

ПРАВИЛА ДОГОВОРА АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА

Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Правила) регулируют отношения между Банком и Клиентом, которому Банк оказывает финансовые услуги. Правила являются неотъемлемой частью Договора АО «Rietumu Banka» и Клиента. Если в других договорах между Банком и Клиентом установлен иной порядок, они имеют приоритет над Правилами.

Положения Части II «Основные услуги Банка» и Части III «Инвестиционные услуги» имеют преимущественную силу над положениями Части I «Общие положения», если иное не указано в II и III Части Правил.

Содержание

Часть I Общие положения	2
1. Термины	2
2. Идентификация Клиента	7
3. Представители клиента	7
4. Общий порядок предоставления услуг Банка	9
5. Вознаграждение за услуги Банка	14
6. Финансовый залог	15
7. Конфиденциальность	16
8. Обмен информацией	17
9. Предоставление информации и отчетов	17
10. Ответственность Сторон	18
11. Форс-мажор	20
12. Вступление в силу Правил и их изменений	20
13. Переход прав и обязательств	21
14. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров	21
15. Прекращение взаимоотношений Сторон	22
Часть II Основные услуги Банка	23
16. Расчетный счет	23
17. Безналичные платежи	24
18. Сделки с наличными денежными средствами	26
19. Сделки по конвертации	26
20. Вклады	27
21. Платежные карты	29
22. Операции торгового финансирования	41
23. Операции с инвестиционным золотом	42
Часть III Инвестиционные услуги	44
24. Термины	44
25. Порядок оказания инвестиционных услуг	46
26. Общие положения обслуживания Брокерских счетов	47
27. Операции с финансовыми инструментами	50
28. Операции с производными Финансовыми инструментами	52
29. Маржинальные кредиты	54
30. Обслуживание Инвестиционного счета	56
31. Управление индивидуальным портфелем	58

Часть I Общие положения

1. Термины

Все термины, значение которых не определено Правилами, применяются в значении, установленном нормативными актами Латвийской Республики. Термины, использованные в разделе «Термины» в единственном и множественном числе, толкуются одинаково.

Активы – все финансовые средства Клиента, в том числе: денежные средства, Финансовые инструменты и иные средства на всех счетах Клиента в Банке, или находящиеся в Банке в соответствии с заключенной сделкой.

Активная нефинансовая организация - (1) активной нефинансовой организацией является любая нефинансовая организация (далее – организация), имеющая статус юридического лица или нет, которая соответствует хотя бы одному из нижеперечисленных критериев (1-8): 1) менее 50 процентов валового дохода организации за предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлось пассивным доходом (определен в части (2) данной дефиниции), и менее 50 процентов активов, которые принадлежат организации, в предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлись активами, которые приносят пассивный доход (определен в части (2) данной дефиниции); 2) акции организации регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг или организация является аффилированным лицом с другой организацией, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг; 3) организация является правительственным учреждением, международной организацией, центральным банком или организацией, которой владеет один из перечисленных в данном пункте институтов; 4) деятельность организации главным образом заключается во владении (полностью или частично) акциями, выпущенными в обращение одной или более аффилированными структурами, которые занимаются торговлей или иной предпринимательской деятельностью, отличной от деятельности финансового учреждения, и предоставлении финансирования и иных услуг таким аффилированным структурам. Организацию нельзя рассматривать в качестве активной нефинансовой организации, если организация ведет деятельность (или декларирует свою деятельность) в качестве инвестиционного фонда, например, инвестиционного фонда частного капитала, фонда рискованного капитала, фонда, совершающего инвестиционные сделки с использованием заемных средств, или инвестиционного инструмента, цель которого приобрести или финансировать предприятие, и таким образом получить долевое участие в таком предприятии, путем владения капитальными активами для последующих инвестиционных целей; 5) организация ранее не вела и в настоящий момент не ведет хозяйственную деятельность, но вкладывает капитал в активы с целью начала ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения, при этом срок существования такой организации не превышает 24 месяцев с момента учреждения/образования организации; 6) организация не являлась финансовым учреждением в течение последних 5 лет и находится в процессе ликвидации или реорганизации активов данной организации в целях возобновления или продолжения ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения; 7) организация осуществляет деятельность по финансированию и ограничению рисков совместно или по поручению аффилированных организаций, которые не являются финансовыми учреждениями, и не предоставляет аналогичные услуги несвязанным с ней организациям, при условии, что группа таких аффилированных в основном вовлечена в хозяйственную деятельность, которая не является хозяйственной деятельностью финансового учреждения; 8) организация, которая соответствует всем нижеперечисленным требованиям: а) организация создана и ведет деятельность исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целях, или организация создана и ведет деятельность в стране своей резиденции и является профессиональной организацией, бизнес сообществом, торговой палатой, трудовой организацией, сельскохозяйственной или садоводческой организацией, гражданским сообществом или организацией, которая действует исключительно в целях содействия общественному благосостоянию, б) организация освобождена от налога на доход/прибыль в стране своей резиденции, в) отсутствуют акционеры или иные выгодоприобретатели, имеющие права собственности или иные материальные интересы в отношении доходов или активов организации, г) в соответствии с применимым правом страны резиденции организации или учредительными документами организации доходы и активы организации нельзя распределить или

использовать в пользу физических лиц или юридических лиц, которые не являются благотворительными организациями, или такое распределение или использование не связано с благотворительной деятельностью организации. Такое распределение или использование, не в благотворительных целях, возможно только при соизмеримой оплате организацией полученных услуг или приобретенного имущества в размере его объективной рыночной стоимости, е) в соответствии с применимым правом страны учреждения или резиденции организации, или учредительными документами организации в случае ликвидации или реорганизации организации все активы организации подлежат передаче государственному учреждению или иной неприбыльной организации. (2) пассивным доходом нефинансовой организации является та часть валового дохода организации, которую составляют: 1) дивиденды; 2) проценты и платежи, аналогичные процентам; 3) арендная плата, авторский гонорар (за исключением таких платежей, которые организация получает в результате ведения основной хозяйственной деятельности); 4) доходы, получаемые в соответствии с договорами аннуитета; 5) доходы, получаемые в результате сделок по отчуждению финансовых активов, которые приносят доход, указанный в пунктах 1, 2, 3 или 4 выше (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера)); 6) доходы, получаемые в результате сделок с финансовыми активами (включая, но не ограничиваясь, фьючерсными, опционными контрактами и иными аналогичными инструментами) (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера)); 7) доходы, получаемые в результате сделок по обмену валют (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера)); 8) доходы, получаемые в результате сделок обмена (своп) (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера)); 9) платежи, получаемые в соответствии с накопительными страховыми договорами; 10) прочие доходы, которые по своей экономической природе аналогичны доходам, указанным в пунктах 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 или 9 выше.

Банк – акционерное общество «Rietumu Banka», регистрационный № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика, веб-сайт: www.rietumu.com, адрес электронной почты: info@rietumu.lv.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником Клиента-юридического лица или юридического образования, или которое контролирует Клиента, или от имени, в пользу и в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка разового характера, и которое, по крайней мере: а) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому в форме долевого участия прямо или косвенно принадлежит более чем 25% долей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое прямо или косвенно контролирует юридическое лицо; б) в отношении юридических образований – физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или осуществляется деятельность юридического образования, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе, которое является учредителем, уполномоченным лицом (управляющим), контролером (если применимо), бенефициаром юридического образования или, если еще не установлены физические лица, являющиеся бенефициарами, группа лиц, в интересах которой создано или ведет свою деятельность юридическое образование, а также иное физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует юридическое образование.

Вознаграждение – комиссионные платежи и плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом, а также Неустойка, штрафы, проценты и иные платежи Клиента в пользу Банка.

Депозитарное учреждение – учреждение, значительную часть хозяйственной деятельности которого составляет хранение финансовых активов других лиц.

Депозитное учреждение – учреждение, принимающее от других лиц вклады и другие возвратные средства в ходе обычной банковской деятельности, деятельности кредитно-сберегательного общества, деятельности учреждения, предоставляющего платежные услуги, деятельности эмитента электронных денег или аналогичной хозяйственной деятельности.

Договор – Договор АО «Rietumu Banka» и Клиента.

Договор электронной подписи – договор о предоставлении услуги электронной подписи Банка, неотъемлемой частью которого являются Правила договора электронной подписи.

Заверение надлежащим образом – заверение документов компетентным государственным должностным лицом, в следующем порядке:

- если документы выданы в стране-участнице Европейского Союза, стране Европейской экономической зоны, Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии (кроме заморских территорий) или в Швейцарской Конфедерации (далее все страны вместе – Страны-исключения), то дополнительного заверения в форме легализации или апостилирования не требуется;
- если документы выданы в стране, которая является участницей Гагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, от 5 октября 1961 года (за исключением документов, выданных в Странах-исключениях), то документы должны быть заверены апостилем;
- если документы выданы в стране, которая не является участницей Гагской конвенции или Страной-исключением, то такие документы необходимо легализовать в порядке, установленном нормативными актами.

Инвестиционная компания – организация: 1) хозяйственная деятельность которой главным образом заключается в осуществлении от имени или по поручению клиентов следующих операций и сделок: а) сделки с инструментами денежного рынка (например, чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные инструменты), иностранной валютой, инструментами валютного курса, процентными ставками и индексными инструментами, переводными ценными бумагами или товарными фьючерсами, торговля которым осуществляется на регулируемом рынке, б) управление индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями инвесторов на основании выданных полномочий, с) иное инвестирование, управление или администрирование финансовых активов или денежных средств от имени или по поручению клиента; 2) доход, которой главным образом приходится на инвестирование, реинвестирование или куплю-продажу финансовых активов, при этом инвестиционной компанией управляет Депозитное учреждение, Депозитарное учреждение, Специализированная страховая компания или другая Инвестиционная компания, которая соответствует критериям, приведенным в пункте 1 данного определения.

Интернет-банк – система удаленного управления счетами, которую Клиент использует:

- в режиме ограниченного доступа – система позволяет контролировать состояние счетов, получать выписки по счетам и осуществлять операции с денежными средствами в рамках счетов, принадлежащих Клиенту;
- в режиме полного доступа – система позволяет получать все доступные в Интернет-банке услуги Банка.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц/образований, которым Банк предоставляет услуги.

Контрагент – третье лицо, при посредничестве которого Банк осуществляет исполнение Распоряжений и хранение Активов.

Лицо, которое тесно связано с политически значимым лицом – физическое лицо, о котором известно, что у него есть деловые или другие тесные отношения с кем-либо из политически значимых лиц или которое является акционером или участником одного коммерческого общества с кем-либо из политически значимых лиц, а также физическое лицо, являющееся единственным собственником юридического лица, о котором известно, что оно фактически создано в пользу политически значимого лица.

Неустойка – денежный штраф, предусмотренный статьей 1716 Гражданского закона Латвийской Республики (Civillikums).

НДС – налог на добавленную стоимость.

Операции с активами – любого рода действия с Активами.

Пассивная нефинансовая организация – нефинансовая компания, которая не соответствует критериям Активной нефинансовой организации или Инвестиционная

компания, расположенная в стране, не участвующей в применении Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей.

Политически значимое лицо (ПЗЛ) – лицо, которое в Латвийской Республике, другой стране-участнице ЕС или государстве Европейской экономической зоны, или в третьей стране занимает или занимало важные государственные должности, в том числе должностное лицо высших органов государственной власти, руководитель государственной административной единицы (самоуправления), глава правительства, министр (заместитель министра или заместитель заместителя министра, если такая должность имеется в соответствующем государстве), государственный секретарь или другое высокопоставленное должностное лицо в правительстве или государственной административной единице (самоуправлении), депутат парламента или член подобной законодательной структуры, член руководящего органа (правления) политической партии, судья Конституционного суда, Верховного суда или судья судебного органа другого уровня (член судебного органа), член совета или правления высшей ревизионной (аудиторской) организации, член совета или правления Центрального банка, посол, уполномоченный делопроизводитель, офицер вооруженных сил высшего звания, член совета или правления общества с государственным капиталом, руководитель международной организации (директор, заместитель директора) и член правления или лицо, занимающее равноценную должность в этой организации.

Пользователь – физическое лицо, которое заключило с Банком Договор электронной подписи.

Правила – Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента.

Представитель клиента – лицо, уполномоченное представлять интересы Клиента в правовых отношениях с Банком в пределах предоставленных ему полномочий.

Рабочее время – время, когда Банк принимает Распоряжения к исполнению.

Рабочий день – установленное Банком время работы в день, который не является субботой, воскресеньем или праздничным днём, установленным нормативными актами Латвийской Республики.

Распоряжение – распоряжение Клиента, которое в соответствии с Правилами служит основанием для совершения Операций с активами или осуществления иных действий.

Системы удаленного управления – Интернет-банк, M-Bank, Enterprise Link и Enterprise Link PRO.

Специализированная страховая компания – страховое общество (или компания, управляющее страховым обществом), которое предлагает услугу заключения договоров страхования с накоплением средств или договоров аннуитета, либо имеет обязательства по выплате средств согласно таким договорам.

Средства идентификации и авторизации:

- DigiPass OTP (One Time Password) – устройство генерации OTP;
- DigiPass – устройство генерации OTP и Тест-ключа;
- Mobile DigiPass – программное обеспечение для генерации OTP и Тест-ключа, установленное на мобильном устройстве;
- ТТК – индивидуальная Таблица Тестовых Кодов;
- DC (Digital Certificate) – цифровой сертификат, используемый для авторизации Распоряжений в Интернет-банке.

Сторона/Стороны – Клиент и Банк отдельно или совместно.

Тарифы – перечень Вознаграждений, опубликованный на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

Тест-ключ – цифровой код, рассчитанный с использованием ТТК, DigiPass или Mobile DigiPass по определенному Банком алгоритму.

Убытки банка – любые расходы, задолженности, убытки Банка, Неустойки, нереализуемые обязательства третьих лиц, а также упущенная прибыль и ущерб репутации Банка.

Финансовое учреждение – Депозитарное учреждение, Депозитное учреждение, Инвестиционная компания или Специализированная страховая компания.

Финансовые инструменты – финансовые инструменты, в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), включая, помимо прочего: переводные ценные бумаги (капитальные ценные бумаги, долговые ценные бумаги и другие), инструменты денежного рынка, удостоверения вложений инвестиционного или альтернативного фонда; а также: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки, своп-сделки, контракты на разницу и другие инструменты.

Финансовый залог – обеспечение требований Банка к Клиенту, вытекающих из Правил и Договора. В качестве Финансового залога выступают денежные средства, Финансовые инструменты и прочие имеющиеся или будущие средства на всех счетах Клиента в Банке. Положения о Финансовом залоге регулируются Договором, Правилами и положениями закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums).

Член семьи политически значимого лица – а) супруг политически значимого лица или приравненное к нему лицо. Лицом, приравненным к супругу, считается только то лицо, статус которого определен законами соответствующего государства, б) ребенок политически значимого лица или ребенок супруга политически значимого лица или лица, приравненного к супругу, его супруг или лицо, приравненное к супругу, с) родитель политически значимого лица, d) брат или сестра политически значимого лица.

Электронная подпись – подпись, которая формируется с использованием Средств идентификации и авторизации по определенному Банком алгоритму. Электронная подпись имеет ту же юридическую силу, что и собственноручная (физическая) подпись.

Enterprise Link – Система удаленного управления, которая предоставляет Клиенту доступ к Операциям с активами через Интернет-банк и учетные системы Клиента.

Enterprise Link PRO – Система удаленного управления, которая предоставляет Клиенту доступ к Операциям с активами через Интернет-банк и учетные системы Клиента, а также позволяет Клиенту подавать Распоряжения.

M-Bank – информационная система, которая позволяет Клиенту получать сообщения от Банка по телефону или электронной почте.

OTP – одноразовый цифровой пароль, полученный с помощью DigiPass OTP, DigiPass или Mobile DigiPass.

Rietumu ID – идентификационный номер, присвоенный Банком.

Ticket – электронный пропуск, предоставленный Клиенту при подключении счета к услуге Enterprise Link/Enterprise Link PRO.

Если в законе Латвийской Республики «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums) установлены другие критерии определения Бенефициарного владельца, Политически значимого лица, Лица, которое тесно связано с политически значимым лицом, Члена семьи политически значимого лица, то применяются требования настоящего закона.

Если в законе Латвийской Республики «О налогах и пошлинах» (Par nodokļiem un nodevām) установлены другие критерии определения Активной нефинансовой организации, Финансового учреждения, Инвестиционной компании, Депозитного учреждения, Пассивной нефинансовой организации, Специализированной страховой компании, Депозитарного учреждения, то применяются требования настоящего закона.

2. Идентификация Клиента

2.1. При заключении Договора Банк идентифицирует Клиента и Представителей клиента, в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и внутренних документов Банка.

2.2. Клиент обязан предоставлять Банку информацию и документы:

2.2.1. которые требуется предоставлять в соответствии с нормами права Латвийской Республики, Европейского Союза и/или стран размещения Активов;

2.2.2. о Клиенте, Представителях Клиента, Бенефициарных владельцах, их личности, адресе нахождения и проживания, характере деятельности, стране налогового резидентства, номере налогоплательщика, источниках происхождения Активов и целях их использования, об осуществляемых сделках, а также другие сведения;

2.2.3. удостоверяющие личность Клиента, Представителей клиента и Бенефициарных владельцев Клиента. Клиент обязан следить за сроками действия поданных удостоверяющих личность документов. Клиент обязан представить новые документы, удостоверяющие личность, до окончания срока действия ранее представленных документов.

2.3. Клиент обязан незамедлительно письменно сообщить Банку обо всех изменениях в отношении:

2.3.1. статуса, объема полномочий и дееспособности Клиента/Представителей клиента/Бенефициарных владельцев Клиента;

2.3.2. состава исполнительных органов Клиента, Представителей клиента и Бенефициарных владельцев Клиента. Клиент предоставляет такую информацию не позднее чем на следующий Рабочий день после внесения изменений или их утверждения соответствующим учреждением;

2.3.3. страны налогового резидентства, номера налогоплательщика Клиента/Бенефициарного владельца;

2.3.4. любых документов и сведений, ранее предоставленных Банку.

2.4. В случае если Клиент не исполняет свои обязательства по предоставлению информации или документов Банку, Банк вправе:

2.4.1. списать со счетов Клиента Вознаграждение;

2.4.2. получать информацию из публичных и частных регистров и покрывать связанные с этим расходы за счет средств Клиента;

2.4.3. ограничить исполнение Операций с Активами до исполнения Клиентом своих обязательств.

2.5. Клиент несет ответственность за полноту и подлинность предоставленной Банку информации. Сроки рассмотрения и анализа информации, представленной Клиентом, а также достаточность поданной Клиентом информации определяет Банк.

2.6. Для проверки и/или получения дополнительной информации Банк единолично вправе использовать частные и/или публичные регистры, запрашивать информацию из Кредитного регистра Банка Латвии, а также бюро кредитной информации в соответствии с требованиями нормативных актов.

3. Представители клиента

3.1. Клиент вступает в правовые отношения с Банком лично или через Представителей клиента.

3.2. Представители клиента вступают в правовые отношения с Банком от имени и по поручению Клиента в соответствии с предоставленными полномочиями.

3.3. Клиент принимает на себя полную ответственность за действия Представителей клиента в Банке и признает их юридические последствия. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту Представителями клиента.

3.4. Документы, подтверждающие полномочия Представителей клиента, должны быть Заверены надлежащим образом в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и внутренних документов Банка.

3.5. В качестве образца подписи Клиента или Представителя клиента Банк использует изображение подписи в документе, удостоверяющем личность, или в бланке образца подписи. В случае представления нескольких документов Банк вправе использовать любой из них.

3.6. Полномочия Представителя клиента действуют до момента получения Банком письменного уведомления об их отзыве. Клиент обеспечивает получение такого уведомления Банком. Банк вправе, но не обязан, проверять действительность полномочий в публичных регистрах и иных источниках информации.

3.7. Клиент незамедлительно в письменной форме уведомляет Банк об изменениях в полномочиях или дееспособности Представителей клиента и несет ответственность за убытки, возникшие в результате невыполнения данной обязанности.

3.8. В случае смены Представителей клиента или объема их полномочий Банк вправе запрашивать дополнительную информацию или документы и до их получения не исполнять Распоряжения. Если полученная информация или документы противоречивы или вызывают подозрения, Банк вправе прекратить исполнение Распоряжений и ограничить доступ Представителей клиента к Системам удаленного управления до выяснения обстоятельств. Банк не несет ответственность за последствия прекращения операций и ограничения доступа.

3.9. Клиент несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие недееспособности или отсутствия полномочий Клиента или Представителя клиента.

3.10. Клиент обеспечивает, чтобы все Представители клиента заключили с Банком Договор электронной подписи, если Банк не установит иначе. В случае расторжения Договора электронной подписи Банк вправе ограничить доступ к Системам удаленного управления и не исполнять Распоряжения.

3.11. Положения Договора электронной подписи дополняют права и обязанности, установленные в настоящих Правилах.

3.12. Банк вправе установить особый порядок получения услуг и их ограничения, если Клиент или Представитель клиента:

3.12.1. подписал Договор Электронной подписью;

3.12.2. не прошел очную идентификацию в Банке.

3.13. Банк вправе потребовать от Клиента, Представителя клиента или Бенефициарного владельца пройти очную идентификацию в Банке в установленный срок. До проведения очной идентификации Банк вправе ограничить доступ к Системам удаленного управления и не исполнять Распоряжения. Расходы, связанные с идентификацией, несет Клиент.

3.14. До заключения Договора электронной подписи Клиент или Представитель клиента для создания Электронной подписи используют присвоенный Банком Rietumu ID и Средства идентификации или авторизации.

3.15. После заключения Договора электронной подписи Клиент или Представитель клиента используют для создания Электронной подписи Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации, присвоенные в рамках Договора электронной подписи.

3.16. После заключения Договора электронной подписи Банк присваивает новый или сохраняет один существующий Rietumu ID, блокируя остальные ранее присвоенные Rietumu ID. До момента блокировки Клиент или Представитель клиента обеспечивает недоступность этих средств для третьих лиц.

3.17. Заключение Договора электронной подписи не влияет на объем полномочий Представителя клиента. Банк вправе потребовать обновления документов о предоставлении полномочий или отменить отдельные виды полномочий. Расходы по обновлению документов несет Клиент.

4. Общий порядок предоставления услуг Банка

4.1. Банк предоставляет услуги на основании Распоряжений. Банк вправе не принимать Распоряжения и документы, составленные не на латышском языке, и запрашивать у Клиента их перевод.

4.2. Банк вправе списывать Активы в одностороннем безакцептном порядке:

- 4.2.1. в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, Европейского Союза или других стран;
- 4.2.2. для оплаты услуг Банком;
- 4.2.3. для исполнения обязательств Клиента перед Банком;
- 4.2.4. для возмещения Убытков банка;
- 4.2.5. для исправления ошибочно зачисленных Активов;
- 4.2.6. в иных, предусмотренных Правилами случаях.

4.3. Банк приступает к оказанию услуги Клиенту после принятия и подтверждения Распоряжения.

4.4. Банк является участником Фонда гарантии вкладов. Клиент подтверждает, что ознакомился с Основной информацией о защите вкладов, доступной на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

4.5. Банк вправе в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, не исполнять Распоряжения, не предоставляя дополнительных разъяснений Клиенту.

Средства идентификации и авторизации

4.6. Банк присваивает каждому Представителю клиента Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации. Распоряжения, связанные с выдачей, заменой и получением Средств идентификации и авторизации, подписывает Представитель клиента.

4.7. За одним Rietumu ID не может быть закреплено несколько Средств идентификации и авторизации одного вида, за исключением Mobile DigiPass.

4.8. Представитель клиента использует один Rietumu ID, также в случае представления интересов нескольких Клиентов, если Банк не установит иначе.

4.9. Представитель Клиента может получить доступ к счетам тех Клиентов, которых он представляет.

4.10. Срок действия DC – 60 календарных месяцев с момента генерации DC.

Системы удаленного управления

4.11. Банк определяет доступные Операции с активами в зависимости от используемой Системы удаленного управления.

4.12. Банк обеспечивает доступ к Интернет-банку, M-Bank, Enterprise Link / Enterprise Link PRO в соответствии с Распоряжением.

4.13. Если Представитель клиента теряет право подавать Распоряжения от лица одного Клиента, это не влияет на права Представителя клиента подавать Распоряжения от лица другого Клиента с использованием того же Rietumu ID.

4.14. Банк устанавливает лимиты на операции, осуществляемые через Системы удаленного управления. Стандартные лимиты опубликованы на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

4.15. В Интернет-банке устанавливаются следующие лимиты:

- 4.15.1. лимит одной операции – максимальная сумма одного платежа с любого счета через Интернет-банк;

- 4.15.2. суточный лимит – максимальная сумма всех платежей с любого счета через Интернет-банк в течение одного календарного дня.
- 4.16. Суммы лимитов для Интернет-банка устанавливаются в евро.
- 4.17. В Интернет-банке индивидуальные лимиты операций устанавливаются в соответствии с Распоряжением.
- 4.18. Клиент может использовать услугу М-Bank, если его телефон и оператор связи обеспечивают получение коротких сообщений через интернет.
- 4.19. Сообщения в системе М-Bank высылаются по публичным каналам связи. Текст сообщений может быть доступен поставщикам телекоммуникационных услуг.
- 4.20. Банк вправе без предупреждения прекратить предоставление услуги М-Bank в следующих случаях:
- 4.20.1. прекращено сотрудничество Банка и соответствующего оператора связи;
 - 4.20.2. изменился номер телефона или адрес электронной почты, настроенный на телефоне Клиента;
 - 4.20.3. изменился адрес электронной почты Клиента.
- 4.21. Банк вправе без предупреждения приостановить доступ к Системам удаленного управления, если:
- 4.21.1. истек срок полномочий Представителя клиента или его полномочия аннулированы;
 - 4.21.2. Клиент/Представитель клиента не обновляет версию используемого программного обеспечения;
 - 4.21.3. Клиент/Представитель клиента не получил или не обновляет Средства идентификации и авторизации;
 - 4.21.4. Клиент/Представитель клиента не оплатил использование Систем удаленного управления;
 - 4.21.5. в иных случаях, предусмотренных Правилами или Договором электронной подписи и его правилами.

Подача Распоряжений

- 4.22. Клиент подает Распоряжения и документы:
- 4.22.1. лично;
 - 4.22.2. через Интернет-банк;
 - 4.22.3. через Enterprise Link PRO;
 - 4.22.4. по телефону;
 - 4.22.5. по электронной почте;
 - 4.22.6. по почте.
- Банк вправе запросить у Клиента подтверждение Распоряжения или любую другую информацию, используя любое другое средство связи. Банк вправе не исполнять Распоряжение до получения такого подтверждения или запрошенной информации.
- 4.23. Банк устанавливает требования к оформлению Распоряжений. Клиент подает Распоряжения, которые являются точными, понятными и непротиворечивыми.
- 4.24. В зависимости от вида операции и услуги Банка в Распоряжении может быть указана следующая информация, включая, помимо прочего:
- 4.24.1. вид, наименование и количество Активов;
 - 4.24.2. предмет Операции с активами или услуги;
 - 4.24.3. срок исполнения Распоряжения, если это является существенным условием;
 - 4.24.4. реквизиты, необходимые для идентификации Клиента.
- 4.25. При приеме Распоряжения Банк идентифицирует Клиента/Представителя клиента в соответствии с пунктом 4.26. Правил. Клиент вправе подать Распоряжение, подтвердив его в соответствии с пунктом 4.27. Правил.
- 4.26. Когда в Банк обращается Клиент или его представитель, Банк проводит идентификацию. В зависимости от вида обращения Клиент для идентификации указывает:

- 4.26.1. лично – полное наименование/имя, фамилию Клиента и документ, удостоверяющий личность;
- 4.26.2. через Интернет-банк – Rietumu ID и OTP;
- 4.26.3. по электронной почте – полное наименование/имя, фамилию Клиента;
- 4.26.4. по телефону – Rietumu ID и OTP;
- 4.26.5. по почте – полное наименование/имя, фамилию Клиента;
- 4.26.6. через Enterprise Link – Rietumu ID и Ticket;
- 4.26.7. через Enterprise Link PRO – Rietumu ID, Ticket и DC.
- 4.27. В зависимости от способа подачи, Распоряжение должно содержать:
- 4.27.1. при обращении лично – подпись;
- 4.27.2. при обращении через Системы удаленного управления, по электронной почте, телефону – Rietumu ID и Электронную подпись;
- 4.27.3. при обращении по почте – Rietumu ID, подпись и Тест-ключ, или Заверенную надлежащим образом подпись.
- Распоряжение, поданное Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 4.27. Правил, считается авторизованным Клиентом.
- 4.28. Электронной подписью в понимании пункта 4.27.2. Правил является:
- 4.28.1. для Распоряжений в рамках счетов одного Клиента, платежных Распоряжений по шаблонам и неплатежных Распоряжений, документов, связанных с присвоением статуса Клиенту для работы на рынке финансовых инструментов и оценки соответствия продукта или услуги интересам Клиента – OTP, DC или Тест-ключ;
- 4.28.2. для других платежных Распоряжений – DC или Тест-ключ;
- 4.28.3. для различного рода договоров, соглашений и актов, заключаемых между Банком и Клиентом – DC или Тест-ключ.
- Банк не принимает к исполнению Распоряжения на активизацию Средств идентификации и авторизации, подписанные при помощи OTP.
- 4.29. Клиент/Представитель клиента может настроить Mobile DigiPass для работы в режиме «Push Notifications». При работе в таком режиме на мобильное устройство автоматически поступают запросы на подтверждение действий Клиента/Представителя клиента в Интернет-банке. При успешном подтверждении запроса Mobile DigiPass автоматически генерирует и направляет в Банк необходимый для входа в Интернет-банк или авторизации Распоряжения OTP или Тест-ключ.
- 4.30. Банк вправе устанавливать дополнительные требования к идентификации Клиента/Представителя клиента или авторизации Распоряжений, не упомянутых в Правилах.
- 4.31. После генерации OTP или Тест-ключ действителен в течение ограниченного периода времени. Для проверки OTP и Тест-ключа Банк использует дату и время получения Распоряжения Банком или дату, указанную в Распоряжении.
- 4.32. Клиент вправе подавать Банку Распоряжения по телефону по указанным номерам телефонов Банка (доступны на www.rietumu.com). Банк осуществляет аудиозапись Распоряжений, полученных по телефону.
- 4.32.1. Клиент вправе запросить аудиозапись Распоряжения, поданного в Банк по телефону применительно к инвестиционным услугам. Аудиозапись можно получить в сроки, установленные нормативными актами Латвийской Республики и Европейского Союза.
- 4.33. Виды Распоряжений, которые можно подавать по телефону, устанавливает Банк.
- 4.34. Банк вправе не принимать Распоряжения по телефону, если Представители клиента представляют его совместно.
- 4.35. Банк принимает Распоряжения в Рабочее время. Стороны имеют право согласовать другое время приема Распоряжений.
- 4.36. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие по причине:
- 4.36.1. ошибок в деталях Распоряжения;
- 4.36.2. неверного толкования Распоряжения;
- 4.36.3. неясных, неполных или неточных Распоряжений;
- 4.36.4. некорректно оформленных документов;

4.36.5. искажения текста Распоряжения;

4.36.6. по другим причинам, не зависящим от Банка.

Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения, если это вызвано конъюнктурой рынка или другими объективными обстоятельствами.

4.37. Банк не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по причине злоупотребления, фальсификации или мошенничества со стороны третьих лиц.

4.38. Банк вправе изменить процедуру и порядок идентификации и авторизации. Банк вправе не исполнять Распоряжения, поданные с нарушением установленного Банком порядка.

4.39. Клиент вправе отменить Распоряжение до момента его исполнения Банком, за исключением Распоряжений, которые не могут быть отменены.

4.40. Аудиозапись Распоряжений, переданных по телефону, служит юридическим доказательством совершения Операций с активами, так же как распечатка из электронной почты, Интернет-банка, Enterprise Link или Enterprise Link PRO. Банк на свое усмотрение вправе отказать в приеме Распоряжения по телефону, а также потребовать дополнительного письменного подтверждения Распоряжения.

4.41. Клиент несет ответственность за доступ к системам и конфиденциальность средств безопасности.

4.42. Клиент несет ответственность за сохранность и обеспечение конфиденциальности Средств идентификации и авторизации, паролей, кодов, идентификаторов. Если третьи лица получают доступ к информации или средствам, указанным в настоящем пункте Правил, Клиент обязан незамедлительно письменно проинформировать об этом Банк.

4.43. Банк вправе не исполнять Распоряжение, если констатировано одно из следующих обстоятельств:

4.43.1. Распоряжение подано без соблюдения требований Правил;

4.43.2. текст Распоряжения неразборчив или некорректен;

4.43.3. в Распоряжении не указана вся информация, необходимая для осуществления Операции с активами;

4.43.4. у Клиента образовалась задолженность перед Банком в связи с неисполнением обязательств, установленных Правилами или другими документами;

4.43.5. на счете Клиента недостаточно денежных средств или других Активов для исполнения Распоряжения;

4.43.6. возникли независящие от Банка обстоятельства, которые препятствуют исполнению Распоряжения;

4.43.7. Распоряжение не соответствует конъюнктуре рынка или технически невыполнимо;

4.43.8. исполнение Распоряжения может привести к Убыткам банка;

4.43.9. Распоряжение противоречит нормам права Латвийской Республики или других стран или Правилам;

4.43.10. у Банка есть сомнения относительно подлинности Распоряжения, связанной с ним информации или документов;

4.43.11. в других случаях, предусмотренных Правилами, или Договором электронной подписи, или нормами права Латвийской Республики.

Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения Распоряжения.

4.44. На счете Клиента должно быть достаточно Активов для исполнения Распоряжения. Необходимый для исполнения Распоряжения размер Активов включает в себя:

4.44.1. денежные средства, Финансовые инструменты и иные Активы, необходимые для Операции с активами;

4.44.2. денежные средства для покрытия расходов, связанных с Операцией с активами;

4.44.3. денежные средства для уплаты налогов или пошлин;

4.44.4. денежные средства для уплаты Вознаграждения и оплаты других расходов Банка.

4.45. В случае недостаточности Активов Банк вправе на свое усмотрение:

4.45.1. не исполнять Распоряжение;

4.45.2. исполнить Распоряжение частично;
4.45.3. исполнить Распоряжение, списав дополнительные денежные средства с любых счетов Клиента.

Банк не обязан согласовывать свои действия с Клиентом.

4.46. Банк вправе не исполнять Распоряжение без указания причины, если это предусмотрено нормативными актами Латвийской Республики, Банка или Правилами. В том числе это касается случаев, когда Распоряжение или Операция с активами связаны с:

4.46.1. государством или лицом, в отношении которых введены санкции;

4.46.2. ограничениями, установленными Контрагентом.

4.47. Банк приостанавливает исполнение Операций с активами, если действия Клиента не соответствуют нормативным актам Латвийской Республики, Европейского Союза или Правилам. Операции с активами возобновляются после устранения Клиентом этих несоответствий.

4.48. Распоряжение является также платежным документом и основанием для списания Банком суммы денежных средств, необходимой для исполнения Распоряжения, или для перечисления денежных средств.

4.49. Активы, полученные Банком, не зачисляются на счета Клиента, если:

4.49.1. не указан либо неправильно указан номер счета или его наименование или другие реквизиты, необходимые для проведения зачисления;

4.49.2. в Банк не предоставлены документы, подтверждающие возможность зачисления.

4.50. Финансовые проводки, неправильно исполненные по причине ошибки Банка, могут быть им аннулированы простым сторнированием (возвратом к первоначальному состоянию) без согласования с Клиентом.

4.51. Банк для исполнения платежа использует услуги Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов. Для исполнения Распоряжений Банк вправе привлекать Контрагентов без согласования с Клиентом.

4.52. Клиент хранит денежные средства на счетах и совершает операции в евро. Банк по своему усмотрению вправе, но не обязан перечислять, зачислять, выплачивать и хранить денежные средства на счетах Клиента в валюте, отличной от евро. На веб-сайте Банка www.rietumu.com доступен список валют, допустимых для перечисления, зачисления, выплаты и хранения на счетах Клиента. Список валют носит информативный характер и не является юридически обязывающим для Банка. Банк может в одностороннем порядке без предупреждения изменять список валют. Банк вправе на свое усмотрение индивидуально разрешить Клиенту перечислять, зачислять, выплачивать и хранить на счетах Клиента денежные средства в валюте, которая не указана в данном списке.

4.53. С учетом условий пункта 4.52. Правил Банк вправе:

4.53.1. выплачивать наличные средства в евро, вне зависимости от валюты хранения средств на счете Клиента;

4.53.2. исполнить Платеж в евро, независимо от указанной в Распоряжении валюты. Клиент обязан предоставить Банку платежные реквизиты для осуществления Платежа в евро. Банк вправе не исполнять Платеж, пока Клиент не предоставит платежные реквизиты в евро;

4.53.3. не зачислять на счет Клиента входящий платеж в валюте, отличной от евро, либо самостоятельно, не предупреждая Клиента, конвертировать входящие денежные средства в евро и зачислить их на счет Клиента;

4.53.4. в любой момент самостоятельно, не предупреждая Клиента, конвертировать все или часть денежных средств на счете Клиента в евро;

4.53.5. самостоятельно, не предупреждая Клиента, конвертировать денежные средства Клиента в евро по установленному Банком курсу на момент конвертации для выполнения действий, указанных в пункте 4.53. Правил.

4.54. Действуя в соответствии с пунктами 4.52.–4.53. Правил, Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией, задержкой исполнения Операции с активами или изменением ее условий.

4.55. Клиент самостоятельно контролирует и следит за статусом исполнения или принятием к исполнению Распоряжений.

4.56. Клиент вправе направить в Банк электронный документ или электронную копию бумажного документа посредством Интернет-банка. Электронный документ или электронная копия бумажного документа, отправленные через Интернет-банк, равноценны оригиналу документа. Банк вправе:

4.56.1. не принимать к исполнению электронный документ или электронную копию бумажного документа без объяснения причин;

4.56.2. потребовать от Клиента заверить электронный документ или электронную копию бумажного документа иным образом.

5. Вознаграждение за услуги Банка

5.1. Клиент платит Банку Вознаграждение в соответствии с Тарифами за открытие, обслуживание и закрытие счетов, исполнение Распоряжений, услуги по идентификации, выдачу, обслуживание и замену Rietumu ID и Средств идентификации и авторизации, использование Систем удаленного управления и Электронной подписи, а также за другие услуги. Клиент перед подачей Распоряжения ознакомляется с Тарифами, курсами валют и процентными ставками.

5.2. Банк может в одностороннем порядке изменять Тарифы, Вознаграждения и порядок их уплаты. Об изменениях Банк информирует Клиента за 5 Рабочих дней до вступления изменений в силу, если нормативные акты Латвийской Республики не предусматривают иной срок.

5.3. Курсы валют и процентные ставки вступают в силу в момент их объявления Банком.

5.4. Банк без отдельного согласия Клиента в безакцептном порядке списывает Вознаграждение с любого счета Клиента в Банке. Банк вправе конвертировать средства на счетах Клиента по курсу валют, установленному Банком, если на счетах Клиента нет средств в валюте, необходимой для уплаты Вознаграждения.

5.5. Банк не вправе списывать Вознаграждение со счетов Клиентов, имеющих соответствующую лицензию, на которых хранятся Активы, принадлежащие третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных отдельным соглашением между Сторонами. В этом случае Банк списывает Вознаграждение со счетов Клиента, на которых хранятся собственные Активы Клиента.

5.6. Банк вправе списать Вознаграждение со счета Клиента в момент зачисления на него Активов. Вознаграждение может быть списано за любой прошедший период.

5.7. Стороны могут договориться об особой цене и Вознаграждении за конкретную Операцию с активами, заключив отдельное соглашение.

5.8. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать и отменять индивидуальный размер Вознаграждения для Клиента.

5.9. Вознаграждение удерживается с Клиента до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком.

5.10. Банк рассчитывает проценты за просроченные платежи Клиента, исходя из того, что в году 360 дней, а в месяце - фактическое количество дней.

5.11. Банк при расчете процентов по кредитным обязательствам Клиента в соответствии с Правилами, для всех валют, кроме российских рублей, принимает, что в году 360 дней. При расчете процентов в российских рублях Банк принимает, что в году 365 дней. При расчете процентов для всех валют Банк принимает, что в месяце фактическое количество дней.

5.12. Банк производит округление в соответствии с общепринятыми математическими правилами. Все валюты, за исключением японской иены, Банк производит округление до

двух знаков после запятой. Для японской йены Банк производит округление до целого числа.

5.13. По овердрафту Банк начисляет, учитывает и списывает проценты каждый Рабочий день.

5.14. В случае предоставления Клиенту кредита или кредитной линии в соответствии с Правилами, Банк вправе рассчитывать проценты за период, начислять ежедневно и списывать в конце периода. Банк также вправе рассчитывать, начислять и списывать проценты в день погашения кредита.

5.15. Если общий срок использования финансирования составляет 1 день, Банк начисляет и списывает проценты в день предоставления финансирования.

5.16. Банк вправе принять и удержать с владельца, члена правления, родственника или супруга Клиента Вознаграждение за проверку документов Клиента при начале сотрудничества с Банком.

6. Финансовый залог

6.1. Клиент закладывает в пользу Банка имущество, указанное в пункте 6.2 настоящих Правил, в качестве Финансового залога в понимании закона Латвийской Республики «О финансовом обеспечении» (Finanšu nodrošinājuma likums). Активы Клиента служат обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком, вытекающих из услуг, предоставленных Банком в соответствии с Правилами и Договором. Финансовый залог сохраняет свою силу до полного выполнения обязательств Клиента перед Банком. В случае неисполнения обязательств Банк вправе свободно, без каких-либо дополнительных процедур, реализовать права залога: в отношении финансовых средств — использовать финансовые средства для уменьшения объема обязательств Клиента; в отношении Финансовых инструментов — отчуждать их в пользу третьего лица или в свою пользу, соответственно уменьшая на полученную сумму объем обязательств Клиента.

6.2. Финансовый залог включает:

6.2.1. Активы;

6.2.2. денежные средства и доходы, полученные от реализации Финансового залога;

6.2.3. улучшения Финансового залога, приращения и гражданско-правовые плоды, возникшие в период отношений Сторон в соответствии с Правилами.

6.3. Финансовый залог обеспечивает выполнение всех обязательств Клиента перед Банком в полном объеме, в том виде, в каком они существуют на момент фактического удовлетворения требования Банка, включая проценты, Неустойку, расходы по реализации Финансового залога, а также понесенные Банком и возможные в будущем убытки, в том числе косвенные убытки.

6.4. В случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных в Правилах, Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления обратить взыскание на Финансовый залог. Банк вправе произвести списание Активов или реализовать Активы по текущей рыночной цене и вырученные денежные средства направить на исполнение обязательств Клиента перед Банком.

6.5. В случае реализации Финансового залога на рынке Финансовых инструментов Банк удерживает с Клиента Вознаграждение в размере комиссии Банка за исполнение Распоряжения в соответствии с Тарифами или соглашением Сторон.

6.6. Если средств, полученных от реализации Финансового залога, недостаточно для полного покрытия обязательств Клиента, Банк вправе обратиться взыскание на другое имущество Клиента.

6.7. Клиент, у которого имеются неисполненные обязательства перед Банком, не вправе без письменного согласия Банка изменять состав, форму или юридический статус предмета Финансового залога, а также отчуждать предмет Финансового залога или права на него. Клиент не вправе закладывать Финансовый залог, передавать Финансовый залог в

управление (владение) третьим лицам или обременять Финансовый залог. Такие действия, если они совершены без согласия Банка, являются недействительными в отношении Банка. Клиент обязуется не ухудшать стоимость Финансового залога и информировать третьих лиц о правах Банка на Финансовый залог. Клиент обязуется не производить никаких действий, снижающих стоимость Финансового залога, не проводить процессы по реорганизации или ликвидации Клиента (юридического лица). С целью защиты своих прав требования по отношению к Клиенту Банк вправе использовать право удержания и не исполнять Распоряжения, которые относятся к Финансовому залого.

6.8. Банк вправе, в случае возникновения обязательств у Клиента перед Банком, использовать Активы, которые служат Финансовым залогом в сделках, которые Банк осуществляет за свой счет, а также за счет других Клиентов Банка, включая, но, не ограничиваясь: закладывать, перезакладывать, продавать, покупать или предоставлять в заем третьим лицам.

6.9. Клиент обязан в момент открытия счета письменно информировать Банк, если счет открывается для хранения Активов, принадлежащих третьим лицам. Условия Финансового залога не распространяются на Активы, хранящиеся на таком счете Клиента принадлежащие клиентам Клиента, при условии, что Клиент обеспечивает разделение своих Активов от Активов своих клиентов в соответствии с применимыми нормативными актами. Банк не несет ответственности за какие-либо издержки и/или убытки перед Клиентом и/или клиентами Клиента, если такие издержки и/или убытки возникли ввиду несвоевременного информирования Банка о цели и характере открытия счета.

7. Конфиденциальность

7.1. Банк соблюдает требования конфиденциальности согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского Союза. Для коммуникации с Клиентом и Представителями клиента Банк использует контактные данные, указанные в Договоре или соответствующих Распоряжениях.

7.2. Банк предоставляет информацию об Операциях с активами, о Клиенте, Представителях клиента, Бенефициарных владельцах Клиента, а также иную конфиденциальную информацию:

7.2.1. Клиенту и Представителям клиента;

7.2.2. государственным учреждениям, судам, а также иным компетентным органам и должностным лицам;

7.2.3. Контрагентам, банкам-корреспондентам, депозитариям, биржам, эмитентам Финансовых инструментов или их представителям, лицам, участвующим в Операциях с активами;

7.2.4. внешним поставщикам услуг, аудиторам и ревизорам;

7.2.5. связанным с Банком лицам;

7.2.6. другим третьим лицам.

Банк предоставляет информацию, если это предусмотрено Правилами, нормативными актами Латвийской Республики, Европейского Союза или других стран, правилами Контрагентов, банков-корреспондентов, депозитариев, бирж, эмитентов Финансовых инструментов или других третьих лиц.

7.3. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность информации, полученной от Банка. Эта обязанность распространяется на информацию о Банке, Контрагентах, их технологиях и интеллектуальной собственности, планируемом сотрудничестве и индивидуальных условиях сделок. Клиент обязуется не раскрывать вышеуказанную информацию третьим лицам, если это не предусмотрено Правилами или нормативными актами. Клиент обязан соблюдать меры безопасности для предотвращения несанкционированного разглашения, использования или утраты информации.

7.4. Банк обрабатывает персональные данные Клиента, Представителей клиента, Бенефициарного владельца и других физических лиц. Информация об обработке данных Банком приведена в Декларации обработки персональных данных клиента (доступна на www.rietumu.com). Банк вправе внести изменения в декларацию в одностороннем порядке и без предупреждения.

7.5. Клиент подтверждает, что:

7.5.1. будет соблюдать требования нормативных актов о защите персональных данных;

7.5.2. все лица, данные которых Клиент передает в Банк, ознакомлены с Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на www.rietumu.com) и согласны на передачу их данных Банку;

7.5.3. по запросу Банка незамедлительно предоставит документы, подтверждающие правомерность передачи персональных данных;

7.5.4. обязуется возместить Убытки банка, связанные с нарушением пункта 7.5. Правил.

7.6. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц в отношении информации о Клиенте или связанных с ним физических лицах, в том числе за её дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу.

7.7. Банк обменивается информацией об обязательствах Клиента с Кредитным регистром Банка Латвии и с бюро кредитной информации в соответствии с требованиями нормативных актов.

7.8. Банк вправе использовать почту, электронную почту, телефон и другие каналы связи для пересылки связанной с Клиентом информации. Банк не несет ответственности за убытки, связанные с неразрешенным доступом третьих лиц к пересылаемой информации.

8. Обмен информацией

8.1. Банк в порядке, установленном нормативными актами, предоставляет информацию о Клиенте, Представителях клиента, Бенефициарном владельце, Активах и Операциях с активами Службе государственных доходов Латвийской Республики. Служба государственных доходов направляет информацию в страну налоговой резиденции Клиента, если это предусмотрено нормативными актами об обмене налоговой информацией.

8.2. Банк вправе самостоятельно и без согласования с Клиентом, принять решение:

8.2.1. об изменении или дополнении статуса налоговой резиденции Клиента, Бенефициарного владельца;

8.2.2. об изменении или дополнении иных статусов Клиента, предусмотренных в рамках обмена налоговой информацией.

8.3. Банк не обязан информировать Клиента о статусе налоговой резиденции Клиента и Бенефициарного владельца Клиента, а также об иных статусах и данных, которые требуется указывать в отчетах Банка. Банк на свое усмотрение принимает решение о раскрытии такой информации Клиенту.

8.4. Банк не отвечает за причиненные Клиенту и третьим лицам убытки и расходы, связанные с обменом налоговой информацией.

8.5. Клиент понимает и соглашается, что Контрагент в процессе обмена информацией между Банком и Контрагентом может полностью или частично передавать полученную от Банка информацию третьим лицам, в частности, налоговым службам, надзорным и правоохранительным учреждениям в стране резиденции Контрагента, депозитариям, биржам, налоговым агентам и контрагентам Контрагента.

9. Предоставление информации и отчетов

9.1. Банк по запросу Клиента предоставляет Клиенту информацию:

9.1.1. о состоянии его счетов за указанный Клиентом период;

9.1.2. об осуществленных Операциях с активами.

9.2. Клиент покрывает фактические расходы Банка, возникающие при подготовке или передаче информации Клиенту, если в Тарифах не предусмотрено иное Вознаграждение.

9.3. Предоставляемая Банком информация и отчеты могут направляться Клиенту с использованием открытых каналов электронной связи.

9.4. Информация, не адресованная лично Клиенту, может быть опубликована на веб-сайте Банка www.rietumu.com или в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9.5. Клиентам, имеющим доступ к Системам удаленного управления, информация индивидуального характера может быть предоставлена также в этих системах.

9.6. Стороны считают, что Клиент получил информацию от Банка:

9.6.1. в день, когда Банк отправил информацию через Систему удаленного управления, по электронной почте или сообщил по телефону;

9.6.2. на 14-й день после дня отправки корреспонденции по почте, зафиксированного в почтовой квитанции или подтверждающем документе;

9.6.3. в день размещения информации на веб-сайте Банка или публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9.7. Клиент обязан:

9.7.1. регулярно, не реже 1 раза в неделю, проверять информацию на веб-сайте Банка www.rietumu.com и в Системах удаленного управления;

9.7.2. ознакомляться с изменениями в Правилах, Тарифах или Договоре.

10. Ответственность Сторон

10.1. Банк несет ответственность только за убытки, непосредственно причиненные Клиенту в результате умышленного нарушения со стороны Банка.

10.2. Банк не возмещает косвенные убытки, включая недополученную прибыль.

10.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате действий или бездействия третьих лиц, в том числе Контрагентов, банков-корреспондентов, депозитариев, бирж, операторов платежных систем или других участников рыночной инфраструктуры, а также за их финансовое положение или доступность и качество предоставляемых услуг.

10.4. Банк не несет ответственности за убытки или неисполнение обязательств, если:

10.4.1. Операция с Активами не выполнена или задержана по причинам, не зависящим от Банка, в том числе вследствие действий третьих лиц, систем или инфраструктуры;

10.4.2. Активы, указанные в платежном Распоряжении, были заблокированы, заморожены или их возврат невозможен в результате действий Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов;

10.4.3. убытки возникли в результате обстоятельств непреодолимой силы, рыночных сбоев, технических сбоев, кибератак или иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

10.5. Банк не несет ответственности за обязательства Клиента перед третьими лицами.

10.6. Клиент возмещает Банку все убытки, понесенные в результате исполнения Распоряжений или неисполнения обязательств Клиента.

10.7. Банк не предоставляет финансовых, налоговых, юридических и инвестиционных консультаций. Любая рыночная или аналитическая информация, предоставляемая Банком, носит информационный характер, и Клиент самостоятельно несет полную ответственность за свои инвестиционные решения и связанные с ними риски.

10.8. Клиент несет ответственность за выполнение налоговых обязательств в стране своего налогового резидентства. Банк вправе удерживать с Клиента налоги в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, страны размещения Активов и страны налоговой резиденции Клиента. Если Клиент удерживает налог с предназначенных Банку платежей, Клиент обязан предоставлять Банку справку из налогового органа страны налоговой резиденции Клиента об удержании этого налога с Банка.

10.9. Клиент несет ответственность за декларирование счетов Клиента и Активов в соответствии со всеми применимыми нормативными актами, включая акты страны его резиденции.

10.10. Случаи неисполнения обязательств. Банк считает случаем неисполнения обязательств любое из следующих обстоятельств:

10.10.1. Клиент нарушает Договор, Правила или другой договор или соглашение, заключенное с Банком;

10.10.2. в отношении Клиента начат процесс неплатежеспособности, банкротства, правовой защиты, реорганизации, ликвидации или иной аналогичный процесс, предусматривающий прекращение деятельности Клиента, переход, приостановление, прекращение обязательств или отчуждение имущества;

10.10.3. Клиент теряет лицензию, разрешение или право на ведение хозяйственной или профессиональной деятельности, либо на Клиента налагаются существенные ограничения деятельности;

10.10.4. наступает недееспособность или смерть Клиента;

10.10.5. Клиент не в состоянии выполнять свои обязательства, становится фактически неплатежеспособным или существуют обоснованные подозрения о наступлении таких обстоятельств;

10.10.6. Клиент предоставил Банку ложную, неполную или вводящую в заблуждение информацию или документы;

10.10.7. Клиент не предоставляет в установленный Банком срок запрошенную информацию или документы;

10.10.8. Клиент нарушает или не соблюдает применимые к Банку или Клиенту нормативные акты, либо пытается их обойти;

10.10.9. Клиент нарушает национальные или международные санкции или пытается их обойти;

10.10.10. Клиент не представил Банку подтверждение о продлении срока действия кода LEI;

10.10.11. наступает любое другое обстоятельство, которое, по обоснованному мнению Банка, может негативно повлиять на способность Клиента выполнить свои обязательства перед Банком или создать для Банка репутационный, юридический, финансовый или санкционный риск.

10.11. В случае наступления любого из случаев неисполнения обязательств, указанных в пункте 10.10. Правил, Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления:

10.11.1. не исполнять, отклонять, приостанавливать или отменять любое Распоряжение или Операцию с активами;

10.11.2. заблокировать, реализовать, продать или иным образом использовать Активы Клиента для покрытия обязательств Клиента;

10.11.3. произвести зачет взаимных требований и обязательств Сторон;

10.11.4. немедленно приостановить или прекратить предоставление любой услуги;

10.11.5. не исполнять обязательства, возникающие на основании любой сделки, договора или соглашения между Сторонами;

10.11.6. предпринять любые действия в отношении Клиента, необходимые для защиты интересов Банка и предотвращения Убытков банка;

10.11.7. потребовать немедленного досрочного исполнения обязательств Клиента, в том числе погашения кредита;

10.11.8. продать Финансовые инструменты Клиента, а также закрыть позиции и сделки Клиента на финансовых и валютных рынках;

10.11.9. немедленно расторгнуть Договор и другие договоры и соглашения, заключенные между Сторонами;

10.11.10. совершать иные действия, которые Банк считает необходимыми для защиты своих прав и интересов или в целях предотвращения убытков.

10.12. Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента и третьих лиц, если Банк действовал согласно пункту 10.11. Правил. Положения пункта 10.11. Правил не ограничивают и дополняют иные права Банка, предусмотренные нормативными актами, Договором или Правилами.

10.13. Клиент обязуется соблюдать все нормативные акты, применимые к Клиенту и Банку, и обеспечить законность своих действий в отношениях с Банком. Клиент не совершает действий и не подает Распоряжений, которые нарушают или обходят применимые к Клиенту и Банку нормативные акты, в том числе нормативные акты Латвийской Республики, Европейского Союза, международные нормативные акты, а также нормативные акты страны регистрации, учреждения или резидентства Клиента.

10.14. Банк вправе удержать Вознаграждение в следующих случаях:

10.14.1. Клиент подает в Банк Распоряжение, которое вызывает у Банка обоснованные подозрения о нарушении Клиентом требований нормативных актов или Правил;

10.14.2. Клиент в установленный Банком срок не предоставляет запрошенную информацию или документы, либо представленная информация или документы не отвечают требованиям Банка.

10.15. Уплата Клиентом Вознаграждения, процентов или Неустойки не освобождает Клиента от обязанности выполнить обязательства перед Банком и возместить Банку причиненные убытки.

10.16. Если Правила предусматривают обязательства Клиента или Представителя клиента перед Банком, они несут солидарную ответственность за исполнение этих обязательств.

10.17. Если Банк не использует предусмотренные Правилами права, или использует их частично или с задержкой, это не считается отказом Банка от таких прав и не ограничивает их дальнейшее использование.

11. Форс-мажор

11.1. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, ненадлежащее исполнение или задержку в исполнении, если это произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы или иных обстоятельств, не зависящих от Банка, в том числе, но не ограничиваясь этим:

11.1.1. стихийных бедствий, пожаров, наводнений, землетрясений, эпидемий, пандемий, военных действий, террористических актов, массовых беспорядков, забастовок или иных чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;

11.1.2. вследствие моратория, санкций, ограничений или иных мер, установленных государственными органами, судами, центральными банками, международными организациями или Контрагентами;

11.1.3. сбоев в работе компьютеров, систем связи, оборудования, платежных, расчетных или иных систем, технических неисправностей, кибератак или отказов программного обеспечения;

11.1.4. сбоев в электроснабжении, передаче данных или других инженерных коммуникациях, либо вследствие аварий;

11.1.5. решения или действия государственных органов, международных организаций или Контрагентов;

11.1.6. обвала финансового рынка, нарушений, существенных ограничений в его работе, его закрытия или отраслевого кризиса;

11.1.7. изменений нормативных актов, влияющих на исполнение обязательств Банка.

12. Вступление в силу Правил и их изменений

12.1. Утвержденный Банком текст правил на латышском языке имеет приоритетную силу. Актуальная редакция Договора и Правил доступна на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить любое положение Правил или Договора, уведомив Клиента о таких изменениях за 10 дней до вступления новой редакции в силу, если иной срок не предусмотрен иным положением Правил или нормативными актами Латвийской Республики и/или Европейского Союза. Если Клиент не согласен с изменениями, то он вправе отказаться от услуг Банка до дня вступления изменений в силу. Если Клиент до дня вступления изменений в силу не прекращает отношения с Банком или продолжает пользоваться услугами Банка, считается, что Клиент согласился с изменениями.

12.3. Банк вправе изменить отдельную Часть Правил, соблюдая срок, установленный пунктом 12.2. Правил. Консолидированная версия и изменения отдельной Части Правил публикуются на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

12.4. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных положений Правил или Договора. Недействительное положение исключается из Правил и/или Договора или заменяется

Банком в одностороннем порядке на действительное положение, о чем Банк уведомляет Клиента.

12.5. Правила становятся действительными в момент:

12.5.1. подписания Сторонами Договора;

12.5.2. получения Клиентом услуги Банка, которую Банк оказывает без подписания Договора.

13. Переход прав и обязательств

13.1. Банк продолжает оказывать финансовые услуги до момента подачи в Банк документа, подтверждающего смерть Клиента. Таковым документом считается:

13.1.1. свидетельство о смерти;

13.1.2. запрос государственного учреждения или должностного лица в связи со смертью Клиента либо постановление суда.

13.2. Банк удерживает Вознаграждение за хранение Активов умершего Клиента в течение всего периода хранения Активов в Банке. Банк удерживает это Вознаграждение из суммы денежных средств и других Активов, находящихся на счетах Клиента. Банк вправе продать Активы и сумму полученных денежных средств направить на уплату Вознаграждения.

13.3. Банк вправе удержать из суммы денежных средств и других Активов, находящихся на счетах Клиента, Вознаграждение за рассмотрение документов о наследстве и выплату наследства.

13.4. Если Клиент умер и остаток его счетов равен нулю, Банк вправе без предварительного уведомления и Распоряжения закрыть счета Клиента.

13.5. Банк вправе без предупреждения блокировать счета, находящиеся на счетах Активы, ограничивать и/или останавливать действия с Активами и/или не принимать к исполнению Распоряжения, если Банку стало известно, что Клиент умер.

13.6. В случае смерти Клиента его права и обязательства перенимает его наследник. Наследник подает в Банк документ, удостоверяющий право на наследство. Банк устанавливает срок для рассмотрения и анализа предоставленной наследником информации, а также определяет, является ли предоставленная наследником информация достаточной.

13.7. В случае ликвидации или реорганизации Клиента (юридического лица) его права и обязательства перенимает правопреемник. Правопреемник подает в Банк документы, подтверждающие переход прав и обязательств.

13.8. В случае отсутствия наследника или правопреемника прав и обязательств Клиента Банк распоряжается средствами такого Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

13.9. Правопреемники или наследники Клиента исполняют обязательства Клиента перед Банком в первую очередь по отношению к остальным обязательствам Клиента перед третьими лицами.

13.10. Банк вправе передавать свои права третьим лицам.

14. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров

14.1. Банк предоставляет письменный ответ на письменные заявления и жалобы Клиента об оказанных финансовых услугах в течение 30 дней со дня получения заявления или жалобы. Если Клиент в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики является потребителем – в течение 15 дней. Банк вправе продлить срок предоставления ответа, письменно сообщив об этом Клиенту. Порядок рассмотрения жалоб доступен на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

14.2. Если в отношении Клиента определено законное ограничение связи или корреспонденции в Латвийской Республике или за ее пределами, то заявление или жалоба:

14.2.1. должны быть направлены в соответствии с установленным ограничением и в определенном порядке;

14.2.2. должны содержать все необходимые реквизиты.

14.3. Банк вправе не регистрировать заявление или жалобу и не отвечать на него, если заявление или жалоба:

14.3.1. получена от лица, которое не является Клиентом, Представителем клиента или Пользователем;

14.3.2. является анонимной или не подписана;

14.3.3. ее содержание является оскорбительным или вызывающим, текст нечитаем или непонятен либо ответ уже был предоставлен ранее;

14.3.4. не отвечает требованиям пункта 14.2. Правил.

14.4. Все документы и информацию, поданные Клиентом в Банк, Банк может использовать в качестве доказательства при разрешении споров.

14.5. Правовые отношения Сторон регулируют нормативные акты Латвийской Республики.

14.5.1. Любой спор между Сторонами, который вытекает из Договора или Правил и/или требование, иск, который вытекает из Договора или Правил и касается Договора или Правил и/или их исполнения, нарушения, прекращения, рассматривается по выбору истца в соответствующей государственной судебной инстанции Латвийской Республики по подсудности (если Клиент не является резидентом Латвийской Республики – в суде города Риги) или в Балтийском Международном Третейском суде, в Риге, регистрационный №40003759437.

14.5.2. Если спор передаётся для рассмотрения в Балтийский Международный Третейский суд, в Риге, он рассматривается и разрешается в соответствии с регламентом Балтийского Международного Третейского суда. Условия регламента Балтийского Международного Третейского суда считаются включенными в Договор и Правила. Решение третейского суда является обязательным для Сторон и подлежит исполнению в установленные в нем сроки. Количество третейских судей – 1 (один). Третейский судья назначается в порядке, установленном регламентом Балтийского Международного Третейского суда. Спор, поданный на рассмотрение в Балтийский Международный Третейский суд, рассматривается на латышском языке.

14.6. Банк вправе защищать свои права и интересы в стране резидентства или места деятельности Клиента. Пункт 14.5. Правил не ограничивает право Банка:

14.6.1. подавать иски и жалобы в отношении Клиента в любой стране;

14.6.2. иным образом защищать свои права и интересы за рубежом.

15. Прекращение взаимоотношений Сторон

15.1. Банк вправе прекратить оказание любой отдельной услуги Клиенту, уведомив Клиента за 10 дней до этого, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

15.2. Если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики, Договор считается расторгнутым по прошествии:

15.2.1. 30 дней после получения Банком Распоряжения на закрытие всех счетов Клиента, обслуживание которых регулируется Правилами;

15.2.2. 2 месяца после того, как Банк уведомил Клиента о закрытии по инициативе Банка всех счетов Клиента, обслуживание которых регулируется Правилами.

15.3. Клиент обязан указать номер счета, на который должны быть перечислены Активы после расторжения Договора или прекращения оказания отдельной услуги Банком. Банк перечисляет Активы за счет средств Клиента.

15.4. Банк вправе в одностороннем порядке незамедлительно приостановить операции по счетам Клиента или незамедлительно прекратить Договор, если у Банка есть сведения или подозрения, что:

15.4.1. действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза, внутренних документов Банка, Договора или Правил;

15.4.2. наступил хотя бы один из случаев неисполнения обязательств, указанных в пункте 10.10. Правил;

15.4.3. Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку или третьим лицам;

15.4.4. дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Банка или приведет к Убыткам банка.

15.5. Банк определяет порядок и срок, в течение которого Клиент переводит или забирает свои Активы из Банка. Банк учитывает установленные в Правилах и нормативных актах Латвийской Республики ограничения на действия с Активами. Клиент предварительно согласовывает и получает согласие Банка в отношении формы, деталей и реквизитов для вывода Активов.

15.6. Если Договор прекращен на основании закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» Латвийской Республики (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums), то Банк незамедлительно приостанавливает операции по счетам Клиента. В таком случае дальнейшее распоряжение Активами происходит в соответствии с условиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики.

15.7. Расторжение или прекращение Договора не освобождает Клиента от обязательств и обязанностей перед Банком. Все обязательства и обязанности Клиента перед Банком продолжают действовать до их полного исполнения. До этого момента Стороны руководствуются положениями Правил и Договора. Обязательства и обязанности Клиента перед Банком должны быть исполнены до исполнения других обязательств Клиента перед третьими лицами.

15.8. Банк не выдает Клиенту документы, полученные Банком во время деловых отношений. Банк также не предоставляет копии таких документов.

15.9. После того как Договор прекращен или расторгнут либо остановлены или прекращены операции по счету Клиента, Банк хранит Активы на специальных счетах. Банк не выплачивает Клиенту проценты за Активы. Банк вправе удерживать с Активов Вознаграждение и компенсацию расходов Банка по их хранению. Клиент платит Вознаграждение за хранение Активов в Банке до момента перевода Активов.

15.10. Решения, упомянутые в разделе 15. Правил, Банк принимает самостоятельно и без согласования с Клиентом. Банк вправе не указывать причину прекращения или приостановления Договора или услуги.

Часть II Основные услуги Банка

16. Расчетный счет

Расчетный счет – счет для совершения операций с денежными средствами Клиента.

Relationship Balance – стоимость Активов, которые хранятся на счетах Клиента в Банке.

Group Relationship Balance – Relationship Balance Клиентов с общим/общими Бенефициарными владельцами.

16.1. Банк открывает и обслуживает Расчетный счет.

16.2. Клиент обязуется в течение 90 дней с момента открытия Расчетного счета внести на него денежные средства.

16.3. Банк вправе закрыть Расчетный счет и прекратить Договор, если Клиент не соблюдает пункт 16.2. Правил.

16.4. Банк устанавливает в Тарифах требования к минимальному размеру Relationship Balance и Group Relationship Balance.

16.5. Банк вправе удержать со счетов Клиента Вознаграждение за несоблюдение требований к минимальному размеру Relationship Balance и Group Relationship Balance.

16.6. Если это предусмотрено Тарифами, Банк может ежемесячно начислять проценты на денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, исходя из остатка на конец дня. При закрытии Расчетного счета по инициативе Банка или Клиента, проценты на денежные средства за тот месяц, на который приходится закрытие, не начисляются.

16.7. Банк определяет виды услуг, для получения которых необходим Расчетный счет. Клиент не может закрыть Расчетный счет, пока Клиент использует определенные услуги Банка. Банк вправе отказать в закрытии Расчетного счета и в перечислении или выплате денежных средств, если у Клиента есть невыполненные обязательства перед Банком.

16.8. Банк вправе закрыть Расчетный счет, если Клиент не совершает сделки по Расчетному счету в течение последних 12 месяцев и остаток денежных средств на Расчетном счете не превышает размер обязательств Клиента перед Банком.

17. Безналичные платежи

Дата валютирования – день зачисления денежных средств на соответствующий счет или день списания денежных средств с соответствующего счета Клиента.

Платеж – перевод денежных средств со счета Клиента в Банке на другой счет.

Платеж на платежную карту – перевод денежных средств со счета Клиента в Банке на платежную карту (Visa или Mastercard) третьего лица.

Регулярный платеж – регулярные Платежи в соответствии с условиями, указанными Клиентом в Регулярном платежном распоряжении.

17.1. Клиент указывает в Распоряжении на осуществление Платежа информацию о плательщике и получателе, цели платежа, а также другие реквизиты.

17.2. Клиент осуществляет Платеж на платежную карту только через Интернет-банк. Банк вправе по своему усмотрению не выполнять Платеж на платежную карту.

17.3. Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента на основании номера банковского счета Клиента.

17.4. Банк вправе провести специальное расследование по входящему платежу, если указанные в нем реквизиты являются неполными или не соответствуют имеющимся в распоряжении Банка сведениям. Банк удерживает со счета Клиента Вознаграждение за такое расследование. Банк вправе вернуть денежные средства плательщику, если в течение 4 недель реквизиты не уточнены. В таком случае Банк удерживает Вознаграждение из суммы платежа.

17.5. Денежные средства зачисляются на счет Клиента в день, когда через расчетную систему или от Контрагента, в том числе банка-корреспондента, получено соответствующее извещение.

17.6. Распоряжение на осуществление Платежа считается полученным с момента его фактического получения Банком.

17.7. Распоряжение на осуществление Платежа исполняется в день его поступления в Банк, если в Распоряжении не указана другая Дата валютирования. Распоряжение на осуществление Платежа, полученное Банком вне Рабочего времени, принимается к исполнению на следующий Рабочий день.

17.8. Условия Распоряжения на осуществление Платежа установлены в Тарифах.

17.9. Распоряжения на осуществление Платежа действительны в течение 35 Рабочих дней со дня получения Распоряжения Банком. Если Клиент подает Распоряжение с помощью Систем удаленного управления, срок действия Распоряжения может отличаться. Банк вправе продлить срок действия Распоряжения на осуществление Платежа, сообщив об этом Клиенту. Банк вправе не исполнять Распоряжение, срок действия которого закончился.

17.10. Если для исполнения Распоряжения на осуществление Платежа необходимо конвертировать денежные средства, Банк использует установленный Банком курс обмена валюты на момент совершения конвертации.

17.11. Если Клиент подал несколько Распоряжений на осуществление Платежа на общую сумму, которая превышает сумму денежных средств, доступных на счете Клиента, Банк исполняет Распоряжения на осуществление Платежа на свое усмотрение.

17.12. Распоряжение исполняется после поступления на соответствующий счет необходимых для этого денежных средств, соблюдая срок действия Распоряжения на осуществление Платежа. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения Распоряжения на осуществление Платежа.

17.13. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Контрагента, указанного в Распоряжении на осуществление Платежа, на другого Контрагента.

17.14. Банк принимает к исполнению Распоряжения на осуществление Платежа по поручению или в пользу третьих, если Клиент предоставил информацию, служащую основанием для исполнения Распоряжения на осуществление Платежа.

17.15. Банк по запросу предоставляет Клиенту информацию о максимальном сроке исполнения Распоряжения на осуществление Платежа и оплате предоставленной услуги.

17.16. Клиент вправе в письменной форме просить Банк внести изменения в реквизиты Распоряжения на осуществление Платежа или отозвать Распоряжение на осуществление Платежа. Банк возвращает Клиенту денежные средства лишь в том случае, если Банком данные средства были получены обратно в свободное распоряжение Банка от Контрагента или Банк еще не исполнил Платеж.

17.17. Банк исполняет Регулярное платежное распоряжение, если на Расчетном счете достаточно денежных средств в валюте платежа.

17.18. Клиент вправе подать по телефону Распоряжение на осуществление Платежа в соответствии с платежными реквизитами, которые Клиент для этой цели предварительно предоставил Банку в письменном виде. Банк исполняет такое поданное по телефону Распоряжение на осуществление Платежа в рамках установленных лимитов.

17.19. Банк информирует Клиента об отказе и причинах неисполнения Распоряжения на осуществление Платежа, если это разрешено нормативными актами Латвийской Республики.

17.20. Клиент обязан проинформировать Банк об исполнении некорректного платежа. Клиент информирует Банк незамедлительно после исполнения Платежа, но в любом случае в течение не более чем 6 месяцев со дня исполнения Платежа. В противном случае Клиенту будет отказано в возможности возврата платежа или внесения изменений в платеж.

17.21. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если финансовое учреждение получателя отказывается зачислить денежные средства на карту получателя.

17.22. Клиент самостоятельно проверяет правильность и полноту всех разделов Распоряжения перед его подписанием и подачей в Банк. Это также касается случаев, когда Клиент использует техническое решение по импорту документов из бухгалтерской программы в Интернет-банк и пакетную подпись Распоряжений на осуществление Платежа. Банк не несет ответственности за технические риски, сбои, несоответствие форматов и несовместимость программного обеспечения, если Клиент использует техническое решение по импорту платежных документов в Интернет-банк.

17.23. Распоряжение на осуществление Платежа, которое Клиент подает очно в офисе Банка, Банк исполняет как платеж SEPA, а не мгновенный платеж.

17.24. Клиент согласен, что Банк не проверяет соответствие имени и фамилии или названия получателя, если Клиент подает Распоряжение на осуществление Платежа очно в офисе Банка.

18. Сделки с наличными денежными средствами

18.1. Банк определяет валюты, в которых могут совершаться сделки с наличными денежными средствами.

18.2. Банк вправе воздержаться от сделок с наличными денежными средствами, если они имеют признаки подозрительных сделок.

18.3. При осуществлении сделок с наличными денежными средствами Банк идентифицирует плательщика и/или получателя наличных денежных средств.

18.4. Банк осуществляет взнос наличных денежных средств на счет получателя на основании Распоряжения плательщика. Распоряжения на снятие наличных денежных средств, поданные через Системы удаленного управления, действительны в течение 7 дней с даты получения Банком Распоряжения.

18.5. Любое лицо вправе внести наличные денежные средства на счет получателя:

18.5.1. от своего имени;

18.5.2. от имени юридического лица, которое оно вправе представлять.

18.6. Банк проверяет предъявленные плательщиком банкноты и монеты на их соответствие наличным денежным знакам, находящимся в обращении. В случае подозрений, что банкноты или монеты являются поддельными, Банк изымает денежные знаки из обращения и передает их государственным органам.

18.7. Банк осуществляет сделки с поврежденными наличными денежными знаками, удерживая Вознаграждение согласно Тарифам.

18.8. Банк вправе отказаться от проведения сделки с поврежденными наличными денежными знаками, если степень повреждения не позволяет определить подлинность денежного знака.

18.9. Банк выдает наличные денежные средства со счета Клиента на основании Распоряжения.

18.10. Клиент вправе осуществить предварительный заказ наличных денежных средств, чтобы получить денежные знаки определенного номинала.

18.11. Банк вправе отказать в незамедлительном снятии наличных денежных средств, если Клиент предварительно не заказал наличные денежные средства для получения.

18.12. Клиент обязан незамедлительно проверить сумму полученных денежных средств в присутствии сотрудника Банка, который обслуживал Клиента. В противном случае Банк не принимает последующие претензии.

18.13. Клиент вправе запросить проверку подлинности наличных денежных знаков, с использованием технического оборудования Банка, оплатив Вознаграждение.

19. Сделки по конвертации

Ордер – Распоряжение на приобретение у Банка либо на продажу Банку валюты по заранее определенному курсу, которое Банк исполняет в момент, когда доступный Банку курс на

валютном рынке достигает заранее определенного и указанного Клиенту уровня курса валюты.

Сделка по конвертации – сделка между Сторонами по купле или продаже одной валюты за другую по определенному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

19.1. Банк осуществляет Сделку по конвертации наличной и безналичной валюты в соответствии с:

19.1.1. установленным Банком курсом валюты в момент поступления Распоряжения в Банк;

19.1.2. курсом валюты, согласованным с Клиентом.

19.2. Клиент может осуществить конвертацию по согласованному курсу валюты только в Рабочее время. В остальное время Сделки по конвертации осуществляются по установленному Банком курсу валюты.

19.3. Сделки по конвертации имеют следующие существенные условия:

19.3.1. сумма и наименование покупаемой и продаваемой валюты;

19.3.2. курс валюты, по которому будет произведена покупка/продажа валюты;

19.3.3. дата валютирования Сделки по конвертации;

19.3.4. Расчетный счет для осуществления Сделки по конвертации.

19.4. Сделка по конвертации считается заключенной в момент:

19.4.1. поступления Распоряжения в Банк, если сделка осуществляется по установленному Банком курсу валюты;

19.4.2. достижения договоренности между Сторонами относительно условий, перечисленных в пункте 19.3. Правил, если сделка осуществляется по согласованному Сторонами курсу.

19.5. Если после подачи Распоряжения на совершение Сделки по конвертации у Клиента недостаточно денежных средств для исполнения Распоряжения, Банк вправе списать/перечислить курсовую разницу с любого счета Клиента. Курсовая разница определяется как разница между стоимостью обязательств Клиента, рассчитанных по курсу сделки и курсу данной валютной пары в Банке в день осуществления перечисления.

19.6. Клиент вправе подать Распоряжение на автоматическое регулярное совершение Сделок по конвертации. До момента отзыва или до окончания срока такого Распоряжения указанные в Распоряжении действия совершаются по курсу соответствующей валютной пары на момент совершения Сделки по конвертации в Банке.

19.7. Клиент вправе подать Ордер. Банк удерживает с Расчетного счета Вознаграждение и блокирует сумму, необходимую для исполнения Ордера. При достижении на рынке валюты значения курса валюты, указанного в Ордере, Ордер исполняется автоматически. Клиент вправе отозвать неисполненный Ордер, подав соответствующее Распоряжение.

19.8. Клиент подтверждает, что он понимает, принимает на себя и оценивает все риски, связанные со Сделками по конвертации и Ордерами. Клиент осознает, что заключение Сделок по конвертации и исполнение Ордеров связаны с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения. Из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение Сделки по конвертации или Ордера может стать невозможным. Банк не несет ответственности за такое неисполнение Сделки по конвертации или Ордера.

20. Вклады

Вклад – денежные средства Клиента, размещенные в Банке на определенный срок, с правом требования Клиента получить обратно размещенные денежные средства и проценты.

Сиротский суд – орган защиты прав несовершеннолетних лиц, деятельность которого регулируется нормативными актами Латвийской Республики; в случае нерезидента – соответствующий зарубежный орган.

20.1. Банк определяет и устанавливает в Распоряжении на Вклад или в соглашении, заключаемом Сторонами:

- 20.1.1. виды, сроки и валюты Вкладов;
- 20.1.2. минимальные суммы Вкладов и их пополнения, минимальные суммы конвертации;
- 20.1.3. годовые процентные ставки, периодичность выплаты процентов;
- 20.1.4. условия расторжения Вкладов.

20.2. Банк может в одностороннем порядке изменить условия Вкладов, установленные в Распоряжении на Вклад или в соглашении Сторон. Банк уведомляет Клиента за 5 Рабочих дней до вступления в силу новых условий Вкладов, если нормативными актами Латвийской Республики не предусмотрен иной срок.

20.3. Клиент выбирает какой-либо из предлагаемых Банком видов Вкладов. Для оформления Вклада Клиент обязан открыть Расчетный счет.

20.4. Банк вправе исполнить Распоряжение на Вклад в течение 35 Рабочих дней с момента, когда Клиент предоставил его в Банк. Банк вправе продлить срок исполнения Распоряжения на Вклад, сообщив об этом Клиенту. Банк, исполняя Распоряжение на Вклад, перечисляет на счет Вклада указанную в Распоряжении сумму со счета, указанного Клиентом.

20.5. Проценты по Вкладу Банк начинает начислять со дня фактического зачисления средств на счет Вклада. Банк начисляет проценты за каждый день Вклада вплоть до окончания срока Вклада, не включая дату окончания Вклада. При расчете процентов по Вкладу Банк принимает, что в году 360 дней, а в месяце фактическое количество дней.

20.6. В случае пополнения Вклада происходит перерасчет процентной ставки, с учетом процентных ставок, действующих на день пополнения Вклада, на срок, оставшийся до даты окончания Вклада.

20.7. Для отдельных видов Вкладов может быть предусмотрена капитализация процентов. В таком случае капитализация процентов производится ежемесячно в дату размещения Вклада.

20.8. Банк удерживает налоги с процентов в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.

20.9. Если на момент прекращения Вклада проценты по Вкладу были переплачены, то Банк удерживает сумму переплаты процентов из основной суммы Вклада. При удержании ранее выплаченных процентов по Вкладу Банк не возвращает удержанные налоги.

20.10. Клиент вправе прекратить Вклад до истечения его срока. В таком случае Клиент подает в Банк соответствующее Распоряжение в порядке и в срок, определенный в Распоряжении на Вклад или в соглашении Сторон. Клиент не вправе требовать досрочного расторжения Вклада, если это не предусмотрено Распоряжением на Вклад или соглашением Сторон.

20.11. По окончании срока действия Вклада основная сумма Вклада и проценты зачисляются на счет Клиента в Банке, указанный в Распоряжении на Вклад или в соглашении Сторон. Начисление процентов по Вкладу прекращается.

20.12. Клиенту принадлежит право требования к Банку на возврат основной суммы Вклада и выплату процентов в сроки и в соответствии с условиями Вклада.

20.13. В случае смерти Клиента действие Вклада и начисление процентов по нему не прекращается. Вклад и проценты, накопленные по Вкладу, Банк выплачивает наследникам Клиента после предоставления в Банк документов, подтверждающих право наследования. Наследник вправе прекратить Вклад до окончания его срока в порядке, предусмотренном в Распоряжении на Вклад или в соглашении, заключенном между Банком и Клиентом.

20.14. В случае перенятия прав и обязательств Клиента (юридического лица) Вклад не теряет силу. Такой Вклад может быть переоформлен на правопреемников Клиента, которые предоставляют в Банк оформленные документы, подтверждающие переход прав. Банк устанавливает порядок переоформления Вклада с учетом требований нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

Вклады несовершеннолетних Клиентов

20.15. Банк открывает Вклад на имя несовершеннолетнего Клиента на основании Распоряжения родителя или опекуна Клиента.

20.16. Вклад имеет возможность пополнения. Банк устанавливает валюту Вклада, минимальную сумму остатка для начисления процентов, минимальную сумму пополнения и процентную ставку в момент открытия и в момент пополнения Вклада. Банк устанавливает условия Вклада с учетом фактического возраста Клиента.

20.17. До достижения Клиентом возраста 18 лет осуществлять конвертацию Вклада или снимать денежные средства возможно только с разрешения Сиротского суда. В случае частичной выплаты Вклада в первую очередь выплачиваются денежные средства, размещенные по самой низкой процентной ставке.

20.18. По достижении Клиентом возраста 18 лет начисление процентов прекращается. Клиент получает право распоряжаться денежными средствами на свое усмотрение.

20.19. Вклад, открытый на имя несовершеннолетнего Клиента, и Договор может быть прекращен досрочно в следующих случаях:

20.19.1. Сиротский суд принял соответствующее решение, Банк выплачивает Вклад согласно решению Сиротского суда в течение 7 дней после получения решения Сиротского суда и заявления Клиента;

20.19.2. согласно пункту 20.13. Правил.

21. Платежные карты

Авторизация карточного платежа – электронная процедура, предназначенная для проверки данных Карты, Доступного остатка, Лимита карточного платежа и идентификационных данных Пользователя карты. В результате этой процедуры разрешается или отклоняется осуществление Карточного платежа.

Дебетовый остаток – остаток денежных средств на Карточном счете, равный размеру обязательств Клиента перед Банком на конец конкретного дня либо на конец периода выписки. Дебетовый остаток в выписке по Карточному счету указывается со знаком минус (–).

Доступный остаток – сумма денежных средств, находящаяся на Карточном счете, которая может быть использована для Карточных платежей. Эта сумма состоит из доступного Кредитного лимита и денежных средств Клиента на Карточном счете, за вычетом совершенных, но еще не списанных с Карточного счета Карточных платежей.

Карта – международная платежная карта Visa, которую Банк передает в пользование Пользователю карты и которая привязана к Карточному счету.

Карточный платеж – платеж с помощью Карты за товары и услуги, снятие наличных денежных средств, платежи с Карточного счета, уплата Вознаграждения, а также иные действия, уменьшающие Доступный остаток.

Карточный счет – счет Клиента в Банке для хранения и учета денежных средств, которые можно использовать для осуществления Карточных платежей.

Ключи доступа – определенные возможности аутентификации (Passkeys), которые могут быть доступны Пользователю карты на его персональных устройствах, например, отпечатки пальцев, аутентификация по лицу и/или пароль устройства Пользователя карты.

Код карты – трехзначный код безопасности, указанный на обратной стороне Карты для осуществления Карточных платежей в интернете. Для Карт платежной системы Visa это код CVV2.

Кредитный лимит – установленная в Распоряжении максимальная сумма денежного займа, которую Клиент может занять у Банка сверх Кредитового остатка на Карточном счете.

Кредитовый остаток на Карточном счете – сумма средств, находящаяся на Карточном счете. В нее не входят Кредитный лимит и суммы, зарезервированные для Карточных платежей, которые уже совершены, но еще не списаны с Карточного счета.

Лимит карточного платежа – определенное Банком максимальное количество или общая сумма Карточных платежей за определенный период времени.

Недозволенный дебетовый остаток – Дебетовый остаток, который на конец конкретного дня превышает:

- Кредитный лимит Карточного счета, если для Карточного счета предоставлен Кредитный лимит;
- Доступный остаток, если для Карточного счета не предоставлен Кредитный лимит.

Пароль карты – голосовой пароль, указанный в Распоряжении на выдачу Карты, который Банк использует для идентификации Клиента или Пользователя карты по телефону.

Персонализация – печать данных Карты и Пользователя карты на заготовке Карты и запись данных на магнитную ленту и чип Карты.

Пользователь карты – физическое лицо, указанное в Распоряжении на выдачу Карты, имя, фамилия и подпись которого указаны на Карте.

Представители Visa – Visa Europe Limited и ее аффилированные лица, а также все их соответствующие должностные лица, директора, клиенты, члены, сотрудники или уполномоченные агенты.

Проценты за использование Кредитного лимита – Вознаграждение за использование Кредитного лимита, которое рассчитывается от суммы Дебетового остатка, который не превышает Кредитный лимит на конец конкретного дня.

Торговец - лицо, принимающее оплату Картой за товары и услуги.

Услуга кредитной карты – услуга по использованию Карты, для Карточного счета которой предоставлен Кредитный лимит.

Click to Pay - процесс онлайн-оплаты Visa, который не требует, чтобы Пользователь карты вручную вводил данные Карты.

PIN код – идентификационный номер Карты, используемый для электронной идентификации Пользователя карты.

POS-терминал – электронное устройство, при помощи которого Торговец принимает Карточные платежи.

21.1. Пользование Картой регламентируется Правилами и правилами международной платежной системы Visa.

21.2. Клиенту может быть открыт Карточный счет, если у Клиента есть Расчетный счет. Клиент (физическое лицо) может открыть Карточный счет, не открывая Расчетный счет, если он заключил Договор и Договор электронной подписи и имеет полный доступ к Интернет-банку. Клиент обеспечивает, чтобы все Пользователи карты заключили Договор электронной подписи. Исключения из данного требования допустимы только по согласованию с Банком.

21.3. Клиент подает Распоряжение на выдачу Карты. Банк рассматривает Распоряжение на выдачу Карты и принимает решение о выдаче Карты. В случае положительного решения Банк открывает Карточный счет в течение 10 Рабочих дней. Любая Карта выдается в неактивном виде. Для активизации Карты Клиенту или Пользователю карты необходимо связаться с Банком и использовать Средства идентификации и авторизации или Пароль карты. Клиент также может активировать Карту в Интернет-банке.

21.4. Карта действительна до последнего дня месяца и года, которые указаны на Карте. Банк вправе в течение 2 месяцев до или после истечения срока действия Карты выпустить

Карту с новым сроком действия. Клиент может отказаться от автоматического обновления Карты, письменно сообщив об этом в Банк не менее чем за 2 месяца до истечения срока действия Карты. Банк хранит обновленную Карту до момента, когда Клиент согласует с Банком порядок получения обновленной Карты. Банк вправе не обновлять Карту, а также не исполнять Распоряжение о замене, обновлении Карты и об изменении данных Карты, если Доступный остаток меньше годовой платы за использование Карты. Карта закрывается после окончания срока ее действия. Истечение срока действия Карты не отменяет обязательств Клиента и не приводит к закрытию Карточного счета.

21.5. Клиент вправе произвести замену или обновление Карты. Банк рассматривает Распоряжение о замене, обновлении Карты и об изменении данных Карты в течение 10 Рабочих дней со дня его получения.

21.6. Дубликаты Карт и PIN кодов не выдаются. Если Клиент подал Распоряжение о замене, обновлении Карты и об изменении данных Карты через Интернет-банк и выбрал опцию «Индивидуальный PIN код», Клиенту выдается только новая Карта. При обновлении или замене Карты с существующим индивидуальным PIN кодом индивидуальный PIN код сохраняется, если от Клиента не поступило других распоряжений.

21.7. Карта является собственностью Банка. Только Пользователь карты правомочен производить Карточные платежи. Клиенту и Пользователю карты запрещено передавать Карту, разглашать данные Карты, Код карты, Пароль карты и PIN код третьим лицам.

21.8. Клиент соглашается и подтверждает, что Карточные платежи, которые совершаются с использованием всех Карт, привязанных к Карточному счету, осуществляются с согласия Клиента.

21.9. Пользователь карты, которая является дополнительной или корпоративной Картой, вправе:

21.9.1. использовать денежные средства, имеющиеся на Карточном счете, только используя Карту;

21.9.2. получать информацию об остатке денежных средств на Карточном счете и о своих Карточных платежах;

21.9.3. подавать Распоряжение на блокировку или разблокировку Карты;

21.9.4. получать информацию о входящих платежах на Карточный счет при помощи М-Банк.

21.10. Пользователь карты, которая является корпоративной Картой, также вправе получить выписку о состоянии Карточного счета и увеличить дневной Лимит карточного платежа.

21.11. По телефону могут быть поданы только следующие Распоряжения в отношении Карты:

21.11.1. на получение информации о Карте, остатке на Карточном счете, Карточных платежах, получение выписки о состоянии Карточного счета;

21.11.2. на блокировку или разблокировку Карты;

21.11.3. на увеличение дневного Лимита карточных платежей;

21.11.4. на обновление Карты;

21.11.5. на замену Карты;

21.11.6. на закрытие Карточного счета, если остаток денежных средств зачисляется на Расчетный счет или другой Карточный счет;

21.11.7. на перечисление денежных средств в пределах счетов одного Клиента.

21.12. По телефону, с использованием Пароля карты, допустимы лишь Распоряжения:

21.12.1. на активизацию Карты;

21.12.2. на блокировку Карты;

21.12.3. на обновление Карты. В этом случае Клиент или Пользователь карты может получить Карту только в Банке, в представительстве Банка или у сотрудника Банка;

21.12.4. на получение информации о неавторизованных транзакциях с Картой в установленном Банком объеме.

Банк вправе запрашивать Пароль карты для совершения иных действий с Картой.

21.13. Карту запрещается использовать в незаконных целях и для оплаты товаров и услуг, приобретение которых является незаконным.

21.14. Пользователь карты вправе совершать Карточные платежи в местах приема Карт Visa. Для совершения Карточного платежа Пользователь карты:

21.14.1. вставляет Карту в POS-терминал и вводит PIN код либо подписывает подтверждающий документ;

21.14.2. подносит Карту к POS-терминалу для осуществления бесконтактного платежа;

21.14.3. вводит информацию, указанную на Карте, и по требованию использует Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации.

Пользователю карты запрещено подтверждать Карточный платеж, если в платежном документе не указана сумма платежа или она указана неверно. Торговец вправе потребовать, чтобы Пользователь карты предъявил удостоверяющий личность документ.

21.15. Клиент обязан по меньшей мере 1 раз в неделю контролировать использование денежных средств на Карточном счете и следить за их остатком. Клиент незамедлительно информирует Банк о некорректных Карточных платежах.

21.16. Клиент или Пользователь карты вправе использовать систему M-Bank для получения информации о Карточных платежах.

21.17. Карточный счет открывается в одной валюте. При осуществлении зачисления денежных средств на Карточный счет в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Банк вправе произвести конвертацию зачисленной валюты по установленному Банком курсу на момент зачисления средств.

21.18. После Авторизации карточного платежа Банк резервирует на Карточном счете денежные средства для осуществления Карточного платежа. Сумма Карточного платежа списывается с Карточного счета после получения подтверждения Карточного платежа. Если Банк в предусмотренный правилами Visa срок после осуществления Карточного платежа не получает подтверждение от соответствующей институции, зарезервированные денежные средства становятся доступными для Клиента и Пользователя карты. Банк вправе после фактического осуществления Карточного платежа удержать денежные средства со счетов Клиента в рамках сроков, указанных в правилах международной платежной системы Visa. Дебетовый остаток меняется после списания каждого Карточного платежа.

21.19. При осуществлении Карточных платежей существует возможность возникновения платежей, которые не прошли Авторизацию карточного платежа Банком. Такие неавторизованные Банком Карточные платежи списываются с Карточного счета только после того, как получено подтверждение Карточного платежа от соответствующей институции.

21.20. Если валюта Карточного счета отличается от валюты Карточного платежа, Банк резервирует необходимую для конвертации сумму денежных средств по курсу международной платежной системы Visa на день фактического Карточного платежа. Банк удерживает наценку за конвертацию валюты в соответствии с Тарифами. В день списания Карточного платежа Банк списывает зарезервированную сумму и наценку за конвертацию валюты, если наценка не была включена в зарезервированную сумму. В результате возможно:

21.20.1. различие между зарезервированной на Карточном счете суммой и списанной суммой Карточного платежа;

21.20.2. образование Недозволенного дебетового остатка.

21.21. Клиент обязан не допускать образования Недозволенного дебетового остатка. Клиент должен незамедлительно погашать Недозволенный дебетовый остаток. Банк удерживает с Клиента проценты за Недозволенный дебетовый остаток. Проценты начисляются в конце дня и удерживаются в последний день месяца.

21.22. Банк рассчитывает проценты за Недозволенный дебетовый остаток, принимая, что в году 360 дней, а в месяце фактическое количество дней.

21.23. Банк вправе устанавливать размер обеспечения Карты, Лимиты карточных платежей, а также определять дизайн Карт. По взаимному соглашению Сторон может быть установлен иной Лимит карточного платежа, не превышающий определенный Банком максимальный Лимит карточного платежа.

21.24. Банк вправе в одностороннем порядке блокировать Карту, если:

21.24.1. есть подозрения об использовании Карты в незаконных, в том числе мошеннических целях;

21.24.2. для Карточного счета предоставлен Кредитный лимит и увеличился риск, что Клиент не сможет выполнить свои обязательства;

21.24.3. прекращен Договор или приостановлены операции по счетам Клиента.

Банк вправе проинформировать Клиента о блокировке уже после факта блокировки Карты. Банк не информирует Клиента о блокировке Карты в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

21.25. Банк вправе в одностороннем порядке без предупреждения закрыть Карту и Карточный счет, если:

21.25.1. Клиент или Пользователь карты в течение 4 месяцев после истечения срока действия Карты не обновил Карту или не получил изготовленную Карту;

21.25.2. Карта не использовалась более чем 3 месяца и Доступный остаток меньше годовой платы за использование Карты;

21.25.3. прекращен Договор или приостановлены операции по счетам Клиента.

21.26. Если Пользователь карты 3 раза вводит неверный PIN код Карты:

21.26.1. банкомат может задержать Карту;

21.26.2. может быть заблокирован чип Карты. Такую Карту станет невозможно использовать в POS-терминалах, которые предусматривают ввод PIN кода.

21.27. Если Карта или данные Карты попадают в распоряжение третьих лиц, Клиент берет на себя все риски и последствия этого. Пользователь карты и Клиент обязаны незамедлительно информировать Банк:

21.27.1. об утере или краже Карты;

21.27.2. о подозрениях, что PIN код, Код карты, Пароль карты или другие данные Карты известны третьему лицу.

21.28. Клиент вправе просить Банк возместить дебетованную сумму, если Карта использована незаконным путем и Пользователь карты не подтверждал Карточный платеж PIN кодом, Кодом карты, подписью Пользователя карты или с помощью другого средства авторизации. Клиент вправе просить о возмещении, только если:

21.28.1. Клиент и Пользователь карты соблюдали требования пунктов 4.42., 21.1., 21.15., 21.27. и других пунктов Правил;

21.28.2. действия Клиента и Пользователя карты не были небрежными или противозаконными.

21.29. Банк возвращает Клиенту денежные средства в соответствии с пунктом 21.28. Правил, только если Банк неверно произвел Авторизацию карточного платежа.

21.30. Карта может быть закрыта по инициативе Банка или согласно Распоряжению. Банк в течение 5 Рабочих дней рассматривает Распоряжение о закрытии платежной Карты и Карточного счета и принимает решение о его исполнении. Карточный счет закрывается не ранее чем на 10-й день после закрытия Карты, если остаток денежных средств на Карточном счете равен нулю. Карточный счет закрывается не ранее чем на 30-й день после закрытия Карты, если на Карточном счете в результате Авторизации карточного платежа зарезервированы денежные средства, для которых правилами Visa предусмотрен более долгий срок подтверждения сделки. При закрытии Карточного счета Банк перечисляет оставшуюся сумму страхового депозита (если таковая есть) на Расчетный счет. Банк вправе погасить Дебетовый остаток, списав денежные средства с любого счета Клиента. Банк перечисляет Кредитовый остаток на Карточном счете на:

21.30.1. Расчетный счет;

21.30.2. счет, предусмотренный пунктом 15.9. Правил, если у Клиента нет Расчетного счета;

21.30.3. иной счет по согласованию с Банком.

21.31. Вознаграждение за использование Карточного счета и связанных с ним услуг Банк удерживает с Карточного счета. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств, Банк вправе удержать Вознаграждение с любого счета Клиента. Если в результате удержания Вознаграждения образовывается Недозволенный дебетовый остаток, Клиент обязан погасить его в соответствии с Правилами.

21.32. Для погашения Недозволенного дебетового остатка или Кредитного лимита Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного предупреждения и согласования с Клиентом:

21.32.1. перечислить на Карточный счет денежные средства с любого другого счета Клиента;

21.32.2. списать Активы с любого счета Клиента.

21.33. Клиент вправе подать в Банк претензию в отношении Карточного платежа в течение 8 недель со дня проведения Карточного платежа по Карточному счету. Если претензия не подана в установленный в данном пункте Правил срок, то считается, что Клиент согласился со всеми Карточными платежами.

21.34. При рассмотрении претензий в отношении Карточных платежей Стороны учитывают сроки, установленные международной платежной системой Visa, которые могут достигать 180 дней. Оспоренные суммы Карточных платежей возмещаются Клиенту только после получения соответствующего решения от организации Visa.

Автоматическое пополнение

21.35. Банк обеспечивает возможность регулярного пополнения Карточного счета денежными средствами с Расчетного счета. Банк автоматически пополняет Карточный счет в соответствии со сроками платежей, их периодичностью и суммами, указанными в Распоряжении на регулярное пополнение Карточного счета.

21.36. Банк рассматривает и принимает решение об исполнении Распоряжения на регулярное пополнение Карточного счета в течение 5 Рабочих дней после получения Распоряжения.

21.37. При расчете суммы пополнения учитывается способ автоматического пополнения Карточного счета, указанный в Распоряжении:

21.37.1. до полного погашения Дебетового остатка;

21.37.2. на определенную сумму (пополнение Карточного счета наличными денежными средствами, безналичные перечисления на Карточный счет, возвращенные Карточные платежи и возврат налогов в расчете суммы не учитываются);

21.37.3. до определенной суммы (с учетом Кредитового остатка на Карточном счете или Доступного остатка; с учетом или без учета Кредитного лимита и сумм, зарезервированных для Карточных платежей).

21.38. Автоматическое пополнение Карточного счета производится в валюте Карточного счета. Банк не осуществляет конвертацию других валют, находящихся на Расчетном счете, для исполнения автоматического пополнения.

21.39. Если на момент осуществления автоматического пополнения Карточного счета на Расчетном счете недостаточно денежных средств для автоматического пополнения, Банк вправе:

21.39.1. не исполнять автоматическое пополнение Карточного счета;

21.39.2. исполнить его на сумму доступного остатка денежных средств на Расчетном счете. В таком случае Банк продолжает перечислять на Карточный счет денежные средства с Расчетного счета до момента:

21.39.2.1. когда сумма достигнет предусмотренного объема платежа для автоматического пополнения;

21.39.2.2. начала следующего периода автоматического пополнения.

21.40. Клиент указывает в Распоряжении на регулярное пополнение Карточного счета периодичность платежей для автоматического пополнения Карточного счета:

21.40.1. один раз в месяц – пополнение производится в первый или последний день каждого месяца;

21.40.2. один раз в неделю – пополнение производится каждую пятницу;

21.40.3. один раз в день.

21.41. Клиент обязан своевременно в письменной форме проинформировать Банк обо всех изменениях в информации, предоставленной им в Распоряжении на регулярное пополнение Карточного счета, не позднее чем за 5 дней до произведения очередного платежа. В таком

случае Клиент подает в Банк новое Распоряжение на регулярное пополнение карточного счета.

21.42. Банк прекращает исполнять Распоряжение на регулярное пополнение Карточного счета, если:

21.42.1. Клиент подал Распоряжение об отмене Распоряжения на регулярное пополнение Карточного счета;

21.42.2. Карточный счет или Расчетный счет закрыт;

21.42.3. заблокированы входящие платежи на Карточный счет;

21.42.4. заблокированы исходящие платежи с Расчетного счета.

21.43. Банк принимает решение об отмене Распоряжения на регулярное пополнение Карточного счета в течение 5 Рабочих дней с момента получения Банком:

21.43.1. соответствующего Распоряжения об отмене;

21.43.2. Распоряжения о закрытии платежной Карты и Карточного счета.

Страховой депозит

21.44. Банк определяет случаи, когда для получения Карты и/или Кредитного лимита Клиенту необходимо обеспечить страховой депозит. Страховой депозит служит обеспечением исполнения требований Банка к Клиенту. Клиент передает его Банку как часть Активов, которые образуют Финансовый залог (в понимании закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu drošības likums)). Величину, срок и иные условия страхового депозита определяет Банк.

21.45. Срок страхового депозита должен превышать срок действия Карты или Кредитного лимита не менее чем на 10 дней. Срок страхового депозита автоматически продлевается в любом из следующих случаев:

21.45.1. после окончания срока Кредитного лимита Карта обновлена;

21.45.2. Клиент продлевает срок Кредитного лимита.

21.46. Если Банк решает изменить обеспечение Карты или Кредитного лимита и отменить страховой депозит, то Банк возвращает страховой депозит не ранее чем через 10 дней.

21.47. Банк вправе закрыть Карты, а также отменить или изменить Кредитный лимит, если действие страхового депозита прекращается по инициативе Клиента.

21.48. Клиент не вправе вернуть страховой депозит до того момента, пока не исполнены все обязательства Клиента перед Банком, которые возникли в результате использования Карты и Кредитного лимита.

21.49. После окончания срока действия страхового депозита Банк выплачивает сумму страхового депозита на Расчетный счет. Клиент может попросить Банк выплатить сумму страхового депозита на другой Карточный счет. До момента возврата страхового депозита Банк удерживает со счетов Клиента денежные средства, необходимые для погашения обязательств Клиента перед Банком. Банк вправе в одностороннем порядке, не информируя Клиента и не предпринимая каких-либо дополнительных действий, полностью или частично погасить обязательства Клиента перед Банком путем списания страхового депозита или его части в пользу Банка. Если для исполнения обязательств Клиента перед Банком страхового депозита не хватает, то Банк вправе осуществить списание с любых других счетов Клиента в Банке и/или реализовать Финансовые инструменты, служащие Финансовым залогом, и полученные денежные средства направить на погашение обязательств Клиента перед Банком. Если валюта страхового депозита отличается от валюты, в которой погашаются обязательства Клиента перед Банком, Банк производит конвертацию денежных средств по курсу, установленному Банком на день погашения обязательств Клиента.

Условия Кредитного лимита

21.50. Банк предоставляет Клиенту возможность получения Кредитного лимита для осуществления Карточных платежей. Клиент возвращает сумму использованного Кредитного лимита и уплачивает Вознаграждение в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами.

21.51. Банк в одностороннем порядке на свое усмотрение присваивает Кредитный лимит в размере, указанном в Распоряжении. Банк вправе установить меньшую сумму Кредитного лимита или отказать в предоставлении Кредитного лимита. Банк не обязан объяснять Клиенту причины своего решения.

21.52. Банк обеспечивает Клиенту возможность начать использовать Кредитный лимит в течение 5 Рабочих дней со дня, когда выполнены все следующие условия:

21.52.1. Клиент предоставил Распоряжение и Банк принял решение предоставить Кредитный лимит;

21.52.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в пункте 21.58. Правил.

21.53. Кредитный лимит считается предоставленным с момента, когда Банк увеличил Доступный остаток на сумму предоставленного Кредитного лимита. Кредитный лимит привязан к Карточному счету и не может быть использован на другом счете.

21.54. Использование Кредитного лимита Клиентом начинается с момента, когда для осуществления Карточного платежа или платежа с Карточного счета были использованы денежные средства в рамках Кредитного лимита сверх Кредитового остатка на Карточном счете.

21.55. Клиент использует Кредитный лимит для осуществления Карточного платежа, если Кредитовый остаток на Карточном счете недостаточен для Карточного платежа.

21.56. Обязательства Клиента по Кредитному лимиту считаются полностью выполненными в момент, когда:

21.56.1. сумма использованного Кредитного лимита внесена или зачислена на Карточный счет и находится в свободном распоряжении Банка;

21.56.2. выполнены другие обязательства Клиента, включая, но не ограничиваясь: уплачены Проценты за использование Кредитного лимита и погашен Недозволенный дебетовый остаток.

21.57. Суммы денежных средств, зачисленные на Карточный счет, в первую очередь используются для погашения обязательств, которые связаны с использованием Кредитного лимита. Обязательства погашаются в следующей последовательности:

21.57.1. уплата процентов за Недозволенный дебетовый остаток, если таковые начислены;

21.57.2. уплата Процентов за использование Кредитного лимита;

21.57.3. погашение Недозволенного дебетового остатка, если таковой образовался;

21.57.4. уплата суммы использованного Кредитного лимита.

21.58. Указанное в Распоряжении обеспечение служит обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком в рамках предоставленного Кредитного лимита. Обеспечением может быть:

21.58.1. страховой депозит;

21.58.2. Вклад Клиента;

21.58.3. Вклад третьего лица;

21.58.4. другое обеспечение, указанное в Распоряжении.

21.59. При начислении Процентов за использование Кредитного лимита учитываются следующие условия:

21.59.1. Проценты за использование Кредитного лимита рассчитываются со дня, когда Клиент начал использовать Кредитный лимит, до дня, когда использованная сумма Кредитного лимита полностью возвращена Банку. Расчет Процентов за использование Кредитного лимита осуществляется ежедневно на использованную и невыплаченную сумму Кредитного лимита согласно состоянию Карточного счета на конец дня;

21.59.2. начисленные Проценты за использование Кредитного лимита Банк списывает с Карточного счета в последний день календарного месяца. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств для уплаты накопленных Процентов, Банк уменьшает сумму доступного Кредитного лимита на сумму неуплаченных Процентов до момента их уплаты. Если Кредитный лимит полностью использован, Банк увеличивает Недозволенный дебетовый остаток на сумму накопленных Процентов;

21.59.3. при расчете Процентов за использование Кредитного лимита принимается, что в году 360 дней, а в месяце фактическое число дней.

21.60. Клиент подтверждает, что:

21.60.1. вся предоставленная Клиентом информация в связи с присвоением Кредитного лимита является достоверной, полной и точной;

21.60.2. Клиент не скрывает обстоятельства, которые могли бы отрицательно повлиять на решение Банка о предоставлении Кредитного лимита;

21.60.3. в день подписания Распоряжения на присвоение и обслуживание Кредитного лимита и в течение срока его действия не существует обстоятельств, из-за которых выполнение обязательств Клиента могло бы считаться невозможным или затрудненным;

21.60.4. против Клиента не выдвинуты иски и не начато судебное производство;

21.60.5. на имущество Клиента не обращено взыскание;

21.60.6. не наступило ни одно из событий, указанных в пункте 10.10. Правил.

21.61. Клиент обязан:

21.61.1. вернуть сумму использованного Кредитного лимита в полном размере в срок, указанный Банком;

21.61.2. уплатить Банку проценты за просроченный платеж, если Клиент не вернул сумму Кредитного лимита в срок, указанный Банком, или в последний день оказания услуги Кредитного лимита;

21.61.3. в сроки и в порядке, установленном Правилами и/или Распоряжением, выплачивать Кредитный лимит, уплатить Проценты за использование Кредитного лимита, проценты за Недозволенный дебетовый остаток, а также другие выплаты согласно Тарифам, Распоряжению и Правилам;

21.61.4. в течение 1 Рабочего дня сообщить Банку в письменной форме об изменениях в информации, указанной в соответствующем Распоряжении, и предоставить в Банк соответствующие документы;

21.61.5. постоянно обеспечивать зачисление ежемесячных доходов Клиента на Карточный счет, если Кредитный лимит присвоен, принимая во внимание доходы Клиента в виде заработной платы, без оформления другого обеспечения;

21.61.6. в последний день оказания услуги Кредитного лимита полностью выполнить обязательства согласно пункту 21.56. Правил.

21.62. Если Клиент считается потребителем в понимании закона «О защите прав потребителей» Латвийской Республики (Patērētāju tiesību aizsardzības likums), Клиент в течение 14 календарных дней со дня присвоения Кредитного лимита может воспользоваться правом отказа и отказаться от Кредитного лимита. Клиент письменно информирует Банк об использовании им права отказа.

21.63. Если Клиент воспользовался правом отказа, предусмотренным в пункте 21.62. Правил, Клиент обязан произвести все следующие действия:

21.63.1. незамедлительно выплатить Банку использованный Кредитный лимит;

21.63.2. выполнить другие обязательства согласно пункту 21.56. Правил.

21.64. Банк вправе в любое время указать срок и потребовать у Клиента вернуть Кредитный лимит, уплатить начисленные Проценты за использование Кредитного лимита, а также погасить Недозволенный дебетовый остаток и начисленные за него проценты.

21.65. Клиент вправе повторно использовать Кредитный лимит в течение срока его действия, если Кредитный лимит был возвращен после его использования.

21.66. Клиент вправе в любой момент выполнить свои обязательства перед Банком по Кредитному лимиту. Клиент обязан предварительно письменно проинформировать Банк о досрочном выполнении обязательств. Банк за выполнение данных обязательств не удерживает с Клиента комиссионную плату.

21.67. Уплата процентов за Недозволенный дебетовый остаток не освобождает Клиента от выполнения остальных просроченных обязательств.

21.68. При расчете годовой процентной ставки Банк соблюдает правила Кабинета министров № 691 от 25 октября 2016 года «Правила о кредитовании потребителя» (Noteikumi par patērētāja kredītēšanu).

21.69. Последним днем оказания услуги Кредитного лимита считается:

21.69.1. 1-й день, указанный в соответствующем Распоряжении, если Кредитный лимит присвоен на определенный срок;

21.69.2. день, когда Клиент известил Банк об отказе от Кредитного лимита и выполнил свои обязательства согласно пункту 21.56. Правил;

21.69.3. день, указанный в уведомлении Банка о прекращении предоставления услуги Кредитного лимита.

21.70. Банк вправе использовать частные или публичные регистры, запрашивать информацию из Кредитного регистра Банка Латвии, а также бюро кредитной информации в соответствии с требованиями нормативных актов.

21.71. Банк отражает в выписке по Карточному счету движение денежных средств на Карточном счете, Карточные платежи, остаток на Карточном счете, присвоенный Кредитный лимит. Клиент может ознакомиться с выпиской по Карточному счету в Интернет-банке. Выписка по Карточному счету служит доказательством использования Кредитного лимита и наличия обязательств Клиента перед Банком.

21.72. Банк вправе изменить индивидуально установленные в Распоряжении Проценты за использование Кредитного лимита на стандартные Проценты за использование Кредитного лимита согласно Тарифам. Банк вправе произвести такое изменение, если меняется обеспечение, предоставленное Банку в соответствии с пунктом 21.58. Правил. Банк осуществляет такое изменение в одностороннем порядке и предварительно не информируя об изменении Клиента.

21.73. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Проценты за использование Кредитного лимита. Информацию об изменении Процент за использование Кредитного лимита Банк публикует в порядке, предусмотренном Правилами. Изменения Процент за использование Кредитного лимита вступают в силу на 30-й день после публикации такой информации.

21.74. Банк вправе внести изменения в условия Кредитного лимита. Банк информирует Клиента о данных изменениях за 2 месяца до их вступления в силу.

21.75. Если Банк до дня вступления в силу изменений, указанных в пункте 21.73. и 21.74. Правил, не получил от Клиента письменное уведомление о том, что он не согласен с данными изменениями, то Клиент полностью согласен с изменениями.

21.76. Если Клиент не согласен с изменениями, указанными в пункте 21.73. и 21.74. Правил, считается, что Клиент выразил желание отказаться от услуги Кредитного лимита. В таком случае Клиенту необходимо исполнить свои обязательства перед Банком согласно пункту 21.56. Правил до дня вступления в силу соответствующих изменений.

21.77. Банк вправе, оценив финансовые показатели Клиента и обороты на счетах Клиента в Банке, в одностороннем порядке незамедлительно осуществить любое из следующих действий:

21.77.1. уменьшить присвоенный Кредитный лимит до размера использованного Кредитного лимита или до установленного Банком уровня;

21.77.2. аннулировать Кредитный лимит, сообщив об этом через Интернет-банк.

Особые условия по Кредитному лимиту карт Visa Infinite

21.78. Банк обеспечивает Клиенту возможность начать использовать Кредитный лимит в течение 5 Рабочих дней со дня, когда выполнены все следующие условия:

21.78.1. Клиент предоставил Распоряжение на выдачу платежной карты Visa Infinite, и Банк принял решение о выдаче Карты;

21.78.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в пункте 21.58. Правил.

21.79. Банк вправе не выдавать Карту, не открывать Карточный счет и не предоставлять Кредитный лимит без пояснения причин своего решения.

21.80. В последний день срока действия Карты Visa Infinite Клиент обязан полностью выполнить все обязательства перед Банком согласно пункту 21.56. Правил.

21.81. Клиент вправе закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе. В таком случае Клиент полностью исполняет обязательства перед Банком согласно пункту 21.56. Правил и подает Распоряжение о закрытии Карты и Карточного счета.

21.82. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе в срок, указанный Банком. Клиент обязан полностью выполнить все обязательства перед Банком в указанный Банком срок согласно пункту 21.56. Правил.

21.83. Если Клиент не согласен с изменениями, указанными в пункте 21.73. и 21.74. Правил, то помимо последствий, указанных в пункте 21.76. Правил, считается, что Клиент выразил желание закрыть Карту Visa Infinite. В таком случае Банк закрывает Карту Visa Infinite.

Использование Click to Pay

21.84. Пользователь карты может использовать Click to Pay после заполнения соответствующей заявки в Интернет-банке. Клиент и Пользователь карты несут ответственность за правильность информации в форме заявки Click to Pay.

21.85. Несмотря на то что Click to Pay облегчает сделку между Пользователем карты и Торговцем, Visa не является стороной этой сделки. Платежи в адрес или от Торговца в связи с использованием Click to Pay осуществляются исключительно между Пользователем карты и Торговцем. Это включает в себя покупку или возврат товаров или услуг.

21.86. После того как Пользователь карты зарегистрировался для использования Click to Pay в Интернет-банке, Пользователь карты не может зарегистрироваться для Click to Pay непосредственно в Visa. Попытка Пользователя карты зарегистрироваться в системе Click to Pay, предлагаемой Visa, и принятие условий системы Click to Pay, предлагаемой Visa (будь то через веб-сайт Visa или у Торговца), не являются соглашением между Пользователем карты и Visa. Visa может передавать Банку любую информацию, которую предоставляет Пользователь карты при попытке зарегистрироваться в системе Click to Pay непосредственно в Visa.

21.87. Visa, Торговцы и другие третьи лица могут использовать и передавать данные Пользователя карты и информацию о транзакции, в том числе (без ограничений) для завершения транзакции, для определения того, имеет ли Пользователь карты право на льготы или функции Карты (такие как баллы вознаграждения или варианты рассрочки), или для других целей.

21.88. Click to Pay доступен только Пользователям карт.

21.89. Ключи доступа могут быть доступны Пользователям карт на их личных устройствах в связи с Click to Pay. Пользователь карты должен принимать во внимание:

21.89.1. использование Ключей доступа регулируется соглашением между Пользователем карты и производителем его устройства;

21.89.2. отпечатки пальцев Пользователя карты, данные аутентификации лица и/или пароль устройства не покидают устройство;

21.89.3. Пользователь карты может выбрать, разрешать ли Visa использование Ключей доступа для платежной операции. Пользователь карты может отключить использование Ключей доступа в связи с Click to Pay:

21.89.3.1. отвязав Карту от Click to Pay;

21.89.3.2. удалив устройство Пользователя карты на веб-сайте <https://secure.checkout.visa.com>

21.90. Пользователь карты будет соблюдать все применимые законы, правила и положения, а также другие юридические требования, связанные с использованием Click to Pay. Пользователь карты соглашается:

21.90.1. использовать Click to Pay только в соответствии с законом;

21.90.2. не нарушать и не вмешиваться в безопасность или работу Click to Pay или любой части Click to Pay;

21.90.3. не пытаться получить несанкционированный доступ к Click to Pay или частям Click to Pay, доступ к которым ограничен;

21.90.4. не использовать Click to Pay любым способом, который может быть признан ложным или клеветническим, оскорбительным, вульгарным, ненавистным, домогающимся, непристойным, нецензурным, угрожающим, нарушающим неприкосновенность частной жизни или права третьих лиц;

21.90.5. не воспроизводить Click to Pay в любой форме, не хранить и не включать Click to Pay в любую информационно-поисковую систему, электронную, механическую или иную;

21.90.6. не копировать, не эмулировать, не клонировать, не сдавать в аренду, не продавать, не использовать в коммерческих целях, не модифицировать, не декомпилировать, не разбирать, не распространять и не передавать Click to Pay или любую его часть;

21.90.7. не использовать устройства, программы или процедуры для вмешательства или попытки вмешательства в надлежащую работу Click to Pay;

21.90.8. не предпринимать никаких действий, которые налагают необоснованную или непропорционально большую нагрузку на систему Click to Pay, как определено Visa по ее единоличному усмотрению.

21.91. Если Пользователь карты продолжает пользоваться Click to Pay после внесения любых изменений, модификаций или улучшений в любой или все аспекты Click to Pay, это будет рассматриваться как согласие с такими изменениями, модификациями или улучшениями. Все условия, связанные с Click to Pay, применяются ко всем таким изменениям, модификациям или улучшениям.

21.92. Пользователь карты не должен использовать Click to Pay, если Пользователь карты не согласен с условиями, связанными с Click to Pay или любыми обновлениями к ним. Пользователь карты может отказаться от использования Click to Pay в любое время.

21.93. Ни в коем случае и ни на каких основаниях, включая неосторожность, Представители Visa не несут ответственность за любой ущерб, претензии или понесенные убытки (включая компенсационные, случайные, косвенные, специальные, или штрафные убытки) возникающие в результате или в связи с Click to Pay. Ограничение ответственности Представителей Visa в силе даже если Представители Visa были предупреждены о возможности такого ущерба, претензий или убытков.

21.94. Несмотря на положения настоящего раздела Правил, совокупная ответственность Представителей Visa перед Пользователем карты, возникающая в результате любого иска, всегда будет ограничена меньшей из двух величин: (а) фактический ущерб Пользователя карты или (б) 100 долларов США (или эквивалент в местной валюте).

21.95. Если нормативные акты не допускают отказа от гарантий, ограничения ответственности или обязанности возместить ущерб, из-за чего вышеуказанные исключения и ограничения не применяются к Пользователю карты, то ответственность Visa перед Пользователем карты будет максимально ограничена, насколько это допускают нормативные акты. Ничто в настоящих условиях не исключает ответственности Visa перед Пользователем карты за:

21.95.1. смерть или телесные повреждения по неосторожности;

21.95.2. мошенничество или обман;

21.95.3. любые события, исключение или ограничение или попытка исключения или ограничения ответственности по которым была бы незаконной для Visa.

Использование Карты в цифровом кошельке

21.96. Пользователь карты может подключить Карту к цифровому кошельку и осуществлять Карточные платежи при помощи цифрового кошелька. Данные о Карточных платежах могут быть доступны поставщику услуг цифрового кошелька. Пользователь карты должен самостоятельно ознакомиться с правилами и порядком обработки персональных данных, установленными поставщиком услуг цифрового кошелька, и обязуется их соблюдать. Банк не несет ответственности за работу цифрового кошелька и его использование.

21.97. Подключение Карты к цифровому кошельку не влияет на Лимит карточных платежей.

21.98. Пользователь карты отвечает за то, чтобы Карту, подключенную к цифровому кошельку, не использовали третьи лица. Устройство, на котором установлен цифровой кошелек, должно быть защищено от доступа третьих лиц с помощью пароля или биометрического контроля доступа. Пользователь карты обязуется незамедлительно

проинформировать Банк об утрате устройства или доступе третьих лиц к цифровому кошельку.

21.99. Пользователь карты обязуется удалить Карту из цифрового кошелька, если Пользователь карты больше не планирует использовать цифровой кошелек или устройство.

22. Операции торгового финансирования

Аккредитив – независимое обязательство Банка, принятое по запросу (поручению) Клиента, произвести платеж бенефициару при представлении Банку документов, соответствующих условиям Аккредитива.

Гарантийное письмо – документ, выданный Банком, в котором Банк по запросу Клиента обязуется выплатить бенефициару, указанному в Гарантийном письме, определенную денежную сумму в случаях и в порядке, предусмотренных Гарантийным письмом.

Документарное инкассо – услуга Банка, в соответствии с которой Банк по поручению Клиента выдает документы плательщику в обмен на оплату и/или акцепт документов.

Аккредитив

22.1. Аккредитив выдается на основании безотзывного Распоряжения Клиента о предоставлении Аккредитива в установленной Банком форме и при условии, что Клиент выполнил определенные требования Банка, в том числе, но не ограничиваясь этим: уплатил Банку комиссии и обеспечил приемлемое для Банка обеспечение.

22.2. Банк рассматривает, как бенефициар выполняет условия Аккредитива, принимая во внимание исключительно представленные документы, и не проводит никаких дополнительных проверок или экспертиз.

22.3. Клиент принимает на себя ответственность за все риски, связанные с выдачей Аккредитива и выполнением принятых по нему обязательств, и обязуется возместить Банку все возможные убытки/расходы, связанные с вышеуказанным, включая, но не ограничиваясь: сумму Аккредитива, комиссии любого рода, Вознаграждения, расходы (в том числе Контрагентов) и т. п.

Документарное инкассо

22.4. Документарное инкассо оформляется на основании безотзывного поручения Клиента о Документарном инкассо в установленной Банком форме.

22.5. При исполнении Документарного инкассо Банк действует исключительно в соответствии с безотзывным поручением Клиента о Документарном инкассо и не несет никаких финансовых обязательств по оплате документов, а также не несет ответственности за действия третьих лиц, связанные с выполнением Банком своих обязательств в отношении данной операции.

Гарантийное письмо

22.6. Гарантийное письмо выдается на основании безотзывного Распоряжения Клиента о выдаче Гарантийного письма в установленной Банком форме и при условии, что Клиент выполнил установленные Банком требования, в том числе, но не ограничиваясь этим: уплатил Банку комиссии и обеспечил приемлемое для Банка обеспечение.

22.7. Банк рассматривает, как бенефициар выполняет условия Гарантийного письма, принимая во внимание исключительно представленные документы, и не проводит никаких дополнительных проверок, экспертиз.

22.8. Клиент принимает на себя ответственность за все риски, связанные с выдачей Гарантийного письма и выполнением принятых в связи с ним обязательств, и обязуется возместить Банку все возможные убытки/расходы, связанные с вышеуказанным, включая,

но не ограничиваясь: суммой Гарантийного письма, комиссиями любого рода, Вознаграждением, расходами (в том числе Контрагентов) и т. п.

Прочие условия Аккредитива, Документарного инкассо и Гарантийного письма

22.9. Клиент уполномочивает Банк в безакцептном порядке и без оформления каких-либо дополнительных документов списывать суммы подлежащих уплате денежных средств с любого счета Клиента. Распоряжение о предоставлении Аккредитива/Распоряжение о выдаче Гарантийного письма является безотзывным и не может быть отозвано или изменено без письменного согласия Банка. Поручая Банку выдать Аккредитив/Гарантийное письмо, Клиент уполномочивает Банк в безакцептном порядке и без какого-либо дополнительного согласования с Клиентом выплатить указанную в Распоряжении о предоставлении Аккредитива/Распоряжении о выдаче Гарантийного письма сумму денежных средств (суммы) в пользу бенефициара(-ов) Аккредитива/Гарантийного письма в соответствии с условиями Аккредитива/Гарантийного письма, выданного Банком.

22.10. Клиент вправе направлять Банку любые Распоряжения в связи с Аккредитивом, Документным инкассо, Гарантийным письмом, в том числе посредством Системы удаленного управления, а также с использованием Электронной подписи. Банк исполняет такие Распоряжения, полученные вышеуказанным образом, если, по мнению Банка, не существует обстоятельств, препятствующих исполнению этих Распоряжений. Клиент осознает и соглашается с тем, что Банк не проводит никаких дополнительных проверок при получении и исполнении Распоряжений.

22.11. Любой спор, связанный с услугами Банка, определенными в 22. разделе Правил, разрешается в порядке, установленном в соответствующем Распоряжении или договоре, который Клиент подписывает при получении услуг Банка. В отношении услуг Банка, указанных в 22. разделе настоящих Правил, положения настоящего пункта Правил имеют приоритет над положениями 14. раздела настоящих Правил.

23. Операции с инвестиционным золотом

Золото – инвестиционное золото, метрическая проба которого составляет «995» или выше.

23.1. Настоящий раздел применяется к услугам Банка и операциям Клиента с Золотом. Золото может быть:

23.1.1. в физической форме слитков, производитель, которых сертифицирован Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (*London Bullion Market Association*);

23.1.2. в форме монет, отчеканенных сертифицированными монетными дворами по заказу центральных банков.

23.2. Банк в рамках Правил предоставляет Клиентам следующие услуги с Золотом:

23.2.1. покупка Золота для Клиента в соответствии с Распоряжением;

23.2.2. хранение Золота, принадлежащего Клиенту.

23.3. Для покупки Золота Клиент подает в банк распоряжение на приобретение Золота.

23.4. Банк вправе не исполнять Распоряжение на приобретение Золота или исполнить его частично, если возникшие обстоятельства затрудняют его исполнение. Банк исполняет Распоряжение на приобретение золота от своего имени, но за счет и по поручению Клиента.

23.5. Банк информирует Клиента, если спецификации Золота (такие как количество, номинал, вес слитка, производитель и прочее), указанные в Распоряжении на приобретение Золота, не соответствуют предложениям Контрагентов. В таком случае Банк прерывает исполнение Распоряжения на приобретение Золота.

23.6. Приобретая Золото, Клиент соглашается, что:

23.6.1. срок до момента поставки Золота может отличаться в каждом конкретном случае. Банк не несет ответственности за несоблюдение сроков, указанных в Распоряжении;

23.6.2. Банк вправе осуществлять предоплату за Золото Контрагенту. Клиент берет на себя все финансовые и юридические риски, связанные с такой предоплатой;

23.6.3. Золото хранится в Банке до момента передачи Золота Клиенту или на хранение в соответствии с пунктом 23.7. Правил. Стороны подписывают акт о передаче Золота Клиенту. Перед подписанием данного акта Клиент обязуется проверить Золото и удостовериться в его качестве, количестве и других параметрах. После подписания акта Клиент более не вправе выдвигать Банку какие-либо претензии в отношении Золота, его качества, количества, других параметров или позже выявленных скрытых дефектов;

23.6.4. Банк взимает Вознаграждение за хранение Золота, если Клиент не явился получить Золото в срок, обозначенный Банком;

23.6.5. Банк не несет ответственности за подлинность, качество, пробу и другие параметры Золота. При получении Золота от Контрагента Банк не обязан проверять Золото. Клиент отказывается от каких-либо претензий к Банку в связи с подлинностью, качеством, пробой и другими параметрами Золота;

23.6.6. Клиент принимает на себя все риски, расходы и убытки в связи с:

23.6.6.1. транспортировкой Золота в течение всего времени его доставки от Контрагента в хранилище Банка;

23.6.6.2. подлинностью, качеством, пробой и другими параметрами Золота.

23.7. Клиент может передать Золото на хранение в Банк. На хранение в Банк принимается только Золото, которое Клиент приобрел при посредничестве Банка и которое не было выдано Клиенту.

23.8. Банк принимает Золото на хранение, оформляя соответствующий акт приема-передачи.

23.9. Клиент вправе по запросу получать подтверждение от Банка о находящемся на хранении в Банке Золоте.

23.10. Банк вправе на свое усмотрение отказаться от принятия Золота на хранение, без объяснения причин.

23.11. В течение всего срока хранения Золота в Банке Клиент подтверждает следующее:

23.11.1. Клиент является единственным собственником Золота и вправе свободно им распоряжаться;

23.11.2. ни Золото в целом, ни отдельные его части не заложены, не отчуждены в пользу третьих лиц, на них не наложен запрет или арест, нет других обременений или ограничений;

23.11.3. в отношении Золота нет споров;

23.11.4. Клиент незамедлительно проинформирует Банк в письменном виде обо всех правах или требованиях третьих лиц в отношении Золота.

23.12. Выдача Золота Клиенту из хранилища Банка:

23.12.1. Клиент вправе забрать Золото из хранилища Банка, подав в Банк соответствующее Распоряжения на получение Золота из хранения. Банк выдает Золото Клиенту в течение 3 Рабочих дней с момента получения Распоряжения;

23.12.2. Банк вправе в одностороннем порядке, без объяснения Клиенту причин, прекратить хранение Золота. Банк информирует об этом Клиента. Клиент обязуется получить Золото в офисе Банка в г. Риге в течение 5 Рабочих дней с момента направления Банком такого уведомления. Выдача Золота оформляется актом приема-передачи.

23.13. Золото, переданное на хранение в Банк в качестве залога, обеспечивает возможные требования Банка к Клиенту, включая, но не ограничиваясь требованиями, возникающими в рамках оказания услуги по хранению Золота. Банк вправе удерживать такой залог до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком, а также обратиться взыскание на такой залог, путем продажи Золота по текущей рыночной цене Контрагенту, в объеме необходимом для покрытия задолженности и иных обязательств Клиента перед Банком, а также расходов Банка при отчуждении Золота.

23.14. Клиент платит Вознаграждение за осуществление операций с Золотом, приобретение и хранение Золота. Вознаграждение за хранение Золота в Банке начисляется с момента фактического получения Золота Клиента Банком до момента фактического возврата Золота Клиенту.

23.15. Клиент осознает, что стоимость Золота в денежном выражении может измениться в результате изменений рыночной стоимости. Банк не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы Клиента, возникшие в результате изменений рыночной стоимости Золота.

23.16. Во время хранения Золота в Банке Банк несет ответственность за порчу, уничтожение или пропажу Золота, если это является прямым следствием грубой неосторожности или злого умысла со стороны Банка. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц и действия, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за порчу или уничтожение упаковки Золота.

23.17. Банк не несет ответственности за убытки или затраты Клиента, возникшие из-за отказа Банка исполнить Распоряжение на проведение операции с Золотом.

23.18. Клиент обязуется покрыть все Убытки банка, возникшие при исполнении Распоряжения на проведение операции с Золотом.

23.19. Клиент берет на себя все налоговые обязательства, возникающие из операций с Золотом. Клиент несет ответственность по уплате налогов в стране, где он является налоговым резидентом. Клиент обязуется возмещать налоговые издержки Банка, которые могут возникнуть при исполнении Распоряжения на проведение операции с Золотом.

23.20. Продажа Золота при посредничестве Банка оформляется отдельным письменным соглашением между Сторонами.

Часть III Инвестиционные услуги

24. Термины

Брокерские счета – Счет денежных средств и Счет финансовых инструментов, вне зависимости от того, присвоен ли им статус Инвестиционного счета.

Инвестиционные активы – учитываемые на Брокерских счетах Активы.

Инвестиционный счет – совокупность Счета денежных средств и привязанного к нему Счета финансовых инструментов, которой присвоен статус инвестиционного счета в понимании закона «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli).

Маржинальный кредит – выданная Банком денежная сумма для приобретения Финансовых инструментов под Финансовый залог Инвестиционных активов и/или приобретаемых Финансовых инструментов.

Минимальное требуемое покрытие – минимальная сумма Страхового депозита (Initial Margin), при достижении которой наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call).

Операции с финансовыми инструментами – сделки и иные действия, включая, но не ограничиваясь: перевод, блокировка, deregистрация, погашение, депонирование, дисконтирование, объектом которых являются Финансовые инструменты.

Особые указания – время исполнения, цена, место исполнения, объем сделки, а также прочие указания в Распоряжении относительно сделки.

Открытие короткой позиции – продажа Финансовых инструментов, которыми Клиент на момент подачи Распоряжения не владеет. Банк или Контрагент позволяют Клиенту совершить продажу Финансовых инструментов с условием, что Клиент исполнит обязательства, возникшие на момент подачи Распоряжения, в определенное Банком или Контрагентом время, либо Финансовые инструменты могут быть предоставлены Клиенту в кредит, в том числе путем предоставления Маржинального кредита.

Отчет в TP – отчет торговому репозитарию об операциях с Финансовыми инструментами, согласно требованиям EMIR или SFTR.

Политика исполнения распоряжений – «Политика АО «Rietumu Banka» по определению статуса клиента, соответствия и исполнения распоряжений».

Политика конфликта интересов – «Политика АО «Rietumu Banka» об управлении ситуациями конфликта интересов».

Привязанный счет – привязанный к Инвестиционному счету Счет страхового депозита.

Производная валютная сделка – Операция с финансовыми инструментами, в том числе:

- срочная (форвардная) Сделка по конвертации со сроком осуществления в определенную дату в будущем, но обычно не ранее чем третий Рабочий день после заключения сделки по курсу, согласованному Сторонами на момент заключения сделки;
- сделка своп, состоящая из двух противоположных Сделок по конвертации на одну и ту же сумму, но с различными датами проведения расчетов этих Сделок по конвертации по курсам, согласованным Сторонами на момент заключения сделки своп;
- возобновляемая валютная сделка (rolling Spot), в соответствии с условиями которой расчеты происходят только на размер курсовой разницы.

Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) – требование Банка к Клиенту о пополнении Страхового депозита (Initial Margin) на Финансовый инструмент до размера первоначального Страхового депозита (Initial Margin) или требование возобновления баланса между размером Маржинального кредита, выданного Банком, и рыночной стоимостью залога.

Страховой депозит (Initial Margin) – размер первоначального резервного требования для осуществления Операций с финансовыми инструментами (фьючерсный контракт, опцион, Производная валютная сделка и т.п.), вносимый Клиентом на Счет финансовых инструментов и/или Счет денежных средств, и/или Счет страхового депозита и блокируемый на одном из этих счетов. Страховой депозит используется как покрытие на случай возможных убытков в результате изменения цены соответствующего Финансового инструмента.

Счет денежных средств – инвестиционный счет для держания и учета денежных средств Клиента в рамках совершения Операций с финансовыми инструментами, вне зависимости от того, присвоен ли ему статус Инвестиционного счета.

Счет страхового депозита – счет денежных средств, открываемый Банком для размещения Страхового депозита с целью заключения Производной валютной сделки, вне зависимости от того, присвоен ли ему статус Привязанного счета.

Счет финансовых инструментов – счет для держания и учета Финансовых инструментов, вне зависимости от того, присвоен ли ему статус Инвестиционного счета.

Счета номинального держания – Брокерские счета, которые Клиент задекларировал Банку как счета номинального держания и использует исключительно для держания и учета Финансовых инструментов и денежных средств третьих лиц.

EMIR – Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 648/2012 от 4 июля 2012 года (European Market Infrastructure Regulation).

SFTR – Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 2015/2365 от 25 ноября 2015 года (Securities Financing Transactions Regulation).

Stop Loss – установленное Банком соотношение между предоставленным Маржинальным кредитом и стоимостью финансового залога, при котором Банк вправе реализовать финансовый залог в целях погашения обязательств Клиента перед Банком.

25. Порядок оказания инвестиционных услуг

25.1. Банк присваивает Клиенту статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера в соответствии с положениями закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums).

25.2. Клиенту автоматически присвоен статус частного клиента, если Банк не известил Клиента о присвоении статуса профессионального клиента или правомочного делового партнера.

Информация о надежном держании Финансовых инструментов и денежных средств

25.3. Банк информирует Клиента о том, каким образом Банк обеспечивает надежное держание Финансовых инструментов и денежных средств Клиента.

Надежное держание Финансовых инструментов

25.4. Финансовые инструменты Клиентов Банк держит отдельно от Финансовых инструментов Банка, вне баланса Банка. Финансовые инструменты Клиентов не могут быть использованы для погашения обязательств Банка в случае его неплатежеспособности.

25.5. Банк вправе использовать услуги Контрагентов для держания Финансовых инструментов Клиентов. Банк, перед тем как передать Контрагенту для держания Финансовые инструменты Клиентов, оценивает:

25.5.1. компетенцию и репутацию Контрагента на рынке Финансовых инструментов;

25.5.2. нормативные акты страны регистрации Контрагента в отношении надежного держания Финансовых инструментов.

25.6. Клиент может полностью или частично потерять Финансовые инструменты, которые держит Контрагент. Риск потери Активов может наступить, помимо прочих, в следующих случаях:

25.6.1. неплатежеспособность Контрагента;

25.6.2. держание Финансовых инструментов Клиентов осуществляется на таком номинальном счете, на котором вместе учитываются Финансовые инструменты нескольких Клиентов;

25.6.3. Финансовые инструменты Клиентов не идентифицированы отдельно от Финансовых инструментов, принадлежащих Контрагенту;

25.6.4. к Финансовым инструментам Клиентов могут быть применены нормативные акты других стран и права Клиента в отношении Финансовых инструментов могут отличаться от прав, которые регулируются нормативными актами Латвийской Республики;

25.6.5. держание Финансовых инструментов Клиентов регулируется договором, заключенным между Банком и Контрагентом, который оформлен в соответствии с зарубежными нормативными актами, а именно, договор может быть применим непрогнозируемым образом;

25.6.6. решения зарубежных исполнительных, законодательных или судебных органов, которые трудно прогнозировать, могут повлиять на права Клиента на Финансовые инструменты.

25.7. Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, Банк держит у Контрагента, деятельность которого подлежит надзору и ведется в соответствии с нормативными актами о раздельном держании Финансовых инструментов Клиента. В порядке исключения Контрагент может не отвечать этим требованиям, если:

25.7.1. Финансовые инструменты могут быть переданы Контрагенту для держания только в определенной стране;

25.7.2. Финансовые инструменты переданы для держания от имени Клиента, которому присвоен статус профессионального клиента, и такой Клиент предоставил Распоряжение в Банк о держании Финансовых инструментов в определенной стране.

25.8. Банк вправе передать Финансовые инструменты Клиентов для держания Контрагенту, который не регулируется нормативными актами о держании в пользу Клиентов

(не обеспечено раздельное держание). Это может налагать на Клиента дополнительные риски, и Клиент может понести убытки.

25.9. Банк держит Финансовые инструменты Клиентов в соответствии с заключенным с Контрагентом договором. В отдельных случаях в отношении Финансовых инструментов Клиентов могут быть применены отягощения, права взаимного зачета, права залога или могут быть не предоставлены подтверждения об отсутствии отягощений в отношении Финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам, если Контрагент использует услуги другого финансового посредника. Банк не может гарантировать Клиентам, что эмитированные зарубежные Финансовые инструменты не отягощены правами третьих лиц.

Надежное держание денежных средств

25.10. Денежные средства Клиентов Банк держит совместно с денежными средствами Банка, а именно в балансе Банка. Банк, перед тем как передать Контрагенту для держания денежные средства, оценивает:

25.10.1. компетенцию и репутацию Контрагента на рынке Финансовых инструментов;

25.10.2. действующие нормативные акты страны регистрации Контрагента в отношении держания денежных средств.

25.11. Клиент подтверждает, что ознакомился с Основной информацией о системе защиты инвесторов, доступной на веб-сайте Банка www.rietumu.com.

25.12. Банк может изменить порядок держания денежных средств Клиента и принять решение держать денежные средства Клиента вне баланса Банка. В таком случае Клиент может полностью или частично потерять денежные средства, которые держит Контрагент. Риск потери Активов может наступить, помимо прочих, в следующих случаях:

25.12.1. неплатежеспособность Контрагента;

25.12.2. если к денежным средствам Клиентов могут быть применены нормативные акты других стран и права Клиента в отношении таких денежных средств могут отличаться от прав, которые регулируются нормативными актами Латвийской Республики;

25.12.3. если держание денежных средств регулируется договором, заключенным между Банком и Контрагентом, который оформлен в соответствии с зарубежными нормативными актами, а именно, договор может быть применим непрогнозируемым образом;

25.12.4. если решения зарубежных исполнительных, законодательных или судебных органов, которые трудно прогнозировать, могут повлиять на права Клиента в отношении денежных средств.

Об изменении указанного в пункте 25.12. Правил порядка держания денежных средств и затронутых денежных средствах Клиента Банк информирует Клиента в соответствии с пунктами 9.4.-9.6. Правил.

26. Общие положения обслуживания Брокерских счетов

26.1. На основании Распоряжения Банк открывает Клиенту Брокерские счета.

26.2. На Брокерских счетах Банк осуществляет держание и обслуживание Финансовых инструментов и денежных средств.

26.3. Клиент, у которого есть Брокерские счета, вправе подавать Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами и иными Активами, предусмотренные Правилами.

26.3.1. Если Клиент является юридическим лицом или юридическим образованием, то Клиент самостоятельно оформляет и продлевает код идентификации юридических лиц (код LEI) и письменно сообщает об этом Банку. Банк вправе не исполнять Распоряжения, если у Клиента нет кода LEI.

26.3.2. Клиент обязан не позднее чем за 15 дней до истечения срока действия кода LEI продлить срок действия кода LEI, обеспечить, чтобы информация о новом сроке действия кода LEI была отражена в публичном реестре кодов LEI, и по запросу предоставить Банку подтверждение о продлении срока действия кода LEI.

26.3.3. Клиент уполномочивает и подтверждает право Банка заказать, оформить и присвоить Клиенту код LEI в одностороннем принудительном порядке, а также обеспечить его регулярное продление до момента, пока Клиент хранит в Банке Инвестиционные активы. В

этом случае все расходы и издержки за оформление и продление кода LEI Клиента Банк удерживает со счетов Клиента в Банке в одностороннем безакцептном порядке. Банк вправе не использовать полномочия, указанные в настоящем пункте, и ограничить Операции с финансовыми инструментами на счетах Клиента.

26.4. При подаче Распоряжений относительно Брокерских счетов по телефону:

26.4.1. Клиент (физическое лицо) обязан назвать Rietumu ID и OTP;

26.4.2. Представитель клиента обязан назвать имя, фамилию Клиента (для физического лица) или полное наименование Клиента (для юридического лица), а также Rietumu ID и OTP Представителя клиента;

26.4.3. Представитель клиента, за которым закреплены отдельные Средства идентификации и авторизации, для подачи Распоряжений от лица каждого отдельного Клиента обязан назвать Rietumu ID и OTP Представителя клиента.

26.5. Клиент вправе подать по телефону Распоряжение:

26.5.1. на куплю-продажу Финансовых инструментов;

26.5.2. на перевод денежных средств со Счета денежных средств на Расчетный счет и наоборот;

26.5.3. на погашение Маржинального кредита или конвертацию денежных средств на Счете денежных средств.

26.6. Распоряжения, связанные с Брокерскими счетами, имеют следующий срок действия:

26.6.1. Распоряжения на перевод денежных средств на/со Счета денежных средств действительны в течение 35 Рабочих дней с момента, когда Клиент предоставил их в Банк. Банк вправе продлить срок действия такого Распоряжения, сообщив об этом Клиенту.

26.6.2. Распоряжения на покупку/продажу Финансовых инструментов действуют до конца Рабочего дня, в который данное Распоряжение было получено Банком, или до закрытия торговой сессии Контрагента в этот день, если иной срок исполнения не указан в Распоряжении.

26.6.3. Распоряжения на перевод Финансовых инструментов действуют до момента их исполнения.

26.6.4. Распоряжения на совершение иных операций на Брокерских счетах или иных Операций с финансовыми инструментами действительны 10 дней, если Стороны не договорились о другом сроке. Данный срок не касается Распоряжений, связанных с открытием Брокерских счетов.

26.7. Банк вправе по собственному усмотрению объединять Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами с операциями, в которых Банк использует собственные активы и/или активы других Клиентов. В некоторых случаях объединение может привести к изменению условий Операции с финансовыми инструментами. Банк не несет ответственности за такие изменения.

26.8. Исполняя Распоряжение на совершение Операций с финансовыми инструментами, Банк действует в соответствии с Политикой исполнения распоряжений.

26.9. Банк совершает Операции с финансовыми инструментами с Открытием короткой позиции, если это предусмотрено правилами торговой площадки или Контрагента. Открытие короткой позиции содержит высокую степень риска. Банк предоставляет такую возможность в первую очередь профессиональным Клиентам или Клиентам, которые ранее уже совершали Операции с финансовыми инструментами с Открытием короткой позиции. Клиент принимает на себя все риски, которые связаны с исполнением Банком Распоряжения с Открытием короткой позиции, в том числе риск принудительного закрытия короткой позиции.

26.10. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения вызвано конъюнктурой рынка или другими объективными обстоятельствами.

26.10.1. Банк принимает к исполнению только Распоряжения, которые может исполнить соответствующий регулируемый рынок или Контрагент, которого Банк выбрал для исполнения Распоряжений. Банк вправе принять к исполнению нестандартные Распоряжения, но в таком случае Банк не гарантирует их исполнение. Клиент осознает и принимает риски, которые могут возникнуть в связи с исполнением нестандартных Распоряжений.

26.11. В случае недостаточности Инвестиционных активов для исполнения Распоряжения Банк вправе не исполнять Распоряжение или исполнить его частично, или произвести списание необходимого количества денежных средств с любого счета Клиента. При этом Банк не обязан предварительно согласовывать свои действия с Клиентом.

26.12. В случае недостаточности у Клиента денежных средств для Операции с финансовыми инструментами Банк вправе исполнить Операцию с финансовыми инструментами, предоставив Клиенту овердрафт в размере недостающей суммы денежных средств. Банк не обязан предоставлять Клиенту овердрафт. Процентная ставка по овердрафту устанавливается Банком в одностороннем безакцептном порядке, но не более 0,3% в день от размера предоставленного овердрафта.

26.13. Вознаграждение за исполнение Распоряжения по продаже Финансовых инструментов Банк удерживает из денежных средств, полученных от продажи Финансовых инструментов.

26.14. Вознаграждение за держание Финансовых инструментов списывается Банком со Счета денежных средств ежемесячно.

26.15. За просрочки платежей, предусмотренных разделом III. Правил, или других расчетов, связанных с Операцией с Финансовыми инструментами, Клиент уплачивает Банку проценты в размере 0,05% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата процентов не освобождает Клиента от исполнения обязательств, предусмотренных Правилами.

26.16. В случае если Клиент подает Распоряжение на покупку каких-либо Финансовых инструментов или у Клиента есть задолженность перед Банком в валюте, в которой нет средств на Счете денежных средств или Расчетном счете, Банк имеет право, но не обязанность, без предварительного согласования с Клиентом, произвести конвертацию валюты на счете Клиента в необходимую для исполнения Распоряжения или погашения задолженности Клиента валюту. Конвертация производится по текущему курсу Банка. Все расходы, связанные с конвертацией, осуществляются за счет Клиента.

26.17. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии счетов, а также информацию и отчеты об осуществленных Операциях с активами в соответствии с пунктом 9.1. Правил. Клиенту, которому присвоен статус частного или профессионального клиента в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), Банк предоставляет подтверждение исполнения Операции с финансовыми инструментами:

26.17.1. не позднее следующего Рабочего дня после исполнения Распоряжения;

26.17.2. не позднее следующего Рабочего дня после получения подтверждения от Контрагента, если Банк получает подтверждение об исполнении Операции с финансовыми инструментами от Контрагента.

26.18. Банк вправе закрыть Брокерские счета, если:

26.18.1. Клиент предоставил Распоряжение об отказе от услуг Банка и закрытии Брокерских счетов;

26.18.2. остаток на Брокерских счетах является нулевым или общий баланс Брокерских счетов в течение года составляет менее 100 EUR или эквивалентной суммы в любой другой валюте, и в течение года по Брокерским счетам не проводились Операции с финансовыми инструментами. При этом Банк переводит остаток денежных средств на Расчетный счет;

26.18.3. по инициативе Банка закрывается Расчетный счет, с уведомлением Клиента за 10 дней до момента закрытия Брокерских счетов;

26.18.4. в других случаях, предусмотренных Правилами и нормами права Латвийской Республики.

26.19. Клиент вправе совершать зачисление денежных средств на Счет денежных средств только с Расчетного счета. Банк не исполняет Распоряжение о зачислении денежных средств на Счет денежных средств со счета в другом финансовом учреждении.

26.20. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Вознаграждения. Банк уведомляет Клиента за 1 Рабочий день до вступления в силу изменений, касающихся

Вознаграждения, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

26.21. Банк праве прекратить оказание инвестиционной услуги Клиенту. Банк информирует Клиента за 1 Рабочий день до даты прекращения предоставления услуги, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

26.22. Если Банк закрывает позицию Клиента в принудительном порядке согласно Правилам, Банк удерживает Вознаграждение за исполнение Распоряжения.

26.23. Актуальные выдержки из Политики исполнения распоряжений и Политики конфликта интересов опубликованы на веб-сайте Банка www.rietumu.com. Банк вправе внести изменения в данные политики. Клиент подтверждает, что он ознакомился с актуальной редакцией выдержек из указанных политик.

27. Операции с финансовыми инструментами

27.1. Банк держит Финансовые инструменты на счетах Банка, открытых у Контрагентов, выбранных Банком. К такому держанию Финансовых инструментов применяются нормы права страны регистрации соответствующего Контрагента. Эти нормы могут отличаться от требований нормативных актов Латвийской Республики в отношении держания Финансовых инструментов.

27.2. Клиент принимает на себя весь риск обременения, блокирования или принудительного отчуждения, связанный с деятельностью или неисполнением Контрагентами своих обязательств.

27.3. Клиент имеет право запросить Банк открыть счета для держания Финансовых инструментов Клиента в выбранном Клиентом финансовом учреждении. Клиент возмещает все расходы Банка по открытию и обслуживанию данного счета, если Банк согласился открыть такой счет.

27.4. Банк информирует Клиента о корпоративных событиях эмитентов Финансовых инструментов в случаях, когда такая обязанность Банка прямо установлена в нормативных актах Латвийской Республики и Европейского Союза, и Банк получил соответствующую информацию о корпоративном событии от Контрагента. В остальных случаях Банк не обязан предоставлять Клиенту информацию о корпоративных событиях и обеспечивать Клиенту права участвовать в собраниях акционеров, голосованиях и других корпоративных событиях. В связи с особенностями держания Финансовых инструментов у третьих лиц у Клиента может не быть возможности принимать участие в корпоративных событиях эмитентов Финансовых инструментов, в том числе в собраниях акционеров, а также реализовывать другие связанные права.

27.5. Банк перечисляет причитающиеся Клиенту денежные средства, полученные в результате продажи Финансовых инструментов или получения доходов (купонов, дивидендов и т.д.) от Финансовых инструментов, на Счет денежных средств. Банк производит перечисление в соответствии с датой валютирования проводки, которая указана во внешнем оправдательном документе, но не позже чем на следующий Рабочий день со дня поступления данных денежных средств в свободное распоряжение Банка в полном объеме, если иное прямо не оговорено Сторонами. Банк не обязан перечислять указанные в настоящем пункте денежные средства на Счет денежных средств до момента их получения от вовлеченных Контрагентов в свободное распоряжение Банка. Клиент берет на себя риск убытков, связанный с неполучением доходов в результате действия и/или бездействия эмитента и/или третьих лиц.

27.6. Если Клиент подает Распоряжение на перевод Инвестиционных активов на другие счета Клиента или третьих лиц, Банк перечисляет денежные средства и Финансовые инструменты отдельно:

27.6.1. в части, касающейся денежных средств, Распоряжение исполняется Банком не позднее следующего Рабочего дня с момента его получения;

27.6.2. в части, касающейся Финансовых инструментов, Банк исполняет Распоряжение в срок, согласованный Сторонами, или в соответствии с рыночной практикой перечисления

Финансовых инструментов. Клиент учитывает, что из-за специфики отдельных Финансовых инструментов может отсутствовать возможность перечислить их за пределы Банка.

27.7. События, связанные с Финансовыми инструментами, Банк обслуживает в соответствии с правилами эмитента или депозитария или же в соответствии с рыночной практикой, принятой в отношении обслуживания того или иного события, связанного с Финансовыми инструментами. В определенных случаях Банку необходимо получить указания Клиента на совершение того или иного действия, связанного с событиями с Финансовыми инструментами, принадлежащими Клиенту. В таком случае Банк не будет действовать до момента получения таких указаний от Клиента. Банк не несет ответственности за последствия бездействия Банка, в случае если Клиент не предоставит указания.

27.8. Действуя в соответствии с Правилами, Банк имеет право становиться депонентом другого держателя Финансовых инструментов и/или денежных средств на основании заключенного с ним договора и передавать Финансовые инструменты и/или денежные средства Клиента на держание данному держателю.

27.9. Обязанность предоставлять Отчеты в TP возлагается на обе стороны сделки. Клиент несет самостоятельную ответственность за исполнение требований EMIR и SFTR, которые касаются Клиента, а также за Убытки банка в случае неисполнения этих требований.

27.10. Банк не осуществляет обмен вариационной маржой в соответствии с Регламентом (ЕС) 2016/2251 по внебиржевым операциям с производными Финансовыми инструментами с Клиентами, которые не являются финансовыми институтами.

27.11. Клиент обязан сотрудничать с Банком и предоставить Банку всю информацию, необходимую для исполнения требований EMIR и SFTR.

27.12. Клиент, который не является финансовой институцией, обязан немедленно сообщить Банку, если:

27.12.1. деятельность Клиента на рынке внебиржевых производных финансовых инструментов превысила пороги клиринга, установленные EMIR, или Клиент обязан проводить клиринг в соответствии с EMIR по другой причине, или Клиент получил лицензию на оказание финансовых услуг в качестве финансовой институции;

27.12.2. Клиент соответствует двум из трёх показателей: а) общая сумма баланса равна или превышает EUR 20 000 000; б) нетто-оборот равен или превышает EUR 40 000 000; в) среднее количество сотрудников в финансовом году равно или превышает 250.

27.13. Банк предоставляет информацию о заключенных сделках с Финансовыми инструментами и Производных валютных сделках торговым репозитариям и другим лицам в соответствии с требованиями EMIR и SFTR.

27.14. Банк вправе подавать Отчеты в TP за обе стороны сделки в торговый репозитарий по выбору Банка в случаях, предусмотренных EMIR или SFTR. Банк не несёт ответственность перед Клиентом за исполнение требований EMIR и SFTR, точность и своевременность подачи Отчетов в TP. Банк не обязан предоставлять Клиенту какие-либо отчёты, связанные с исполнением EMIR и SFTR.

27.15. Клиент обязан:

27.15.1. самостоятельно обеспечивать исполнение требований зарубежных нормативных актов, согласно которым необходимо подавать отчеты об Операциях с финансовыми инструментами или предусмотрен особый порядок их исполнения;

27.15.2. письменно информировать Банк о требованиях зарубежных нормативных актов до подачи Распоряжения, если такие нормативные акты требуют действий от Банка.

27.16. В сделках от собственного имени Банк не использует Финансовые инструменты, принадлежащие клиентам Банка.

28. Операции с производными Финансовыми инструментами

28.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент выразил желание совершать операции, связанные с производными Финансовыми инструментами, такими как: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки и другие производные Финансовые инструменты.

28.2. Осуществляя операции с производными Финансовыми инструментами, Клиент обязуется обеспечить на Счете денежных средств необходимый Страховой депозит (Initial Margin) и сумму Вознаграждения. Размер Страхового депозита (Initial Margin) определяется регулируемым рынком, Контрагентом или Банком. Клиент обязан самостоятельно уточнить размер Страхового депозита (Initial Margin) в Банке в день проведения операции с производными Финансовыми инструментами. В связи со спецификой некоторых производных Финансовых инструментов, а также мест исполнения Распоряжений, фактический размер Страхового депозита может быть установлен и подтвержден Клиенту в течение 2 Рабочих дней с момента заключения соответствующей сделки.

28.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Страхового депозита (Initial Margin), предупредив Клиента за 1 Рабочий день до вступления новых условий в силу. Если размер Страхового депозита (Initial Margin) изменяется в связи с соответствующими изменениями на том или ином регулируемом рынке или решением Контрагента, Банк не обязан заранее сообщать об этом Клиенту и такие изменения вступают в силу незамедлительно. Клиент обязан самостоятельно следить за изменениями на регулируемом рынке.

28.4. Банк вправе отказать Клиенту в проведении для него операций с производными Финансовыми инструментами без объяснения причин.

28.5. У Клиента наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call), если при изменении цены производного Финансового инструмента и/или изменении рыночной стоимости Инвестиционных активов, служащих Финансовым залогом для заключения сделки с производным Финансовым инструментом, достигается минимальный уровень соотношения суммы кредита и залога, установленный Банком.

28.6. Уведомление Клиента о Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) является правом Банка, но не обязанностью. Клиент самостоятельно обязан следить за рыночной ситуацией и в случае наступления Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) дополнительно внести денежные средства до уровня Страхового депозита (Initial Margin) либо продать Финансовые инструменты и таким образом закрыть позицию производного Финансового инструмента. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в настоящем пункте Правил.

28.7. Если у Клиента зафиксирована Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call), у Банка есть право, но не обязанность, без дополнительного уведомления Клиента:

28.7.1. закрыть позицию производного Финансового инструмента путем полной или частичной продажи Финансового инструмента и вырученные денежные средства направить в первую очередь на покрытие Убытков банка и Неустойки, если таковая была начислена Банком, или

28.7.2. пополнить Страховой депозит (Initial Margin) на производный Финансовый инструмент из денежных средств на любых счетах Клиента в Банке.

28.8. В случае возникновения Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) и неисполнения обязательств Клиента у Банка есть право в любое время без предупреждения Клиента осуществить закрытие позиции. Банк вправе на свое усмотрение без предварительного согласования с Клиентом решить, какие из Финансовых инструментов и в каком порядке реализовать.

28.9. Клиент несет ответственность перед Банком за покрытие любых убытков, в том числе случайных убытков, явившихся следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые могут возникнуть в результате операций с производными Финансовыми инструментами, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не отменяют, не могут отменить или приостановить данные обязательства Клиента.

28.10. В случае совершения Клиентом операций с опционами или иными аналогичными производными Финансовыми инструментами (в том числе опционами на акции, опционами на торгуемый индексный фонд (*ETF*), опционами на фьючерс) Клиент обязуется ликвидировать (закрыть) любую длинную и/или короткую позицию такого Финансового инструмента до наступления последнего дня торговли данным инструментом перед его экспирацией, если на Брокерских счетах недостаточно денежных средств или иных, согласованных с Банком, Активов для обеспечения поставки/расчетов при экспирации данного Финансового инструмента. Если Клиент не ликвидирует (закрывает) такую позицию до наступления последнего дня торговли данным Финансовым инструментом перед его экспирацией и Банк в одностороннем порядке на свое усмотрение определяет, что Клиент не имеет достаточного количества Активов на Брокерских счетах для обеспечения поставки/расчетов по такому Финансовому инструменту, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке предпринять любое или все нижеуказанные действия:

28.10.1. принудительно частично или полностью продать Финансовые инструменты Клиента до момента их экспирации;

28.10.2. позволить частичное или полное исполнение Финансовых инструментов Клиента и затем частично или полностью продать полученные в результате исполнения Активы;

28.10.3. позволить частичное или полное истечение (прекращение) прав, вытекающих из Финансовых инструментов Клиента, при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.11. В случае совершения Клиентом операций с опционами на товары и сырье, за исключением контрактов, расчеты по которым осуществляются исключительно денежными средствами, Клиент подтверждает свое согласие, что такие Финансовые инструменты не подлежат исполнению и должны быть погашены Клиентом посредством взаимозачета требований. Если Клиент не погасил такой Финансовый инструмент посредством взаимозачета обязательств до наступления последнего дня торговли данным Финансовым инструментом перед датой расчетов, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке предпринять любое или все нижеуказанные действия:

28.11.1. принудительно продать такой Финансовый инструмент посредством взаимозачета обязательств;

28.11.2. принудительно продать Финансовые инструменты, полученные в результате экспирации производного Финансового инструмента, при этом Банк не несет в связи с этим никакой ответственности перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.12. В случае совершения Клиентом операций с фьючерсными контрактами, за исключением контрактов, расчеты по которым осуществляются исключительно денежными средствами (но не физической поставкой валюты), Клиент подтверждает свое согласие, что поставка базового товара по такому контракту не осуществляется. Клиент обязуется перенести/заменить ранее открытую позицию новой позицией с более отдаленным сроком исполнения или ликвидировать позицию посредством взаимозачета обязательств, не позднее чем за 5 Рабочих дней до момента направления первого уведомления о намерении осуществить поставку по фьючерсному контракту согласно правилам той или иной биржи в случае длинной позиции или до последнего дня торговли данным инструментом на той или иной бирже в случае короткой позиции. Если Клиент не осуществляет такие действия в отношении производных Финансовых инструментов в указанный срок, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке принудительно ликвидировать (закрыть) данную позицию, при этом Банк не несет в связи с этим ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.13. Для заключения Производных валютных сделок Клиент обязуется обеспечить на Счете страхового депозита сумму Страхового депозита (*Initial Margin*), установленную Банком.

28.14. Минимальная сумма Производной валютной сделки составляет 5 000 EUR или равную ей эквивалентную сумму в другой валюте.

28.15. Если рыночная стоимость Производной валютной сделки меняется таким образом, что абсолютная величина текущих убытков составляет сумму, равную или превышающую разницу между Страховым депозитом (Initial Margin) и Минимальным требуемым покрытием, Банк уведомляет Клиента о наступлении Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call). Уведомление Клиента об изменении рыночной стоимости Производной валютной сделки является правом, а не обязанностью Банка. Клиент обязуется самостоятельно следить за рыночной стоимостью Производной валютной сделки. В случае снижения рыночной стоимости Производной валютной сделки до уровня Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) Клиент обязан пополнить Счет страхового депозита до уровня Страхового депозита (Initial Margin).

28.16. В случае возникновения текущих убытков, абсолютная величина которых составляет 70% от Страхового депозита (Initial Margin) или более, Банк вправе осуществить закрытие позиции Производной валютной сделки без предупреждения Клиента.

28.16.1. Если сумма денежных средств, полученная от реализации Производной валютной сделки, и остаток на Счете страхового депозита не позволяют покрыть Убытки банка, Банк вправе покрыть Убытки банка путем списания других Активов.

28.17. Банк подтверждает заключение Клиентом внебиржевой Производной валютной сделки в Интернет-банке. Если Клиент, получив подтверждение о заключении внебиржевой Производной валютной сделки, в течение 1 Рабочего дня с момента получения подтверждения от Банка не предоставил в Банк свои возражения, считается, что Клиент согласился с отправленным Банком подтверждением и условиями сделки.

28.17.1. Банк присваивает уникальный идентификатор сделки (UTI) и сообщает его Клиенту в подтверждении о заключении внебиржевой Производной валютной сделки;

28.17.2. Клиент не вправе отказаться от Производной валютной сделки, если Клиентом было подано Распоряжение на заключение Производной валютной сделки и Банк принял его к исполнению.

28.18. Банк предоставляет Клиенту информацию об оценке невыполненных внебиржевых Производных валютных сделок согласно требованиям EMIR. Если Клиент в течение 5 дней не предоставил в Банк возражения в отношении полученной информации, считается, что Клиент сверил и подтвердил отправленную Банком оценку.

29. Маржинальные кредиты

29.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент выразил желание получить Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов.

29.2. Банк на основании Распоряжения вправе, но не обязан, предоставить Клиенту Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов.

29.3. Срок Маржинального кредита, процентная ставка по нему и размер, а также другие условия Маржинального кредита отражаются в Распоряжении, оформленном соответствующим образом.

29.4. Стандартные маржинальные параметры, то есть соотношение кредита и залога, а также величины, при которых наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) или *Stop Loss*, сообщаются Клиенту на веб-сайте Банка www.rietumu.com. Если Банк утвердил индивидуальные маржинальные параметры Клиенту, то об индивидуальных параметрах Банк лично уведомляет Клиента, в отношении которого такие параметры установлены.

29.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия Маржинального кредита, в том числе маржинальные параметры, предупредив Клиента за 1 Рабочий день до вступления новых условий в силу. Банк вправе на свое усмотрение прекратить предоставление Маржинального кредита Клиенту и в любой момент потребовать его возврата в соответствии с пунктом 29.6. Правил.

29.6. В случае прекращения предоставления Маржинального кредита или изменения его условий, требующих от Клиента полного или частичного возврата суммы Маржинального кредита, Банк сообщает об этом Клиенту не менее чем за 1 Рабочий день до дня окончания

срока Маржинального кредита или до дня вступления новых условий в силу. Клиент не позднее дня окончания срока Маржинального кредита обязан вернуть Банку необходимую сумму Маржинального кредита вместе с накопленными процентами, а также уплатить Неустойку, если таковая была начислена Банком.

29.7. Если рыночная стоимость Инвестиционных активов, служащих Финансовым залогом, уменьшается и становится ниже уровня, который устанавливается Банком в соответствии с принятыми у Банка соотношениями суммы кредита и залога, то у Клиента наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call).

29.8. Уведомление Клиента о Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) является правом Банка, но не его обязанностью. Клиент обязан самостоятельно следить за рыночной стоимостью Финансовых инструментов, служащих Финансовым залогом для Маржинального кредита, и в случае наступления Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) связаться с Банком для получения от последнего указаний:

29.8.1. дополнительно внести на свой Счет денежных средств денежные средства на покрытие маржи (или ее части), т.е. разницы между ценой покупки Финансовых инструментов (или размера предоставленного Маржинального кредита), служащих Финансовым залогом для Маржинального кредита, и их реальной стоимостью;

29.8.2. дополнительно приобрести или перевести на Счет финансовых инструментов Финансовые инструменты для обеспечения Финансового залога. Решение о том, что должно быть предпринято для ликвидации Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call), Банк принимает в одностороннем порядке, без дополнительного согласования с Клиентом. Клиент обязан до 12:00 CET (двенадцати часов дня по центральноевропейскому времени) следующего дня после фиксации Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) выполнить указания Банка.

29.8.3. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в пунктах 29.8.1. и 29.8.2. Правил.

29.9. В случае если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирована Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call), или не выполнил указания Банка до 12:00 CET (двенадцать часов дня по центральноевропейскому времени) следующего дня за днем после фиксации Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call), у Банка есть право, но не обязанность, без дополнительного уведомления и/или согласования с Клиентом, восстановить баланс между Маржинальным кредитом и Финансовым залогом путем списания необходимой суммы денежных средств со Счета денежных средств и/или с Расчетного счета либо полностью погасить Маржинальный кредит путем продажи Финансовых инструментов Клиента, служащих Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита.

29.10. В случае если в промежутке времени между фиксацией Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) и 12:00 CET (двенадцатью часами дня по центральноевропейскому времени) следующего дня рыночная стоимость Финансовых инструментов, служащих Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита, продолжает снижаться, у Банка есть право, но не обязанность, реализовать Финансовые инструменты Клиента, являющиеся Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита.

29.11. При расчете Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) Банком учитываются Инвестиционные активы, вне зависимости от того, был ли выдан Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов или конкретных Финансовых инструментов, а также учитывается накопленный процент по предоставленному Маржинальному кредиту. При погашении Маржинального кредита денежные средства направляются сначала на покрытие Неустойки, если таковая была начислена Банком, затем процентов и в последнюю очередь на покрытие основной суммы предоставленного Маржинального кредита.

29.12. Банк вправе на свое усмотрение без предварительного согласования с Клиентом решить, какие из Финансовых инструментов и в каком порядке реализовать, независимо от того, был ли выдан Маржинальный кредит под Финансовый залог всех Инвестиционных активов или конкретных Финансовых инструментов.

29.13. Накопленные проценты за предоставленный Маржинальный кредит погашаются Клиентом по требованию Банка, если иное не оговорено Сторонами, но не реже 1 раза в течение каждых 6 месяцев путем безакцептного списания со Счета денежных средств и/или Расчетного счета. В случае если день списания накопленных процентов за предоставленный

Маржинальный кредит выпадает на выходной день или государственный праздник, то списание происходит в Рабочий день после выходного дня или государственного праздника.

29.14. Клиент выплачивает проценты в размере 0,05% в день от общей суммы, подлежащей уплате при Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call). Выплата процентов не освобождает Клиента от исполнения обязательства по закрытию Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call). Проценты начисляются, начиная со следующего дня после возникновения Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call), вплоть до ее полной ликвидации.

29.15. В случае если Клиент дает Банку Распоряжение на предоставление Маржинального кредита путем привлечения кредитных средств у Контрагента под залог Финансовых инструментов Клиента, Банк имеет право вернуть Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге, в течение 3 Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита Клиентом.

29.16. В случае если Клиент берет Маржинальный кредит без указания конкретного срока его погашения, а Банк перезакладывает Финансовые инструменты Клиента, находящиеся в Финансовом залоге, в соответствии с пунктом 6.8. Правил, Банк имеет право вернуть Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге, Клиенту в течение 3 Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита Клиентом. Настоящий пункт Правил не применяется к Клиентам, которым присвоен статус частного клиента в соответствии с законом «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums).

29.17. Клиент отвечает перед Банком за возврат Маржинального кредита. Клиент возмещает Банку любые убытки, в том числе случайные убытки, возникшие вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), связанных с предоставлением Клиенту Маржинального кредита, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не отменяют и не прекращают обязательства Клиента.

30. Обслуживание Инвестиционного счета

30.1. Настоящий раздел определяет порядок использования Инвестиционного счета и Привязанных счетов в соответствии с законом «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli) и связанными с ним нормативными актами.

30.2. Статус Инвестиционного счета присваивается совокупности Счета денежных средств и привязанного к нему Счета финансовых инструментов на основании Правил, если Клиент – физическое лицо, налогоплательщик Латвийской Республики, подает в Банк Распоряжение. Банк уведомляет Службу государственных доходов Латвийской Республики об Инвестиционных счетах в соответствии с законом «О регистре счетов» Латвийской Республики (Kontu reģistra likums).

30.3. Чтобы использовать денежные средства на Инвестиционном счете для Операций с финансовыми инструментами, к Инвестиционному счету может быть привязан Счет страхового депозита. Инвестиционный счет можно использовать для расчетов только за такие Финансовые инструменты, которые отражаются на Инвестиционном счете или Привязанных счетах.

30.4. Банк вправе установить ограничения на действия с активами на Инвестиционном счете и Привязанных счетах, которые нацелены на исполнение требований закона «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli). Банк не несет ответственность за соответствие этих ограничений и их соблюдение. Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, которые возникли в связи с тем, что у Клиента не было возможности платить подоходный налог с Инвестиционного счета. Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение всех требований и ограничений, установленных в законе «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli).

30.5. Клиент может совершать только следующие операции на Инвестиционном счете и/или Привязанных счетах:

30.5.1. сделки с Финансовыми инструментами, по которым Банк является второй стороной по сделке, а также сделки с Финансовыми инструментами на регулируемом рынке, в многосторонней торговой системе, организованной торговой системе или другом месте торговли, сделки с Финансовыми инструментами с систематическим интернализатором или сделки с Финансовыми инструментами, которые заключаются вне регулируемого рынка с финансовым учреждением или заключаются в рамках первичного размещения или аукционов Финансовых инструментов, по которым Банк обеспечивает исполнение или передачу на исполнение Распоряжения Клиента на сделки с Финансовыми инструментами;

30.5.2. переводы денежных средств или Финансовых инструментов для предоставления финансового обеспечения, если обеспечение предоставляется по таким обязательствам Клиента, которые вытекают из сделок или полученных услуг на Инвестиционном счете и Привязанных счетах, и получателем финансового обеспечения является Банк;

30.5.3. сделки обмена валюты;

30.5.4. переводы денежных средств между Инвестиционным счетом и Привязанными счетам в Банке;

30.5.5. получение Маржинального кредита;

30.5.6. получение и совершение других переводов денежных средств и Финансовых инструментов в соответствии с требованиями закона «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli) в отношении Инвестиционного счета, за исключением переводов денежных средств с/на счет Клиента у другого поставщика инвестиционных услуг.

30.6. Чтобы совершить переводы Финансовых инструментов с/на Инвестиционный счет, Клиент подает Распоряжение. В Распоряжении клиент указывает точную информацию о параметрах Финансовых инструментов, их количестве, свой счет и банк, из которого/в который будут переведены Финансовые инструменты. Клиент отвечает за определение и указание правильной и отвечающей закону стоимости Финансового инструмента в Распоряжении. Банк вправе отказать в осуществлении межбанковского перевода Финансовых инструментов с/на Инвестиционный счет.

30.7. Банк по запросу Клиента готовит выписку по Инвестиционному счету в соответствии с требованиями закона «О подоходном налоге с населения» Латвийской Республики (Par iedzīvotāju ienākuma nodokli) и связанных с ним нормативных актов. Выписка составляется за предыдущий календарный год.

30.8. Клиент полностью несет ответственность за предоставление правильной информации Службе государственных доходов Латвийской Республики и правильный расчет и уплату налогов на протяжении всего срока использования Инвестиционного счета и Привязанных счетов. То же касается и случаев, когда Инвестиционный счет и Привязанные счета закрываются, вне зависимости от причины закрытия.

30.9. Банк не отвечает за любые последствия, которые связаны с закрытием Инвестиционного счета и/или Привязанных счетов по инициативе Банка. Инвестиционный счет и/или Привязанные счета могут быть закрыты в таком же порядке, как и Счет денежных средств, Счет финансовых инструментов и/или Счет страхового депозита, которым не присвоен такой статус.

30.10. Статус Инвестиционного счета не запрещает Банку в одностороннем порядке совершать любые переводы денежных средств между Инвестиционным счетом, Привязанными счетами и другими счетами Клиента в Банке. Если для исполнения обязательств Клиента перед Банком на Инвестиционном счете или Привязанных счетах недостаточно денежных средств, Банк вправе пополнить Инвестиционный счет или Привязанные счета средствами с других счетов Клиента в Банке.

30.11. Во всех остальных случаях, которые не оговорены в разделе 30. Правил, к Инвестиционному счету и Привязанным счетам применяются положения Правил, которые касаются Счета денежных средств, Счета финансовых инструментов или Счета страхового депозита.

31. Управление индивидуальным портфелем

Доход – прибыль, полученная от Управления, включая дивиденды, проценты или любое другое приращение Имущества.

Имущество – денежные средства и/или Финансовые инструменты, переданные Клиентом в Управление, а также Доход от Управления.

Инвестиционная декларация – документ, на основании которого Банк осуществляет Управление.

Индивидуальный портфель – портфель Имущества, сформированный Банком в рамках Управления.

Срок управления – срок, который указан в Инвестиционной декларации и в течение которого Банк осуществляет Управление.

Управление – Распоряжения в отношении финансовых инструментов и любые другие действия с Имуществом, которые Банк выполняет либо воздерживается от таких действий в интересах Клиента, за счет Клиента, и риск при этом несет Клиент.

31.1. Банк начинает Управление, когда Клиент:

31.1.1. подал в Банк Инвестиционную декларацию, а также другие определенные Банком документы;

31.1.2. разместил Имущество на определенных Банком Брокерских счетах.

31.2. Передавая Имущество в Управление, Клиент подтверждает, что:

31.2.1. Клиент обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для передачи Имущества в Управление;

31.2.2. Имущество является собственностью Клиента;

31.2.3. Имущество свободно от каких-либо обременений, не заложено, на него не наложен запрет или арест;

31.2.4. Клиент может распоряжаться Имуществом без ограничений;

31.2.5. со стороны третьих лиц к Банку не будут предъявлены никакие претензии по поводу принятия Имущества в Управление.

31.3. Клиент обязуется признать обязательными для себя все действия Банка, предпринятые в рамках Управления.

31.4. В течение Срока управления Клиент обязуется не осуществлять самостоятельные операции с Имуществом. Клиент обязуется без предварительного согласования с Банком не подавать Распоряжения в отношении Финансовых инструментов или денежных средств на Брокерских счетах, открытых для Управления.

31.5. Передача Имущества в Управление не означает его перехода в собственность Банка.

31.6. Доход включается в состав Имущества, если Стороны не установят иное письменным соглашением.

Порядок управления Имуществом

31.7. Имущество может состоять из денежных средств и/или Финансовых инструментов. Стоимость Финансовых инструментов оценивается по рыночной стоимости в момент их передачи в Управление.

31.8. В Инвестиционной декларации Клиент указывает:

31.8.1. стоимость передаваемого Имущества;

31.8.2. структуру портфеля Финансовых инструментов, в рамках которой следует осуществлять Управление;

31.8.3. желаемый срок управления. Минимальный Срок управления составляет 12 месяцев.

31.9. После подачи Инвестиционной декларации Клиент может передать в Управление дополнительные денежные средства и/или Финансовые инструменты. Для этого Клиент подает Распоряжение на размещение имущества в управление.

31.10. Во время Управления Банк без дополнительного согласования с Клиентом, но за счет Клиента, определяет, какие действия с Имуществом являются наилучшими с точки зрения интересов Клиента, и риск при этом несет Клиент.

31.11. В ходе Управления Банк вправе осуществлять следующие финансовые операции:

31.11.1. держать Финансовые инструменты у Контрагентов;

31.11.2. закладывать Финансовые инструменты и/или денежные средства в качестве финансового залога для получения Маржинального кредита, если это предусмотрено Инвестиционной декларацией;

31.11.3. осуществлять другие операции с Имуществом, которые не запрещают нормативные акты Латвийской Республики и Инвестиционная декларация.

31.12. Управление также включает в себя использование прав, следующих из Финансовых инструментов, которые входят в состав Имущества. Банк вправе участвовать в корпоративных событиях, принимать решения в связи с корпоративными событиями и иные решения, которые могут повлиять на стоимость Финансовых инструментов. Клиент уполномочивает Банк совершать действия, указанные в настоящем пункте Правил.

31.13. Клиент возмещает Банку все расходы, возникающие у Банка в ходе Управления Имуществом. Это включает в себя налоги, пошлины и другие обязательные платежи, касающиеся Имущества.

31.14. Если Доход или операции с Имуществом облагаются налогом в любой стране, Клиент обязан уплатить этот налог. Банк не несет ответственности перед третьими лицами за уплату вышеупомянутого налога. Клиент покрывает из Имущества все расходы и убытки в случае неуплаты вышеуказанных налогов.

31.15. Банк не вправе использовать Имущество для:

31.15.1. исполнения собственных обязательств Банка;

31.15.2. исполнения обязательств третьих лиц.

31.16. Клиент вправе получить от Банка информацию о составе Имущества.

31.17. Банк не предоставляет Клиенту инвестиционные рекомендации или другие рекомендации общего характера. Предоставленная Банком информация не может считаться инвестиционной рекомендацией или другой рекомендацией общего характера.

31.18. Банк не гарантирует Клиенту возврат Имущества или его части, а также сохранение или увеличение стоимости Имущества. Единственной обязанностью Банка в рамках Управления является перечисление на Инвестиционные счета денежных средств и/или Финансовых инструментов, фактически полученных в ходе Управления.

31.19. Клиент подтверждает, что:

31.19.1. способен взять на себя все риски, связанные с инвестициями;

31.19.2. у Клиента достаточно средств, чтобы выдержать убытки, возникающие из-за инвестиций, включая полную потерю Имущества.

31.20. Клиент осознает, что:

31.20.1. потенциальная доходность Финансового инструмента пропорциональна инвестиционному риску, соответственно, чем выше потенциальная доходность Финансового инструмента, тем выше риск убытков от операций с Финансовыми инструментами;

31.20.2. Маржинальный кредит, который может быть предусмотрен в Инвестиционной декларации, повышает общий инвестиционный риск. Изменение рыночной цены заложенных Финансовых инструментов может привести к существенным убыткам для Клиента.

Вознаграждение за Управление

31.21. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за Управление. Размер и порядок уплаты вознаграждения за Управление указывается в Инвестиционной декларации. Банк может в

одностороннем порядке изменить размер указанного в Инвестиционной декларации вознаграждения за Управление, сообщив об этом Клиенту за 10 календарных дней до вступления в силу нового размера вознаграждения за Управление. Банк также имеет право на возмещение административных расходов, возникших при Управлении (регистрационные сборы, затраты на перерегистрацию Финансовых инструментов, конвертацию и т. п.), и/или Убытков Банка.

31.22. Если на дату, когда должно быть уплачено вознаграждение за Управление и/или должны быть возмещены расходы и/или Убытки банка, у Клиента нет денежных средств в необходимом размере, Банк по своему усмотрению имеет право продать часть находящихся в Управлении Финансовых инструментов и направить полученные денежные средства на исполнение обязательств Клиента.

31.23. В случае прекращения Управления вознаграждение за Управление и расходы рассчитываются на момент прекращения Управления.

Прекращение Управления

31.24. Клиент имеет право досрочно прекратить Управление, предоставив Банку Распоряжение на вывод имущества из управления за 5 Рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Управления. В этом случае Банк продает Имущество по текущей рыночной цене и перечисляет денежные средства, полученные в результате продажи, на Счет денежных средств или Расчетный счет. Клиент обязуется уплатить комиссию за Управление и за досрочный вывод Имущества из Управления, указанные в Инвестиционной декларации, если таковая применима.

31.25. Не позднее чем за 5 Рабочих дней до окончания Срока управления Клиент обязан подать Распоряжение на вывод имущества из управления. Если Распоряжение на вывод имущества из управления было подано, то Банк продает Имущество по текущей рыночной цене и перечисляет денежные средства, полученные в результате продажи, на Счет денежных средств или Расчетный счет.

31.26. Если Клиент полностью выводит Имущество из Управления согласно пунктам 31.24.–31.25. Правил, то считается, что Управление прекращается с момента, когда Банк перечисляет денежные средства, полученные в результате продажи Имущества, на Счет денежных средств или Расчетный счет.

31.27. По отдельному согласованию с Банком Клиент вправе подать в Банк Распоряжение о прекращении управления без продажи Имущества. Такое Распоряжение может быть подано вместе с Распоряжением на вывод имущества из управления в срок, указанный в пункте 31.24.–31.25. Правил. В таком случае Имущество переходит к Клиенту в том виде, как оно есть на момент прекращения Управления, за вычетом уплаты Вознаграждения в пользу Банка. Банк вправе по собственному усмотрению отказать в прекращении Управления без продажи Имущества. В соответствии с настоящим пунктом Правил, Управление считается прекращенным с момента, когда Банк подтвердил прекращение Управления.

31.28. Банк вправе досрочно прекратить Управление, уведомив Клиента за 10 дней заранее, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики или Европейского Союза. Банк вправе не указывать причину прекращения Управления.

31.29. При прекращении Управления по инициативе Банка Банк не осуществляет продажу Имущества. Имущество переходит к Клиенту в том виде, как оно есть на момент прекращения Управления, если иное не определено нормативными актами Латвийской Республики. При этом Банк вправе удерживать с Клиента Вознаграждение, расходы и Убытки банка.