Банком для идентификации Клиента по телефону.

Третье лицо – физическое или юридическое лицо, не являющееся Клиентом, представителем клиента или Банком;

Удостоверяющий личность документ – действительный паспорт или удостоверение личности соответствующей страны, или другой действительный в соответствующей стране въездной документ;

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

Уполномоченный работник – работник Банка, которого Банк уполномочил принимать от Клиента и представителя клиента документы и удостоверять копии с оригиналов документов, а также образцы оттиска печати и подписи;

Финансовые инструменты – соглашение, которое одновременно одному лицу создает финансовые активы, и другому лицу – финансовые обязательства или долевые ценные бумаги, включая: акции, облигации, долговые расписки, векселя, инвестиционные удостоверения инвестиционных фондов или доли капитала в предприятии, и любые другие требования к активам, а также относящиеся к ним или производные договоры, такие как, опционы, фьючерсы (futures), контракты на разницу (CFD), сделки на рынке FOREX и FOREX и другие Финансовые инструменты, согласно толкованию этого термина в Законе о рынке финансовых инструментов;

Чек – специальный расчетный документ установленной формы, содержащий письменное поручение Банку о выдаче предъявителю чека указанной в нем денежной суммы со счета чекодателя;

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

Юридическое объединение – юридическое лицо, объединение лиц или любое другое юридическое объединение, в том числе траст и др.;

3D Secure – система аутентификации для безопасных покупок в Интернете. К этой системе безопасности привязаны платежные карты MasterCard, Maestro (MasterCard SecureCode), Visa и Visa Electron (Verified by VISA).

FORWARD – Сделка по обмену валюты, если Дата валютирования не TODAY, TOMORROW и не SPOT;

IBAN – International Bank Account Number, международный номер Банковского счета, присвоенный Клиенту Банком и соответствующий международному стандарту ISO 13616-1:2007. IBAN является уникальным идентификатором для распознавания пользователя, выполняющего Платежную услугу. Дополнительную информацию можно найти на сайте Латвийского банка www.bank.lv;

ISIN код – International Securities Identification Number – уникальный международный идентификационный код финансового инструмента, присвоенный с целью стандартизированной идентификации финансовых инструментов в соответствии с единой международной системой и классификацией. Каждому выпуску ценных бумаг присваивается уникальный ISIN код. Выпущенным в Латвии финансовым инструментам ISIN коды присваивает Латвийский Центральный депозитарий;

Netting – взаимозачет Сделок по обмену валют с одинаковой датой валютирования;

PIN-код – персональный идентификационный номер в значении, указанном в Правилах о платежных картах, который присваивается Пользователю карты и выдается вместе с Картой, и который Пользователь карты использует как подпись для подтверждения Сделок с картой;

SPOT – Сделка по конвертации валюты или безналичного золота (XAU) с Датой валютирования на второй Рабочий день банка после даты заключения Сделки по валютному курсу, установленному на момент заключения такой Сделки;

TODAY – Сделка по конвертации Валюты или безналичного золота (XAU) с Датой валютирования в тот же Рабочий день банка, что и дата заключения Сделки;

TOMORROW – Сделка по конвертации Валюты или безналичного золота (XAU) с Датой валютирования на следующий Рабочий день банка после даты заключения Сделки по валютному курсу, установленному на момент заключения такой Сделки;

UCP 600 – "Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов", публикация № 600 Парижской Международной торговой палаты, редакция 2007 года;

1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1. ПРИМЕНЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

- 1.1. Правила являются общим документом, регламентирующим правовые (Договорные) взаимоотношения Банка и Клиента при получении Банковских услуг и проведении операций, если в заключенном Сторонами договоре или отдельных правилах Банковских услуг (операций) не указано иное.
- 1.2. Правила являются неотъемлемой составной частью любой Сделки (Договора), заключенной между Сторонами, и являются обязательными для Сторон. Правила применяются в тех случаях, когда отдельные вопросы не урегулированы в заключенном Сторонами Договоре или в соответствующих правилах Банковских услуг (операций), или они оговорены неоднозначно или нечетко, что является причиной споров между Сторонами.
- 1.3. Клиент обязан ознакомиться с Правилами и Тарифами. Клиент, при подаче заявления на получение Банковских услуг и/или устанавливая деловые отношения с Банком, 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, в том случае, если Клиент является физическим лицом или если услуга и/или деловые отношения предусматривают обработку персональных данных физических лиц. Клиент при желании может получить Правила на электронную почту, в Интернет-банке MultiNet, в бумажном формате или используя другой Постоянный носитель информации.
- 1.4. На клиентов, являющихся физическими лицами, зарегистрированных как лица, ведущие хозяйственную деятельность или индивидуальные коммерсанты, распространяются те же требования настоящих Правил и Тарифов, что и для Юридических объединений.
- 1.5. Текст Правил и информация о Тарифах доступна в Местах обслуживания клиентов и на сайте Банка industria.finance. Банк не несет ответственности за причиненные Клиенту убытки и другие дополнительные расходы Клиента, появившиеся в результате того, что Клиент не ознакомился с Правилами, Тарифами или изменениями в них.
- 1.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Правила и Тарифы. Об изменениях в Правилах и Тарифах Банк уведомляет Клиента, отправляя письмо на указанную Клиентом электронную почту или через Интернет-банк MultiNet или отправляя СМС-сообщение. Банк публикует текст об изменениях в Правилах и Тарифах в Интернет-банке MultiNet, на сайте industria.finance и в Местах обслуживания клиентов.
- 1.7. Изменения в Правилах и Тарифах вступают в силу и становятся обязательными для Клиента через два (2) месяца после размещения изменений в Интернет-банке MultiNet, на сайте industria.finance или в Местах обслуживания клиентов, если в изменениях не предусмотрен другой срок вступления в силу. В течение данного срока Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от заключенной Сделки, подав в Банк письменное заявление (при условии, что у Клиента отсутствуют неисполненные обязательства перед Банком). Стороны соглашаются с тем, что Банк имеет право уменьшить срок вступления в силу изменений, если это не противоречит установленному в правовых актах сроку.
- 1.8. Банк имеет право уменьшить срок вступления в силу изменений в Правилах и Тарифах, если изменения были сделаны в пользу Клиента в соответствии с указанными в законе о Платежных услугах и электронных деньгах случаями.
- 1.9. Стороны соглашаются с тем, что оговоренный в пункте 1.7. двухмесячный срок вступления в силу, может не применяться к изменениям в Правилах и Тарифах, если они касаются оплаты услуг, которые выполняют Клиенты, не являющиеся Потребителями. Банк имеет право не применять двухмесячный срок вступления в силу на нижеперечисленные услуги:
 - 1.9.1. на услуги, которые не соответствуют значению термина платежной услуги, установленному в законе о Платежных услугах и электронных деньгах;
 - 1.9.2. на платежные услуги, предоставляемые в другой стране, если поставщик платежной услуги плательщика и получателя платежной услуги (платежи из/в) находятся за пределами стран ЕС и ЕЭЗ, и платежные услуги, предоставлены в валюте, не являющейся одной из национальных валют стран-участниц ЕС и ЕЭЗ.
- 1.10. В случаях применения пункта 1.9. настоящих Правил, Банк в указанном в этом пункте порядке уведомляет Клиента об изменениях и публикует их за десять (10) рабочих дней до вступления в силу.
- 1.11. Индивидуально применяемые тарифы, установленные в пункте 8.2. настоящих Правил, вступают в силу на следующий день после информирования Клиента путем отправления уведомления по выбранным Клиентом каналам связи с Банком.
- 1.12. Если изменения в Тарифах вступают в силу в то время, когда была начата, но не полностью выполнена Сделка, к Клиенту применяется плата за услугу, действительная на момент заключения 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 соответствии с указанными в нормативных актах случаями Банк оставляет за собой право не предоставлять лицу Банковские услуги (операции), не заключать Договоры (в том числе на открытие Счета), а также отказать в выполнении любого распоряжения, насколько позволяют требования нормативных актов в отношении Потребителей.

- 2.2. Договор с Клиентом об определенной Сделке заключается в соответствии с нормативными актами ЛР, которые применяются Сторонами для регулирования вытекающих из Договора договорных отношений. Во всех тех вопросах, которые не регулируются этим Договором, Стороны руководствуются соответствующими действующими нормативными актами ЛР. Договор о конкретной Сделке считается заключенным с момента, когда Банк принял заполненное и подписанное Клиентом заявление установленной формы или заявку на получение услуги и уведомил Клиента о том, что Сделка подтверждена и/или исполнена.
- 2.3. С Клиентом может быть заключен 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 ВЫГОДОПОЛУЧАТЕЛЯ. ПРОВЕРКА ПОДЛИННОСТИ ПОДПИСИ

- 3.1. Клиент подтверждает, что он является ИВП осуществленных Сделок при посредничестве Банка, и что используемые в Банковских услугах денежные средства являются законными и не получены преступным путем. Клиент обязуется не использовать предоставляемые Банком услуги для каких-либо незаконных целей, не осуществлять каких-либо действий/операций, направленных на легализацию денежных средств, полученных преступным или незаконным путем, или на финансирование терроризма, а также использовать Банковские услуги в своих интересах, а не по поручению другого лица с целью сокрытия его идентичности.
- 3.2. Банк осуществляет идентификацию Клиента, изучение Клиента и установление ИВП согласно требованиям, указанным в соответствующих правовых актах, и установленному в Банке порядку. Банк предоставляет финансовые услуги только идентифицированным и изученным Клиентам, с установленным ИВП. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию и документы, необходимые для идентификации Клиента, установления его ИВП, для изучения осуществляемых Клиентом и ИВП сделок, их хозяйственной и личной деятельности, финансового состояния, источников денежных и других средств, а также их происхождение для того, чтобы Банк мог обеспечить выполнение требований нормативных актов.
- 3.3. Если Клиент отказался предоставить Банку запрошенную необходимую информацию или предоставил неполную или недостоверную информацию, или при сотрудничестве с Клиентом могут быть нарушены требования нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма, или сотрудничество с Клиентом может повлечь для Банка риск потери репутации, Банк имеет право не начинать или прекратить деловые отношения с таким Клиентом.
- 3.4. До начала сотрудничества Банк осуществляет действия, необходимые для того, чтобы выяснить, соответствует ли полученная информация о потенциальном Клиенте и о его ИВП, его правовом статусе, репутации и экономическом положении представлению Банка о приемлемом Клиенте. Банк вправе проверить предоставленные Клиентом документы и данные, в том числе достоверность и действительность персональных данных, путем использования информации, имеющейся в публичных базах данных и регистрах (включая зарубежные).
- 3.5. Банк вправе потребовать от Клиента, чтобы документы, выданные в других странах, имели юридическую силу и были соответствующе легализованы и заверены апостилем, если нормативные акты или договор между ЛР и соответствующей страной не предписывают другой порядок подтверждения подлинности документов. Если Клиент подает в Банк документы на иностранном языке, Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить, нотариально заверенный перевод этих документов на латышский, русский или английский язык.
- 3.6. Первоначально Банк идентифицирует Клиента и Представителя клиента по Удостоверяющему личность документу. Клиент и представитель Клиента обязаны предъявить для идентификации оригинал Удостоверяющего личность документа и разрешить работнику Банка сделать его копию.
- 3.7. Клиент - физическое лицо - или его представитель обязан заполнить Карточку с образцами оттиска печати и подписей в присутствии Уполномоченного работника Банка, который заверяет подлинность образца подписи физического лица, или с согласия Банка Клиент вправе подать заполненную Карточку с образцами оттиска печати и подписей с нотариально заверенной подлинностью подписи.

- 3.8. Юридическое лицо для идентификации и изучения подает в Банк оригиналы документов, подтверждающие его регистрацию, правовую основу деятельности, текущий правовой статус, состав лиц, имеющих право представлять данное лицо и в каком объеме, а также объем полномочий уполномоченного представителя, копии документов, удостоверяющих личность представителей и ИВП, подтверждение статуса ИВП и информацию о деятельности юридической персоны и других документов, которые запрашивает Банк и которые необходимы для осуществления идентификации (в том числе до начала сотрудничества), изучение и проверки осуществленных им сделок, для выполнения требований нормативных актов, особенно в сфере противодействия легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма. Банк имеет право провести идентификацию юридического лица, не требуя от Клиента подать документы, если Банк считает, что будет достаточно данных, полученных в надежном публичном регистре.
- 3.9. Клиент - юридическое объединение - обязан заполнить Карточку с образцами оттиска печати и подписей, поставив оттиск печати (если таковая имеется) и подпись в присутствии Уполномоченного работника Банка, который заверяет подлинность подписи Представителя клиента, или с согласия Банка Клиент вправе подать в Банк Карточку с образцами оттиска печати и подписей с нотариально заверенными образцами подписей его представителей и оттиском печати (если таковая имеется).
- 3.10. Клиент - юридическое объединение, не являющийся юридическим лицом, но который, согласно нормативным актам АР или другой соответствующей страны, может являться субъектом права, выполняя требования Правил, касающихся юридических лиц, предоставляет Банку документы, подтверждающие правоспособность и дееспособность представителей, в соответствии с требованиями нормативных актов.
- 3.11. Клиент имеет право уполномочить физическое лицо для получения Банковских услуг. Банк принимает нотариально заверенную доверенность Клиента. Клиент - физическое лицо и юридическое лицо (резидент АР) имеет право назначить доверенное лицо в присутствии Уполномоченного работника Банка, оформив доверенность в соответствии с требованиями Банка. Банк имеет право не принять доверенность Клиента, если это не универсальная доверенность или если указанный в ней объем полномочий не дает права доверенному лицу представлять Клиента в Банке на таких же правах и в таком же объеме, как и у самого Клиента. Банк сохраняет право отказаться принять доверенность, если она не оформлена в соответствии с требованиями Банка, полномочия недостаточно четко определены и однозначны, либо по каким-то другим, по мнению Банка, важным причинам.
- 3.12. Доверенное лицо имеет право совершать действия от имени Клиента в объеме полномочий, определенных в доверенности и в карте представителя Клиента или в Карточке с образцами оттиска печати и подписей.
- 3.13. Стороны соглашаются считать доверенность доверенному лицу действительной и применимой к Сделкам между Клиентом и Банком до того момента, когда истечет указанный в доверенности срок ее действия, или когда Банк получит от Клиента или доверенного лица письменный отзыв. Любые изменения в Карточке с образцами оттиска печати и подписей, в карточке представителя Клиента или в Договоре вступают в силу в день, когда Банком была получена и согласована новая Карточка с образцами оттиска печати и подписей, Карта представителя клиента, или подписаны изменения в Договоре.
- 3.14. Клиент обязан по требованию Банка в течение установленного срока подать в Банк новую заполненную и подписанную Анкету клиента и/или Карты представителя клиента и/или карту ИВП и другие запрашиваемые Банком документы.
- 3.15. Банк имеет право провести идентификацию Клиента, если Клиент, у которого не открыт счет в Банке, приходит в Банк и осуществляет Сделку или несколько взаимосвязанных Сделок, если посчитает это необходимым для выполнения требования нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 3.16. Повторная удаленная идентификация Пользователя проводится в следующих случаях:
- 3.16.1. идентификация Пользователя в Интернет-банке MultiNet происходит, когда Пользователь при помощи выданных Банком Средств аутентификации подключается к Интернет-банку MultiNet;
- 3.16.2. связываясь с Банком по телефону. Средствами аутентификации Пользователя будут являться наименование, Номер счета и Телефонный пароль.
- 3.17. Идентификация Клиента осуществляется также при проведении операций с наличными деньгами - при выдаче наличных денег или при внесении наличных денег на Счет в Банке в Местах обслуживания клиентов. Банк идентифицирует физическое лицо, получающее деньги/пополняющее Счет, проверив его Удостоверяющий личность документ и сверив его с данными, указанными в распоряжении о выплате/внесении наличных денег или в чеке, одновременно убеждаясь в соответствии персональной подписи.

4. ИЗМЕНЕНИЯ В ДОКУМЕНТАХ, КАСАЮЩИХСЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

- 4.1. Клиент обязан незамедлительно уведомить в письменной форме Банк о любых изменениях в информации (в том числе, в Удостоверяющем личность документе, регистрационном документе, уставе, Анкете клиента, ИВП карте, подтверждающих сделки документах, доверенности, в составе доверенных лиц, имеющих право подписи, и т.д.), которую он или Представитель клиента предоставил Банку. Клиент обязан подать в Банк или предъявить оригиналы документов, подтверждающих предоставленную информацию, и позволить представителю Банка сделать копии оригиналов.
- 4.2. Если у юридического объединения, в том числе у юридического лица, произошли изменения, связанные с правом представительства, или изменилась печать, клиент как можно скорее 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 полномочий доверенного лица Клиента, обладающего правом представительства, заканчивается срок действия Удостоверяющего личность документа, и в Банк не были предоставлены документы, подтверждающие продление срока полномочий этого лица или назначение другого лица, обладающего правом представительства, или не был предъявлен новый Удостоверяющий личность документ, то Банк не принимает к исполнению любые распоряжения такого Представителя клиента до предоставления в Банк упомянутых документов.
- 4.4. Предоставленные Клиентом документы, считаются действительными до тех пор, пока Банк не получил их письменный отзыв. Любые поправки, внесенные в идентификационные и подтверждающие доверенность документы, вступают в силу с того момента, когда Банк их получил.

5. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1. Каждый раз подписывая документ Сделки, заявление или заявку, Клиент подтверждает, что:
 - 5.1.1. он обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения, осуществления и прекращения Сделки;
 - 5.1.2. он обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями, необходимыми для заключения, осуществления и прекращения Сделки;
 - 5.1.3. Сделка и все ее последствия являются обязательными для Клиента и не ведут к нарушению нормативных актов АР и нормативных актов места совершения Сделки;
 - 5.1.4. Клиент лично является ИВП денежных средств, если только Клиент письменно не предоставил Банку сведения о третьем лице, являющемся ИВП денежных средств;
 - 5.1.5. вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе об ИВП, его личной или хозяйственной деятельности, финансовом состоянии, местонахождении, и другая информация является полной, достоверной и не вводящей в заблуждение. Все документы и уведомления, которые Клиент подает (передает на хранение) Банку, являются достоверными и действительными;
 - 5.1.6. Клиент ни прямо, ни косвенно не оказывал влияния на работника Банка, а также ни прямо, ни косвенно не предлагал, не обещал и не давал никакого предмета, права или преимущества работнику Банка, с тем, чтобы тот действовал или воздерживался от действий в нарушение своих обязанностей;
 - 5.1.7. Клиент не занимается финансированием терроризма, легализацией средств, полученных преступным путем, и находящиеся на хранении в Банке денежные средства Клиента не получены преступным путем – они имеют легальное происхождение;
 - 5.1.8. Клиент ознакомился, полностью понимает и обязуется соблюдать обязательства, предусмотренные в настоящих Правилах, Тарифах, других нормативных документах Банка, которые регулируют отношения Банка и Клиента, и о которых Банк проинформировал Клиента или с которыми Клиент должен был ознакомиться;
 - 5.1.9. Клиент без возражений предоставит/передаст на хранение в установленный Банком срок запрошенную Банком информацию (документы) для идентификации Клиента, а также информацию (документы), которая подтверждает происхождение денежных средств, ИВП, осуществляемые сделки, хозяйственную и личную деятельности, финансовое состояние, изменения в предоставленной информации (документах), а также другую информацию (документы), которые Банк сочтет необходимым запросить.
- 5.2. В случае, если Банк констатирует несоответствие действительности заверений Клиента, указанных в пунктах 5.1.1. – 5.1.9. Правил, Банк вправе прекратить Сделку и потребовать от Клиента досрочного исполнения обязательств. В таком случае Клиент возмещает Банку все расходы и убытки, возникшие у него в связи с предоставленной Клиентом недостоверной информацией и досрочным прекращением Сделки.

- 5.3. Клиент несет ответственность за достоверность, полноту, точность и своевременность всех предоставленных Банку сведений. В случае неисполнения обязанностей, указанных в пунктах 5.1.1. – 5.1.9. Правил, Клиент возмещает Банку все возникшие из-за этого убытки.
- 5.4. Банк предоставляет услуги, осуществляет Сделки и выполняет распоряжения Клиента с тщательностью хорошего и рачительного хозяина и защищает интересы Клиента в той мере, в которой Банк способен это делать.
- 5.5. Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, возникшие у Клиента и уполномоченного лица Клиента в случае введения Банка в заблуждение Клиентом или уполномоченным лицом Клиента и из-за их невнимательности. За убытки, возникшие у Клиента в результате действий Третьих лиц, ответственность на себя берет Клиент, кроме случаев, когда Банк допустил грубую невнимательность при визуальном сравнении подписей и оттиска печати Клиента или представителя Клиента с предоставленными Клиентом образцами подписей и оттиска печати.
- 5.6. За действия Банковских сотрудников Банк несет ответственность, только если они действуют в Рабочий день банка, исполняя служебные обязанности.
- 5.7. Банк берет на себя ответственность только за прямые убытки Клиента, если такие убытки имеют причинно-следственную связь со злонамеренными действиями Банка или грубой невнимательностью за 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 понес убытки, Банк не обязан возмещать Клиенту убытки, если Клиент сам мог предотвратить убытки, проявив должную осмотрительность. Банк не несет ответственность за понесенные Клиентом убытки в результате незаконной деятельности Третьих лиц.
- 5.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Сделке, если таковое возникло в связи с наводнением, землетрясением, войной, террористическим актом, забастовкой, беспорядками, принятием новых императивных нормативных актов, ограничивающих возможность Сторон исполнить такую Сделку, или в связи с другими обстоятельствами непреодолимой силы, и если такие обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сделки, и Стороны не могли их предвидеть при заключении Сделки.
- 5.9. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие из-за того, что Клиент ввел 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. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 6.1. Клиент, Представитель клиента (а также Пользователь карты) и ИВП - физические лица, начиная сотрудничество с Банком, подтверждают, что были проинформированы о том, что Банк обрабатывает все данные Клиента, Представителя клиента (включая Пользователя карты) и ИВП, т. е. любую информацию, связанную с идентифицированным или идентифицируемым лицом, в соответствии с Политикой обработки и защиты персональных данных Банка, которая доступна на сайте Банка по адресу industra.finance (в разделе «Политики Банка»), и в соответствии с действующими нормативными актами АР.
- 6.2. Банк гарантирует, что вся информация о Клиенте, Представителе клиента (а также Пользователе карты) и ИВП, которую Банк получил, оказывая банковские финансовые услуги (операции), в том числе персональные идентификационные данные, информацию обо всех открытых счетах в Банке, проводимых с ними Операциях, вкладах и других проводимых Сделках, является конфиденциальной и может быть передана Третьим лицам в соответствии с определенными требованиями нормативных актов, и с согласия соответствующего лица на передачу своих данных.
- 6.3. Клиент, Представитель клиента (а также Пользователь карты) и ИВП проинформированы о том, что имеющиеся в распоряжении Банка их персональные данные могут быть раскрыты для обработки Третьим лицам, которые предоставляют Банку услуги, или которые представляют интересы Банка, которым Банк поручает вопросы по исполнению обязательств, или с которыми Банк сотрудничает для предоставления своих услуг и обеспечения своей деятельности. В соответствии с требованиями нормативных актов и соответствующих Третьих лиц, информация о Клиенте может быть предоставлена компетентным государственным институциям Европейского Союза и других стран для выполнения своих функций.
- 6.4. В случае прекращения Сделок, Банк продолжает обрабатывать конфиденциальную информацию и персональные данные (например, хранить информацию), если это необходимо для выполнения Банком обязательных требований, изложенных в нормативных актах, для защиты легитимных интересов Банка (например, чтобы доказать законность предыдущей обработки), а также для рассмотрения жалоб Клиентов.

6.5. Банк имеет право записывать телефонные разговоры между Банком и Клиентом, Представителем клиента (а также Пользователем карты) и ИВП, которые были осуществлены по номерам телефонов, указанным на сайте Банка industria.finance и/или в правилах Сделок или Договорах, а также вести видеонаблюдение в Местах обслуживания клиентов. Банк имеет право обрабатывать (в том числе хранить) предоставленную Клиентом и Представителем клиента информацию, которая в будущем может быть использована для того, чтобы обосновать и доказать данное удаленно распоряжение Клиента и Представителя клиента и заключение Сделки. Стороны соглашаются с тем, что признают записи таких разговоров достаточным доказательством в случае возникновения споров.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

- 7.1. Все с Банковскими услугами связанные требования, распоряжения, заявления, уведомления, информацию, указания или отправления и другие документы Банк отправляет по месту жительства Клиента или на последний известный адрес (для физического лица) или юридический адрес (для юридического лица) или через Интернет-банк MultiNet.
- 7.2. Банк имеет право проинформировать Клиента по указанной Клиентом электронной почте о наличии и доступности в Интернет-банке MultiNet адресованной ему информации. В этом случае Клиент обязан в кратчайшие сроки ознакомиться с отправленной лично ему информацией в Интернет-банке MultiNet.
- 7.3. Банк имеет право использовать услуги Третьих лиц для передачи отправлений и информации.
- 7.4. Любое уведомление, информацию, указание, отправление или другой документ в связи с отношениями Банка и Клиента, Банк предоставляет Клиенту в письменном виде или используя электронную почту Клиента, на латышском языке, или, по договоренности Сторон, на русском или английском языке.
- 7.5. Все уведомления, отправления и другие документы считаются отправленными Клиенту в сроки, установленные пунктом 7.7., если соответствующие правила Банковских услуг не предписывают другой порядок, или, когда уведомление было размещено в Интернет-банке MultiNet, на сайте Банка industria.finance или становится доступным в Местах обслуживания клиентов.
- 7.6. Доказательством отправки служит:
- 7.6.1. квитанция почтового отделения (включая международную курьерскую почту) или квитанция другой официальной службы доставки об отправке заказного письма;
- 7.6.2. запись о регистрации в регистре отправленных документов Банка, если письмо отправлено обычным почтовым отправлением.
- 7.7. Любое уведомление, информацию, отправление или другой документ в связи с отношениями Банка и Клиента Стороны считают полученными:
- 7.7.1. на четвертый день после передачи его на почту, если отправление осуществляется в пределах ЛР;
- 7.7.2. на четырнадцатый день после передачи его на почту, если отправление осуществляется за пределы ЛР;
- 7.7.3. документ, отправленный по электронной почте, считается полученным на второй Рабочий день банка после его отправки;
- 7.7.4. документ, отправленный путем размещения его в Интернет-банке MultiNet (если клиент получает такую Банковскую услугу), считается полученным на второй Рабочий день банка после его отправки;
- 7.7.5. документ, отправленный курьерской почтой, считается полученным, когда получатель подтвердил это своей подписью в бланке доставки, указав дату и время получения.
- 7.8. Клиент обязан незамедлительно получить отправленный ему Банком документ и ознакомиться с отправленной ему информацией. 7.9. Вся корреспонденция считается полученной в Банке с момента ее регистрации, если соответствующие правила Банковских услуг не предписывают другой порядок.

8. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ. ПРОЦЕНТЫ. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

- 8.1. Банк предоставляет услуги за определенную плату, установленную в Тарифах, за исключением случаев, перечисленных в этом разделе, или когда размер и порядок выплаты определены в документах Сделки. С Тарифами можно ознакомиться на веб-сайте industria.finance и в Местах обслуживания клиентов в Рабочие дни банка.
- 8.2. Оценивая сложность и степень риска каждой услуги, Банк имеет право в индивидуальном порядке определять размер оплаты на перечисленные в Тарифах Банковские услуги, если таковые предоставляются Клиенту, не являющемуся Потребителем.
- 8.3. За Банковские услуги, которые не упомянуты в Тарифах и которые при исполнении поручения Клиента были необходимы, Банк имеет право установить соответствующую и справедливую плату, размер которой Клиент может оспорить в общем порядке.
- 8.4. Если Стороны договорились о Банковской услуге, Банк сообщил Клиенту о причитающейся плате до выполнения услуги, и Клиент получил эту услугу, Клиент больше не вправе впоследствии оспаривать размер платы услуги.

- 8.5. Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с исполнением действий, необходимых для предоставления услуг Банка, а также любого рода смежные расходы, как, например, пошлины, налоги и т. д.
- 8.6. Банк вправе взимать в безакцептном порядке с любого счета Клиента любые средства, связанные с предоставленными Клиенту Банковскими услугами (операциями), на которые Банк имеет право, согласно заключенным Сторонами Договорам, Сделкам, настоящим Правилам, или другим правилам заключения Банковских услуг (операций). В случае, если на счете Клиента недостаточно денежных средств в валюте, в которой должен проводиться платеж, Банк вправе конвертировать денежные средства в другую валюту по курсу конвертации валюты, действующему в Банке на тот момент.
- 8.7. Оплату Банковских услуг (операций) необходимо произвести до их выполнения, если Банк не установил другой порядок оплаты. Если Клиент не уплатил Банку причитающуюся ему плату за услугу или другое установленное Сторонами вознаграждение, Банк вправе прекратить предоставление конкретной услуги Клиенту, не предупреждая об этом Клиента. В этом случае Банк не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы, возникшие у Клиента.
- 8.8. Банк вправе за счет Клиента получать необходимую информацию, документы и другие доказательства, требующиеся для выполнения услуг Банка, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления или отчуждения предложенного Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, подтверждений из учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и пр. Используя услуги Третьих лиц, Банк передает Клиенту на оплату все подтверждающие расходы документы, и Клиент должен оплатить Банку все расходы, указанные в переданных Клиенту документах, а также все любого рода смежные расходы (пошлины, налоги и т. д.).
- 8.9. В случае, если на Счете карты образовалось превышение лимита Разрешенного кредита (т.е. любой неразрешенный остаток на Счете карты), Клиент обязан платить Банку проценты за превышение лимита Разрешенного кредита, в соответствии с Тарифами.
- 8.10. Банк выплачивает Клиенту проценты за вложенные в Банк денежные средства согласно установленным в Тарифах процентным ставкам или по договоренности Сторон. Проценты начисляются, исходя из того, что в году 365 дней, если только в специальных Правилах сделок не предусмотрено иное.
- 8.11. Банк имеет право удерживать налоги, пошлины и другие, приравняемые к ним платежи, согласно действующим нормативным актам АР, если в результате услуги Банка Клиент получает доходы.
- 8.12. Если нормативные акты предусматривают налоговые платежи от доходов, которые Банк платит Клиенту, Банк удерживает налоги с выплачиваемых доходов или приравняемых к ним платежей, согласно действующим нормативным актам АР.
- 8.13. Банк не осуществляет контроль и не несет ответственности за осуществленные Клиентом выплаты налогов, пошлин и других, приравняемых к ним платежей, которые Клиент обязан платить в стране регистрации или осуществления хозяйственной деятельности.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ СДЕЛОК

- 9.1. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке прекратить все или отдельные договорные отношения, существующие между Сторонами, предоставив другой Стороне уведомление о прекращении упомянутых в нем договорных отношений за 30 (тридцать) дней, если в специальных правилах Банковских услуг не определено иное. Если клиент является Потребителем, открывшим в Банке Основной счет, тогда отношения Сторон, описанных в этом пункте, регулируются в соответствии с оговоренным в 15-ом разделе настоящих Правил.
- 9.2. Банк вправе в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения прекратить предоставление услуг и любые договорные отношения с Клиентом в следующих случаях:
- 9.2.1. если Клиент нарушил настоящие Правила или если Клиент предоставил недостоверные, неточные или неполные сведения;
- 9.2.2. если существуют подозрения, что от имени Клиента действует Третье лицо, которое не идентифицировано (не установлено) Банком;
- 9.2.3. если существуют подозрения в связи Клиента, его представителя или ИВП с легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или мошенничеством, или с лицом, сделкой или страной, включенной в АР или Международные санкции;
- 9.2.4. если Клиент допускает юридически наказуемые, нечестные или неэтичные действия;
- 9.2.5. если дальнейшее сотрудничество с Клиентом может вызвать недопустимо высокий риск легализации средств, полученных преступным путем, или риск потери репутации.
- 9.3. Банк вправе 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 ведет себя неподобающе и мешает работе Банка.

- 9.5. Документы, которые Клиент предоставил при открытии Счетов и осуществлении Сделок, Клиенту не возвращаются.
- 9.6. Если Клиент - Потребитель – использует услугу Смены счета и просит о закрытии Счета, Банк прекращает деловые отношения и закрывает Счет в указанную Клиентом дату, если выполнены все обязательства, связанные с использованием Счета, и завершены остальные указанные в запросе действия.
- 9.7. В случае прекращения деловых отношений по инициативе Клиента, Клиент обязан не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней перечислить остаток всех денежных средств в другой банк, если для этого нет каких-либо препятствий (решение Банка или другого учреждения о замораживании средств и т.д.). Если деловые отношения прекращаются по инициативе Банка, тогда Клиент обязан не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней перечислить остаток всех денежных средств на свой счет в другом Банке, а если такого счета нет, снять наличными деньгами, если нет других препятствий. По истечении тридцатидневного (30) срока, Банк имеет право взимать плату за хранение денежных средств на Счете в соответствии с Тарифами.
- 9.8. В случае ликвидации или неплатежеспособности Клиента – юридического объединения - Банк вправе потребовать от лиц, предъявляющих Банку требования в отношении средств Клиента - юридического объединения, документы, подтверждающие их права на эти средства, а также провести проверку достоверности и полноты документов и идентификацию лиц.

10. НАСЛЕДОВАНИЕ

В случае смерти Клиента Банк вправе потребовать от лиц, предъявляющих Банку требования в отношении имущества Клиента, документы, подтверждающие их права как наследников на оставленное Клиентом наследство, а также провести идентификацию лиц и проверку достоверности и полноты их документов.

11. ВОПРОСЫ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ, ВОЗРАЖЕНИЯ, ЖАЛОБЫ И ОТЗЫВЫ

- 11.1. Клиент вправе подать в Банк письменную жалобу по поводу предоставленных Банком услуг. Клиент также может подать в Банк свои вопросы, предложения, возражения и отзывы.
- 11.2. Клиент может подать в Банк свой вопрос, предложение, жалобу и отзыв в письменном виде наиболее удобным ему способом:
- 11.2.1. Лично явившись по юридическому адресу Банка: улица Элизабетес 57, г.Рига или в любое Место обслуживания Клиентов Банка;
- 11.2.2. заполнив и отправив «Контактную форму», размещенную на сайте Банка industria.finance в разделе «Контакты»;
- 11.2.3. отправив по почте по адресу – AS «Industra Bank», улица Элизабетес 57, Рига, LV-1050;
- 11.2.4. в Интернет-банке MultiNet;
- 11.2.5. отправляя на адрес электронной почты Банка info@industria.finance.
- 11.3. Жалоба должна содержать и сопровождаться следующей информацией (документами):
- 11.3.1. данные заявителя (для физических лиц: имя, фамилия, персональный код или дата рождения, адрес; для юридических лиц: компания, занимаемая должность, имя, фамилия, персональный код или дата рождения представителя, адрес электронной почты или почтовый адрес, а также другая идентифицирующая личность информация, если жалоба связана с предоставленными Банком услугами);
- 11.3.2. дата, место и описание характера жалобы;
- 11.3.3. копии документов, на основании которых подается жалоба, если это возможно.
- 11.4. Жалобу подписывает Клиент или Представитель клиента, прикладывая к жалобе документы, подтверждающие право представительства (если этих документов нет в распоряжении Банка; если таковые имеются, необходимо их указать).
- 11.5. Банк не отвечает на анонимные жалобы, в которых не идентифицирован податель жалобы, а также не рассматривает жалобы, в которых текст объективно не читаем, содержание текста явно оскорбительно и вызывающе, если жалоба подана повторно и указанные в ней правовые или фактические обстоятельства по сути не отличаются от указанных в предыдущей жалобе, или ответ на жалобу был дан ранее.
- 11.6. Жалоба может быть подана на латышском, русском или английском языке. Письменный ответ Банка предоставляется Клиенту на том языке, на котором была подана жалоба.
- 11.7. Полученную жалобу Банк регистрирует в соответствии с действующим в Банке порядком. Моментом подачи жалобы считается дата регистрации Банком о получении.
- 11.8. Клиент вправе в любое время в письменной форме отозвать свою жалобу. Если Клиент отозвал жалобу только частично, Банк рассматривает ту часть, которая не была отозвана.

- 11.9. Стороны могут в письменном виде договориться о выполнении выраженных в жалобе всех требований или предложений. В таком случае Банк не обязан давать письменный ответ на полученную жалобу.
- 11.10. Банк рассматривает жалобу и дает ответ как можно скорее, но не позже, чем в течение 30-ти (тридцати) дней со дня ее получения. Если в конкретной ситуации объективные обстоятельства требуют более длительного времени на подготовку ответа, Банк информирует Клиента о продлении срока предоставления ответа, указав объективные причины. На жалобы Потребителей Банк должен предоставлять ответ в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней банка со дня получения их Банком.
- 11.11. По просьбе заявителя Банк должен предоставить дополнительную информацию о процессе рассмотрения поданной жалобы.
- 11.12. Клиент, не являющийся Потребителем, вправе подать жалобу не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения Банковской услуги или подачи заявления на получение таковой, или со дня окончания Договора, если заключенный между Сторонами Договор не устанавливает иной срок.
- 11.13. Клиент, который является Потребителем, вправе подать жалобу не позднее 24 (двадцати четырех) месяцев со дня получения Банковской услуги или подачи заявления на получение таковой, если заключенный между Сторонами Договор не устанавливает иной срок.
- 11.14. Жалобу о неавторизированном или ошибочно выполненном, или невыполненном платеже (в толковании закона о Платежных услугах и электронных деньгах) необходимо подать незамедлительно, как только Клиент узнал о неавторизированном или ошибочно выполненном или невыполненном платеже, но не позднее 13 (тринадцати) месяцев со дня, когда денежные средства были списаны со Счета или осуществлен платеж, если заключенный между Сторонами Договор о предоставлении Банковской услуги не устанавливает иной срок.
- 11.15. Возражения Клиента о размере выданных наличных денег, подлинности или качестве банкнот рассматриваются только в том случае, если они высказаны во время совершения соответствующей сделки и в присутствии работника Банка, осуществляющего сделку. Если возражения не поданы в таком порядке, то считается, что Клиент посредством молчания выразил свое согласие на выполнение и условия сделки, и впоследствии жалобы от Клиента об этих сделках Банк не принимает.
- 11.16. Если жалоба не соответствует требованиям, изложенным в пунктах 11.3. - 11.6. настоящих Правил, и/или жалоба была подана после истечения оговоренных в нормативных актах и настоящих Правилах сроков, Банк имеет право полученную жалобу оставить без рассмотрения.
- 11.17. Рассматривая жалобу, Банк вправе запросить у Клиента любую другую дополнительную информацию или документы о фактах и обстоятельствах, указанных в жалобе. Во время рассмотрения спора Клиент вправе предоставить Банку любые объяснения и документы, а также высказать свои аргументы и соображения о предмете существующего спора.
- 11.18. Клиент вправе обратиться в Комиссию рынка финансов и капитала, по адресу: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050, сайт: www.fktk.lv, если его не удовлетворяют предоставленные Банком услуги или ответ на жалобу. Клиент, не являющийся Потребителем, вправе подать жалобу в Комиссию рынка финансов и капитала на полученную платежную услугу в соответствии с законом о Платежных услугах и электронных деньгах.
- 11.19. Клиент, который является Потребителем, вправе подать жалобу в Центр по защите прав потребителей по адресу: в Риге, улица Бривибас 55, LV-1010 или в Даугавпилсе, улица Ригас, 401 каб., LV-5401, сайт www.ptac.gov.lv. Порядок обжалования жалоб и решений устанавливает закон о защите прав потребителей и закон о Платежных услугах и электронных деньгах.
- 11.20. Клиент вправе подать жалобу в Омбуд Ассоциации коммерческих банков Латвии, по адресу: Рига, Домская площадь 8А-6, LV-1050, сайт www.lka.org.lv/lv/ombuds, в соответствии с регламентом и правилами Омбуда.
- 11.21. Споры между Банком и физическим лицом, который является Потребителем, рассматриваются в суде общей юрисдикции, если в Договоре о соответствующей услуге Стороны не договорились о другом порядке рассмотрения споров. Споры между Банком и юридическими лицами рассматриваются в суде общей юрисдикции по подсудности или в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии согласно правилам и регламенту третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. К правовым отношениям между Банком и Клиентом применяются действующие нормативные акты ЛР.

12. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Банк вправе устанавливать лимиты суммы сделок или оборота счета, установить другие ограничения предоставления услуг, отказать или задержать оказание любой услуги или выполнение операции для того, чтобы выполнить требования нормативных актов в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или требования Закона о международных и национальных санкциях Латвийской Республики, информируя об этом Клиента.

- 12.2. Клиент обязуется проявлять должную осмотрительность для того, 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, элементов, а также физической и логической защиты, в том числе указанной на сайте industria.finance. Заходя на веб-сайт Банка industria.finance, клиент обязан ознакомиться с правилами пользования веб-сайтом и их соблюдать.
- 12.3. Если нет иной договоренности или если из других фактических обстоятельств и применимых правовых актов не следует иное, местом выполнения проводимых Банком операций считается Место обслуживания клиентов Банка.
- 12.4. В случае начала процесса ликвидации или банкротства Банка, а также в других предусмотренных 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.
- 12.5. 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 причиной тому являются изменения в нормативных актах, то эта часть настоящих Правил становится недействительной только в рамках нового регулирования, и не меняет обязательную силу других частей Правил. В случае лингвистических или интерпретационных споров, противоречий, разногласий или требований, преимущество отдается тексту настоящих Правил, тексту других правил Банка, тексту документов соответствующих Банковских операций и тексту документов Сделок на латышском языке. Если эти или другие документы Банка доступны на разных языках, то основным текстом считается текст на латышском языке, а тексты на других языках следует рассматривать только как перевод текста с латышского языка.
- 12.7. Если написание указанных в документах сумм или чисел прописью отличается от их написания цифрами, верной считается сумма, указанная прописью.
- 12.8. Поданные в Банк документы (в особенности платежные документы, векселя и чеки), должны быть подготовлены и подписаны письменными принадлежностями, обеспечивающими, чтобы написанный ими текст сохранялся неограниченно долго и не мог быть удален иначе как с очевидным повреждением материала документа. Банк не обязан, но вправе проверить, были ли использованы упомянутые письменные принадлежности. За убытки, возникшие в результате использования иных письменных принадлежностей, а также в результате подачи неразборчиво или неверно заполненных документов, отвечает податель документов.
- 12.9. Предоставленные в Банк доверенности имеют силу до того момента, пока Банк не получит их письменного отзыва или изменений, если только их срок не истечет раньше. Если лицо, подписавшее документ, на момент подписания не имело права представлять лицо, за представителя которого оно себя выдает, оно, как физическое лицо, берет на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, и несет ответственность за их исполнение в соответствии с нормативными актами, действующими в ЛР.
- 12.10. В случае, если Банк получил от компетентного органа или должностного лица поручение о взыскании средств или о возложении на них ареста, Банк вправе 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 счете Клиента по выбору Банка.
- 12.11. Заголовки и нумерация настоящих Правил добавлены только для наглядности и удобства, они не используются для толкования текста или смысла настоящих Правил.
- 12.12. Настоящие Правила являются обязательными и относятся не только к Клиенту, но и к любому правопреемнику Клиента, независимо от каких-либо изменений в составе персонала (должностных лиц) Клиента, независимо от причины, либо от изменений в перечне уполномоченных лиц Клиента.
- 12.13. Сторона, подвергшаяся воздействию обстоятельств непреодолимой силы, без промедления письменно информирует об этом другую Сторону в возможно короткие сроки после наступления обстоятельств непреодолимой силы. Стороны обязуются договориться о том, препятствуют ли такие обстоятельства непреодолимой силы и делают ли невозможным исполнение обязательств по такой Сделке, а также принимают решение по важным вопросам продолжения (или прекращения) обязательств.
- 12.14. Стороны договорились о том, что наличие обстоятельств непреодолимой силы не считается правовым основанием для неуплаты долгов по платежам Сторон, возникшим на основании Сделки до момента наступления обстоятельств непреодолимой силы.

II СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ

13. ПРАВИЛА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

- 13.1. Счет в Банке может открыть:
 - 13.1.1. физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста;
 - 13.1.2. физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста, и чей законный представитель дал Банку письменное согласие на открытие Счета;
 - 13.1.3. уполномоченное лицо, которому, согласно выданной доверенности, предоставлено право открывать Счет от имени физического лица и право распоряжаться им;
 - 13.1.4. опекун или попечитель физического лица;
 - 13.1.5. должностное лицо, которому, согласно уставу юридического лица (или другому документу), предоставлено право подписи;
 - 13.1.6. уполномоченное лицо, которому, согласно выданной доверенности, предоставлено право открывать Счет от имени юридического объединения и право распоряжаться им.
- 13.2. Открывая Счет, Клиент подает заявление об Открытии расчетного счета и перечисленные в настоящих Правилах документы, необходимые для идентификации Клиента, проверки подписи и для определения ИВП (см. 3-ий пункт Правил).
- 13.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета без пояснения причины отказа.
- 13.4. Договор об открытии и обслуживании Расчетного счета считается заключенным с момента открытия Счета и заключается на неопределенный срок.
- 13.5. Клиенту открывается мультивалютный расчетный счет. При хранении на Счетах денежных средств, номинированных в валюте, отличной от EUR (евро), Банк вправе в любой момент самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию всех или части денежных средств на Счете в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией.
- 13.6. Комиссионную плату за открытие счета Клиент платит до открытия счета, либо она снимается со Счета в соответствии с Тарифами.
- 13.7. Клиент вправе осуществлять операции с наличными деньгами на Счете в соответствии с требованиями настоящих Правил.
- 13.8. Клиент вправе осуществлять операции, в том числе получать безналичные платежи на Счете. Подаваемые Клиентом Платежные поручения должны быть заполнены и оформлены в соответствии с требованиями Банка. Клиент несет ответственность за правильность реквизитов, указанных в Платежных поручениях, и достаточность денег на Счете для исполнения Платежного поручения и оплаты предоставленной Банком услуги.
- 13.9. Клиент вправе получить выписку со Счета, в которой Банк отражает движение денежных средств Клиента на Счете за конкретный период и указывает остаток на Счете в начале и конце этого периода.
- 13.10. Клиент обязан следить за проводимыми операциями на своем Счете и отображением их на Счете и проверять их соответствие фактически совершенным операциям.
- 13.11. Выписка со счета подготавливается на государственном языке. По договоренности с Клиентом, Банк может подготовить выписку со счета на другом языке.
- 13.12. Выписку со счета по требованию Клиента Банк выдает, используя Постоянный носитель информации (например, в Интернет-банке MultiNet, в бумажном формате).
- 13.13. Банк вправе не начинать или прекратить обслуживание Счета и отказаться выполнять Платежное поручение Клиента, если в распоряжении Банка не имеется достаточно информации и документов, характеризующих хозяйственную деятельность Клиента.
- 13.14. Клиент имеет право закрыть Счет, предупредив об этом Банк за месяц или раньше, если на это согласен Банк.
- 13.15. Банк вправе не закрывать Счет, если он связан с другой предоставляемой Банком услугой.
- 13.16. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счет без указания причин, но предупредив Клиента - физическое лицо - за 2 (два) месяца, а Клиента- юридического лица - за 1 (один) месяц.
- 13.17. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счет 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, подал в Банк фальшивые документы или противоречивые объяснения, не предоставляет информацию о своих сделках, обслуживаемых Банком, вызывает подозрение в мошеннических или неправомерных действиях, или не выполняет другие требования, установленные в заключенном между Банком и Клиентом Договоре о предоставляемых Банком услугах.
- 13.18. В случае, если операции на Счете не осуществляются в течение 6 (шести) месяцев, или дольше, или если Клиент не обеспечил минимальный остаток на Счете, установленный в Тарифах, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить договорные отношения и закрыть Счет без предварительного предупреждения Клиента. Если Клиент является Потребителем в понимании пункта 15.1. настоящих Правил, тогда к Сторонам применяется порядок, установленный в пункте 15.1. настоящих Правил.

14. ПРАВИЛА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

- 14.1. Для выполнения требований учреждения юридического лица в Латвии на срок до 1 (одного) года может быть открыт мультивалютный временный счет для зачисления основного капитала юридического лица. Для открытия Временного счета Клиент подает заявление об открытии Временного счета и документы, перечисленные в Правилах открытия счета.
- 14.2. На Временном счете Клиент не может проводить дебетовые операции.
- 14.3. За открытие и обслуживание Временного счета взимается комиссионная плата в соответствии с Тарифами.
- 14.4. После регистрации предприятия в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики, Временный счет может быть переоформлен в Расчетный счет в соответствии с настоящими Правилами, при подачи необходимых документов, или закрыт с выплатой суммы внесенных денежных средств основного капитала, на основании заявления Клиента или решения Коммерческого регистра.

15. ПРАВИЛА ОСНОВНОГО СЧЕТА

- 15.1. Банк гарантирует, что Потребители (резиденты ЛР, резиденты Европейского Союза и физические лица, не имеющие вида на жительство в ЛР, но чья высылка из Латвии в соответствии с действующими нормативными актами ЛР невозможна), имеют право открыть Основной счет, если это право не ограничивают правовые акты.
- 15.2. Для открытия Основного счета применяют требования, изложенные в пункте 13 настоящих Правил, если данные Правила Основного счета не диктуют обратное.
- 15.3. Для того, чтобы открыть Основной счет, Потребитель должен подать в Банк заявление и подписанное подтверждение о том, что он не открыл Основной счет в другом кредитном учреждении в Латвии, а также другую запрашиваемую информацию и документы, необходимые для открытия Основного счета.
- 15.4. Банк, в течение 10 (десяти) Рабочих дней банка после получения всей необходимой информации и документов, открывает Основной счет или отказывает в открытии Основного счета.
- 15.5. Банк отказывает в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 15.5.1. если открытие или обслуживание Основного счета Клиента приведет к нарушению требований нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 15.5.2. Потребитель предоставил в Банк недостоверную информацию для открытия Основного счета.
- 15.6. Банк вправе отказать в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 15.6.1. у Потребителя уже открыт Основной счет в другом кредитном учреждении в Латвии, кроме тех случаев, когда было получено уведомление о закрытии такого Основного счета;
 - 15.6.2. Потребитель больше не соответствует статусу, указанному в пункте 15.1. данных Правил;
 - 15.6.3. открытие или обслуживание Основного счета может привести Банк к риску потери репутации.
- 15.7. О принятии решения об отказе открыть Основной счет, банк бесплатно в письменной форме информирует Потребителя с указанием 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 противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В то же время, Банк должен указать, куда обращаться лицу, если его не удовлетворяет принятое решение Банка об отказе. Банк для связи с заявителем использует указанный в заявлении адрес или электронную почту Клиента.
- 15.8. Банк в одностороннем порядке прекращает сотрудничество с Потребителем и закрывает Основной счет в любом из следующих случаев:
 - 15.8.1. Обслуживание Основного счета противоречит требованиям нормативных актов, в том числе в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 15.8.2. Потребитель преднамеренно использовал Основной счет в незаконных целях.
- 15.9. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить сотрудничество с Потребителем и закрыть Основной счет в любом из следующих случаев:
 - 15.9.1. На Основном счете более 24-х (двадцати четырех) месяцев подряд не проводились никакие операции;
 - 15.9.2. Потребитель предоставил недостоверную информацию и Основной счет был открыт, основываясь на ней;
 - 15.9.3. Потребитель больше не соответствует статусу, установленному в пункте 15.1. настоящих Правил;
 - 15.9.4. Потребитель открыл другой платежный счет, который позволяет ему в ЛР использовать услуги Основного счета;
 - 15.9.5. дальнейшее обслуживание Основного счета создает для Банка риск легализации средств, полученных преступным путем или риск потери репутации;

- 15.9.5. дальнейшее обслуживание Основного счета создает для Банка риск легализации средств, полученных преступным путем или риск потери репутации;
- 15.9.6. Банк прекращает предоставлять соответствующие платежные услуги всем своим клиентам, которые являются Потребителями;
- 15.9.7. задолженность Потребителя за использование Основного счета и за относящиеся к нему услуги не менее 6-и (шести) месяцев превышает остаток на Основном счете.

16. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКОМ MULTINET

- 16.1. Правила пользования Интернет-банком MultiNet применяются для удаленного проведения Банковских операций между Сторонами, используя предоставленную Банком удаленную систему обслуживания Клиентов MultiNet.
- 16.2. Банк предоставляет Клиенту право пользоваться Интернет-банком MultiNet на основании Заявления об использовании Интернет-банка MultiNet или отметки в Заявлении об открытии расчетного счета об использовании Интернет-банка MultiNet.
- 16.3. Договор об использовании Интернет-банка MultiNet считается заключенным, когда Клиент получил в закрытом конверте необходимые для пользования Интернет-банком MultiNet Средства аутентификации, что Клиент подтверждает своей подписью.
- 16.4. Договор об использовании Интернет-банка MultiNet считается заключенным на неопределенный срок. Стороны вправе в любое время прекратить его использование и расторгнуть договор, сообщив об этом второй Стороне за 30 дней и в письменной форме или закрыв Счет.
- 16.5. Услуги Системы Интернет-банка MultiNet доступны на сайте www.MultiNetbank.eu в режиме онлайн (online) 24 часа в сутки (24/7), за исключением случаев, когда приостанавливается работа системы для проведения необходимых мероприятий, связанных с эксплуатацией, модернизацией услуг Системы интернет-банка, а также с перебоями подачи тока, и в других подобных запланированных и незапланированных случаях. В случаях запланированного приостановления работы системы, Банк своевременно предупреждает Клиента об ограничении доступности услуг.
- 16.6. Основываясь на заявлении Клиента, Банк может ограничить доступ Пользователя к Интернет-банку MultiNet только с указанных Клиентом IP адресов. Банк вправе контролировать адрес подключения Пользователя к Интернет-банку MultiNet.
- 16.7. Пользователь, в рамках присвоенных ему прав (функций), имеет право с помощью интернет-банка MultiNet посмотреть информацию о Клиенте, распоряжаться денежными средствами Клиента на его Счетах (управлять Счетами) в Банке, отправлять авторизованные поручения. Банк принимает к выполнению поручение, соблюдая условия заключенного между Клиентом и Банком договора, установленный в Банке порядок и требования действующих нормативных актов АР.
- 16.8. Авторизованные поручения Пользователя, отправленные при помощи Интернет-банка MultiNet, Стороны признают действующими, действительными документами, равноценными тем оригиналам документов, которые подписал Клиент или Представитель клиента и на которых имеется отпечаток печати Клиента, и они служат основанием для соответствующих операций, формирования информации, разрешения споров в любом учреждении, подачи документов в налоговую администрацию или другие органы государственной власти и управления, и их текст оспариванию не подлежит.
- 16.9. Если Банк идентифицировал Клиента при помощи выданных Клиенту Средств аутентификации, в соответствии с настоящими Правилами или порядком, установленным в заключенных Сторонами специальных договорах, считается, что Банк надлежащим образом идентифицировал Клиента.
- 16.10. После первого подключения Клиента к Интернет-банку MultiNet и смены первоначального пароля Пользователя, новый пароль известен только Пользователю, и у него есть право его самостоятельно менять. В случае, если Клиент забыл пароль, Банк после идентификации Клиента предоставляет Пользователю возможность повторно использовать первоначальный пароль Пользователя.
- 16.11. Средства аутентификации являются не раскрываемой Третьим лицам информацией. При получении Клиент принимает на себя полную ответственность за их хранение, соблюдение правил использования, безопасность и неразглашение Третьим лицам. Клиент несет ответственность за любые убытки, возникшие в случае попадания Средств аутентификации к Третьим лицам.
- 16.12. Клиент должен незамедлительно запросить Банк заблокировать доступ Пользователя к Интернет-банку MultiNet, если есть подозрение, что произошел незаконный доступ Третьих лиц к Средствам аутентификации или их неавторизованное использование, или они были потеряны, украдены или иным образом незаконно отчуждены, или если есть подозрение на незаконный доступ Третьего лица к Интернет-банку MultiNet. Такой запрос может быть подан Клиентом в Банк лично или по другим каналам связи, о которых договорились Клиент и Банк.
- 16.13. Для оформления новых Средств аутентификации Клиенту необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением.

- 16.14. Если у Банка появились подозрения, что произошло незаконное использование Интернет-банка MultiNet или Средств аутентификации, Банк имеет право заблокировать доступ Пользователя к Интернет-банку MultiNet и использование Средств аутентификации, немедленно сообщив об этом Клиенту, за исключением тех случаев, когда передача информации не возможна по соображениям безопасности или запрещена в соответствии с действующими правовыми актами АР.
- 16.15. Банк имеет право разблокировать Интернет-банк MultiNet, как только больше не будет оснований для его блокировки или, когда Средства аутентификации заменяются новыми.
- 16.16. Если клиент не соблюдает пункт 16.12. настоящих Правил, Банк не несет ответственности за любые действия и сделки со средствами на Счете Клиента.
- 16.17. Доступ к услугам Интернет-банка MultiNet может быть заблокирован немедленно, если Пользователь:
- 16.17.1. пять раз неправильно ввел пароль;
 - 16.17.2. три раза неправильно ввел код со Средства аутентификации;
 - 16.17.3. если оборудование, программное обеспечение или данные подключения, которыми пользуется Клиент, угрожают безопасности услуги;
 - 16.17.4. если у Банка имеются подозрения в неавторизованном использовании услуг, в том числе в попытках обойти систему безопасности.
- 16.18. Пользователь обязан точно и правильно формулировать распоряжения Клиента. Распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными требованиями Банка, полностью указывая правильные реквизиты получателя, детали платежа и другую необходимую информацию. Выполняя распоряжения, Банк не несет ответственности за ошибки, несоответствия и неточности, которые возникли в результате сбоя или ошибок в работе информационных систем и систем связи, сети или тому подобных действий вне Банка, в результате неясных, неполных, неточных или неверных инструкций и распоряжений Клиента и тому подобных причин, возникших по другим, независящим от Банка причинам.
- 16.19. Банк исполняет распоряжения Пользователя в соответствии с их содержанием, не проверяя указанные Пользователем реквизиты платежа и других операций, или правильность указаний. Однако в случае, если таковые очевидно не соответствуют известным Банку и действительным реквизитам, то Банк вправе, но не обязан, задержать исполнение распоряжения и потребовать от Клиента дополнительные инструкции и указания, уточняющие полученные ранее. Дополнительные расходы, возникающие у Банка при выполнении таких распоряжений, погашаются из средств Клиента и оплачиваются в соответствии с Тарифами.
- 16.20. Вводя распоряжения или выполняя любые другие действия, которые предлагает Интернет-банк MultiNet, Пользователь должен действовать с наибольшей тщательностью, соблюдая установленный в руководстве Пользователя порядок.
- 16.21. Если Клиенту необходима помощь в вопросах, связанных с использованием Интернет-банка MultiNet, то он может получить консультацию в Банке в рабочее время Банка или используя другие каналы связи, о которых договорились Клиент и Банк.
- 16.22. Клиент должен обеспечить обстоятельства, исключающие несанкционированный доступ к Интернет-банку MultiNet, используя Средства аутентификации. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с использованием Интернет-банка MultiNet и средств электронной связи вне Банка.
- 16.23. Обязанность Клиента - авторизовать распоряжение, поданное в Банк при помощи Интернет-банка MultiNet. Клиент согласен с тем, что Банк вправе, но не обязан, по усмотрению Банка, потребовать дополнительную информацию и подтверждение от Клиента для его более точной идентификации или подтверждения авторизованного распоряжения Пользователя.
- 16.24. Банк обязан в порядке, предусмотренном в Правилах и Руководстве пользователя, обеспечить Клиента информацией о состоянии счетов Клиента, подключенных к Интернет-банку MultiNet, принять распоряжения, а также выполнять другие действия, связанные с Интернет-банком MultiNet.
- 16.25. Банк вправе задержать исполнение распоряжения и потребовать дополнительные инструкции и указания, уточняющие ранее полученное распоряжение, а также потребовать дополнительную информацию и подтверждение от Клиента для его более точной идентификации или подтверждения авторизованного распоряжения Пользователя.
- 16.26. Банк вправе не исполнять авторизованное распоряжение Пользователя, если:
- 16.26.1. у Банка имеются подозрения в отношении личности Пользователя или аутентичности распоряжения, и Банку не удалось связаться с Пользователем, чтобы подтвердить распоряжение;
 - 16.26.2. Пользователь не соблюдает требования настоящих Правил;
 - 16.26.3. Распоряжение неясно или искажено вследствие нарушений связи.
- 16.27. Пользователь обязан соблюдать установленный Банком порядок использования Интернет-банка MultiNet и обеспечить исполнение выдвинутых Банком технических требований для пользования интернет-банком.

- 16.28. Клиент принимает на себя ответственность и все риски, которые связаны с несанкционированным использованием Интернет-банка MultiNet и средств электронной связи.
- 16.29. Клиент согласен, что Банк регистрирует все выполняемые Пользователем действия при использовании Интернет-банка MultiNet, и, если необходимо, воспользуется этими регистрами в качестве обоснования для исполнения выполненных распоряжений и доказательства проводимых операций.

17. ПРАВИЛА БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 17.1. Правила безналичных платежей применяются как к внутрибанковским платежам (перечислениям), так и к исходящим и входящим внешним платежам. При внутрибанковском платеже Банком плательщика и Банком получателя является AS „Industra Bank“. При исходящем или входящем внешнем платеже Банк плательщика, Банк-посредник и Банк получателя являются различными банками.
- 17.2. Платеж на Счет Банк осуществляет на основании Платежного поручения посредством перечисления. При зачислении на Счёт входящего платежа в валюте, отличной от EUR (евро), Банк вправе отказать в зачислении, либо самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию входящих денежных средств в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации, и зачислить их на Счёт. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией.
- 17.3. Клиент может попросить Банк помочь заполнить форму Платежного поручения и/или выяснить реквизиты, необходимые для осуществления перечисления. Банк обязуется в пределах своих возможностей предоставить Клиенту необходимую помощь и информацию.
- 17.4. Банк вправе не выполнять Платежное поручение Клиента, если оно заполнено с нарушением настоящих Правил, или если денежной суммы на Счете Клиента недостаточно для его выполнения и оплаты предоставленной Банком услуги. Банк не отвечает за правильность и законность выполняемых Клиентом операций. Банк обязан исполнить Платежное поручение Клиента в сроки, оговоренные в Тарифах, однако, он не отвечает за просрочку исполнения или неисполнение платежа, возникшие в результате действий или бездействия других банков, вовлеченных в осуществление платежа. Обязательства Банка в отношении исполнения принятого Платежного поручения Клиента считаются выполненными с момента, когда банк Получателя акцептовал это Платежное поручение.
- 17.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента из-за просрочки исполнения Платежного поручения или потери отправления, или из-за ошибки и искажения отправления, возникшего в результате недостаточности или повреждения средств связи, разницы часовых поясов, колебаний валютных курсов и других обстоятельств, неподвластных воле и контролю Банка.
- 17.6. Банк вправе незамедлительно в одностороннем порядке приостановить или прекратить предоставление услуг в валютах, кроме EUR (евро), если предоставление услуг в конкретных валютах становится невозможным по причине того, что банк-корреспондент или другие вовлеченные деловые партнеры приостанавливают или прекращают предоставление Банковских услуг в конкретной валюте. Банк по своему усмотрению вправе, но не обязан исполнять перечисления, зачислять, выплачивать и хранить денежные средства на счетах клиента в валюте, отличной от EUR. Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате невыполненного по указанным в данном пункте причинам платежного поручения клиента.

17.7. Оформление документа, подтверждающего Перечисление. Выполнение перечисления

- 17.7.1. Перечисление со Счета Клиента Банк выполняет в соответствии с указаниями в Платежном поручении Клиента, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных в настоящих Правилах. При осуществлении Перечислений со Счета, Клиент заполняет Платежное поручение в двух экземплярах независимо от вида валюты (кроме случаев, когда управление Счетом производится посредством Интернет-банка MultiNet).
- 17.7.2. Платежное поручение для внешнего исходящего Перечисления должно содержать следующую информацию:
- 1) номер Платежного поручения, дата заполнения, вид платежа, сумма перечисления цифрами и прописью в соответствующей валюте;
 - 2) информация о Плательщике:
 - для юридических лиц – наименование Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент AP и нерезидент AP);
 - для физических лиц – имя, фамилия Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент AP и нерезидент AP);
 - 3) полное наименование, адрес и банковские коды Банка получателя и банка-корреспондента (SWIFT, CHIPS, BLZ, ABA ROUTING, SORT CODE), код внешнего платежа (если в сделке участвуют резидент AP и нерезидент AP), а также другие необходимые для перечисления реквизиты, если их требует Банк получателя или правовые акты страны Банка получателя. Информация о корреспонденте Банка получателя не является обязательной. Клиент предоставляет Банку всю имеющуюся в его распоряжении информацию о банке-корреспонденте Банка получателя;

- 4) в графе Информация о Получателе:
 - для юридических лиц – номер счета или IBAN (если в стране Банка получателя используется IBAN), наименование, адрес (как минимум, страна, город);
 - для физических лиц – номер счета или IBAN (если в стране Банка получателя используется IBAN), имя, фамилия, адрес (как минимум, страна, город);
 - 5) в графе Цель платежа (или “информация для получателя”) – информация о сделке (не более 140 печатных знаков). Осуществляя исходящий международный перевод, цель платежа нужно указать на английском языке, нужно обязательно раскрыть суть операции – за что делается платеж, название услуги или товара. Если при осуществлении перечисления Клиенту требуется перевести текст с/на латышский, русский или английский язык, Клиент вправе это доверить Банку. Для перечислений в Российских рублях как цель операции необходимо указать код вида валютной операции (код VO);
 - 6) в графе Информация для банка Клиент может указать, требуется ли Клиенту подтверждение об отправке платежа, а также вписать другую информацию для Банка.
- 17.6.3. Платежное поручение для внутрибанковского Перечисления должно содержать следующую информацию:
- 1) номер Платежного поручения, дата заполнения, вид платежа, сумма перечисления цифрами и прописью в соответствующей валюте;
 - 2) информация о Плательщике: для юридических лиц – наименование Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, регистрационный номер (для резидентов ЛР), код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР); для физических лиц – имя, фамилия Клиента (Плательщика), IBAN, адрес, код страны (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР);
 - 3) Реквизиты Получателя: для юридических лиц – номер Счета в формате IBAN, наименование, регистрационный номер (для резидентов ЛР), код внешнего платежа (если в сделке участвуют резидент ЛР и нерезидент ЛР); для физических лиц – IBAN, имя, фамилия;
 - 4) в графе Цель платежа (или “информация для получателя”) – информация Клиента для Получателя (не более 140 печатных знаков) 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 Банку выполнить соответствующий перевод. В графе “Информация для банка” Клиент может указать, требуется ли Клиенту подтверждение об отправке платежа, а также вписать другую информацию для Банка.
- 17.8. Банк не несет ответственности за то, что банк-корреспондент Банка-посредника или Банк получателя не выполнили указания Банка, или за то, что перечисление не получено в полном объеме по другим, не зависящим от Банка причинам, а также, если Клиент не выполняет порядок и условия настоящих Правил.
- 17.9. Комиссионные, затребованные Банком получателя, или другие комиссионные, связанные с данным перечислением, Банк вправе удержать со Счета Клиента без распоряжения Клиента в безакцептном порядке, если пометка Клиента о комиссионных это предусматривает.
- 17.10. Платежное поручение подписывается лицами, обладающими правом представительства, или заверяется другим Средством аутентификации, аналогичным подписи Клиента (в Интернет-банке MultiNet – код Авторизации и т. п.). Поручения Клиента должны быть сформулированы четко и недвусмысленно.
- 17.11. Банк акцептует поданные Платежные поручения в соответствии с порядком, предусмотренным законом о Платежных услугах и электронных деньгах, выполняя все процедуры, необходимые для обработки поручения, если были соблюдены следующие условия: Платежное поручение содержит всю информацию, необходимую для его исполнения - Банк получил необходимую денежную сумму, кроме случаев, когда Клиент и Банк договорились, что это не требуется на момент акцепта Платежного поручения.
- 17.12. Платежное поручение Клиента действует в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его акцептования. Платежное поручение Клиента не выполняется и через 10 дней аннулируется, если на счете Клиента недостаточно средств для выполнения Платежного поручения и/или для оплаты услуг Банка. В таком случае Банк не несет ответственности за выполнение данного Банку Платежного поручения.
- 17.13. При межбанковских исходящих перечислениях Банк выполнил свои обязательства, вытекающие из поданного платежного документа или полученного поручения, с момента, когда соответствующее перечисление денежных средств списано с корреспондентского счета Банка, с соблюдением настоящих Правил и Правил Банка Латвии. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы Получателю, указанному в поручении.

17.14. Проверка поданного Клиентом Платежного поручения

- 17.14.1. Банк проверяет достоверность, полноту, верность и действительность поданного Клиентом Платежного поручения. Банк несет ответственность только за констатацию очевидных (без использования специальных средств) подделок.
- 17.14.2. Платежные поручения, которые Клиент подает в Банк должны быть легко читаемы, правильно заполнены, без исправлений и зачеркиваний.
- 17.14.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, если согласно существующей банковской практике невозможно выполнить Платежное поручение в указанном Клиентом виде исполнения (стандартный, срочный, экспресс). Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, если он в Платежном поручении не указал вид исполнения.
- 17.14.4. Если у Банка возникли сомнения в достоверности поданного Платежного поручения, он вправе потребовать от Клиента подтверждение сделки и не исполнять поручение Клиента до получения подтверждения. В таком случае Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с задержкой исполнения поручения, указанного в документе.
- 17.14.5. Платежное поручение со стороны Банка подписывает Уполномоченный работник. Подпись Уполномоченного работника и штамп на операционных документах Банка означают, что они акцептованы и приняты к исполнению.

17.15. Перечисление

- 17.15.1. Банк осуществляет Перечисления со Счета Клиента, если на нем достаточно денежных средств. В случаях, предусмотренных нормативными актами ЛР, Банк проводит дополнительную проверку сделки по Перечислению.
- 17.15.2. Перечисление денежных средств со Счета Клиента Банк исполняет в соответствии с указаниями, данными в Платежном поручении Клиента. При осуществлении Клиентом Перечисления, вне зависимости от того, какая валюта указана в Платежном распоряжении, Банк вправе осуществить перечисление в валюте EUR (евро). При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на счете Клиента в необходимом для Перечисления объеме в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конверсии. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией.
- 17.15.3. Клиент должен указать в Платежном поручении реквизиты, необходимые для осуществления Перечисления, согласно пункту 17.7 настоящих Правил. В случае, если Банк воспользуется предусмотренным пунктом 17.15.2 Правил правом осуществить Перечисление в валюте EUR (евро), вне зависимости от того, какая валюта указана в Платежном распоряжении, Клиент обязан предоставить Банку платёжные реквизиты для осуществления Перечисления в валюте EUR (евро).
- 17.15.4. Если Клиент не указал все необходимые реквизиты, Банк вправе, но не обязан, запросить у Клиента дополнительную информацию. Если Банку не удалось уточнить реквизиты Платежного поручения, он вправе не исполнять Платежное поручение.
- 17.15.5. Банк вправе самостоятельно выбирать маршрутизацию перечислений до Банка получателя. Если Клиент в своем Платежном поручении на перечисление в зарубежной валюте не указал банк-корреспондент Банка получателя, то Банк вправе выбрать банк-корреспондент Банка получателя, не согласовывая это с Клиентом. Если в этом случае платеж не прошел и перечисление было возвращено в Банк, Банк осуществляет повторное перечисление возвращенных денежных средств за свой счет. Если повторное перечисление не было выполнено, сумма возвращенного перечисления, которая может быть уменьшена на размер комиссии Банков-посредников, зачисляется на счет Клиента, и в таком случае Банк не компенсирует разницу.
- 17.15.6. Моментом акцептирования Платежного поручения считается момент, когда Банк получил платежное поручение. Если Платежное поручение было подано после окончания Рабочего дня банка, тогда Платежное поручение считается акцептированным на следующий Рабочий день банка.
- 17.15.7. Банк начинает обработку поданного Платежного поручения Клиента в день его акцептирования.
- 17.15.8. Проводя обработку Платежного поручения Клиента, Банк строго соблюдает вид (срок) исполнения платежа, указанного в Платежном поручении.
- 17.15.9. Если Клиент подает в Банк Платежное поручение, в котором указано перечисление в евро или в любой из валют стран ЕЭЗ и Банк получателя находится в Латвии или в стране ЕЭЗ, при условии, что все реквизиты Получателя и Банка получателя указаны верно, тогда перечисление будет зачислено на банковский счет Получателя не позднее, чем на следующий Рабочий день банка, с момента акцептирования данного Платежного поручения.
- 17.15.10. Если Клиент подает в Банк Платежное поручение, в котором указано перечисление в зарубежной валюте, не являющейся валютой стран ЕЭЗ, и Банк получателя находится в Латвии или в стране ЕЭЗ, при условии, что все реквизиты Получателя и Банка получателя указаны верно, тогда срок выполнения перечисления не превышает четыре (4) рабочих дня Банка с момента акцептирования данного Платежного поручения.
- 17.15.11. Если Клиент подает в Банк Платежное поручение (в любой валюте), в котором указан Банк получателя, находящийся за пределами ЕЭЗ, Банк соблюдает указанные в пунктах 17.14.6. и 17.14.7. условия и по принципу наилучшей практики обеспечивает наиболее быстрое зачисление Перечисления на счет Банка получателя указанным Клиентом видом исполнения (стандартный, срочный, экспресс), не гарантируя его выполнение в указанный Клиентом срок.

- 17.15.12. Указанная в Платежном поручении денежная сумма, а также указанная в Тарифах комиссионная плата за перечисление, списывается со счета Клиента в безакцептном порядке в день акцептования Платежного поручения.
- 17.15.13. Перечисление считается завершенным, когда Банк получателя акцептовал отправленное Банком Платежное поручение.
- 17.15.14. Если Клиент подал несколько Платежных поручений на общую сумму, превышающую доступные Клиенту средства, и Клиент не просит Банк их выполнить в определенном порядке, Банк имеет право выполнить эти Платежные поручения в свободном порядке по своему усмотрению, но, таким образом, чтобы общая сумма платежей не превышала размер имеющихся денежных средств на Счете Клиента, выполняя каждый из Платежных поручений в полном размере.
- 17.15.15. Если Клиент указал все реквизиты, необходимые для перечисления, и на Счете имеется достаточное количество денежных средств, а перечисление по вине Банка вовремя не поступило в Банк получателя, Банк несет ответственность в тех случаях и в том объеме, как это предусмотрено законом о Платежных услугах и электронных деньгах.
- 17.15.16. Если перечисления должны осуществляться с использованием одного или нескольких Банков-посредников за рубежом, зарубежных расчетных систем и т. д., Банк не обязуется завершить перечисление в какой-то определенный срок.
- 17.15.17. В случае если платеж Клиента не выполнен по вине другого банка, участвующего в осуществлении платежа, Банк обязуется по требованию Клиента выполнить мероприятия по обеспечению взыскания и после получения средств незамедлительно вернуть их Клиенту.
- 17.15.18. Все комиссионные Банков-посредников, Банков-корреспондентов и Банка получателя, участвующих в отправке валютного перечисления, оплачивает Получатель или Клиент, в зависимости от того, что указано в Платежном поручении Клиента:
- 1) если комиссионные оплачивает Получатель, Банк отправляет платеж в банк-корреспондент или Банк получателя с пометкой о том, что комиссионные оплачивает Получатель. Банки-посредники и/или Банк получателя удерживают комиссионные из перечисляемой суммы, а оставшаяся сумма зачисляется на счет Получателя;
 - 2) если комиссионные оплачивает Клиент/Платательщик, Банк отправляет платеж в банк-корреспондент или Банк получателя с пометкой о том, что комиссионные оплачивает Клиент. Банк-посредник или Банк получателя должен зачислить перечисляемую сумму на счет Получателя в полном объеме. Банк не несет ответственности за то, что Банк-посредник или Банк получателя не выполнил указания Банка, либо за то, что перечисление не получено в полном объеме по другим, не зависящим от Банка причинам. Банк вправе в безакцептном порядке взыскать со Счета Клиента дополнительную сумму комиссионных в размере комиссионных, удержанных Банком-посредником и/или Банком получателем;
 - 3) если Клиент в Платежном поручении указывает, что комиссионные Банка плательщика оплачивает Плательщик, а комиссионные Банков-посредников и Банка получателя оплачивает Получатель, то комиссионные Банка, связанные с платежом, оплачивает Плательщик, а комиссионные Банков-посредников и Банка получателя оплачивает Получатель, и Банк отправляет платеж в Банк-посредник или Банк получателя с соответствующей пометкой.
- 17.15.19. Если для осуществления платежа необходима валютная конвертация, то для осуществления перечислений применяется валютный курс Банка, установленный на тот момент. Курс фиксируется в платежном поручении. Если Клиент подал Платежное поручение в какой-то определенной валюте на сумму, превышающую остаток на Счете в данной валюте, то Банк для исполнения такого поручения вправе по собственному усмотрению использовать денежные средства в других валютах, имеющихся на Счете. В таком случае применяется курс безналичной иностранной валюты, установленный Банком на соответствующий день.

17.16. Отзыв и исправление Платежного поручения

- 17.16.1. Клиент вправе попросить Банк отозвать Платежное поручение, оформив заявление и передав его работнику Банка в Местах обслуживания клиентов, или в Интернет-банке MultiNet в меню «Переписка с банком», выбрав раздел «Новое сообщение».
- 17.16.2. Принимая заявление Клиента об отзыве Платежного поручения, Банк не гарантирует, что сумма будет возвращена.
- 17.16.3. Банк удерживает комиссионные за отзыв Платежного поручения, согласно действующим Тарифам.
- 17.16.4. Если Перечисление еще не было отправлено из Банка, но уже была начата его обработка, Банк выполняет все необходимые действия, чтобы такое Платежное поручение не исполнялось.

- 17.16.5. Если Перечисление выполнено, Банк выполняет операции, необходимые для возврата перечисленных средств, и, в пределах своих возможностей, связывается с Банком получателя или Банками-посредниками, с тем, чтобы вернуть перечисленные денежные средства.
- 17.16.6. Получив денежные средства по неисполненному Перечислению Клиента от Банка получателя или Банка-посредника, Банк зачисляет на Счет Клиента полученные средства, которые могут быть уменьшены на размер комиссии Банка получателя или Банка-посредника.
- 17.16.7. Клиент может исправить Поручение, подав в Банк исправление поручения, составленное согласно установленному в пункте 17.15.1. порядку. Банк удерживает комиссионные за сообщение Банку получателя или Банку-посреднику об исправлениях, согласно действующим Тарифам.

17.17. Выполнение входящего Перечисления

- 17.17.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента Банк осуществляет в соответствии с содержащимися во входящем перечислении указаниями.
- 17.17.2. Входящее перечисление должно содержать полный IBAN Счета Клиента и правильное наименование Клиента.
- 17.17.3. Входящие перечисления в евро и в валютах стран ЕЭЗ зачисляются на Счет Клиента в тот же день, когда они были получены на Банковский счет.
- 17.17.4. Входящие перечисления не в евро и не в валютах стран ЕЭЗ зачисляются на Счет Клиента в день получения соответствующей выписки со счета банка-корреспондента, если это Рабочий день банка, или в ближайший Рабочий день банка, если день получения выписки не является Рабочим Днем банка.
- 17.17.5. Банк вправе в безакцептном порядке списать со Счета Клиента денежные средства, которые были ошибочно (без правового основания) зачислены на Счет. В случае недостаточности денежных средств на Счете для списания ошибочно зачисленных сумм, Клиент обязуется по требованию Банка незамедлительно пополнить Счет в размере ошибочно зачисленной денежной суммы.

17.18. Регулярный платеж

- 17.18.1. Для подключения услуги Регулярного платежа, Клиент подает в Банк заполненную форму Регулярного платежного поручения, которая содержит поручение Банку о проведении Переводов с регулярными временными интервалами или в заранее установленные даты, и которые Банк будет проводить без отдельного Платежного поручения Клиента.
- 17.18.2. Клиент подает в Банк заполненное Регулярное платежное поручение, указав следующую информацию:
- номер Регулярного платежного поручения;
 - дата выписки Регулярного платежного поручения;
 - имя, фамилию или наименование Клиента, номер и валюту регулярного платежа;
 - единый регистрационный номер плательщика – для юридического лица и персональный код или паспортные данные – для физического лица;
 - реквизиты получателя Регулярного платежа;
 - цель Регулярного платежа;
 - вид условия Регулярного платежа (дата и частота или остаток на счете);
 - сумму, остаток, валюту (фиксированная или переменная) Регулярного платежа;
 - срок действия Регулярного платежного поручения (дата или письменный отзыв);
 - подпись и оттиск печати Клиента, при необходимости (должна быть подпись(-и) того лица (лиц), которое указано в действующей Карточке с образцами оттиска печати и подписей Клиента).
- 17.18.3. Если для выполнения регулярного платежа недостаточно денежных средств в валюте, указанной в Регулярном платежном поручении, Банк, выполняя данное поручение, осуществляет конвертацию любой валюты, имеющейся на Счете Клиента, по валютному курсу безналичных денег, установленному Банком на день проведения платежа.
- 17.18.4. Банк не выполняет регулярный платеж, если:
- Регулярное платежное поручение не заполнено в соответствии с требованиями Банка и в нем не указана вся необходимая информация;
 - на Счете недостаточно денежных средств для выполнения регулярного платежа, и оплаты Банковских комиссионных за предоставленную услугу;
 - действие Счета приостановлено в случаях, предусмотренных в действующих нормативных актах АР, или в других случаях, предусмотренных в договорах, заключенных между Банком и Клиентом.
- 17.18.5. Каждый неисполненный регулярный платеж отменяется на 11-й (одиннадцатый) календарный день, считая с даты выполнения регулярного платежа, предусмотренной в Регулярном платежном поручении.

- 17.18.6. Банк не отвечает за правильность реквизитов Получателя, указанных в Регулярном платежном поручении.
- 17.18.7. Банк не отвечает за какие-либо убытки Клиента или Получателя, если регулярный платеж не исполнен в случаях, упомянутых в пункте 17.17.4. Правил.
- 17.18.8. Если в Регулярном платежном поручении не указан срок окончания регулярного платежа, Регулярное платежное поручение считается выданным на неопределенный срок до его письменного отзыва.
- 17.18.9. Клиент вправе подать отзыв Регулярного платежного поручения в предусмотренном Банком порядке. Регулярный платеж прекращается в день отзыва услуги Регулярного платежа.
- 17.18.10. Банк вправе без предварительного предупреждения прекратить предоставление услуги регулярного платежа, если:
 - действие Счета приостановлено в случаях, предусмотренных в действующих нормативных актах АР, или в других случаях, предусмотренных в договорах, заключенных между Банком и Клиентом;
 - Регулярные платежи не исполняются по независящим от Банка причинам 10 (десять) раз подряд.

18. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ. ПРОЦЕНТЫ. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

- 18.1. Правила устанавливают порядок проведения Банком операций с наличными средствами, с учетом установленных в Тарифах лимитов и сроков. При выплате Клиенту наличных денежных средств Банк вправе осуществить выплату в валюте EUR (евро) вне зависимости от того, какая валюта хранилась на Счете Клиента. При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на Счете Клиента в валюту EUR (евро) по курсу, установленному Банком на момент конвертации, в объеме, необходимом для выплаты. Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией.
- 18.2. Выплата наличных средств в пределах свободного остатка на Счете Клиента происходит только по требованию Клиента, которое может быть подано как устно в Местах обслуживания клиентов, так и в электронном виде, используя Интернет-банк MultiNet, или другому лицу на основании Банковского Чека.
- 18.3. Наличные средства по устному требованию в Местах обслуживания клиентов вправе получить лицо, у которого в Банке оформлено право представительства, предъявив Удостоверяющий личность документ.
- 18.4. Выплата наличных средств производится только после идентификации Клиента.
- 18.5. Осуществляя выплату наличных средств, работник Банка подготавливает и выдает запрошенную денежную сумму, проверяя ее правильность в присутствии Клиента. Клиент проверяет правильность полученной суммы в присутствии работника Банка. Банк не несет ответственности в случае, если Клиент не желает в кассе проверить правильность полученной суммы.
- 18.6. Чтобы получить наличные средства в размере свыше 5 000 евро или эквивалент в другой валюте в Местах обслуживания клиентов, или в размере 10 000 евро или свыше, или эквивалент в другой валюте в головном офисе Банка, Клиент за два дня должен заказать в Банке необходимую сумму наличных средств, подав письменное заявление лично в Банке, отправив сообщение по факсу на указанный на сайте industria.finance номер факса, или заполнив заявление в интернет-банке MultiNet. Если Клиент заказал, а затем отказался получить запрошенную денежную сумму, Банк вправе в безакцептном порядке списать с любого Счета Клиента комиссионные за услугу выдачи наличных средств в соответствии с Тарифами.
- 18.7. Чтобы заполнить заявление на выплату наличных средств в Интернет-банке MultiNet, Клиент должен заполнить документ в разделе «Выплата наличных». Срок действия поданного заявления три (3) рабочих дня Банка, включая день подачи заявления.
- 18.8. В письменном заявлении на выплату наличных средств нужно указать:
 - 18.8.1. имя и фамилия Клиента, а для юридических лиц – название компании;
 - 18.8.2. номер счета, с которого будут выплачиваться наличные средства;
 - 18.8.3. причина снятия наличных средств;
 - 18.8.4. подпись и печать Клиента (если есть);
 - 18.8.5. дата подачи заявления.
- 18.9. Выданный работником Банка расходный ордер является документом, доказывающим выплату наличных средств со Счета Клиента.
- 18.10. Внесение наличных средств на Счет, Счет карты или на другой счет вправе осуществлять любое лицо, соблюдая требования настоящих Правил идентификации Клиентов.
- 18.11. При внесении наличных средств на Счет, лицу необходимо указать название счета, имя, фамилию/наименование владельца Счета, номер счета, вносимую сумму и валюту.
- 18.12. Работник Банка проверяет вносимую денежную сумму и проверяет деньги на поддельность в присутствии Клиента. Проверка проводится в присутствии Клиента таким образом, чтобы Клиент мог видеть весь процесс проверки и подсчета.
- 18.13. Работник Банка выдает Клиенту на подпись приходный ордер - документ, доказывающий внесение наличных средств.
- 18.14. Если констатированы признаки поддельности наличных денег, работник Банка изымает такие наличные деньги и составляет акт об их дальнейшей передаче в соответствующие государственные учреждения.

- 18.15. Банк вправе отказаться осуществлять сделки с наличными средствами с определенными денежными знаками, валютами или чеками.
- 18.16. Клиент может осуществлять выплату наличных средств со Счета на основании Чека Банка.
- 18.17. Банк выдает Клиенту Чековую книжку на основании устного заявления Клиента. Комиссионные за выдачу Чековой книжки Клиенту взимаются в соответствии Тарифами.
- 18.18. Клиент должен хранить Чековую книжку в безопасном месте, исключая доступ к ней Третьих лиц. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если Третьи лица злонамеренно использовали выданную Клиенту Чековую книжку, если только Банк сам не допустил нарушения настоящих Правил.
- 18.19. Зачеркнутые, исправленные, неправильно заполненные, надорванные, помятые или испачканные Чеки считаются недействительными, и Банк не принимает их к исполнению.
- 18.20. Срок действия выписанного Чека составляет 8 (восемь) дней, включая день выписки Чека.
- 18.21. В выписанном Чеке, поданном в Банк на оплату, должны содержаться следующие реквизиты:
- дата выдачи;
 - место выдачи;
 - имя, фамилия, персональный код (для резидентов), номер паспорта (для нерезидентов) получателя;
 - подпись получателя;
 - сумма цифрами, наименование валюты, сумма прописью – строка “Сумма прописью” должна начинаться без отступа и с заглавной буквы. Наименование валюты должно следовать непосредственно за написанной прописью суммой без отступа. Сумма цифрами должна совпадать с суммой прописью;
 - цель выплаты наличных средств;
 - наименование Клиента (лица, выдавшего Чек) – для юридического лица;
 - номер свидетельства о регистрации лица, выдавшего Чек (согласно действующим нормативным актам);
 - номер (-а) Счета (-ов) лица, выдавшего чек, с которого (-ых) будет взиматься указанная в Чеке денежная сумма и комиссионные, согласно Тарифам;
 - печать и/или подпись Клиента (лица, выдавшего Чек).
- 18.22. Все реквизиты чека должны быть заполнены ручкой с чернилами одного цвета, одним почерком.
- 18.23. Банк принимает к оплате Чеки только от лиц, на чье имя данный Чек был выписан.

19. ПРАВИЛА КОНВЕРТАЦИИ ВАЛЮТЫ

- 19.1. Банк совершает Сделки по обмену валюты в Валютах, перечисленных в списке Банковских валют. Список валют и курс обмена валют, применяемый Банком для проведения сделок по обмену валюты, доступен на сайте Банка industria.finance. Банк вправе в любой момент внести изменения в список валют. Сделки по конвертации других валют Банк проводит только в случаях наличия договоренности с Клиентом.
- 19.2. Банк совершает сделки с золотом (XAU) только в безналичной форме, выраженной в тройских унциях (1 тройская унция = 31.1034768 грамма). Сделки по конвертации золота проводятся с Клиентом только в безналичной форме и минимально допустимой единицей конвертации является 0,01 XAU.
- 19.3. Банк совершает перечисление безналичного золота (XAU) только между Клиентами Банка.
- 19.4. Банк удерживает комиссионную плату за проведение сделок с безналичным золотом (XAU) согласно Тарифам. Комиссионная плата удерживается в любой доступной на Счете валюте, в случае недостаточности средств комиссия списывается с остатка безналичного золота (XAU).
- 19.5. Клиент может подать Заявление о конвертации валюты в Интернет-банке MultiNet или письменно в Местах обслуживания клиентов.
- 19.6. Банк выполняет Заявление о конвертации валюты по Банковскому курсу только после получения такого заявления от Клиента, и если Клиент обеспечил достаточный остаток денежных средств на своем Счете или внес достаточную денежную сумму наличными средствами в кассу Банка.
- 19.7. Клиент может заключить с Банком Сделку по обмену валюты, используя разрешенные Сторонам средства связи, и в ходе переговоров договориться с Банком об основных условиях Сделки по обмену валюты:
- Сумма продаваемой и покупаемой валюты;
 - Валютный курс;
 - Дата валютирования;
 - Сумма обеспечения (для сделок TOMORROW, SPOT, FORWARD).
- 19.8. Клиент не имеет права отказаться от заключенных Сделок по обмену валюты. Банк имеет право отказаться от заключенных Сделок по обмену валюты в случаях, описанных в пункте 19.12.

- 19.9. Клиент обязан отправить в Банк подтверждение о заключении Сделки по обмену валюты, подав Заявление о конвертации валюты с указанием всех основных условий сделки через Интернет-банк MultiNet, или подав подписанное Заявление о конвертации валюты в бумажном формате. Если Клиент не отправил подтверждение, это не освобождает его от выполнения своих обязательств в отношении заключенной Сделки по обмену валюты. Банк вправе осуществлять выполнение Сделки по обмену валюты на основании подтверждающих заключение сделки записей телефонных разговоров, или других записей или протоколов разрешенных средств связи Банка. 19.10. Клиент соглашается с тем, что записи переговоров, сделанные, используя утвержденные Банком и Клиентом средства связи, а также записи протоколов, могут быть использованы в качестве доказательств при разрешении споров. Клиент соглашается с тем, что Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи упомянутых переговоров.
- 19.11. Клиент должен обеспечить на своем Счете Сумму обеспечения в соответствии с условиями заключенной Сделки по обмену валюты, если таковые имеются.
- 19.12. Согласно условиям Сделки по обмену валюты Клиент должен на Дату валютирования обеспечить на Счете соответствующую сумму валюты. В случае, если Сумма обеспечения на Счете Клиента не достигает оговоренной в условиях заключенной Сделки по обмену валюты суммы, или если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, в том числе требование Банка обеспечить дополнительную Сумму обеспечения, то Банк имеет право по своему усмотрению:
- в безакцептном порядке провести на Счете Клиента противоположную Сделку по обмену валюты по текущему Банковскому курсу и провести взаимозачет (Netting);
 - отменить Сделку по обмену валюты.
- 19.13. Банк вправе в любое время потребовать от Клиента дополнительную Сумму обеспечения и заблокировать необходимую Сумму обеспечения на любом Счете Клиента в Банке или иным способом отдать ее в залог, или отчуждать в свою пользу, если по мнению Банка текущей Суммы обеспечения недостаточно для выполнения обязательств Клиента или возможных обязательств в соответствии с заключенной Сделкой по обмену валюты. Клиент должен обеспечить на своем Счете Сумму обеспечения в соответствии с требованиями Банка.
- 19.14. Банк вправе проводить взаимозачет (Netting) всех Сделок по обмену валюты и в безакцептном порядке списать / зачислить результат взаимозачета с/ на Счет Клиента.
- 19.15. Клиент вправе попросить Банк перенести Дату валютирования Сделки по обмену валюты. За изменение Даты валютирования Банк вправе взимать комиссионную плату, согласовав с Клиентом ее размер. Комиссионная плата списывается со Счета Клиента на основании запроса Клиента, принятого Банком.
- 19.16. Банк вправе в любой момент внести изменения в список валют.
- 19.17. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Сделки по обмену валют без объяснения причин отказа.
- 19.18. Банк вправе 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.

20. ПРАВИЛА СЧЕТА СДЕЛКИ

- 20.1. Правила устанавливают порядок открытия Счета сделки в Банке.
- 20.2. Предварительным условием заключения договора об открытии Счета сделки является открытый в Банке Счет на имя Клиента.
- 20.3. Для заключения договора, а также для открытия и обслуживания Счета сделки, Клиент подает в Банк следующую информацию и документы:
- 20.3.1. информацию о том, какие обязательства должны выполняться при использовании Счета сделки (в случае необходимости, Банк попросит Клиента дать письменные пояснения);
 - 20.3.2. документы (проект), подтверждающие договорные обязательства, для выполнения которых открывается Счет сделки;
 - 20.3.3. идентификационные документы Третьей стороны.
- 20.4. После получения всей необходимой информации Банк подготавливает проект Договора Счета сделки, содержащий следующую информацию:
- 20.4.1. место и дата заключения Договора;
 - 20.4.2. идентификационные данные Банка, Клиента и Третьей стороны;
 - 20.4.3. номер Счета сделки;
 - 20.4.4. сумма денежных средств, зачисляемая на Счет сделки;
 - 20.4.5. дата, до которой необходимо зачислить денежные средства на Счет сделки;
 - 20.4.6. документы, предоставляемые для выплаты денежных средств со Счета сделки, и порядок выплаты ;
 - 20.4.7. размер комиссионных Банка;

- 20.4.8. если имеется такая договоренность – начисляемая процентная ставка на остаток на Счете сделки;
- 20.4.9. срок Договора;
- 20.4.10. подписи представителей Банка, Клиента и Третьей стороны;
- 20.4.11. другая информация в соответствии с условиями Сделки.
- 20.5. В Договоре Счета сделки имеется условие о том, что Банк не несет ответственности за неисполнение взаимных обязательств Клиента и Третьей стороны.
- 20.6. Проект Договора Счета сделки до его подписания Банк согласовывает с Клиентом и Третьей стороной.
- 20.7. Клиент и Третья сторона подписывают договор Счета сделки в присутствии уполномоченного работника Банка. Клиент и Третья сторона идентифицируются и проверяются в соответствии с настоящими Правилами.
- 20.8. Банк начисляет проценты на остаток, находящийся на Счете сделки, только в том случае, если это предусмотрено в договоре Счета сделки.
- 20.9. Банк, согласно условиям договора Счета сделки, подготавливает подтверждение (или выписку со Счета, если на это согласны Клиент и Третья сторона) о размере суммы, зачисляемой на Счет сделки, дате зачисления и удержанных комиссионных Банка.
- 20.10. По требованию Клиента и Третьей стороны договор Счета сделки может быть продлен или изменен. Соглашение о продлении или изменении Договора Счета сделки подготавливает Банк и его подписывают все стороны договора Счета сделки.
- 20.11. Денежные средства на Счете сделки блокируются, то есть, на Счете сделки не разрешены дебетовые операции.
- 20.12. Выплата денежных средств со Счета сделки осуществляется согласно условиям договора Счета сделки, после того как соответствующая сторона предоставит в Банк документы, указанные в Договоре Счета сделки. Банк принимает только оригиналы документов.
- 20.13. Банк проверяет соответствие предоставленных документов условиям договора Счета сделки по форме и содержанию. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или Третьей стороны, если они были причинены в результате мошенничества или другой деятельности.
- 20.14. Предварительно скопировав оригиналы документов, Банк выдает их Клиенту или Третьей стороне, если договор Счета сделки не предусматривает другой порядок.
- 20.15. Если предоставленные документы не соответствуют условиям договора Счета сделки, Банк информирует об этом подателя документов с указанием недостатков.
- 20.16. Лицо, зачислившее денежные средства, вправе в беспорочном порядке после установленного в договоре Счета сделки срока снять со Счета сделки все оставшиеся денежные средства, кроме причитающихся Банку комиссионных. В таком случае все оставшиеся на Счете сделки денежные средства выплачиваются лицу, зачислившему денежные средства, согласно предусмотренному в договоре Счета сделки порядку. После выплаты всех денежных средств со Счета сделки Банк закрывает Счет сделки.

21. ПРАВИЛА ВЫДАЧИ АККРЕДИТИВОВ

- 21.1. Правила устанавливают порядок выдачи и обслуживания Аккредитивов в Банке. В Банке Аккредитивы выдаются и обслуживаются в соответствии с настоящими Правилами и УСР 600 - "Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов".
- 21.2. Предварительным условием выдачи Аккредитива является открытый в Банке Счет на имя Клиента.
- 21.3. Аккредитив является отдельной сделкой между Банком и Клиентом. Банк не связан Договором купли-продажи между покупателем и продавцом.
- 21.4. Банк идентифицирует Клиента или его доверенное лицо. Банк вправе потребовать предоставить дополнительные документы, а также совершить другие действия, для проверки личности Клиента.
- 21.5. Банк вправе взимать со Счета Клиента плату за оказанные услуги и расходы, появившиеся у Банка в связи с выдачей и обслуживанием Аккредитива, в соответствии с Тарифами.
- 21.6. Клиент должен обеспечить достаточный остаток денежных средств на Счете для оплаты стоимости выдачи и обслуживания Аккредитива, а также для покрытия расходов Банка, связанных с выдачей и обслуживанием Аккредитива. Клиент должен покрыть все расходы, возникшие у Банка в связи с выдачей и обслуживанием Аккредитива, включая почтовые расходы, телекоммуникации, курьерские услуги и другие расходы.
- 21.7. Клиент должен предъявить и подать все запрошенные представителем Банка документы и/или копии документов, заверенные нотариально, либо в Банке.
- 21.8. Клиент должен незамедлительно сообщить Банку о смене наименования Клиента, юридического адреса, адреса отправки корреспонденции или изменениях в доверенностях.
- 21.9. Клиент должен незамедлительно проинформировать Банк о проблемах, связанных с выдачей и обслуживанием Аккредитива.

- 21.10. Клиент должен покрыть Банку все расходы, возникшие у Банка в случае предоставления несвоевременных, неверных или неточных данных.
- 21.11. Банк не несет ответственности за ошибки, задержки расчетов, неточности и другие недочеты, возникшие в результате подачи Клиентом неполностью или неверно заполненных документов.
- 21.12. Банк не несет ответственности за находящиеся вне контроля и не зависящие от воли Банка обстоятельства. Банк не отвечает за расходы, возникшие в результате непреодолимой силы.
- 21.13. Банк не отвечает за расходы Клиента и Третьих лиц, возникшие в случае предоставления несвоевременных, неверных и неточных данных.
- 21.14. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, аутентичность и юридическое значение документов, предоставленные в рамках Аккредитива.
- 21.15. Банк не несет ответственности за задержку или потерю в пути пересылаемых документов, писем и сообщений, а также за искажения и другие ошибки, возникшие в результате передачи телекоммуникационных сообщений в рамках Аккредитива.
- 21.16. Банк имеет право отказать в выдаче Аккредитива Клиенту, и не обслуживать полученные от других банков Аккредитивы без объяснения причин отказа.

21.17. Импортный Аккредитив

- 21.17.1. Банк не берет на себя кредитный риск и выдает Аккредитив. Клиент для обеспечения уменьшения связанного с выдачей Аккредитива риска, передает Банку финансовое обеспечение в размере суммы Аккредитива. Банк вправе использовать финансовое Обеспечение Аккредитива без согласия Клиента:
 - 1) если Банку нужно сделать платеж в соответствии с условиями Аккредитива;
 - 2) в указанных в нормативных актах ЛР случаях и в установленном в них порядке;
 - 3) чтобы погасить требования Банка к Клиенту в случае, если это предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договорами.
- 21.17.2. Банк выдает Аккредитив на основании письменного заявления Клиента о выдаче аккредитива. Заявление о выдаче аккредитива Клиент заполняет заглавными буквами, без зачеркиваний и удалений, указывая всю информацию, запрашиваемую в форме Заявления о выдаче аккредитива. Клиент заполняет Заявление о выдаче аккредитива в соответствии с условиями Договора купли-продажи. Клиент подает в Банк копию Договора купли-продажи, а также по требованию Банка копии тех документов, которые подтверждают или уточняют условия, о которых между собой договорились Клиент (покупатель) и его деловой партнер (продавец). Клиент обязан подать Договор купли-продажи, а также толкование и перевод технических терминов, используемых в связанных с Аккредитивом документах. Если Клиент не предоставил Договор купли-продажи, а также толкование и перевод технических терминов, используемых в связанных с Аккредитивом документах, Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие при переводе или трактовке технических терминов, и вправе переслать термины Аккредитива без перевода.
- 21.17.3. Клиент, при подписании Заявления о выдаче аккредитива, уполномочивает Банк Дебетовать свой Счет в пользу Банка на сумму финансового Обеспечения и комиссионных, в соответствии с Тарифами.
- 21.17.4. Заявление о выдаче аккредитива Клиент может подать в Местах обслуживания клиентов или отправить электронным путем, если между Сторонами было такое соглашение.
- 21.17.5. Банк принимает Заявление о выдаче аккредитива, сделав на нем соответствующую отметку. Заявление о выдаче аккредитива является безотзывным с момента, когда Банк его принял. Настоящие правила выдачи Аккредитива являются неотъемлемой составной частью Заявления о выдаче аккредитива, и должны толковаться в совокупности.
- 21.17.6. Аккредитив выдается в соответствии с Заявлением Клиента о выдаче аккредитива не позднее чем через три (3) Рабочих дня банка после того, как Банк Дебетовал Счет Клиента на сумму Аккредитива для финансового Обеспечения Аккредитива, и отправляется в банк продавца, указанный в Заявлении о выдаче аккредитива.
- 21.17.7. В целях внесения изменений в условия Аккредитива, в том числе для отзыва Аккредитива, Клиент подает в Банк заявление о внесении изменений в условия аккредитива. При необходимости Клиент также подает копии других документов, связанных со сделкой. Поправки в условиях Аккредитива (также о досрочном прекращении действия Аккредитива) вступают в силу только после получения Банком уведомления о том, что такие изменения были приняты получателем Аккредитива - Продавцом и подтверждающим банком или банком, который добавляет свое подтверждение к Аккредитиву и принимает на себя безотзывные обязательства (в дополнение к обязательствам Банка), если таковые имеются.

- 21.17.8. Если у Банка не появились платежные обязательства в связи с условиями Импортного Аккредитива, Банк не позднее, чем в течение двух (2) рабочих дней Банка после истечения срока действия Аккредитива или получения сообщения об акцепте отзыва Аккредитива, возвращает Клиенту на Счет сумму финансового Обеспечения Аккредитива.
- 21.17.9. Аккредитив считается недействительным по истечению указанного в нем срока действия Аккредитива, если только Банк до последнего дня срока действия Аккредитива не получил указанные в Аккредитиве документы. 21.17.10. Получив документы в рамках Аккредитива, Банк проверяет их соответствие правилам Аккредитива. Банк не проверяет документы, не указанные в правилах Аккредитива. Решение о соответствии документов
- 21.17.10. Получив документы в рамках Аккредитива, Банк проверяет их соответствие правилам Аккредитива. Банк не проверяет документы, не указанные в правилах Аккредитива. Решение о соответствии документов правилам Аккредитива и его оплате Банк принимает не позднее, чем в течение пяти рабочих дней Банка с момента получения документов.
- 21.17.11. Если документы, полученные в рамках Импортного Аккредитива, не соответствуют правилам Аккредитива, Банк информирует об этом Клиента не позднее, чем в течение двух рабочих дней Банка после принятия решения о несоответствии полученных документов правилам Аккредитива. В течение трех Рабочих дней банка со дня получения Клиентом информации от Банка о несоответствии документов правилам Аккредитива, Клиент должен сообщить Банку о своем решении о принятии или отклонении несоответствующих правилам Аккредитива документов путем подачи заявления в свободной форме.
- 21.17.12. После оплаты документов, полученные в рамках Импортного Аккредитива документы передаются Клиенту.

21.18. Экспортный Аккредитив

- 21.18.1. Получив уведомление Банка покупателя о выдаче экспортного Аккредитива в пользу Клиента (Бенефициара) (или поправку), Банк уведомляет об этом Клиента.
- 21.18.2. Уведомление вместе с копией полученного Аккредитива Банк отправляет Клиенту по установленным каналам связи, о которых договорились Стороны, или выдает лично Клиенту в Месте обслуживания клиентов.
- 21.18.3. В случае, если Клиент не согласен с условиями Аккредитива, он должен связаться со своим партнером по сделке – покупателем – с целью изменения условий Аккредитива соответствующим образом. 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.
- 21.18.4. Если условия Аккредитива полностью исполнимы, Клиент экспортирует товар и подает в Банк документы, предусмотренные в Аккредитиве.
- 21.18.5. Неоплаченные и возвращенные документы в рамках экспортного Аккредитива передаются Клиенту с сопроводительным письмом.

22. ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

- 22.1. Настоящие правила устанавливают правила выдачи и использования Карт, которые так же регламентируются правилами Visa International и MasterCard International в соответствии с типом Карты. Чтобы Клиент мог получить Карту, ему надо подать заявление для получения Карты.
- 22.2. Банк в течение десяти (10) рабочих дней Банка после получения заявления принимает решение о выдаче карты. С момента получения Карты считается, что между Банком и Клиентом заключен договор о выдаче и обслуживании Карты, и правила, упомянутые в пункте 22.1. настоящих Правил, Visa International и MasterCard International, являются неотъемлемой составной частью договора.
- 22.3. Клиент несет ответственность за исполнение обязательств Договора и соблюдение требований, упомянутых в пункте 22.1. Правил, и берет на себя полную материальную ответственность за проводимые Сделки Пользователем карты, а также обязуется сообщать Банку обо всех изменениях, затрагивающих указанную в заявлении информацию.
- 22.4. PIN-код Карты приравнивается к подписи Пользователя карты для подтверждения Сделок. Если используется PIN-код, он должен использоваться с точным соблюдением всех инструкций соответствующего банка-матери для вноса/снятия наличных или терминала платежных карт. 22.5. Комиссионные и любые другие платежи за услуги, связанные с открытием Счета карты, выдачей Карты и/или обслуживанием Карты, Клиент осуществляет в соответствии с Тарифами и другими Банковскими правилами, решениями, распоряжениями, инструкциями.

22.6. Сроки изготовления Карт:

- в срочном порядке – один (1) Рабочий день Банка, не считая дня, когда получено Заявление.
- в обычном порядке – в Риге – четыре (4) рабочих дня Банка, не считая дня, когда получено заявление, за пределами Риги - десять (10) рабочих дней Банка, не считая дня, когда получено заявление.

22.7. За изготовление Карты в срочном порядке Банк удерживает Комиссионные, согласно Тарифам.**22.8. Если работодатель Клиента прекращает зачисление заработной платы на Счет карты заработной платы, Банк меняет статус Карты с карты заработной платы на стандартную, не информируя об этом Клиента. В таком случае на проводимые операции с Картой применяется стандартная****22.9. Использование Карты и Счета карты****22.9.1. Карта является собственностью Банка, и Клиент обязан незамедлительно сдать ее в Банк по первому требованию Банка.****22.9.2. Картой может пользоваться лицо, чье имя, фамилия и подпись указаны на Карте.****22.9.3. Обязанности Клиента и Пользователя карты:**

- сразу после получения подписаться на Карте в месте, предназначенном для образца подписи;
- не разглашать PIN-код другим лицам;
- незамедлительно уведомлять Банк об утере, краже Карты или в случае, если PIN-код стал известен или мог стать известен другому лицу;
- не превышать Лимит расходов;
- не использовать Карту после истечения ее срока действия;
- подписывать документы по Сделке (если таковые имеются), предварительно убедившись, что сумма в таких документах соответствует фактической;
- не подписывать документ, подтверждающий Сделку, если не известна сумма Сделки;
- не перерасходовать Разрешенный кредит;
- в местах торговли требовать, чтобы сделка с Картой совершалась в присутствии Клиента и у него на глазах (кроме сделок в интернете);
- отслеживать срок действия Карты и после его окончания обращаться в Банк для получения Карты с возобновленным сроком действия.

22.9.4. Пользователь карты несет полную ответственность за все Сделки, совершенные с Картой.**22.9.5. Клиент несет ответственность за подачу достоверных и точных сведений в Банк о Пользователе карты и за ознакомление Пользователя карты с настоящими Правилами.****22.9.6. В случае неплатежеспособности Клиента все Пользователи карт несут ответственность солидарно за обязательства перед Банком.****22.9.7. Клиент подтверждает, что он является ИВП денежных средств и что источник денежных средств, поступающих на Счет карты, является законным. Клиент обязуется:**

- не использовать предоставляемые Банком услуги для каких-либо незаконных целей;
- не осуществлять никаких действий/операций, направленных на легализацию денежных средств, полученных преступным или незаконным путем;
- получать и использовать Карту в своих интересах, а не по поручению другого лица с целью сокрытия его идентичности.

22.9.8. Банк вправе устанавливать лимиты суммы единовременной Сделки.**22.9.9. Банк Дебетует Счет карты на все расходы, обязательства и убытки, возникшие в связи с выдачей и использованием Карты, а также для осуществления других платежей, вытекающих из этого Договора.****22.9.10. Банк Кредитует Счет карты в соответствии с поступающими на Счет платежами, осуществленными Клиентом, Пользователем карты или другим лицом.****22.9.11. Банк вправе, не предупреждая Клиента, отказаться Дебетовать или Кредитовать Счет карты, если у Банка возникли подозрения в использовании Карты для легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Если на Счете карты регулярно образуется негативный остаток в результате разницы при конвертации или списания комиссионных, Банк вправе установить на Счете карты обязательный лимит остатка.****22.9.12. Если в течение 2 (двух) месяцев после установления обязательного лимита остатка на Счете карты не образуется негативный остаток из-за разницы при конвертации или списания комиссионных, Банк отменяет лимит с правом его возобновить, если повторно образуется негативный остаток.****22.9.13. Установленный Банком обязательный лимит остатка на Счете карты будет отменен в момент закрытия Карты.**

22.10. Выписка о состоянии Счета карты

- 22.10.1. Клиент может получить выписку о состоянии Счета карты за расчетный период один месяц в Местах обслуживания клиентов, или ознакомиться с ним в Интернет банке MultiNet. Неполучение Выписки не освобождает Клиента от исполнения обязательств.
- 22.10.2. Выписка отражает все Сделки, осуществленные со Счетом карты, включая платежи Банку.
- 22.10.3. 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, выписка считается принятой, и дальнейшие претензии и возражения Банк не принимает.

22.11. Платежи

- 22.11.1. Клиент и Пользователь карты должны осуществлять оплату за использование лимита Разрешенного кредита в соответствии с Тарифами.
- 22.11.2. Платежи, связанные с открытием Счета карты, выдачей и обслуживанием Карты, а также убытки, причиненные Банку Клиентом и Пользователем карты, Банк удерживает со Счета карты, а также с других счетов Клиента в Банке в соответствии с Тарифами.
- 22.11.3. Банк рассчитывает процентный доход за использование кредита со дня, когда Клиент осуществил Сделку, используя кредитные средства, до момента выплаты кредита.
- 22.11.4. За весь период, пока у Клиента на Счете карты имеется долг, Банк вправе удерживать со Счета карты Клиента процентный доход от лимита Разрешенного кредита, а также от превышения Разрешенного кредита на Счете карты.
- 22.11.5. Обязательства Клиента в отношении Банка, превышающие лимит Разрешенного кредита на Карте, Клиент должен возратить немедленно, без особого уведомления Банка.
- 22.11.6. Если Клиент не выплачивает указанную в выписке Счета карты сумму обязательств, Банк для погашения долга на Счете карты Клиента вправе использовать Обеспечение или начать судебный процесс. Банк вправе прекратить действие Карты и закрыть лимит Разрешенного кредита. Банк вправе взыскать средства с любого другого принадлежащего Клиенту счета в Банке.
- 22.11.7. Если покрытие долга из Обеспечения осуществляет Банк, действие Карты прекращается, и после возобновления Обеспечения Банк принимает решение о дальнейшем использовании Карты.
- 22.11.8. Если Карта Клиенту выдается без лимита Разрешенного кредита, а на Счете карты образовался долг, Клиент обязан погасить такой долг незамедлительно, уплатив проценты за долг.

22.12. Обеспечение. Разрешенный кредит

- 22.12.1. Обеспечением обязательств Клиента могут являться:
 - денежные средства Клиента на счете;
 - поручительство приемлемого для Банка физического или юридического лица;
 - другое Обеспечение, предложенное Клиентом и приемлемое для Банка.
- 22.12.2. Если Клиент в заявлении в качестве Обеспечения указывает имеющиеся на его Счете денежные средства, заявление считается поручением Клиента Банку заблокировать (не перечислять и не выплачивать) находящиеся на данном Счете денежные средства в объеме, 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.
- 22.12.3. Объем Разрешенного кредита устанавливает Банк, с учетом платежеспособности Клиента и Обеспечения.
- 22.12.4. Разрешенный кредит на Счете карты предоставляется на срок действия Карты или на один год.
- 22.12.5. Клиент должен своевременно выплатить сумму использованного кредита, указанную в Выписке Счета карты.

22.13. Правила безопасности Карты

- 22.13.1. Если Карта утеряна или украдена, а также, если PIN-код стал известен ненадлежащему лицу, Клиент или Пользователь карты должен незамедлительно сообщить об этом SIA "First Data Latvia" по телефону +37167092555, или в Банк по телефону +37167019393 для приостановления действия Карты. Если Клиент и/или Пользователь карты, при уведомлении не может назвать номер Карты или предоставить другую уточняющую информацию, блокируются все Карты Клиента.

- 22.13.2. Клиент несет ответственность за каждую Сделку с Картой, подтвержденную верным PIN-кодом или другим идентификационным доказательством и осуществленную до момента уведомления Банка или SIA "First Data Latvia", предусмотренного в пункте 22.13.1. настоящих Правил.
- 22.13.3. Банк не несет ответственности за отказ Третьего лица принять Карту к оплате, а также за качество товаров и услуг, приобретенных с помощью Карты.
- 22.13.4. Банк не несет ответственности за установленные Третьим лицом лимиты и ограничения (например, лимиты торговцев или банкоматов), которые могут затронуть интересы Клиента или Пользователя карты.
- 22.13.5. Если Клиент просит Банк приостановить право Пользователя карты использовать Карту, а также после получения сообщения о потерянной или украденной Карте, Банк приостанавливает или прекращает действие этой Карты. Банк вправе приостановить Сделки со всеми Картами, связанными со Счетом, в случае если Клиент и/или Пользователь карты не исполняет или ненадлежащим образом исполняет договор.
- 22.13.6. Клиент обязуется в случае необходимости предоставить Банку всю информацию для расследования случая утери/кражи Карты. По письменному заявлению Клиента Банк выдает новую Карту. Найдя Карту, которая считается украденной или утерянной, Клиент или Пользователь карты незамедлительно уведомляет об этом Банк, и желательно сдать найденную Карту в Банк.

22.14. Рекламация платежных карт

- 22.14.1. Клиент должен незамедлительно, но не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) дней со дня оприходования Сделки, сообщить Банку о несоответствии фактически совершенных сделок отображенным на Счете карты сделкам, подав в Банк оформленную в письменном виде претензию на специальном бланке заявления.
- 22.14.2. Банк рассматривает претензию Клиента в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней Банка после получения претензии. При рассмотрении претензии Банк учитывает всю информацию, связанную с оспариваемой Сделкой, в т.ч. информацию от Клиента / Пользователя карты, от SIA „First Data Latvia”, от Банка-приобретателя и торговца, от организаций международных карт VISA International или MasterCard.
- 22.14.3. Если предъявленная претензия признается безосновательной, то Клиент платит Банку комиссионные за рассмотрение претензии в соответствии с Тарифами.
- 22.14.4. При отсутствии противоречия специальным правовым нормам в области защиты прав потребителей ЛР, Банк вправе не возратить Клиенту сумму оспариваемой или неавторизованной Сделки, если:
- 1) Клиент не уведомил Банк в соответствии с пунктами 22.13.1. и/или 22.14.1. настоящих Правил;
 - 2) Сделка подтверждена Клиентом/Пользователем карты путем подписания удостоверяющих сделку документов (и/или чека) или ввода PIN-кода в банкомате или терминале для приема платежных карт, чем подтверждается, что Клиент/Пользователь карты дал согласие на проведение сделки;
 - 3) Клиент/Пользователь карты передал Карту или допустил попадание Карты в распоряжение Третьего лица, или не исполнял другие обязанности, упомянутые в настоящих Правилах платежных карт;
 - 4) Клиент/Пользователь карты не заботился о безопасном хранении информации Карты и безопасном использовании Карты;
 - 5) Сделка совершена до подачи в Банк заявления о пропаже Карты, попадании в распоряжение Третьего лица, разглашении PIN-кода или о неавторизованном использовании Карты;
 - 6) Сделка совершена через 24 (двадцать четыре) часа с момента подачи заявления о пропаже Карты, попадании в распоряжение Третьего лица, разглашении PIN-кода или о неавторизованном использовании Карты, и Сумма сделки не превышает 50 EUR или эквивалент в другой валюте;
 - 7) Клиенту или Пользователю карты было отправлено короткое сообщение об авторизации Сделки, и Клиент или Пользователь карты в течение четырех (4) часов с момента отправки короткого сообщения не сообщил в Банк или в Центр по обработке сделок Банка SIA „First Data Latvia” по телефону, указанному на платежной карте (Customer Service Telephone Number: +371 67092555) или на сайте Банка industria.finance, чтобы заблокировали карту;
 - 8) Если Клиент письменно отказался от дополнительной идентификации 3D Secure для покупок в интернете;
 - 9) а также в других случаях, когда Банку это позволяют применяемые правовые акты.
- 22.14.5. Клиент в случаях и порядке, предусмотренных законом О платежных услугах и электронных деньгах, который в соответствии с законом О защите прав потребителей признается Потребителем, вправе получить возмещение за ущерб, если Клиент незамедлительно, как только узнал о неавторизованной Сделке, но не позднее установленного в пункте 22.14.1. срока, и, соблюдая установленный настоящими Правилами порядок, уведомил об этом Банк.

- 22.14.6. Банк возмещает ущерб путем возвращения Суммы сделки на Счет в валюте или восстанавливает состояние Счета карты Клиента до такого положения, которое существовало до совершения неавторизованной Сделки. Банк не возмещает Клиенту ущерб, если Клиент действовал противоправно или с умыслом (намеренно), или вследствие грубой неосторожности не выполнил один или несколько пунктов настоящих Правил. Сумма сделки не возвращается в случаях, когда Клиент мог, но не заболел о безопасности денежных средств на Счете карты (в т.ч. устанавливая лимит для Сделок с Картой или своевременно заявляя о блокировании Карты; предоставляя Банку свое подтверждение на Сделку, когда Банк обратился к Клиенту за дополнительной информацией; Клиент отказался от права на предъявление претензии или требования о возмещении ущерба в отношении этой Сделки).

22.15. Срок действия Карты

- 22.15.1. Срок действия Карты указан на Карте. Карта действительна до последнего дня указанного месяца (включительно).
- 22.15.2. Если в последний месяц действия Карты от Клиента не было получено заявление о закрытии Счета карты, и, если Клиент и Пользователи карт не нарушали Договор, Карта автоматически возобновляется, с взысканием платы в соответствии с Тарифами.

22.16. Срок действия договора о выдаче и обслуживании платежных карт

- 22.16.1. Договор заключается на неопределенный срок и действует до полного исполнения вытекающих из него обязательств.
- 22.16.2. Прекращение Договора вступает в силу тогда, когда со Счета карты списывается последняя Сделка, совершенная с Картой, но не ранее, чем через 40 (сорок) дней после письменного уведомления одной из Сторон о намерении прекратить Договор.
- 22.16.3. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить Договор и закрыть Счет карты в случае, если Клиент и/или Пользователь карты не исполняет условия Договора. В таком случае Клиент по требованию Банка обязан незамедлительно вернуть выданные Карты.
- 22.16.4. Банк вправе считать Договор прекращенным и полностью или частично отказаться от его исполнения в случае, если Клиент или Пользователь карты не исполняет Договор или если Обеспечение стало недостаточным для исполнения договорных обязательств.
- 22.16.5. Банк вправе прекратить Договор, а также приостановить действие Карты в любое время, если в распоряжении Банка имеется информация о том, что Клиент и/или Пользователь карты предоставил 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.
- 22.16.6. Клиент вправе прекратить Договор, предварительно отправив в Банк письменную просьбу. Такая просьба считается просьбой Клиента прекратить дальнейшее исполнение Договора и приостановить действие Счета карты в момент подачи просьбы и закрыть такой счет в течение 40 (сорока) дней с момента получения такой просьбы.
- 22.16.7. Банк фиксирует баланс Счета карты на момент подачи просьбы и закрывает Счет карты в день прекращения Договора.
- 22.16.8. Договор является обязательным для Клиента до полного исполнения предусмотренных в нем обязательств.

23. ПРАВИЛА СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА

- 23.1. Договор об открытии и обслуживании Сберегательного счета считается заключенным и вступает в силу после получения подписанного Клиентом заявления об открытии Сберегательного счета, и с момента открытия Банком Сберегательного счета.
- 23.2. Банк начисляет Клиенту процентный доход на сумму денежных средств, находящихся на Сберегательном счете, согласно Тарифам.
- 23.3. Процентный доход за денежные средства, находящиеся на Сберегательном счете, Банк начисляет за каждый день, на основании остатка денежных средств на Сберегательном счете в конце дня.
- 23.4. Банк выплачивает Клиенту начисленный процентный доход за денежные средства, находящиеся на Сберегательном счете, раз в месяц в первый Рабочий день банка, путем зачисления их на Сберегательный счет или иным образом, согласно заявлению Клиента.
- 23.5. Проценты начисляются, исходя из того, что в году 365 дней.

- 23.6. Клиент вправе получать сумму денежных средств, находящихся на Сберегательном счете, целиком или по частям, подав в Банк соответствующее Платежное поручение, оформленное в соответствии с настоящими Правилами.
- 23.7. Банк исполняет Платежное поручение, упомянутое в предыдущем пункте, на 7-ой (седьмой) день после получения такого Платежного поручения, не считая дня получения Платежного поручения.
- 23.8. Если Клиент желает перечислить сумму денежных средств, находящихся на Сберегательном счете, или ее часть до срока, упомянутого в предыдущем пункте, Клиент платит Банку договорный штраф за досрочную выплату денежных средств со Сберегательного счета, согласно Тарифам. Договорный штраф рассчитывается на основании суммы денежных средств или ее части в день их выплаты, путем уменьшения Банком выплачиваемой суммы.
- 23.9. Клиент вправе заказать в Банке получение выписки со Сберегательного счета.
- 23.10. Банк вправе закрыть открытый Клиенту Сберегательный счет без письменного предупреждения в случаях, если 12 (двенадцать) месяцев подряд на Сберегательном счете не осуществляются операции, и на Сберегательном счете отсутствует остаток денежных средств.

24. ПРАВИЛА СЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

- 24.1. Правила Счета финансовых инструментов устанавливают порядок, согласно которому Банк по поручению Клиента открывает и обслуживает Счет финансовых инструментов, то есть, ведет учет Финансовых инструментов, подтверждение прав на Финансовые инструменты, Операции с Финансовыми инструментами, а также обслуживает События с финансовыми инструментами.
- 24.2. Стороны осуществляют действия, предусмотренные в настоящих Правилах, соблюдая действующие нормативные акты ЛР и правила Латвийского центрального депозитария. Если Стороны заключают сделку с Финансовыми инструментами, зарегистрированными в каком-то другом депозитарии, то сделка заключается с соблюдением правил соответствующего депозитария.
- 24.3. Договор об открытии и обслуживании Счета финансовых инструментов считается заключенным с момента, когда Банк получил заявление об открытии Счета финансовых инструментов и открыл Клиенту Счет финансовых инструментов.
- 24.4. Банк открывает Клиенту Счет финансовых инструментов и Инвестиционный счет, в случае если у Клиента в Банке открыт Счет. Настоящие Правила и заявление Клиента в Банк об открытии Счета финансовых инструментов составляют договор, заключенный между Банком и Клиентом.
- 24.5. Банк открывает столько Счетов финансовых инструментов, сколько необходимо для учета.
- 24.6. Банк обязуется:
- 24.6.1. согласно Поручениям Клиента, осуществлять Операции с Финансовыми инструментами;
 - 24.6.2. предоставлять Клиенту информацию о Событиях с Финансовыми инструментами, о порядке их обслуживания, установленном Латвийским центральным депозитарием или другим финансовым учреждением или депозитарием, который является держателем Финансовых инструментов Клиента. Когда происходят События с Финансовыми инструментами, Банк действует в порядке, установленном Латвийским центральным депозитарием, и в соответствии с поручениями Клиента на исполнение Событий с Финансовыми инструментами, но с Финансовыми инструментами, которые не находятся в ведении Латвийского центрального депозитария, - согласно поручениям, полученным от финансовых учреждений, являющихся держателем Финансовых инструментов Клиента. Если События с Финансовыми инструментами предполагают выбор, Банк исполняет События с Финансовыми инструментами, на основании отдельных письменно оформленных поручений Клиента;
 - 24.6.3. вести учет и проводку Финансовых инструментов, находящихся на Счете финансовых инструментов;
 - 24.6.4. по письменному требованию Клиента, в течение 3 (трех) Рабочих дней банка предоставить Клиенту выписку со Счета финансовых инструментов:
 - об осуществленных за определенный срок Операциях с одним, несколькими или всеми Финансовыми инструментами;
 - об Операциях, осуществленных в течение всего срока существования счета с одним, несколькими или всеми Финансовыми инструментами;
 - о конкретной Операции с Финансовыми инструментами;
 - об учитываемых на Счете принадлежащих Клиенту Финансовых инструментах;
 - 24.6.5. распоряжаться Финансовыми инструментами, находящимися на Счете финансовых инструментов, только получив письменное согласие Клиента или по его Поручению;
 - 24.6.6. в течение 7 (семи) Рабочих дней банка с момента, когда Банк получил от соответствующего Эмитента или Регистратора Финансовых инструментов информацию и/или документы, связанные с Финансовыми инструментами Клиента, предоставить возможность Клиенту получить такую информацию и документы;

- 24.6.7. по письменному требованию Клиента, предоставить ему справку, подтверждающую право собственности Клиента на Финансовые инструменты.
- 24.7. Банк вправе не выполнять поручения Клиента, если:
- Поручение отдано с нарушением требований настоящих Правил и/или действующих нормативных актов;
 - в Поручении указана Операция, не предусмотренная в настоящих Правилах;
 - в распоряжении Банка нет информации, которая необходима для выполнения Операции, указанной в Поручении;
 - Клиент просрочил платеж, предусмотренный в настоящих Правилах;
 - Банк имеет основания усомниться в соответствии подписи и оттиска печати Клиента или его уполномоченного лица имеющимся в распоряжении Банка образцам подписи и оттиска печати Клиента или его уполномоченного лица;
 - указанное в Поручении количество Финансовых инструментов превышает количество Финансовых инструментов, фактически находящихся на Счете финансовых инструментов, или если указанные в поручении Финансовые инструменты по индивидуальным признакам не соответствуют Финансовым инструментам, находящимся на Счете;
 - находящиеся на Счете Финансовые инструменты отданы в залог, конфискованы, иным образом обременены, или если Счет финансовых инструментов арестован;
 - Банк не может обслуживать указанные в поручении Финансовые инструменты;
 - существуют другие обстоятельства, мешающие исполнению поручения или существенно затрудняющие его исполнение.
- 24.8. Банк вправе не обслуживать События с финансовыми инструментами, если Контрагент не предлагает такую возможность (опцию).
- 24.9. Банк вправе закрыть Счет финансовых инструментов, если на нем больше шести месяцев нет Финансовых инструментов. Счет финансовых инструментов не закрывается, если на нем хранятся Финансовые инструменты. Закрытый Счет финансовых инструментов не может быть возобновлен.
- 24.10. Банк вправе закрыть Инвестиционный счет, если на нем больше шести месяцев не проводились операции и остаток на нем равен нулю.
- 24.11. Клиент вправе:
- 24.11.1. подавать поручения в любой Рабочий день банка. В случае, если поручение получено после окончания Рабочего дня банка, исполнение поручения начинается на следующий рабочий день. Клиент подает поручения в Банк лично в письменном виде, либо, используя телефонную связь, Интернет-банк MultiNet, электронную связь в том порядке, как это предусмотрено договором, заключенным между Банком и Клиентом;
- 24.11.2. потребовать имеющуюся в распоряжении Банка информацию о его деловых партнерах - Контрагентах, банках-корреспондентах, биржах, депозитариях, клиринговых учреждениях и других участниках финансового рынка.
- 24.12. Клиент обязуется:
- 24.12.1. предоставить Банку доверенность для осуществления своих прав, как владельца Финансовых инструментов
- 24.12.2. возмещать Банку расходы, возникшие в связи с перерегистрацией Финансовых инструментов, находящихся на Счете финансовых инструментов, если находящиеся на Счете 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;
- 24.12.3. отдавая Банку Поручения, предоставлять следующую информацию:
- для физических лиц: имя, фамилия и персональный код Клиента (если таковой не присвоен, указать год и дату рождения);
 - для юридических лиц: наименование, регистрационные данные, а также имя, фамилия и персональный код уполномоченного представителя (физического лица) (если таковой не присвоен, указать год и дату рождения);
 - Финансовый инструмент, указав в Поручении информацию, позволяющую недвусмысленно идентифицировать такой Финансовый инструмент (тип инструмента и наименование Эмитента, код ISIN и т. п.);
 - определенный вид Операции, позволяющий недвусмысленно понять суть Операции;
 - количество Финансовых инструментов (цифрами и прописью);
 - время подачи Поручения, указав день, месяц и год;
 - номер Счета финансовых инструментов Клиента;
 - собственноручная подпись Клиента.

- 24.13. Подписывая заявление об открытии Счета финансовых инструментов, Клиент подтверждает, что он понимает, что для хранения и обслуживания Финансовых инструментов и реализации сделок Клиента, Банк пользуется услугами Контрагентов, в том числе, банков-корреспондентов, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других участников финансового рынка. Клиент берет на себя риски, связанные с неисполнением обязанностей и неплатежеспособностью Контрагентов, и Банк не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в связи с действиями Контрагентов.
- 24.14. Клиент берет на себя полную ответственность за поручения, их полноту и точность.
- 24.15. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в связи со сделками Клиента с Финансовыми инструментами. Клиент обязан возместить Банку все убытки, понесенные им в результате сделок Клиента с Финансовыми инструментами.
- 24.16. На Инвестиционный счет могут быть зачислены денежные средства, полученные в результате Операций и Событий с Финансовыми инструментами, и денежные средства, перечисленные с расчетного счета Клиента.
- 24.17. Банк обязуется зачислить денежные средства на Инвестиционный счет Клиента на следующий Рабочий день банка, который следует за днем, когда денежные средства были зачислены на корреспондентский счет Банка. Клиент берет 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.
- 24.18. Проценты за остаток денежных средств на Инвестиционном счете начисляются в соответствии с Тарифами.
- 24.19. Банк без акцепта Клиента и за счет Клиента платит все налоги и пошлины, которые Банк должен платить в связи с исполнением данного Клиентом поручения в соответствии с нормативными актами АР или других стран. Банк не несет ответственности за уплату тех налогов и пошлин, которые Клиент обязан платить сам.
- 24.20. Банк без акцепта Клиента и за счет Клиента вправе списывать необходимые средства с любого Счета Клиента в Банке для покрытия всех затрат, связанных с выполнением Событий с финансовыми инструментами (комиссия за финансирование, комиссия за хранение отчужденных инструментов и пр.).
- 24.21. В случае если на Инвестиционном счете Клиента недостаточно средств для оплаты каких-либо платежей в соответствии с настоящими Правилами или Договором о Брокерских услугах, Банк вправе в бесспорном порядке списать необходимые средства с любого счета Клиента в Банке.
- 24.22. Счет финансовых инструментов и Инвестиционный счет закрываются по заявлению Клиента в течение 3 (трех) Рабочих дней банка, после того как Клиент выполнил все обязательства по заключенным им сделкам.
- 24.23. Банк вправе в одностороннем порядке и без предварительного уведомления Клиента закрыть Счет финансовых инструментов и Инвестиционный счет в случае, если прекращается действие Договора о брокерских услугах, а также в других случаях, упомянутых в настоящих Правилах.
- 24.24. При закрытии Счета финансовых инструментов и Инвестиционного счета Банк перечисляет Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов, согласно поручениям Клиента, а остаток средств на Инвестиционном счете зачисляет на Счет Клиента. В случае, если Клиент не отдал поручения о перечислении Финансовых инструментов, Банк вправе продать Финансовые инструменты согласно общепринятой практике по их рыночной стоимости. В случае, если Клиент не отдал поручения о перечислении денежных средств с Инвестиционного счета, денежные средства хранятся в Банке.

25. ПРАВИЛА ОВЕРДРАФТА

- 25.1. На основании письменного заявления Клиента Банк может предоставить Клиенту Овердрафт. Между Банком и Клиентом заключается отдельный Договор овердрафта.
- 25.2. Договор овердрафта может быть заключен с Клиентом, у которого в Банке открыт Счет, с регулярным и стабильным оборотом денежных средств на протяжении не менее 6 (шести) месяцев. С одним Клиентом могут быть заключено несколько Договоров овердрафта.
- 25.3. Если Клиент – юридическое лицо - изъявляет желание заключить Договор овердрафта, Банк запрашивает у Клиента информацию, подтверждающую кредитоспособность Клиента:
- 25.3.1. годовой отчет за предыдущий год;
 - 25.3.2. квартальные балансы за текущий год;
 - 25.3.3. другие документы, подтверждающие кредитоспособность Клиента.
- 25.4. Банк может принять решение о предоставлении Овердрафта только после получения и оценки всей необходимой информации.

- 25.5. Проект Договора овердрафта до его подписания Банк согласовывает с Клиентом.
- 25.6. Полным и четким изъявлением желания Клиента получить Овердрафт считаются:
- подготовленное Клиентом заявление на получение Овердрафта;
 - подготовленное Клиентом Платежное поручение Банку о дебетовании Счета Клиента в рамках Овердрафта, которое вместе с выданной Банком Выпиской со счета одновременно является также подтверждением выдачи Овердрафта.
- 25.7. Каждую денежную сумму, полученную в рамках Договора овердрафта, Клиент обязуется выплатить в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее получения, но не позднее, чем до окончания срока действия Договора овердрафта, если только в Договоре овердрафта не предусмотрен другой порядок.
- 25.8. За использование Овердрафта начисляются проценты по ставке, указанной в Договоре овердрафта, считая, что в году 360 дней, согласно фактическому времени и объему использования Овердрафта.
- 25.9. Средства, направленные на оплату Овердрафта Клиента, Банк погашает в следующей последовательности - сначала погашаются начисленные и невыплаченные проценты за использование Овердрафта, затем основная сумма и только потом договорный штраф, если таковой существует.
- 25.10. Если между Банком и Клиентом заключен Договор овердрафта, Клиент обязуется осуществлять и другие финансовые операции в Банке, и для их осуществления использовать открытые в Банке счета, а также указывать их во всех расчетных документах и договорах.
- 25.11. В период действия Договора овердрафта Клиент не может закрыть Счет в Банке до полного исполнения обязательств.
- 25.12. Клиент несет ответственность за исполнение обязательств по Договору овердрафта всем своим имуществом без каких-либо ограничений.
- 25.13. Клиент имеет право осуществлять платежи, предусмотренные в Договоре овердрафта, по частям и/или досрочно.
- 25.14. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк об обстоятельствах, которые могут затруднить исполнение обязательств по Договору овердрафта (в том числе, о каких-либо хозяйственных неудачах, в результате которых Клиент несет убытки), о взятии на себя долговых обязательств. Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить Банк о любых требованиях и претензиях, предъявленных к Клиенту.
- 25.15. Банк вправе в любой момент до окончания срока погашения Овердрафта без каких-либо дополнительных условий и предупреждения, в одностороннем порядке отказаться от предоставления Овердрафта Клиенту и/или потребовать досрочного погашения Овердрафта, процентов за его использование, договорного штрафа, если таковой существует, и понесенных Банком расходов и убытков, если таковые имеются. Клиент обязан незамедлительно обеспечить выполнение указанных выше требований Банку. Договор овердрафта в части, касающейся обязанности Банка выдать Овердрафт полностью или только частично исполняется только в том случае, если в результате оговоренного обязательства Банка не будут превышены нормативные ограничения по рисковым сделкам, установленные для Банка как кредитного учреждения АР. Безусловное право, предоставленное Банку в данном пункте, в том числе включает право Банка в любой момент до окончания срока погашения Овердрафта взыскать досрочно Овердрафт и другие платежи, предусмотренные в договоре, если в результате невостребования вышеупомянутых платежей будут превышены нормативные ограничения по рисковым сделкам, установленные для Банка как кредитного учреждения АР.

26. ПРАВИЛА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ (БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА)

- 26.1. Банк осуществляет международные перечисления денежных средств без открытия счета, используя Системы быстрых международных платежей, с которыми у Банка заключены договоры о сотрудничестве. Перечень сотрудничающих с Банком Систем быстрых международных платежей доступен на сайте Банка industria.finance.
- 26.2. Клиент вправе сам выбрать Систему быстрых международных платежей, посредством которой он желает отправить денежные средства Получателю.
- 26.3. Перечисления денежных средств осуществляются в долларах США, в евро или в других валютах, если это предусматривают правила Системы быстрых международных платежей и установленные в Банке правила.
- 26.4. Для получения или отправления перечисления денежных средств, Отправитель/Получатель должен предъявить действительный Удостоверяющий личность документ.
- 26.5. Для отправки перечисления денежных средств, Отправитель должен обязательно указать в заявлении имя, фамилию Получателя, страну получения перечисления.

- 26.6. Для получения перечисления денежных средств, Получатель должен обязательно указать в заявлении имя, фамилию Отправителя, сумму перечисления и валюту, а также Контрольный номер.
- 26.7. Отправитель перечисления денежных средств сам сообщает Получателю Контрольный номер.
- 26.8. Банк не уведомляет Получателя о том, что на его имя Банк получил перечисление. Получатель должен сам обратиться в Банк.
- 26.9. Комиссионные Банка за международное перечисление денежных средств оплачивает Отправитель. За получение перечисления денежных средств комиссия плата не взимается.
- 26.10. В случае, если Получатель в течение 30 (тридцати) календарных дней не получает причитающееся ему перечисление, международное перечисление денежных средств становится недоступным Получателю и уплаченные комиссионные не возвращаются.
- 26.11. Отправленное перечисление денежных средств можно отозвать на основании поданного в Банк заявления. Комиссионная плата Отправителю в таком случае не возвращается.
- 26.12. В отправленное перечисление денежных средств можно вносить изменения только в имени и фамилии Получателя.

27. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ТРЕБОВАНИЙ

- 27.1. Правила устанавливают порядок предоставления финансового Обеспечения Банковских требований. Договор об обеспечении считается заключенным и вступает в силу после подачи в Банк любого подписанного заявления о заключении Сделки. Подписывая заявление, Клиент уполномочивает Банк перевести необходимую сумму Обеспечения со Счета Клиента на счет Обеспечения, если Банк сочтет это необходимым. Подписывая заявление, Клиент уполномочивает Банк блокировать Обеспечение на любом счете, не допуская Дебетовых операций.
- 27.2. При наступлении Случая исполнения Банк вправе свободно и без выполнения каких-либо других дополнительных действий осуществлять зачет или уменьшать, или полностью погашать Обеспеченные финансовые обязательства Клиента любыми финансовыми (денежными) средствами, находящимися на любом счете Клиента. Если предметом Обеспечения являются финансовые инструменты, Банк вправе их продать, или отчуждать в свою пользу по рыночной цене и таким образом уменьшать или полностью погашать Обеспеченные финансовые обязательства Клиента.
- 27.3. Банк имеет право удержания Обеспечения, если наступил Случай исполнения.
- 27.4. Банк вправе использовать Обеспечение, заменив его равноценным залогом.
- 27.5. В отношении действий Банка по реализации Обеспечения не являются обязательными следующие или приравняемые к ним в смысле правовых последствий обязанности:
 - 27.5.1. заранее уведомлять Клиента о намерении реализовать (отчуждать) Обеспечение, а также о факте реализации Обеспечения;
 - 27.5.2. 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;
 - 27.5.3. заботиться о том, чтобы после Случая исполнения Обеспеченных обязательств наступил какой-либо дополнительный срок.
- 27.6. При наступлении Случая исполнения, по выбору Банка, может также быть осуществлен зачет, который может быть реализован следующим образом:
 - 27.6.1. для некоторых взаимных обязательств Сторон, даже тех, для которых еще не наступил срок исполнения, устанавливается немедленный срок исполнения, путем объединения их в одно обязательство на сумму, соответствующую сумме таких нескольких обязательств в тот момент, когда они объединяются в одно обязательство, и
 - 27.6.2. подготавливается расчет 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).
- 27.7. Зачет может применяться, и на его исполнение не влияет:
 - 27.7.1. процесс банкротства и ликвидации или мероприятия в процессе неплатежеспособности Клиента;
 - 27.7.2. процесс, по решению суда или иным способом проведенное изъятие Обеспечения, арест или любое другое правовое действие, проводимые по постановлению суда или иным образом, направленные на отчуждение Обеспечения для удовлетворения требования других лиц, кроме Банка.
- 27.8. 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.

- 27.9. Действительность и исполнение настоящих Правил не меняет и не прекращает начало или продолжение процесса правовой защиты, 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, ликвидации или в процессе неплатежеспособности, обязаны обеспечить своевременное и надлежащее исполнение договорных обязательств, согласно всем условиям Закона о финансовом обеспечении, Договора обеспечения и настоящих Правил.