

ПРАВИЛА ДОГОВОРА АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 18.07.2025, протокол № 58

Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Правила) регулируют отношения между Банком и Клиентом, которому Банк оказывает финансовые услуги, и являются неотъемлемой составной частью заключенного Договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Договор). Если иной порядок регулирования правовых отношений установлен в иных договорах и/или соглашениях, заключенных между Банком и Клиентом, то положения таких договоров и/или соглашений имеют преимущественную силу по отношению к Правилам.

Положения Части II. «Условия оказания основных услуг Банка» и Части III. «Инвестиционные услуги» имеют преимущественную силу по отношению к положениям Части I. «Общие положения», если иное не указано в Частях II. и III. Правил.

Часть I. Общие положения

1. Основные определения

Все термины, значения которых не определены Правилами, имеют значения, данные им в соответствующих нормах права Латвийской Республики. За исключением случаев, где Правилами предусмотрено иное, определения, данные в разделе «Основные определения» в единственном числе имеют идентичные значения во множественном числе, также как определения во множественном числе имеют идентичные значения в единственном числе.

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.

Банк – акционерное общество «Rietumu Banka», зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики 14 мая 1992 года, внесенное в Коммерческий регистр Латвийской Республики 11 ноября 2004 года с единым регистрационным № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика. Лицензия на деятельность кредитного учреждения перерегистрирована Комиссией рынка финансов и капитала 22 апреля 2008 года. Номер Лицензионного регистра 06.01.04.018/245.

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 или контролером (управляющим) юридического образования.

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.

Договор электронной подписи – договор в утвержденной Банком редакции 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 «Apostille» не требуется;
- если документы выданы в стране, которая является участницей Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, Гаага, 5 октября 1961 года (за исключением документов, выданных в Странах исключения), то документы должны быть подтверждены заверением «Apostille»;
- если документы выданы в стране, которая не является участницей Гаагской конвенции, или Страной исключения, то такие документы необходимо легализовать в порядке, установленном нормативными актами.

Интернет-банк – Система удаленного управления Активами и получения услуг Банка через интернет со следующими возможностями:

- в режиме ограниченного доступа – система позволяет контролировать состояние счетов и получать выписки по ним, осуществлять операции с денежными средствами в пределах счетов одного Клиента;
- в режиме полного доступа – система позволяет получать все услуги Банка, которые можно получить через систему Интернет-банк.

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

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

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

Операции с активами – любого рода действия с Активами в рамках Правил.

Пользователь – физическое лицо, которое заключило с Банком Договор электронной подписи, на основании которого Банк выдал/присвоил ему Rietumu ID и/или Средства идентификации и авторизации с целью создания и использования Электронной подписи.

Представитель клиента – лицо, обладающее правом распоряжения Активами и/или правом подавать Распоряжения от имени Клиента, а также правом получать информацию, предназначенную для Клиента и иным образом представлять Клиента в правовых отношениях с Банком, в рамках наделенных полномочий. В понимании Правил сам Клиент (если Клиент является физическим лицом) может являться Представителем клиента в отношении счетов, открытых в Банке на имя Клиента.

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

Рабочий день – официальный рабочий день Банка в г. Рига, Латвийская Республика.

Распоряжение – указание Клиента, оформленное и переданное в Банк и/или Контрагенту, в соответствии с Правилами, которое служит основанием для совершения Операций с активами или осуществления иных действий на основании Правил.

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

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 упоминаемые в Правилах.

Тарифы – перечень стоимости услуг Банка и Вознаграждения, опубликованный на домашней странице 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, и возникшие обязательства Банка перед третьими лицами, Неустойки и пошлины, нереализуемые обязательства третьих лиц, а также упущенная прибыль и ущерб репутации Банка.

Финансовые инструменты – финансовые инструменты, в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), включая, но, не ограничиваясь: переводные ценные бумаги (ценные бумаги капитала, 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 – денежные средства, Финансовые инструменты и/или иные средства, которые находятся на всех счетах Клиента в Банке или подлежат зачислению на счета Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком, которые возникают или могут возникнуть в соответствии с положениями Правил. Положения о Финансовом залоге регулируются Договором, Правилами и положениями закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums).

Электронная подпись – подпись, которая формируется с использованием Средств идентификации и авторизации по определенному Банком алгоритму. Электронная подпись, составленная в соответствии с порядком, установленным Банком, 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.

LVRTC eParaksts – квалифицированная электронная подпись, которую физическому лицу создает, поддерживает и обеспечивает VAS Latvijas Valsts radio un televīzijas centrs. Документ, который подписан этой подписью, имеет такую же юридическую силу, как и документ, который подписан собственноручной (физической) подписью.

M-Bank – информационная система, которая обеспечивает связь Банка с Клиентом, при этом Клиент получает сообщения на мобильный телефон или сообщения и выписки по своим счетам на адрес электронной почты.

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

Rietumu ID – идентификационный номер (идентификатор) Представителя клиента/Пользователя, присвоенный Банком.

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

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. На протяжении действия Договора Клиент обязан сам, а также по запросу Банка:

2.2.1. предоставлять Банку необходимые документы, в случае, если предоставление документов необходимо в соответствии с нормами права Латвийской Республики, Европейского Союза и/или стран размещения Финансовых инструментов, денежных средств и/или других Активов Клиента;

2.2.2. информировать Банк обо всех изменениях статуса Клиента/Представителя(-ей) клиента; в документах, предоставленных при открытии счетов и/или при получении финансовой услуги; в составе исполнительных органов Клиента; о смене Бенефициарного(-ых) владельца(-ев) Клиента (не позднее, чем на следующий Рабочий день после совершения или подтверждения таковых соответствующим учреждением);

2.2.3. незамедлительно предоставлять Банку полную и достоверную информацию и подтверждающие документы о Клиенте и его хозяйственной деятельности, об источниках происхождения Активов, целях их использования, об осуществляемых сделках и Бенефициарном(-ых) владельце(-ах) Активов;

2.2.4. предоставлять Банку документы, удостоверяющие личность Клиента и/или Представителя(-ей) клиента и/или Бенефициарного(-ых) владельца(-ев) Клиента, в случае выдачи новых документов взамен старых. Новые документы, удостоверяющие личность, предоставляются не позднее окончания срока годности старых.

2.3. В случае если Клиент не исполняет свои обязательства по предоставлению информации и/или документов Банку, Банк вправе списать со счетов Клиента Вознаграждение согласно Тарифам и/или запросить необходимую информацию о Клиенте в публичных регистрах и в безакцептном порядке списать со счетов Клиента сумму денежных средств, необходимую для покрытия расходов, возникших у Банка. В случае нарушения настоящих положений Правил со стороны Клиента, Банк в дополнение к иным своим правам, предусмотренным Правилами, вправе ограничить и/или приостановить исполнение Распоряжений и/или Операций с активами Клиента до момента устранения Клиентом таких нарушений и надлежащего исполнения своих обязательств перед Банком.

2.4. Степень достаточности запрошенной и предоставленной информации определяет Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и внутренних документов Банка. Клиент несет ответственность за полноту и подлинность предоставленной Банку информации. Сроки по рассмотрению и анализу информации, представленной Клиентом, определяет Банк.

2.5. Предоставленную Клиентом информацию Банк использует в объемах и пределах, установленных нормативными актами Латвийской Республики и/или Европейского Союза.

2.6. Для проверки и/или получения дополнительной информации о Клиенте/Представителе клиента/Бенефициарном владельце Клиента, а также иных лицах, Банк вправе использовать частные и/или публичные регистры, без получения разрешения со стороны Клиента или иных лиц.

3. Представители клиента

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

3.2. Представители клиента вступают в правовые отношения с Банком от имени и по поручению Клиента и создают, изменяют и/или прекращают права и обязательства для Клиента.

3.3. Права Представителей клиента вступать в правовые отношения с Банком от имени Клиента определены объемом и пределами полномочий. Действия Представителей клиента являются для Клиента обязывающими, как если бы были совершены им самим. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту Представителями клиента. Клиент отвечает перед Банком за действия Представителей клиента в полном объеме. Клиент

признает все действия, которые Представитель клиента совершил, совершает или совершит в качестве Представителя клиента, включая, но не ограничиваясь, используя Системы удаленного управления, Средства идентификации и авторизации и/или Электронную подпись и принимает их все юридические последствия.

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

3.5. Клиент предоставляет Банку образцы подписей Представителей клиента одним из следующих способов:

3.5.1. если Представитель клиента не является Пользователем, на бланках Банка, Заверенные надлежащим образом, компетентным государственным должностным лицом или заверенные сотрудником Банка. В случае если полученные Банком образцы подписей Представителей клиента не заверены или заверены неверно, Банк вправе не принимать к исполнению Распоряжения от Представителей клиента.

3.5.2. если Представитель клиента является Пользователем, Банк в качестве образца собственноручной подписи Представителя клиента использует изображение подписи, которое содержится в документе, удостоверяющем личность Представителя клиента, копия которого имеется в распоряжении Банка. В случае если в распоряжении Банка есть копии нескольких документов, удостоверяющих личность Представителя клиента, и они содержат изображение подписи, Банк вправе руководствоваться любым из них на свое усмотрение.

3.6. Полномочия Представителей клиента имеют юридическую силу до тех пор, пока Банк надлежащим образом в письменном виде не будет уведомлен об аннулировании полномочий Представителей клиента. Клиент обязан убедиться в том, что Банк получил уведомление об аннулировании полномочий Представителей клиента. Банк вправе, но не обязан, проверять действительность полномочий Представителей клиента в публичных регистрах, официальных изданиях или иных источниках информации.

3.7. Клиент обязуется письменно информировать Банк обо всех изменениях в полномочиях Представителей клиента. Клиент несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Сторон в результате неисполнения положений, предусмотренных настоящим разделом Правил.

3.8. При смене состава и/или объема полномочий Представителей клиента, Банк вправе связаться с Клиентом и запросить дополнительную информацию и документы от Клиента. До получения запрошенной информации и документов, Банк вправе не исполнять Распоряжения от Представителей клиента. В случае получения противоречивой или подозрительной информации и документов, Банк вправе, в целях защиты своих интересов и предотвращения Убытков банка, в дополнение к иным своим правам, предусмотренным Правилами, до момента окончательного выяснения обстоятельств, приостановить Операции с Активами, не исполнять Распоряжения, и ограничить и/или приостановить доступ Представителей клиента к Системам удаленного управления. Банк не несет ответственность за последствия вышеуказанного приостановления операций и ограничений доступа.

3.9. Клиент несет ответственность за любые убытки и прочие последствия, возникшие из-за недееспособности Клиента/Представителя клиента, если Банку не было своевременно подано письменное уведомление о факте недееспособности.

3.10. В случае смены состава Представителей клиента, и/или внесения изменений в их полномочия и/или первичной или повторной выдачи Представителю клиента Средств идентификации и авторизации, Клиент обязуется обеспечить, чтобы все Представители клиента являлись Пользователями и заключили с Банком Договор электронной подписи в установленном Банком порядке и редакции. Исключения из данного требования допустимы только по согласованию с Банком.

3.11. Представитель клиента управляет счетами Клиента в Банке, в рамках и в соответствии с документами, подтверждающими права и полномочия соответствующего Представителя клиента.

3.12. Положения Договора электронной подписи и его правил дополняют права и обязанности Клиента/Представителя клиента, предусмотренные настоящими Правилами.

3.13. Банк вправе предусмотреть особый список услуг Банка, а также особый порядок и условия их получения, если Клиент/Представитель клиента подписал Договор Электронной подписью. В этом случае порядок и условия могут значительно отличаться от порядка и условий оказания услуг, когда Договор подписан собственноручной (физической) подписью.

3.14. Банк в одностороннем порядке устанавливает доступные виды Распоряжений и Операций с активами, условия и лимиты по совершению Операций с активами в Банке, а также специальный порядок получения финансовых услуг в Банке, в случае если Клиент/Представитель клиента не прошел в Банке очную идентификацию.

3.15. Банк вправе в одностороннем порядке и без пояснения причин потребовать у Клиента/Представителя клиента/Бенефициарного владельца клиента пройти личную очную идентификацию в офисе Банка, указав срок прохождения идентификации. Банк не отвечает перед Клиентом/Представителем клиента/Бенефициарным владельцем клиента за расходы, возникающие в связи с прохождением очной идентификации в Банке. В случае если Клиент/Представитель клиента/Бенефициарный владелец не прошел личную идентификацию в обозначенный Банком срок, Банк в дополнение к иным своим правам, предусмотренным Правилами, вправе ограничить и/или приостановить использование Клиентом/Представителем клиента Средств идентификации и авторизации и/или Систем удаленного управления и/или Электронной подписи.

3.16. В случае если расторгнут/прекращен Договор электронной подписи, заключенный между Банком и Представителем клиента, вне зависимости от причины его расторжения/прекращения, Банк вправе, в дополнение к иным своим правам, предусмотренным Правилами, приостановить прием и исполнение Распоряжений, полученных от данного Клиента/Представителя клиента, использование данным Клиентом/Представителем клиента Средств идентификации и авторизации и/или Систем удаленного управления и/или Электронной подписи.

3.17. До момента заключения с Банком Договора электронной подписи, Клиент/Представитель клиента для создания Электронной подписи обязан использовать Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации, которые были выданы/присвоены ему Банком на основании Правил.

3.18. После заключения с Банком Договора электронной подписи, Клиент/Представитель клиента для создания Электронной подписи обязан использовать Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации, которые были выданы/присвоены ему Банком на основании Договора электронной подписи.

3.19. После присвоения Клиенту/Представителю клиента нового Rietumu ID (или сохранения одного прежнего номера Rietumu ID) на основании Договора электронной подписи, Банк блокирует все остальные Rietumu ID и связанные с ними Средства идентификации и авторизации, которые были ранее выданы/присвоены Клиенту/Представителю клиента на основании Правил. До момента их фактической блокировки Банком, Клиент и Представитель клиента несут ответственность за действия любых третьих лиц, которые получили или могут получить доступ к остальным Rietumu ID и связанными с ними Средствам идентификации и авторизации, как за свои собственные и принимают их действия для себя обязывающими.

3.20. Заключение Договора электронной подписи между Банком и Клиентом и/или Представителем клиента не отменяет и не влияет на полномочия Представителя клиента представлять Клиента в правовых отношениях с Банком. Представитель клиента сохраняет весь прежний объем полномочий действовать от лица Клиента (или нескольких Клиентов), которые были закреплены за ним в Банке в рамках Правил. Однако Банк вправе по собственному усмотрению в одностороннем порядке отменить отдельные виды полномочий Представителя клиента и потребовать у Клиента обновление подтверждающих полномочия документов. Возможные расходы по обновлению документов несет Клиент.

4. Общий порядок предоставления услуг Банка

4.1. Осуществление Операций с активами и предоставление услуг Банка происходит на основании Распоряжений за исключением случаев, когда Банк вправе списать Активы или производить иные действия в безакцептном порядке. Клиент вправе предоставить в Банк документы и/или Распоряжения на латышском, английском или русском языке. Клиент

вправе предоставить документы и/или Распоряжения на других языках только по согласованию с Банком.

4.2. Списание Активов в безакцептном порядке производится:

4.2.1. в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;

4.2.2. при оплате услуг, предоставляемых Банком и/или в случаях, предусмотренных Тарифами;

4.2.3. при погашении задолженности Клиента перед Банком;

4.2.4. в случаях компенсации Убытков банка, которые возникли при оказании услуг Клиенту;

4.2.5. в целях исправления ошибок, которые возникли при неверном или необоснованном зачислении Активов;

4.2.6. в иных, предусмотренных Правилами случаях.

4.3. В зависимости от услуг Банка, которые Клиент желает получать, Банк открывает Клиенту счета и осуществляет их обслуживание, ведет учет Активов. Взаимоотношения между Банком и Клиентом относительно получения отдельной услуги Банка устанавливаются в момент подтверждения Банком соответствующего Распоряжения (в том числе конклюдентными действиями Банка).

4.4. Клиентам (физическим и/или юридическим лицам) в соответствии с законом «О гарантии вкладов» Латвийской Республики (Noguldījumu garantiju likums) обеспечена выплата возмещения по всем видам вкладов во всех валютах до 100 000 EUR (Ста тысяч евро) на всех счетах вместе, если имеется несколько счетов. Гарантированная государством сумма распространяется на вклады, остатки на расчетных счетах, счетах зарплатных плат, сберегательных счетах, счетах денежных средств и других счетах. Банк является участником Фонда гарантии вкладов. Дополнительная информация о гарантированной государством защите вкладов, в том числе о категории клиентов, на которых гарантированная государством защита вкладов не распространяется, размещена на домашней странице Банка www.rietumu.com и Банка Латвии.

4.5. Банк вправе не исполнять Распоряжения без объяснения причин, а также без предоставления Клиенту какой-либо информации, в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

Средства идентификации и авторизации

4.6. Банк обеспечивает каждого Представителя клиента Rietumu ID и Средствами идентификации и авторизации, для осуществления Клиентом планируемых операций. Средства идентификации и авторизации оплачиваются Клиентом и/или Представителем клиента в соответствии с Тарифами. Распоряжения, связанные с выдачей/заменой/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. В случае если Представитель клиента уполномочен действовать от лица нескольких Клиентов, то для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов он использует одни и те же Средства идентификации и авторизации, доступные ему, если Стороны письменно не договорились об ином.

4.9. Если выданные Представителю клиента Средства идентификации и авторизации действительны для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов, то при наличии подключения к системе Интернет-банк, Представителю клиента, в рамках действующих полномочий, автоматически в системе Интернет-банк обеспечивается доступ ко всем Клиентам и их счетам.

4.10. Срок действия DC – 60 (Шестьдесят) месяцев с момента генерации DC. После истечения срока действия – DC недействителен.

Системы удаленного управления

4.11. Банк в одностороннем порядке устанавливает доступные виды Распоряжений и Операций с активами, условия и лимиты по совершению Операций с активами в Банке, а также специальный порядок получения финансовых услуг в Банке, в зависимости от вида и формы Системы удаленного управления, используемой Клиентом.

4.12. На основании Распоряжения Банк предоставляет Клиенту право использовать: Интернет-банк в режиме полного доступа, а также производит подключение Клиента к M-Bank, Enterprise Link и/или Enterprise Link PRO.

4.13. Если Представитель клиента теряет право подавать Распоряжения от лица одного Клиента, то право подачи Распоряжений с помощью Систем удаленного управления от лица другого Клиента с использованием того же Rietumu ID сохраняется.

4.14. Клиенту необходимо подать новое *Распоряжение на подключение к системам удаленного управления*, если прошло 6 (Шесть) месяцев с момента акцепта Банком предыдущего *Распоряжения на подключение к системам удаленного управления*, но по независящим от Банка причинам Клиент не был подключен к Системам удаленного управления.

4.15. Банк вправе установить лимиты на операции, осуществляемые через Системы удаленного управления. Со стандартными лимитами можно ознакомиться на домашней странице Банка www.rietumu.com.

4.16. Для Клиента в Интернет-банке устанавливаются следующие лимиты:

4.16.1. лимит одной операции – максимальная сумма одного платежа, которая перечисляется с любого счета Клиента через Интернет-банк;

4.16.2. суточный лимит – максимальная сумма всех платежей, отправленных с любого счета Клиента через Интернет-банк в течение одного календарного дня.

По Распоряжению Клиента Банк вправе устанавливать индивидуальные значения лимитов. В случае если лимиты не установлены Клиентом, применяются значения лимитов, установленные Банком на момент совершения Операции с активами.

4.17. Суммы лимитов для Интернет-банка устанавливаются в евро (EUR).

4.18. В Интернет-банке лимиты операций устанавливаются в соответствии с Распоряжением. В случае необходимости лимиты операций для Интернет-банка в режиме полного доступа могут быть изменены на основании отдельного Распоряжения.

4.19. Услуги M-Bank доступны Клиенту, если используемые им телефонные аппараты и операторы мобильной связи обеспечивают получение коротких сообщений через интернет.

4.20. Банк вправе, не информируя Клиента, прекратить предоставление услуг M-Bank в следующих случаях:

4.20.1. прекращено сотрудничество Банка и соответствующего оператора мобильной связи;

4.20.2. изменился номер мобильного телефона или адрес электронной почты, настроенный на мобильном 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 в соответствии с Тарифами;

4.21.5. в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Договором электронной подписи и его правилами.

Подача Распоряжений

4.22. Клиент вправе подавать Распоряжения/документы, связанные с Распоряжением: лично, через Интернет-банк, Enterprise Link PRO, по телефону, факсу, электронной почте (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа), почте, с соблюдением требований Банка к идентификации, установленных в 4.26.–4.27. пункте Правил.

4.23. Банк устанавливает требования к оформлению Распоряжений.

4.24. Клиент обязан давать Банку точные, четкие и непротиворечивые Распоряжения, предоставляя их в соответствии с требованиями Банка и положениями Правил. Распоряжение, в зависимости от вида операции и/или предоставляемой Банком услуги, может содержать, включая, но, не ограничиваясь следующей информацией:

- вид и наименование Активов;
- предмет Операции с активами и/или услуги;
- количество Активов;
- срок исполнения Распоряжения, в случае если это является существенным условием;
- реквизиты, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с 4.26. пунктом Правил.

Получив Распоряжение, Банк вправе запросить подтверждение Распоряжения или любую другую информацию, в том числе подтверждающие документы от Клиента за его счет по любому другому средству связи. До момента получения такого подтверждения или запрошенной информации Банк вправе не исполнять Распоряжение.

4.25. При приеме Распоряжения Банк идентифицирует Клиента/Представителя клиента в соответствии с 4.26. пунктом Правил. Клиент вправе подать Распоряжение, подтвердив его в соответствии с 4.27. пунктом Правил.

4.26. Обращаясь в Банк, Клиент/Представитель клиента проходит идентификацию, указав при обращении:

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 факсу, электронной почте (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа) – полное наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ;

4.26.4. по телефону – Rietumu ID и OTP;

4.26.5. по почте – полное наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ;

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 и оттиск печати, если таковой предусмотрен в *Карте образца оттиска печати* или в *Карте образца подписи и печати*;

4.27.2. при обращении через Системы удаленного управления, факс, электронную почту, телефон – Rietumu ID и Электронную подпись;

4.27.3. при обращении по почте – Rietumu ID и Тест-ключ, или Заверенную надлежащим образом подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен в *Карте образца оттиска печати* или в *Карте образца подписи и печати*.

Распоряжение, поданное Клиентом в порядке и в соответствии с 4.27. пунктом Правил считается авторизованным Клиентом.

4.28. Электронной подписью в понимании 4.27.2. пункта Правил является:

4.28.1. для Распоряжений в пределах 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 вправе настроить Mobile DigiPass, установленный на совместимом мобильном устройстве, для работы в режиме «Push Notifications». При работе в таком режиме на мобильное устройство автоматически поступают запросы на подтверждение идентификации Представителя клиента при входе в Интернет-банк, а также запросы на авторизацию Распоряжений, поданных посредством Интернет-банка. Представитель клиента может подтвердить или отклонить поступивший на мобильное устройство запрос, выбрав соответствующую опцию в интерфейсе Mobile DigiPass. 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 применять дополнительные меры идентификации Клиента/Представителя клиента и/или авторизации Распоряжений в дополнение к указанному в настоящем разделе Правил.

4.31. После генерации, OTP или Тест-ключ действителен в течение ограниченного периода времени. Для проверки правильности OTP и Тест-ключа Банк использует дату и время получения Распоряжения Банком или дату, указанную в Распоряжении.

4.32. Клиент вправе подавать Распоряжения по телефону только по номерам телефонов, которые указаны на домашней странице Банка www.rietumu.com. Банк осуществляет аудиозапись Распоряжений, полученных по телефону.

4.32.1. Клиент вправе запросить аудиозапись Распоряжения, поданного в Банк по телефону согласно положениям Части III. «Инвестиционные услуги» Правил в сроки, установленные нормативными актами Латвийской Республики и/или Европейского Союза.

4.33. Виды Распоряжений, которые Клиент вправе подавать по телефону, устанавливает Банк.

4.34. Банк вправе не принимать Распоряжения от Клиента по телефону, в случае если согласно документам, имеющимся в распоряжении Банка, Распоряжения действительны только при наличии подписей 2 (Двух) или более Представителей клиента.

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 Клиента 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 Распоряжений, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

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.

4.37. Банк не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту по причине злоупотребления, фальсификации или мошенничества со стороны третьих лиц, если

со стороны Банка были соблюдены все процедуры по идентификации Представителя клиента/Клиента, в соответствии с порядком, принятым в Банке.

4.38. В случае изменения процедур и порядка идентификации и авторизации, принятых в Банке, Банк информирует об этом Клиента. С момента вступления в силу изменений Банк вправе не исполнять Распоряжения, поданные с нарушением новых процедур и порядка.

4.39. Клиент вправе отменить Распоряжение до момента его исполнения Банком, за исключением Распоряжений, которые не могут быть отменены, или уже исполнены Банком на момент получения Распоряжения об отмене.

4.40. Аудиозапись Распоряжений, переданных по телефону, служит юридическим доказательством совершения Операций с активами, также как факсимильное сообщение,

распечатка из электронной почты, Интернет-банка, Enterprise Link или Enterprise Link PRO. Распоряжения, переданные по телефону, не требуют другого документального подтверждения, тем не менее, Банк на свое усмотрение вправе отказать в приеме Распоряжения по телефону, а также потребовать дополнительного письменного подтверждения Распоряжения.

4.41. Клиент несет ответственность за действия лиц, имеющих доступ к Системам удаленного управления, LVRTC eParaksts и иным системам для подачи Распоряжений, как за свои собственные и принимает их действия для себя обязывающими.

4.42. Клиент/Представитель клиента несет ответственность за сохранность и соблюдение мер по обеспечению конфиденциальности любых Средств идентификации и авторизации, паролей, ключей, кодов, идентификаторов, инструментов создания LVRTC eParaksts, а также носителей, указанных выше данных и средств. Если к информации и средствам, указанным в настоящем пункте Правил, был получен доступ третьих лиц, Клиент/Представитель клиента 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 и/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 и/или ненадлежащим исполнением своих обязательств, вытекающих из Правил, и/или других документов, регулирующих правовые отношения между Клиентом и Банком;

4.43.5. на счете, указанном в Распоряжении, нет достаточного количества Активов, необходимых для исполнения Распоряжения;

4.43.6. возникли независимые от Банка обстоятельства, которые затрудняют или делают невозможным исполнение Распоряжения;

4.43.7. Распоряжение не соответствует текущей конъюнктуре рынка и/или технически невыполнимо;

4.43.8. исполнение Распоряжения может привести к Убыткам банка;

4.43.9. Распоряжение противоречит нормам права Латвийской Республики и/или стран размещения Активов, и/или положениям Правил;

4.43.10. у Банка есть сомнения относительно подлинности или аутентичности Распоряжения, предоставленной в Банк информации или документов, подтверждающих данное Распоряжение;

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

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

4.44. Подавая Банку Распоряжение на совершение Операции с активами, Клиент обязан обеспечить на счетах Активы в объеме, достаточном для исполнения данного Распоряжения. Необходимый для исполнения Распоряжения размер Активов включает в себя:

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

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

4.44.3. денежные средства для уплаты налогов или пошлин, если Операция с активами подлежит налогообложению;

4.44.4. денежные средства для оплаты Вознаграждения и других расходов Банка, связанных с исполнением Распоряжения.

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. для исполнения Распоряжения произвести списание денежных средств, необходимых для исполнения Распоряжения, покрытия дополнительных расходов и/или Вознаграждения, с любых счетов Клиента.

При этом Банк не обязан предварительно согласовывать свои действия с Клиентом.

4.46. Банк вправе не исполнять Распоряжение без указания причины, если это предусмотрено нормативными актами Латвийской Республики, Банка и/или Правилами, в том числе, если:

4.46.1. Распоряжение и/или Операция с активами связана с государством и/или лицом, в отношении которых введены санкции международных организаций или государств;

4.46.2. Распоряжение и/или Операция с активами связана с ограничениями, установленными Контрагентом, в том числе в отношении определенной категории Клиентов.

4.47. Банк приостанавливает исполнение Операций с активами, если действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза, Правил. Операции с активами возобновляются после устранения Клиентом этих несоответствий.

4.48. Распоряжение на осуществление Операции с активами является также платежным документом и основанием для списания Банком соответствующей суммы денежных средств, необходимой для исполнения Распоряжения или для Перечисления денежных средств, полученных в результате исполнения Распоряжения, на указанные счета.

4.49. Активы, полученные Банком, не зачисляются на счета Клиента в том случае, если отсутствует, либо неправильно указан номер счета или его наименование, или другие реквизиты, необходимые для проведения зачисления, а также 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. Клиент согласен с тем, что Банк при исполнении платежного Распоряжения на перевод Активов использует услуги Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов. Для исполнения Распоряжений Банк вправе привлекать Контрагентов без согласования с Клиентом.

4.52. Валютой хранящихся в Банке денежных средств на счетах Клиента и валютой совершения операций является евро (EUR). Банк по своему усмотрению вправе, но не обязан исполнять Перечисления, зачислять, выплачивать, и хранить денежные средства на счетах Клиента в валюте отличной от евро (EUR). Список допустимых для зачисления, выплаты, Перечислений и хранения валют на счетах Клиента доступен на домашней странице Банка www.rietumu.com. Данный список носит информативный характер и не является юридически обязывающим для Банка, список может быть изменен Банком в одностороннем безакцептном порядке без предупреждения Клиента. При этом Банк вправе на свое усмотрение индивидуально разрешить обслуживание счетов, исполнение Перечислений, зачисление, выплату, и хранение денежных средств на счетах Клиента в валюте, которая не указана в данном списке.

4.53. С учетом условий 4.52. пункта Правил:

4.53.1. при выплате наличных денежных средств Клиенту, Банк вправе осуществить выплату в валюте евро (EUR), вне зависимости от того, какая валюта хранилась на счете Клиента. При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу на момент конвертации в необходимом для выплаты объеме;

4.53.2. при осуществлении Клиентом Перечисления вне зависимости от того, какая валюта указана в Распоряжении, Банк вправе осуществить Перечисление в валюте евро (EUR). При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) в необходимом для Перечисления объеме, по установленному Банком курсу на момент конвертации. Клиент обязан предоставить Банку платежные реквизиты для Перечисления в валюте евро (EUR). Банк вправе не исполнять Перечисление, пока Клиент не предоставит платежные реквизиты в валюте евро (EUR);

4.53.3. при зачислении входящего платежа в валюте отличной от евро (EUR) на счет Клиента, Банк вправе отказать в зачислении, либо самостоятельно, не предупреждая Клиента совершить конвертацию входящих денежных средств в валюту евро (EUR), по установленному Банком курсу на момент конвертации и зачислить их на счет Клиента;

4.53.4. при хранении денежных средств, номинированных в валюте отличной от евро (EUR) на счетах Клиента, Банк вправе в любой момент времени самостоятельно, не предупреждая Клиента, совершить конвертацию всех или части денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу на момент конвертации.

4.54. Действуя в соответствии с 4.52.—4.53. пунктом 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 обязан самостоятельно контролировать и следить за статусом исполнения и/или принятием к исполнению, поданных Распоряжений.

4.56. Клиент вправе направить в Банк электронный документ и/или электронную копию бумажного документа посредством Интернет-банка. Электронный документ и/или электронная копия бумажного документа, полученные по Интернет-банку являются Распоряжением к исполнению или обработке документа/копии в качестве оригинала документа на бумажном носителе, содержащим Электронную подпись. Банк вправе на свое усмотрение отказать Клиенту в принятии к исполнению электронного документа и/или электронной копии бумажного документа без объяснения причин, а также в случае, если это противоречит нормам права Латвийской Республики и/или нормативным актам Банка. Банк вправе на свое усмотрение потребовать от Клиента заверить электронный документ и/или электронную копию бумажного документа иным образом в дополнение к Электронной подписи и/или дополнительно разместить на документе собственноручную подпись Клиента и/или Представителя клиента.

4.57. В дополнение к указанному в настоящем разделе Правил порядку подписания документов и подачи Распоряжений, в случаях, когда Банк не требует от Клиента подписать документы собственноручно в присутствии сотрудника Банка, Клиент вправе подписать документы подписью LVRTC eParaksts и направить их в Банк в электронном виде.

5. Вознаграждение за услуги Банка

5.1. Клиент оплачивает Банку открытие, обслуживание, закрытие счетов, исполнение Распоряжений, услуги по идентификации, выдачу, обслуживание, замену Rietumi ID и/или Средств идентификации и авторизации, использование Систем удаленного управления и Электронной подписи, и другие услуги в соответствии с Тарифами. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами, курсами валют и процентными ставками до подачи Распоряжения.

5.2. Тарифы и порядок оплаты Вознаграждения могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов и/или порядка оплаты Вознаграждения, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

5.3. Валютные курсы, процентные ставки вступают в силу в момент их объявления Банком.

5.4. При осуществлении действий, предусмотренных Правилами, Банк в безакцептном порядке списывает суммы Вознаграждения с любых счетов Клиента в Банке. При этом Банк вправе совершить конвертацию средств на счетах Клиента по текущему курсу валют Банка, если средства в необходимой для оплаты Вознаграждения валюте отсутствуют на счетах Клиента.

5.5. Банк не вправе списывать Вознаграждение со счетов Клиентов, имеющих соответствующую лицензию/регистрацию, 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 причитающееся Банку Вознаграждение в тот момент, когда на счета Клиента будут зачислены Активы, при этом, причитающееся Банку Вознаграждение может быть списано за любой прошедший период.

5.7. Размер Вознаграждения по конкретной Операции с активами может быть оговорен Сторонами по особой цене, что регулируется дополнительными договоренностями между Сторонами.

5.8. Банк вправе на свое усмотрение в одностороннем порядке устанавливать и отменять индивидуальный размер Вознаграждения за услуги Банка в отношении Клиента.

5.9. Вознаграждение за услуги Банка удерживается с Клиента до полного погашения обязательств Клиента по оплате Вознаграждения и выполнения требований Банка к Клиенту.

5.10. Банк рассчитывает проценты за просроченные платежи Клиента Банку, принимая, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

5.11. Банк, при расчете процентов по кредитным обязательствам Клиента, для всех валют, кроме RUB (российских рублей) принимает, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней. При расчете процентов в RUB (российских рублях) Банк принимает, что в году 365 (Триста шестьдесят пять) дней. При расчете процентов для всех валют Банк принимает, что в месяце фактическое число дней.

5.12. Банк производит округление по стандартным математическим правилам. Для всех валют, кроме JPY (японская йена) Банк производит округление до двух знаков после запятой. Для JPY (японская йена) Банк производит округление до целого числа.

5.13. Банк ежедневно рассчитывает, начисляет и списывает проценты по овердрафту.

5.14. В случае предоставления Клиенту кредита или кредитной линии 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. В случае если общий срок использования финансирования, независимо от его вида составляет 1 (Один) день, Банк рассчитывает, начисляет и списывает проценты за предоставленное финансирование в день его предоставления.

6. Финансовый залог

6.1. Клиент закладывает Банку в качестве Финансового залога (в понимании закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums)) имущество, указанное в 6.2. пункте Правил. Активы, находящиеся в Банке, считаются заложенными для гарантии и обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Клиенту услуг/продуктов в рамках Правил. Банк вправе удерживать Финансовый залог до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком, а также имеет право на списание или отчуждение Финансового залога, в свою пользу или в пользу третьих лиц, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Клиента перед Банком.

6.2. Финансовым залогом являются:

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, которые произведены и получены в течение срока действия правовых отношений между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами.

6.3. Финансовый залог обеспечивает выполнение Клиентом всех обязательств перед Банком в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения требований Банка, включая проценты и Неустойку, расходы по реализации Финансового залога, а также любые убытки, включая косвенные, причиненные Банку в результате нарушения Клиентом своих обязательств.

6.4. В случае неисполнения Клиентом обязательств, указанных в Правилах, Банк вправе в одностороннем порядке без уведомления Клиента обратить взыскание на Финансовый залог. В этом случае Банк вправе произвести списание Активов или реализовать Активы,

находящиеся в Финансовом залоге, по текущей рыночной цене и вырученные денежные средства направить на погашение 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 между Банком и Клиентом.

6.6. В случае если сумма денежных средств, вырученных от отчуждения Финансового залога, является недостаточной для полного удовлетворения требований Банка, Банк вправе обратиться с иском о взыскании на оставшее имущество Клиента.

6.7. Клиент, в случае если у него есть непогашенные обязательства перед Банком, не имеет права без разрешения Банка производить изменение состава и/или натуральной формы предмета Финансового залога, а также не вправе производить отчуждение Финансового залога (прав на Финансовый залог) третьим лицам (в пользу третьих лиц). Клиент не вправе закладывать Финансовый залог, передавать Финансовый залог в управление (владение) третьим лицам или обременять Финансовый залог любого рода обременениями. Если такие действия и были совершены, они являются недействительными. Ответственность за извещение третьих лиц о существовании Финансового залога в пользу Банка несет Клиент. Клиент обязуется не производить какие-либо действия, снижающие ценность Финансового залога, 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 залому.

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 счетов письменно информировать Банк о том, что счета открываются для хранения Активов, принадлежащих третьим лицам. Условия Финансового залога не распространяются на Активы, которые хранятся на таких счетах Клиента и принадлежат клиентам Клиента, если Клиент обязан обеспечить раздельное хранение собственных Активов от Активов клиентов согласно соответствующим нормативным актам. Банк не несет ответственности за возможные издержки и/или убытки перед Клиентом и/или клиентами Клиента, если такие издержки и/или убытки возникли ввиду несвоевременного информирования Банка о цели открытия и характере счетов.

7. Конфиденциальность

7.1. Банк соблюдает требования конфиденциальности согласно нормативным актам Латвийской Республики и/или Европейского Союза. Банк предоставляет информацию о Клиенте, Операциях с активами, информацию о состоянии счетов, а также любую другую информацию, относящуюся к деятельности Клиента, только непосредственно Клиенту и/или Представителям клиента по контактными данным Клиента, указанным в Договоре и соответствующих Распоряжениях. Предоставление такой информации третьим лицам возможно с согласия Клиента, или без согласия Клиента в тех случаях, когда это предусмотрено и/или допускается нормами права Латвийской Республики и/или Европейского Союза, правилами или иными нормативными документами депозитариев и/или бирж, Контрагентов, или страны-эмитента Финансовых инструментов.

7.2. В дополнение к 7.1. пункту Правил Банк предоставляет информацию об Операциях с активами, о Клиенте, Представителях клиента, Бенефициарных владельцах Клиента, Пользователях по официальному запросу уполномоченных органов государственной власти, по запросу Контрагентов, а также в случаях, определенных в 8. разделе Правил.

7.3. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность информации, полученной о Банке, Контрагентах, их технологиях, интеллектуальной собственности, коммерческой или деловой информации, полученной в рамках предоставления услуг Банком Клиенту. Клиент обязуется не раскрывать вышеуказанную информацию третьим лицам, если это не предусмотрено Правилами, нормами права и/или актами государственной власти применимыми к Клиенту.

Клиент обязан соблюдать надлежащие меры безопасности и предосторожности для предотвращения неправомерного использования, раскрытия или утраты вышеуказанной информации.

7.4. Банк обрабатывает предоставленную Клиентом информацию и персональные данные Клиента, Бенефициарного(-ых) владельца(-ев) Клиента, Представителей клиента, а также иных физических лиц, связанных с Клиентом, в соответствии с нормами права Латвийской Республики и/или Европейского Союза. Банк вправе, в том числе, но, не ограничиваясь, обрабатывать и передавать информацию, указанную в настоящем пункте Правил компаниям, которые являются связанными с Банком лицами в рамках сотрудничества Клиента с этими компаниями.

7.5. Передавая Банку любые персональные данные или любую информацию о физических лицах, Клиент подтверждает следующее:

7.5.1. Клиент вправе передать в Банк все передаваемые Клиентом персональные данные и соблюдает применимые к Клиенту требования нормативных актов о защите персональных данных;

7.5.2. Клиент должным образом предварительно уведомил и получил все необходимые согласия физических лиц, в том числе клиентов и партнеров Клиента, для передачи их персональных данных в Банк и дальнейшей обработки этих персональных данных Банком в целях, связанных с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Банком своих законных обязанностей и реализацией легитимных интересов Банка в связи с оказанием услуг Клиенту. Такая дальнейшая обработка персональных данных включает в себя, в том числе, но, не ограничиваясь, передачу информации о физических лицах за пределы Европейского Союза в страны, которые не обеспечивают эквивалентный латвийскому уровень защиты персональных данных, что может осложнить или сделать невозможной реализацию прав физического лица, связанных с обработкой персональных данных;

7.5.3. по запросу Банка Клиент обязуется незамедлительно предоставить документальное подтверждение собранных согласий или наличия иных правовых оснований передачи персональных данных в Банк и их дальнейшей обработки в Банке в соответствии с 7.5.2. пунктом Правил;

7.5.4. Клиент и все Представители клиента ознакомлены и согласны с актуальной редакцией «Декларации обработки персональных данных клиента», которая доступна на домашней странице Банка www.rietumu.com. Клиент уведомил всех физических лиц, чьи персональные данные переданы им в Банк о «Декларации обработки персональных данных клиента» и гарантирует их согласие с данным документом. Банк вправе в одностороннем порядке без предупреждения менять редакцию данной декларации;

7.5.5. Клиент несет ответственность перед Банком за любое нарушение 7.5.1–7.5.4. пункта Правил, а также за любые связанные последствия, в том числе, но, не ограничиваясь, претензии физических лиц и/или надзорных учреждений к Банку. Клиент окажет полное содействие Банку с целью подтверждения правомерности обработки персональных данных, которые были переданы Клиентом в Банк. Клиент обеспечит защиту Банка от любых претензий физических лиц, связанных с Клиентом, касательно обработки персональных данных, и гарантирует полное возмещение Убытков банка, возникших из-за претензий такого рода.

7.6. Банк не несет ответственности за любые действия третьих лиц, которым в связи с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Банком своих законных обязанностей или реализацией легитимных интересов Банка, были раскрыты персональные данные Клиента и/или связанных с ним физических лиц, в том числе, но, не ограничиваясь: за дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу информации.

7.7. Банк, в том числе, но, не ограничиваясь: обменивается (отдает и получает) информацией о кредитных обязательствах, ходе их исполнения, задолженностях и прочей связанной информацией о Клиенте с Кредитным регистром Банка Латвии в соответствии с правилами Кредитного регистра Банка Латвии, а также с бюро кредитной информации в соответствии с требованиями нормативных актов.

7.8. Клиент подтверждает, что, передавая любую информацию, связанную с Клиентом третьим лицам, в том числе Контрагентам, Представителям клиента и/или самому Клиенту, Банк вправе использовать каналы связи, включая, но не ограничиваясь: Системы удаленного управления, почту, электронную почту, телефон и факс. Банк не несет

ответственности за убытки, связанные с незаконным доступом и/или использованием этой информации третьими лицами против интересов Клиента.

8. Обмен информацией

8.1. Банк и Контрагенты на основании требований нормативных актов, по запросу и/или регулярно обязаны собирать, обрабатывать и предоставлять данные и информацию о Клиентах, Представителях клиента, Бенефициарных владельцах Клиента, Активах и Операциях с активами Клиентов налоговым службам той или иной страны. Банк предоставляет информацию Службе государственных доходов Латвийской Республики, которая автоматически направляет информацию в страну налоговой резиденции Клиента, если такая страна участвует в обмене информацией. Также Банк в определенных случаях обязан производить Обмен информацией о Клиенте с Контрагентами Банка по их запросу (далее – Обмен информацией).

8.2. Клиент соглашается и подтверждает, что:

8.2.1. Банк вправе запросить, а Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, запрошенные Банком, необходимые для выполнения требований по Обмену информацией. Данная информация и/или документы могут содержать, включая, но, не ограничиваясь: данные в отношении Клиента, Представителей клиента, Бенефициарных владельцев Клиента; их личности; адреса местонахождения/проживания; характера предпринимательской деятельности; места налоговой резиденции и номера налогоплательщика, а также иную конфиденциальную информацию;

8.2.2. предоставленные, в соответствии с 8.2.1. пунктом Правил, Банку документы и информация являются полными и достоверными. В случае возникновения изменений в отношении такой информации и/или документов, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк в письменной форме;

8.2.3. Банк вправе направлять запросы, указанные в 8.2.1. пункте Правил, посредством электронной почты и/или Интернет-банка. Клиент обязуется регулярно, но не реже одного раза в неделю, проверять раздел уведомлений и сообщений Интернет-банка, а также электронную почту, адрес которой был указан Клиентом Банку в качестве контактных данных Клиента;

8.2.4. в случае, если Клиент не реагирует на запрос Банка, и/или не предоставляет в указанный Банком срок, запрошенную информацию и документы, и/или информация и документы, полученные от Клиента, не отвечают требованиям обозначенным Банком Клиенту, это является достаточным основанием для:

8.2.4.1. приостановления Банком исполнения Операций с активами Клиента, и/или

8.2.4.2. для наступления одного из событий Cross Default, указанных в 10.10. пункте Правил, и/или

8.2.4.3. для прекращения отношений с Клиентом в соответствии с 15.4. пунктом Правил.

При этом совершение Банком одного из действий, указанных в 8.2.4. пункте Правил, по отношению к Клиенту, не освобождает Банк от обязанности по подаче соответствующего отчета в рамках Обмена информацией, если этого требуют применимые нормы права;

8.2.5. в случае констатации и/или изменения информации и/или данных о Клиенте, имеющих в распоряжении Банка, Банк вправе в одностороннем безакцептном порядке без согласования с Клиентом принять решение об изменении/дополнении статуса налоговой резиденции Клиента, Бенефициарного владельца Клиента, а также иных статусов Клиента, предусмотренных в рамках Обмена информацией;

8.2.6. информирование Клиента о содержании отчетов, подаваемых в рамках Обмена информацией, в том числе, о статусе налоговой резиденции Клиента, Бенефициарного владельца Клиента, а также иных статусов и данных о Клиенте, предусмотренных в рамках Обмена информацией, подлежащих указанию в том или ином отчете, является правом, но не обязанностью Банка. Банк на свое усмотрение принимает решение раскрывать такую информацию Клиенту или нет. При этом Банк вправе раскрывать такую информацию Клиенту исключительно посредством Интернет-банка;

8.2.7. действуя в соответствии с 8. разделом Правил, Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы.

8.3. Неиспользование Банком своих прав, указанных в 8. разделе Правил, не означает отказ Банка от использования таких прав в дальнейшем.

8.4. При Обмене информацией между Банком и Контрагентом, Клиент понимает и соглашается, что Контрагент 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.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, указанных в 8. разделе Правил, Клиент обязуется возмещать Банку все возникшие Убытки банка и расходы.

9. Предоставление информации и отчетов Клиенту

9.1. Банк по запросу Клиента предоставляет Клиенту полную информацию о состоянии его счетов за указанный Клиентом период, а также информацию и отчеты об осуществленных Операциях с активами.

9.2. Клиент обязуется оплатить расходы Банка, возникающие при передаче информации Клиенту. Оплата происходит за фактически понесенные Банком расходы, если Тарифы не предусматривают особый размер Вознаграждения.

9.3. Отчеты и другая информация, которую Банк предоставляет Клиенту в соответствии с Правилами, может передаваться по открытым каналам и средствам связи.

9.4. В случае если информация не носит индивидуальный характер, она размещается на домашней странице Банка www.rietumu.com или в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9.5. Клиентам, которые подключены к Системам удаленного управления, информация индивидуального характера может быть предоставлена с помощью Систем удаленного управления.

9.6. Днем получения Клиентом информации от Банка, в зависимости от используемого средства связи, считается:

9.6.1. день отправки по факсу, электронной почте, по Системам удаленного управления или сообщения по телефону;

9.6.2. 14 (Четырнадцатый) день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

9.6.3. день размещения информации на домашней странице Банка;

9.6.4. день публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9.7. Клиент обязан регулярно проверять информацию на домашней странице Банка www.rietumu.com и в Системах удаленного управления, в том числе следить за изменениями в Правилах, Договоре и/или Тарифах.

10. Ответственность Сторон

10.1. Банк возмещает прямые убытки, возникшие у Клиента в случае, если таковые явились следствием умышленных действий со стороны Банка.

10.2. Банк несет ответственность только за прямые убытки Клиента, причиненные Банком; косвенные убытки, включая недополученную прибыль, Банком не возмещаются.

10.3. Банк не несет ответственности за действия или бездействие третьих лиц или Контрагентов, за последствия, связанные с их финансовым положением и за качество услуг, оказываемых ими.

10.4. Банк не несет ответственности за то, что Контрагент, третье лицо не выполнило указаний Банка, и Операция с активами не произошла в надлежащем порядке по не зависящим от Банка причинам, в том числе, если Активы, указанные в платежном Распоряжении, были заблокированы и/или не подлежат возврату в результате действий Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов на основании их решения.

10.5. Банк не отвечает по обязательствам Клиента перед третьими лицами.

10.6. Клиент возмещает Убытки банка, возникшие в связи с исполнением Распоряжений, в рамках Правил.

10.7. Банк, оказывая услуги, в соответствии с Правилами, не является консультантом по финансовым, налоговым, юридическим и инвестиционным вопросам; Банк не обязан предоставлять Клиенту информацию и/или аналитические материалы относительно финансовых рынков, а если такая информация и/или аналитические материалы были предоставлены Клиенту, то они носят информационный характер и все инвестиционные решения, принятые Клиентом на основании такой информации и/или аналитических материалов, являются принятыми по собственному решению Клиента, за счет и риск Клиента, а не на основании утверждений и/или рекомендаций Банка.

10.8. Клиент несет самостоятельную и полную ответственность за уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является. Банк вправе удержать с Клиента налоги в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, страны размещения Активов и/или страны налоговой резиденции Клиента. Клиент обязан предоставлять Банку справку из налоговых органов страны налоговой резиденции Клиента об удержанных Клиентом налогах с причитающихся Банку доходов, если такое удержание предусмотрено нормативными актами страны налоговой резиденции Клиента.

10.9. Клиент несет самостоятельную ответственность за регистрацию/декларацию счетов Клиента в соответствии с нормативными актами страны, резидентом которой он является.

10.10. В дополнение к иным положениям Правил, в случае наступления любого из нижеуказанных событий:

- Клиент не исполнил свои обязательства по любой из заключенных с Банком сделок и/или нарушил любое положение Договора, Правил, или иного договора, или соглашения, заключенного между Банком и Клиентом;
 - в отношении Клиента начат, или Клиент начал, или принял решение о начале процесса неплатежеспособности, реорганизации, ликвидации или иной процедуры, предусматривающей переход, приостановление или прекращение обязательств Клиента, или отчуждение значительной части имущества Клиента;
 - Клиент утратил какую-либо лицензию или разрешение на ведение деятельности, либо компетентными органами государственной власти на Клиента наложены существенные ограничения на ведение коммерческой или профессиональной деятельности;
 - наступает или провозглашается недееспособность, смерть или ликвидация Клиента (юридического лица);
 - Клиент не в состоянии исполнить любые свои обязательства и/или становится неплатежеспособным в понимании применимых к Клиенту нормативных актов;
 - Клиент предоставил Банку неверную информацию;
 - Клиент не соблюдает требования всех нормативных актов, которые применимы к Банку и/или Клиенту, а также к их деятельности, в том числе, но, не ограничиваясь, Клиент допустил нарушение или попытку нарушения нормативных актов Латвийской Республики и/или Европейского Союза;
 - Клиент допустил нарушение национальных и/или международных санкций или предпринял попытку нарушения и/или обхода санкций, применимых на территории Латвийской Республики;
 - Клиент не предоставляет информацию и/или документы, запрошенные Банком в указанный срок, и/или Клиент предоставляет информацию и документы, которые не отвечают требованиям обозначенным Банком;
- для Клиента наступает состояние Cross Default, т.е. обязательства Клиента, которые возникли у Клиента перед Банком на момент такого неисполнения, считаются неисполненными по всем договорам, сделкам или иным соглашениям.

10.11. В случае наступления событий, предусмотренных 10.10. пунктом Правил, Банк вправе на свое усмотрение в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента предпринять любые нижеуказанные действия:

- не исполнять или отменить любое Распоряжение или Операцию с активами Клиента;
- продать любые Активы и направить их на погашение любых обязательств Клиента перед Банком;
- произвести взаимозачет обязательств с Клиентом;
- незамедлительно прекратить предоставление любой услуги;
- не исполнять или остановить исполнение своих обязательств в рамках Правил или любой сделки, договора или соглашения заключенного между Банком и Клиентом;

- предпринять любые меры в отношении Клиента и Активов, необходимые для защиты интересов Банка и предотвращения Убытков банка;
- потребовать незамедлительного досрочного возврата всех выданных Клиенту займов;
- потребовать незамедлительного досрочного исполнения любых обязательств Клиента перед Банком;
- принудительно закрыть все позиции и сделки Клиента на финансовых и валютных рынках, в частности, путем продажи Финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту;
- незамедлительно досрочно расторгнуть все договоры и/или соглашения, заключенные между Клиентом и Банком, в том числе расторгнуть Договор на основании 15.4. пункта Правил;
- совершить любые другие действия с Активами, необходимые для осуществления действий, указанных в 10.11. пункте Правил.

10.12. Действуя в соответствии с 10.11. пунктом Правил, Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы. Права Банка на основании 10.11. пункта Правил дополняют иные права Банка, определенные Правилами, и не зависят от иных положений Правил. Неиспользование Банком своих прав на основании 10.11. пункта Правил не означает отказ Банка от таких прав.

10.13. Клиент обязуется на протяжении всего срока сотрудничества с Банком соблюдать требования всех нормативных актов, которые применимы к деятельности Клиента осуществляемой в Банке. Клиент подтверждает, что его деятельность в Банке будет иметь законный характер. Клиент обязуется не осуществлять действий и не подавать Распоряжений, которые нарушают нормативные акты применимые к Клиенту и Банку, а именно нормативные акты страны регистрации и/или резидентства Клиента, Латвийской Республики и/или Европейского Союза, международные акты.

10.14. Банк вправе удерживать Вознаграждение в соответствии с Тарифами в следующих случаях:

10.14.1. Клиент подает в Банк Распоряжение, на основании которого у Банка возникают обоснованные подозрения о нарушении Клиентом требований, предусмотренных 10.13. пунктом Правил (нарушения в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, национальных и/или международных санкций, рыночных манипуляций, незаконного использования внутренней информации и других сферах);

10.14.2. Клиент не отвечает на запрос Банка, предусмотренный Правилами, по предоставлению информации и/или документов или не предоставляет такую информацию и/или документы в указанный срок, или предоставленная информация и/или документы не отвечают требованиям, обозначенным Банком Клиенту.

10.15. Уплата Клиентом Вознаграждения, процентов или Неустойки не освобождает Клиента от исполнения налагаемых на него обязательств, определенных Правилами и применимым правом, включая, но, не ограничиваясь, обязанность полного возмещения всех Убытков банка.

10.16. В случае, если Правила предусматривают обязательства Клиента и/или Представителя клиента перед Банком, то Клиент и Представитель клиента несут солидарную ответственность перед Банком за исполнение обязательств.

11. Форс-мажор

11.1. Если Правилами не предусмотрено иное, Банк полностью освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по операциям и сделкам, заключенным в соответствии с Правилами, если такое неисполнение вызвано следующими форс-мажорными обстоятельствами:

11.1.1. действием чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств непреодолимой силы, включая, но, не ограничиваясь: стихийными бедствиями, пожаром, наводнением, землетрясением, военными действиями, террористическими актами, беспорядками, забастовками;

11.1.2. установлением нормативным актом страны регистрации Банка или Контрагента отсрочки исполнения обязательств (мораторий);

11.1.3. техническим сбоем, задержкой, неисправностью, отказом компьютерных и/или коммуникационных систем, и/или оборудования, и/или программного обеспечения; перебоями электроснабжения, авариями инженерных коммуникаций;

11.1.4. решениями и/или действиями местных и/или зарубежных органов государственной власти, и/или международных организаций, и/или Контрагентов;

11.1.5. обвалом, сбоем, существенным ограничением, закрытием финансового/денежного рынка и/или приостановлением операций на нем, и/или отраслевым кризисом;

11.1.6. вступлением в силу и/или изменением, и/или приостановлением действия того или иного нормативного акта страны регистрации Банка или Контрагента, влияющего на исполнение обязательств, вытекающих из Правил.

12. Вступление в силу Правил, их изменений и дополнений

12.1. Правила вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора. Текст Правил составлен и утвержден Банком на латышском, русском и английском языке. Тексты на всех трех указанных в данном пункте Правил языках имеют одинаковую юридическую силу. В случае противоречий между текстом Правил на латышском языке и текстом Правил на другом языке применяются Правила на латышском языке. Актуальная редакция Договора и Правил публикуется на домашней странице Банка www.rietumu.com.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить любое положение Правил или Договора, уведомив Клиента о таких изменениях за 10 (Десять) 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 момента вступления изменений в силу. В противном случае считается, что Клиент согласился с такими изменениями.

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

12.4. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, то оно 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.

13. Переход прав и обязательств

13.1. В случае смерти Клиента, его права и обязательства перенимает его наследник на основании и после предоставления в Банк Заверенного надлежащим образом документа, удостоверяющего права на наследство.

13.2. В случае ликвидации или реорганизации Клиента (юридического лица), его права и обязательства перенимает правопреемник прав и обязательств на основании и после предоставления в Банк соответствующих документов, Заверенных надлежащим образом.

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

13.4. В случае неплатежеспособности, реорганизации, ликвидации или смерти Клиента все его обязательства перед Банком переходят к правопреемникам или наследникам Клиента и должны быть исполнены в первую очередь, по отношению к другим обязательствам Клиента перед третьими лицами.

13.5. Банк вправе передавать свои полномочия, приобретенные на основании Правил, третьим лицам, информируя об этом Клиента за 10 (Десять) дней до момента передачи полномочий, если иное не предусмотрено Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

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 (Тридцати) дней со дня получения заявления или жалобы; если Клиент в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики является потребителем – в течение 15 (Пятнадцати) дней. Если по объективным причинам соблюдение этого срока невозможно, Банк вправе продлить срок, письменно сообщив об этом Клиенту. Порядок рассмотрения жалоб доступен на домашней странице Банка www.rietumu.com.

14.1.1. Если заявление или жалоба получены от Клиента, в отношении которого определено законное ограничение связи или корреспонденции на территории Латвийской Республики и/или за ее пределами, то заявление или жалоба должны быть направлены в соответствии с установленным ограничением и в определенном порядке, а также заявление или жалоба должны содержать все необходимые реквизиты. В противном случае, Банк вправе не регистрировать заявление или жалобу, и не отвечать на нее.

14.1.2. В дополнение к вышеуказанному, Банк вправе не регистрировать заявление или жалобу и не отвечать на него, если заявление или жалоба получена от лица, которое не является Клиентом, Представителем клиента или Пользователем, или если заявление или жалоба является анонимной, не подписана, ее содержание является оскорбительным или вызывающим, текст не читаем или непонятен, или ответ уже был предоставлен ранее.

14.2. Аудиозапись Распоряжений Клиента, переданных по телефону и электронные документы/электронная копия бумажного документа, переданные по Системам удаленного управления, факсу, электронной почте являются юридическим доказательством совершения Операций с активами и/или иных действий, предусмотренных Правилами, и могут быть использованы Сторонами в качестве доказательства при разрешении споров.

14.3. Любой спор и разногласие между Сторонами, вытекающий из Правил и/или Договора, решаются Сторонами путем переговоров. Если соглашения достигнуть не удастся, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики или Суде по экономическим делам в соответствии с подсудностью и подведомственностью. Спор рассматривается в соответствии с нормами права Латвийской Республики без применения коллизионных норм.

14.4. Правила и Договор регулируются нормами права Латвийской Республики.

14.5. Пункт 14.3. Правил не ограничивает право Банка подавать соответствующие иски, жалобы и претензии в отношении Клиента в стране резиденции/местонахождения Клиента, а также иным образом защищать свои права в странах резиденции или деятельности Клиента.

15. Прекращение взаимоотношений Сторон

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

15.2. Если иной срок не предусмотрен Правилами, Договором и/или нормативными актами Латвийской Республики, Договор считается расторгнутым:

15.2.1. через 30 (Тридцать) дней после того, как Банком получено Распоряжение на закрытие всех счетов, обслуживание которых регулируется Правилами;

15.2.2. через 2 (Два) месяца после того, как Банк уведомил Клиента о прекращении оказания услуг и о закрытии по инициативе Банка всех счетов Клиента, обслуживание которых регулируется Правилами.

Банк вправе не указывать Клиенту причину расторжения Договора или прекращения оказания отдельной услуги Клиенту.

15.3. При расторжении Договора или прекращении оказания услуг Банка, Клиент обязан указать номер счета, на который будут переведены Активы. Перевод Активов в таком случае осуществляется за счет Клиента.

15.4. Невзирая на положения 15.2. пункта Правил, Банк вправе в одностороннем порядке, не объясняя причин Клиенту незамедлительно приостановить операции по счетам Клиента и/или прекратить отношения с Клиентом (прекратить действие Договора), если:

15.4.1. у Банка имеются сведения или подозрения, что действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза, внутренних документов Банка, Договора и/или Правил, и/или

15.4.2. в отношении Клиента наступило хотя бы одно из событий Cross Default, указанных в 10.10. пункте Правил, и/или

15.4.3. у Банка имеются сведения или подозрения, что Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку и/или по отношению к третьим лицам, и/или

15.4.4. Банк обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Банка или приведет к Убыткам банка.

15.5. Клиент соглашается с тем, что в случае незамедлительного приостановления операций по счетам Клиента и/или прекращения отношений с Клиентом (прекращения действия Договора) по инициативе Банка в соответствии с 15.4. пунктом Правил, Банк вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять такое решение, и Банк не обязан пояснять Клиенту причины и основания такого решения. При этом, Банк вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять решение о порядке и сроке, в течение которого Клиент обязан Перечислить и/или забрать свои Активы из Банка (если только Перечисление Активов не запрещено или не ограничено Правилами и/или нормативными актами Латвийской Республики). Клиент обязан предварительно согласовать и получить согласие Банка в отношении формы, деталей и реквизитов для вывода Активов Клиента из Банка.

15.6. Если Договор прекращен на основании положений 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, и дальнейшее распоряжение Активами Клиента происходит в соответствии с ограничениями и/или требованиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики. В этом случае Банк не обязан пояснять Клиенту причины и основания прекращения Договора, а также Банк вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять решение о сроке и порядке перевода Активов (если только перевод Активов не запрещен или не ограничен Правилами и/или нормативными актами Латвийской Республики).

15.7. Если на момент расторжения/прекращения Договора или после расторжения/прекращения Договора у Клиента есть неисполненные обязательства перед Банком, и/или у Банка есть требования по отношению к Клиенту (включая, но не ограничиваясь, право Банка на Финансовый залог, возмещение Убытков банка и получение Вознаграждения), то обязательства Клиента и/или требования Банка не прекращаются, продолжают существовать, и до момента их полного исполнения и/или реализации Стороны руководствуются положениями Правил и Договора. В этом случае все обязательства Клиента перед Банком должны быть исполнены в первую очередь, по отношению к другим обязательствам Клиента перед третьими лицами.

15.8. Банк не возвращает документы, полученные от Клиента во время сотрудничества, а также Банк не предоставляет копии таких документов.

15.9. При расторжении/прекращении Договора или приостановлении/прекращении операций на определенном счете, Активы Клиента хранятся на специальных счетах в Банке. За Активы Банк не выплачивает Клиенту проценты и Банк вправе удерживать с Активов Вознаграждение и компенсацию расходов Банка по их хранению. Если Клиент не перевел Активы со счетов в Банке, то он обязуется оплачивать Вознаграждение за их хранение в Банке до момента перевода Активов. Дальнейшее распоряжение Активами Клиента происходит в соответствии с ограничениями и/или требованиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики. Данный пункт распространяется на все сценарии расторжения/прекращения Договора и/или приостановления/прекращения операций, описанные в положениях пунктов 15.1. – 15.7. Правил.

Часть II. Условия оказания основных услуг Банка

Положения 4.52.–4.54. пункта Правил имеют преимущественную силу и превалируют над положениями, изложенными в Части II. «Условия оказания основных услуг Банка» Правил.

16. Расчетный счет

Обслуживание расчетного счета – услуга, предоставляемая Клиенту Банком, в рамках которой Клиенту доступно использование Расчетного счета для совершения операций с денежными средствами.

Расчетный счет – счет денежных средств (учитывая положения 4.52. пункта Правил), открываемый Банком 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 Клиенту и обеспечивает Обслуживание расчетного счета; денежные средства зачисляются на него и хранятся согласно требованиям 4.52. и 4.53. пункта Правил.

16.2. Клиент обязуется в течение 90 (Девяносто) дней с момента открытия Расчетного счета осуществить Перечисление денежных средств на свой Расчетный счет.

16.3. В случае несоблюдения 16.2. пункта Правил Банк вправе закрыть Расчетный счет и в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

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

16.5. В случае неисполнения требования 16.4. пункта Правил Банк в безакцептном порядке списывает со счетов Клиента Вознаграждение в размере, указанном в Тарифах.

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

16.7. Расчетный счет закрывается по Распоряжению, в случае если Клиент не использует иные услуги Банка, требующие наличия Расчетного счета. Денежные средства Перечисляются или выплачиваются наличными в соответствии с Распоряжением и Правилами. В случае если у Клиента есть какое-либо невыполненное обязательство перед Банком, Банк вправе отказать в закрытии Расчетного счета и в Перечислении/выплате денежных средств.

16.8. Банк вправе закрыть Расчетный счет, если Операции с активами по Расчетному счету не проводились в течение 12 (Двенадцати) месяцев и остаток денежных средств на Расчетном счете не превышает размер обязательств Клиента перед Банком на день закрытия Расчетного счета.

17. Безналичные перечисления

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

Перечисление – безналичный расчет, перевод денежных средств с одного счета на другой в рамках одного или нескольких финансовых учреждений, на основании Распоряжения перечислить денежные средства получателю.

Перечисление на платежную карту – безналичный расчет, перевод денежных средств со счета Клиента в Банке на платежную карту (Visa и/или Mastercard) третьего лица в рамках одного или нескольких финансовых учреждений, на основании Распоряжения перечислить денежные средства получателю.

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

17.1. Распоряжение на Перечисление должно содержать полную информацию о плательщике и получателе денежных средств, развернутую и конкретную информацию о цели платежа, а также другие необходимые реквизиты.

17.2. Распоряжение на Перечисление на платежную карту может быть передано в Банк только через Интернет-банк и должно содержать информацию, запрашиваемую у Клиента в Интернет-банке, перед осуществлением такого Перечисления. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на Перечисление на платежную карту.

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

17.4. Если реквизиты получателя денежных средств являются неполными или не соответствуют имеющимся данным, Банк вправе перед зачислением денежных средств провести специальное расследование по входящему платежу и удержать Вознаграждение со счета Клиента. Если в течение 4 (Четырех) недель реквизиты не уточнены, Банк вправе возвратить денежные средства отправителю, от которого эти средства были получены, и удержать Вознаграждение с суммы платежа за такое расследование.

17.5. Денежные средства зачисляются на соответствующий счет Клиента в день, когда по расчетной системе и/или от Контрагента, в том числе банка корреспондента, получено соответствующее извещение.

17.6. Распоряжение на Перечисление считается полученным с момента его поступления в Банк.

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

17.8. Условия Распоряжения на Перечисление определяются Тарифами.

17.9. Распоряжения на Перечисление, полученные в Банке при личном посещении Клиента действительны в течение 35 (Тридцать пять) Рабочих дней, начиная с даты, указанной в Распоряжении. Распоряжения на Перечисление, полученные Банком с помощью Систем удаленного управления, а также по факсу, телефону или электронной почте (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа), действительны в течение 35 (Тридцать пять) Рабочих дней с момента получения Распоряжения Банком, если в Системах удаленного управления не предусмотрен другой срок. Банк вправе продлить срок годности Распоряжения на Перечисление, сообщив об этом Клиенту.

17.10. Исполняя Распоряжение на Перечисление, включающее в себя конвертацию денежных средств, Банк использует установленный Банком курс валюты на момент совершения конвертации, если Банк и Клиент не договорились об ином.

17.11. Если Клиент предоставил несколько Распоряжений на Перечисление на общую сумму, которая превышает сумму денежных средств, доступных на соответствующем счете Клиента, Банк исполняет Распоряжения на Перечисление на свое усмотрение.

17.12. Если на соответствующем счете Клиента недостаточно денежных средств для исполнения Распоряжения на Перечисление и оплаты Вознаграждения, то оно исполняется после поступления на соответствующий счет необходимых денежных средств, соблюдая срок действия, указанный или предусмотренный для Распоряжения на Перечисление. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения такого Распоряжения на Перечисление.

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

17.14. Банк принимает к исполнению Распоряжения на Перечисление по поручению или в пользу третьих лиц с условием, что Клиент, для исполнения Распоряжений на Перечисление, предоставил достаточно обоснованную информацию.

17.15. Информация о максимальном сроке исполнения Распоряжения на Перечисление и оплате за предоставленную услугу предоставляется Банком Клиенту по запросу.

17.16. Клиент вправе просить Банк внести изменения в реквизиты, указанные в Распоряжении на Перечисление или отозвать Распоряжение на Перечисление, письменно уведомив об этом Банк. В случае отзыва Распоряжения на Перечисление Банк возвращает Клиенту денежные средства лишь в том случае, если Банком данные средства были получены обратно в свободное распоряжение Банка от Контрагента или Банк не исполнил отзываемое Распоряжение на Перечисление.

17.17. Банк предоставляет услугу Регулярных платежей в соответствии со сроками, суммами и периодичностью платежей, указанными Клиентом в *Регулярном платежном распоряжении*. При исполнении *Регулярного платежного распоряжения* Банк автоматически списывает денежные средства с Расчетного счета, при условии достаточности денежных средств на Расчетном счете в валюте платежа.

17.18. Клиент вправе подать Распоряжение на Перечисление по телефону (платеж с авторизацией) в соответствии с платежными реквизитами, которые Клиент для этой цели предварительно предоставил Банку в письменном виде. Банк исполняет такое Распоряжение на Перечисление по телефону (платеж с авторизацией) в рамках установленных лимитов и при выполнении 4.25. пункта Правил.

17.19. Банк информирует Клиента об отказе и причинах неисполнения Распоряжения на Перечисление, если это не запрещено требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

17.20. Клиент незамедлительно, но не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев со дня исполнения Перечисления обязан проинформировать Банк об исполнении некорректного платежа. В противном случае Клиенту будет отказано в возможности возврата платежа и/или внесения изменений в платеж.

17.21. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае отказа финансовым учреждением, эмитировавшим карту получателя, зачислить денежные средства на карту получателя.

17.22. В случае если Клиент использует техническое решение по импорту документов из бухгалтерской программы в Интернет-банк и пакетную подпись Распоряжений на Перечисление, Клиент обязан до подачи и подписания импортированных Распоряжений на Перечисление, самостоятельно проверить корректность, полноту и соответствие всех деталей Распоряжений. Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые технические риски, искажения, сбои, несоответствие форматов и несовместимость программного обеспечения, при использовании Клиентом технического решения по импорту платежных документов в Интернет-банк.

18. Кассовые операции

18.1. Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в валютах, указанных в Тарифах.

18.2. Банк вправе воздержаться от операций с наличными денежными средствами, если они имеют признаки необычных и/или подозрительных сделок.

18.3. При осуществлении операций с наличными денежными средствами, Банк идентифицирует плательщика/получателя наличных денежных средств согласно требованиям 4.25. пункта Правил.

18.4. Банк осуществляет взнос наличных денежных средств на счет получателя на основании Распоряжения плательщика.

18.4.1. Распоряжения на снятие наличных денежных средств, направленные Клиентом по Системам удаленного управления действительны в течение 7 (Семи) дней с даты получения Банком Распоряжения.

18.5. Внос наличных денежных средств любое лицо вправе осуществить исключительно от своего имени или от имени юридического лица, которое оно вправе представлять.

18.6. При вносе наличных денежных средств Банк осуществляет проверку предъявленных банкнот и монет на их соответствие наличным денежным знакам, находящимся в обращении. Если в соответствии с требованиями Банка Латвии или центральных банков других стран банкноты или монеты признаются поддельными, Банк данные денежные знаки изымает для последующей передачи в правоохранительные органы.

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

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

18.9. Банк осуществляет снятие наличных денежных средств со счета Клиента на основании Распоряжения, при условии соблюдения требований 4.25. пункта Правил.

18.10. Клиент вправе осуществить предварительный заказ наличных денежных средств, для получения, с учетом различных номиналов.

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 без промедления проверить сумму полученных денежных средств в присутствии сотрудника Банка, который осуществляет операцию с наличными денежными средствами, в противном случае дальнейшие претензии Банк не принимает.

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

19. Сделки 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 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 конвертации наличной и безналичной валюты в соответствии с установленным Банком курсом валюты в момент поступления Распоряжения в Банк или по курсу валюты, согласованному с Клиентом.

19.2. Конвертации по согласованному с Клиентом курсу валюты осуществляются в Рабочее время, в остальное время (вне торговой сессии) Сделка конвертации осуществляются по установленному Банком курсу валюты.

19.3. При осуществлении Сделки конвертации устанавливаются 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 валютации Сделки конвертации;

19.3.4. Расчетный счет для осуществления Сделки конвертации.

19.4. Сделка конвертации считается заключенной в момент:

19.4.1. поступления Распоряжения в Банк, в случае совершения Сделки конвертации по установленному Банком курсу валюты; или

19.4.2. достижения договоренности между Сторонами относительно существенных условий, перечисленных в 19.3. пункте Правил.

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

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

19.7. По согласованию с Банком Клиент вправе подать Ордер. Для обеспечения выполнения обязательств Клиента Банк блокирует на Расчетном счете сумму, эквивалентную сумме Ордера, необходимую для исполнения Ордера и взимает Вознаграждение. 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 конвертации и Ордерами, а также в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Сделок конвертации и Ордеров связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение Сделки конвертации и/или Ордера может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственность не несет.

20. Вклады

Вклад – денежные средства Клиента, размещенные в Банке на определенный срок, с правом требования Клиента получить обратно размещенные денежные средства в соответствии с условиями Вклада, а также проценты в соответствии с Тарифами или отдельным письменным соглашением Сторон.

Сиротский суд – созданная в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики институция по вопросам опекунов и попечительства несовершеннолетних лиц; в случае нерезидента соответствующая институция страны нерезидента.

20.1. Виды Вкладов, сроки, валюты, минимальные суммы Вкладов и суммы их пополнения, минимальные суммы конвертации, годовые процентные ставки по Вкладам, годовые процентные ставки по овердрафту (если применимо), периодичность выплаты процентов и условия расторжения Вкладов устанавливаются Банком и отражаются в *Распоряжении на вклад* и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком.

20.2. Условия Вкладов, предусмотренные 20.1. пунктом Правил и указанные в *Распоряжении на вклад* могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу новых условий Вкладов, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

20.3. Клиент, подавая Распоряжение на Вклад, выбирает какой-либо из предложенных Банком видов срочных Вкладов. Для оформления Вклада Клиент обязан открыть Расчетный счет.

20.4. Банк вправе исполнить Распоряжение на Вклад в течение 35 (Тридцать пять) 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, самостоятельно 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 (Триста шестьдесят) 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. Капитализация процентов (по тем видам Вкладов, по которым она предусмотрена) производится ежемесячно в дату размещения Вклада.

20.8. Банк без отдельного согласования с Клиентом удерживает налоги с процентов в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.

20.9. Если на момент расторжения Вклада проценты по Вкладу были переплачены, то сумма переплаты процентов удерживается Банком из основной суммы Вклада.

20.10. Клиент вправе расторгнуть Вклад до истечения его срока, подав соответствующее Распоряжение в порядке и в срок, определенный в *Распоряжении на вклад* и/или соглашением, заключаемом Клиентом с Банком. При этом Клиент не вправе требовать досрочное расторжение Вклада, если это не предусмотрено *Распоряжением на вклад* и/или соглашением, заключаемом между Клиентом и Банком. В случае досрочного расторжения денежные средства Перечисляются на счет, указанный Клиентом в *Распоряжении на вклад* при оформлении Вклада и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком.

20.11. По окончании срока действия Вклада основная сумма Вклада и проценты зачисляются на счет(-а) Клиента в Банке, указанный(-е) в *Распоряжении на вклад* при оформлении Вклада и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком. При этом начисление процентов по Вкладу прекращается.

20.12. В отношении Вклада 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 прекращается с даты наступления смерти Клиента. В этом случае Вклад и проценты, накопленные по Вкладу, Банк выплачивает наследникам Клиента после предоставления в Банк Заверенных надлежащим образом и оформленных документов, подтверждающих право наследования.

20.14. В случае перенятия прав и обязательств Клиента (юридического лица), Вклад не теряет силу и согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка, этот Вклад может быть переоформлен на правопреемников Клиента, которые предоставляют в Банк Заверенные надлежащим образом и оформленные документы.

Условия обслуживания Вкладов для несовершеннолетних Клиентов

20.15. Банк открывает Вклад на имя Клиента, не достигшего совершеннолетнего возраста на основании Распоряжения родителя (одного или обоих) или опекуна Клиента.

20.16. Вклад имеет возможность пополнения. Валюта Вклада, минимальная сумма остатка для начисления процентов, минимальная сумма пополнения и процентная ставка устанавливаются Банком в момент открытия и в момент пополнения Вклада, исходя из фактического возраста Клиента.

20.17. Осуществлять конвертацию, снимать денежные средства полностью или частично с Вклада до момента достижения Клиентом возраста 18 (Восемнадцати) лет 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 (Восемнадцати) лет начисление процентов прекращается, и Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на свое усмотрение.

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

20.19.1. Сиротский суд принял соответствующее решение, Банк выплачивает Вклад согласно решению Сиротского суда в течение 7 (Семи) дней после получения соответствующего решения, Заверенного надлежащим образом и заявления Клиента;

20.19.2. согласно 20.13. пункту Правил.

21. Платежные карты

Авторизация платежа с карты – электронная процедура, направленная на проверку данных Карты, Доступного остатка, Лимита платежа с карты, идентификационных данных Пользователя карты, в результате чего разрешается или отклоняется осуществление Платежа с карты.

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 меняется после списания каждого Платежа с карты. 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 Платежей с карты, состоящая из доступного Кредитного лимита и денежных средств Клиента на Карточном счете, за вычетом совершенных, но еще не списанных с Карточного счета Платежей с карты.

Карта – эмитированная Банком международная платежная карта, выпускаемая под брендом платежных систем Visa, которую Банк передает в пользование Пользователю карты в соответствии с Распоряжением на выдачу Карты, и которая привязана к Карточному счету Клиента. С помощью такой Карты Пользователь карты вправе осуществлять Платеж с карты в местах, где принимают Карты указанных платежных систем.

Карточный счет – счет Клиента в Банке для хранения и учета денежных средств, с помощью которых возможно осуществление Платежей с карты.

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 Платежей с карты в интернете. Для Карт платежной системы Visa это CVV2 код.

Кредитный лимит – установленная в Распоряжении максимальная сумма денежного займа, которую Клиент может занять у Банка для осуществления Платежей с карты сверх Кредитового остатка на Карточном счете. Кредитный лимит привязан к Карточному счету и не может быть использован для осуществления Платежей с карты с другого счета Клиента.

Кредитовый остаток на Карточном счете – сумма средств, находящаяся на Карточном счете, без учета Кредитного лимита и сумм, зарезервированных для Платежей с карты, которые уже совершены, но еще не списаны с Карточного счета.

Лимит платежа с карты – определенное Банком максимальное количество и/или общая сумма Платежей с карты, прошедших Авторизацию платежа с карты в Банке, за определенный период времени (в час, в сутки, неделю или месяц). В соответствии с Распоряжением, по взаимному согласованию Сторон, может быть определен другой Лимит платежа с карты, который не превышает определенный Банком максимальный Лимит платежа с карты.

Недозволенный дебетовый остаток:

- для Карточного счета, которому предоставлен Кредитный лимит – это Дебетовый остаток, который превышает Кредитный лимит Карточного счета на конец конкретного дня;
- для Карточного счета, которому не предоставлен Кредитный лимит – это Дебетовый остаток, который превышает Доступный остаток на конец конкретного дня.

Пароль карты – голосовой пароль, указанный в Распоряжении на выдачу Карты, и используемый Банком для идентификации Клиента или Пользователя карты по телефону.

Персонализация – печать методом тиснения или гравировки данных Карты и Пользователя карты на заготовку (пластик) Карты и запись данных на магнитную ленту и/или чип Карты.

Платеж с карты – платеж с помощью Карты при расчете за товары и услуги, снятие наличных денежных средств с использованием Карты в банкоматах и банках, а также производимые по Распоряжению Перечисления средств с Карточного счета, оплата Вознаграждения, а также иные действия, уменьшающие Доступный остаток.

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

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 – уплачиваемое Клиентом Банку процентное Вознаграждение за использование Кредитного лимита, которое рассчитывается от суммы Дебетового остатка на Карточном счете, 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, к Карточному счету которой присвоен Кредитный лимит.

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

PIN код – персональный идентификационный номер Карты, известный только Пользователю карты, используемый для электронной идентификации Пользователя карты.

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

21.2. Для открытия Карточного счета Клиенту необходимо открыть Расчетный счет. Клиент (физическое лицо) вправе открыть Карточный счет, не открывая Расчетный счет, при условии, что он заключил с Банком и имеет действующий Договор и Договор электронной подписи, а также является Пользователем электронной подписи и имеет полный доступ к Интернет-банку.

21.2.1. Клиент обязуется обеспечить, чтобы все Пользователи карты являлись Пользователями электронной подписи, заключив с Банком в установленном Банком порядке и редакции Договор электронной подписи. Исключения из данного требования допустимы только по согласованию с Банком.

21.3. Для получения новой Карты Клиент подает Распоряжение на выдачу Карты. Банк в течение 10 (Десяти) Рабочих дней рассматривает Распоряжение на выдачу Карты и принимает решение о выдаче Карты, и в случае положительного решения, открывает Карточный счет. В Распоряжении на выдачу Карты Клиенту необходимо указать способ получения Карты: получить Карту и PIN код в Банке или с доставкой (по почте или иным методом доставки посылок по выбору Банка). Любая Карта, независимо от способа получения, выдается Клиенту/Пользователю карты/лицу, уполномоченному Клиентом, в неактивном виде. Для активизации Карты Клиенту или Пользователю карты необходимо связаться с Банком, используя Средства идентификации и авторизации или Пароль карты. Также Клиент может активировать Карту самостоятельно в Интернет-банке.

21.4. Карта действительна до последнего дня месяца и года, которые указаны на Карте. Банк вправе автоматически обновить Карту в течение 2 (Двух) месяцев до или после истечения срока действия Карты, выпустив Карту с новым сроком действия, которая будет привязана к Карточному счету. Клиент вправе отказаться от автоматического обновления

Карты, письменно сообщив об этом в Банк не менее чем за 2 (Два) месяца до истечения срока действия Карты. Банк обеспечивает хранение автоматически обновленной Карты до момента, когда Клиент согласует с Банком порядок получения обновленной Карты. Банк вправе не обновлять Карту, а также отказать в исполнении *Распоряжения о замене / обновлении карты и об изменении данных карты*, если Доступный остаток на Карточном счете меньше годовой платы за использование Карты. Карта закрывается после окончания срока ее действия. Истечение срока действия Карты не отменяет обязательств Клиента возникших, как в течение срока использования Карты, так и после его истечения, а также не приводит к закрытию Карточного счета Клиента.

21.5. Клиент вправе произвести замену или обновление Карты. Банк в течение 10 (Десяти) Рабочих дней рассматривает и принимает решение об исполнении/неисполнении *Распоряжения о замене / обновлении карты и об изменении данных карты* со дня получения данного Распоряжения.

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 продлении/замене Карты с существующим индивидуальным PIN кодом, индивидуальный PIN код сохраняется по умолчанию, если от Клиента не поступило других распоряжений. Во всех других случаях Клиенту выдается новая Карта с PIN кодом.

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

21.8. Клиент соглашается и подтверждает, что Платежи с карты, 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 только о своей Карте, а именно запрашивать информацию об остатке денежных средств на Карточном счете, о Платежах с карты;

21.9.3. подавать Распоряжение на блокировку и/или разблокировку Карты;

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

21.10. Пользователь карты, которая является корпоративной Картой, помимо указанного в 21.9. пункте Правил, также вправе получить выписку о состоянии соответствующего Карточного счета и/или увеличить дневной Лимит платежей с карты.

21.11. По телефону, с использованием Средств идентификации и авторизации, допустимы лишь Распоряжения:

21.11.1. на получение информации о Карте, остатке денежных средств на Карточном счете, Платежах с карты, получение выписки о состоянии Карточного счета;

21.11.2. на блокировку и/или разблокировку Карты;

21.11.3. увеличение дневного Лимита платежа с карты или Доступного остатка;

21.11.4. на обновление Карты;

21.11.5. на замену Карты (при условии, что Клиент или Пользователь карты получает Карту в центральном офисе Банка в г. Риге, в представительстве Банка или у сотрудника Банка);

21.11.6. на закрытие Карточного счета (при условии, что остаток денежных средств зачисляется на Расчетный счет или Карточный счет Клиента);

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 новая Карта подлежит выдаче Клиенту или Пользователю карты только в центральном офисе Банка в г. Риге, в представительстве Банка или у сотрудника Банка;

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

21.12.5. Банк вправе запрашивать Пароль карты для совершения иных действий с Картой, разрешенных Банком.

21.13. Карту запрещается использовать в любых незаконных целях, включая, но, не ограничиваясь: для оплаты товаров и/или услуг, приобретение которых является незаконным, либо на приобретение которых необходимо особое разрешение в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, в случае если такое разрешение не было получено.

21.14. Пользователю карты необходимо подписать документы, подтверждающие Платеж с карты, или ввести PIN код. Лицо, которое оказывает услуги и продает товары, вправе запросить у Пользователя карты документ, удостоверяющий его личность. Пользователю карты запрещено подписывать документы, подтверждающие Платеж с карты, вводить PIN код, или иным образом подтверждать Платеж с карты, если в платежном документе не указана сумма Платежа с карты или она указана неверно. При осуществлении Платежей с карты в интернете у Пользователя карты может быть запрошен ввод Кода карты и других данных в рамках дополнительной проверки подлинности Платежа с карты (3D Secure), в этом случае Пользователь карты обязуется использовать Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации, предоставленные Банком на основании Правил и/или Договора Электронной подписи. Пользователю карты, которому при выдаче Карты не были выданы Средства идентификации и авторизации, для подключения услуги Платежей с карты в интернете, при осуществлении первого Платежа с карты необходимо связаться с Банком для активизации данной услуги.

21.14.1. В дополнение к пункту 21.14. Правил, в случае Карты, поддерживающей функцию бесконтактной оплаты, Пользователь карты подтверждает Платеж с карты присоединив или приблизив Карту к считывающему устройству POS терминала. Лимиты, ограничения и условия Платежей с карты, поддерживающей функцию бесконтактной оплаты, устанавливает Банк.

21.15. Клиент обязан регулярно (не реже 1 (Одного) раза в неделю) контролировать использование денежных средств на Карточном счете и следить за их остатком. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о некорректно исполненных Платежах с карты. Неинформирование Банка о некорректных проводках и Платежах с карты считается подтверждением состояния Карточного счета со стороны Клиента.

21.16. С момента отправления сообщения по системе M-Bank считается, что Клиент и/или Пользователь карты проинформирован о Платежах с карты.

21.17. Карточный счет открывается в одной определенной 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. В результате Авторизации платежа с карты Банк резервирует на Карточном счете денежные средства для осуществления Платежа с карты, уменьшая Доступный остаток. Сумма Платежа с карты списывается с Карточного счета после получения подтверждения Платежа с карты. Если Банк в течение 14 (Четырнадцати) дней после осуществления Платежа с карты не получает подтверждение от соответствующей институции, зарезервированные денежные средства становятся доступными для Клиента и Пользователя карты. Банк вправе после фактического осуществления Платежа с карты удерживать денежные средства со счетов Клиента в рамках сроков, указанных в соответствующих правилах международной платежной системы Visa.

21.19. При осуществлении Платежей с карты существует возможность возникновения платежей, которые не прошли Авторизацию платежа с карты Банком. Такие неавторизованные Банком Платежи с карты списываются с Карточного счета, уменьшая Доступный остаток на Карточном счете только после того, как получено подтверждение Платежа с карты от соответствующей институции.

21.20. Если валюта Карточного счета отличается от валюты Платежа с карты, Банк резервирует сумму, совершая конвертацию денежных средств по курсу международной

платежной системы Visa на день фактического Платежа с карты. В день списания Платежа с карты Банк списывает зарезервированную сумму в валюте Карточного счета и наценку за конвертацию валюты. В результате возможно различие между зарезервированной на Карточном счете суммой и списанной суммой Платежа с карты, а также образование Недозволенного дебетового остатка.

21.21. Клиенты обязаны следить за операциями по Карточному счету, не допуская образования Недозволенного дебетового остатка, и незамедлительно погашать Недозволенный дебетовый остаток на Карточном счету. За наличие Недозволенного дебетового остатка по Карточному счету с Клиента удерживаются проценты за Недозволенный дебетовый остаток. Проценты начисляются в конце дня и удерживаются в последний день месяца.

21.22. Банк рассчитывает проценты на Недозволенный дебетовый остаток, принимая, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

21.23. Банк вправе устанавливать размер обеспечения Карты и/или Лимиты платежей с Карты, а также определять дизайн Карт.

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. есть подозрения о неавторизованном использовании Карты, в том числе, что данные Карты скопированы третьими лицами и используются в незаконных целях;

21.24.3. Карточному счету присвоен Кредитный лимит и существенно увеличился риск, что Клиент не сможет выполнить свои обязательства;

21.24.4. в случае прекращения отношений Сторон по инициативе Банка, в соответствии с пунктами 15.4. и 15.6. Правил.

Банк вправе проинформировать Клиента о блокировке уже после факта блокировки Карты, используя Системы удаленного управления или используя другие средства связи, о которых Клиент проинформировал Банк. Банк вправе не информировать Клиента о факте блокировки Карты в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

21.25. Банк вправе в одностороннем порядке без предупреждения приостановить обслуживание Карты, в том числе закрыть Карту и/или Карточный счет, если:

21.25.1. Клиент не выполнил свои обязательства перед Банком;

21.25.2. Клиент в течение 4 (Четырех) месяцев после истечения срока действия Карты не обновил Карту или не получил в Банке изготовленную Карту;

21.25.3. если Клиент/Пользователь карты не использовал Карту более чем 3 (Три) месяца и на Карточном счете отсутствуют денежные средства для удержания годовой платы за использование Карты;

21.25.4. в случае прекращения отношений Сторон по инициативе Банка, в соответствии с пунктами 15.4. и 15.6. Правил.

21.26. Банк вправе задержать Карту в банкомате, если PIN код Карты 3 (Три) раза был введен неверно. Если при проведении расчетов с Торговцем Пользователь карты 3 (Три) раза в POS терминале неверно ввел PIN код, автоматически блокируется чип Карты, в результате чего дальнейшее использование Карты в POS терминалах, которые предусматривают ввод PIN кода, становится невозможным. Дальнейшее использование Карты, с заблокированным чипом, в POS терминалах, которые предусматривают ввод PIN кода, возможно только после замены Карты.

21.27. Пользователь карты и/или Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об утере и/или краже Карты, а также в случае возникновения подозрений, что PIN код и/или Код карты и/или Пароль карты, или другие данные Карты стали известны третьему лицу. Все риски и последствия, вытекающие из несвоевременного информирования Банка, Клиент принимает на себя. После получения сообщения от Клиента или Пользователя карты о потере или краже Карты, Банк блокирует Карту, и принимает меры, предотвращающие возможность осуществления Платежей с карты.

21.28. Клиент вправе просить Банк, подав претензию, возместить дебетованную сумму, если Карта использована незаконным путем и Платеж с карты не подтвержден PIN кодом, Кодом карты, подписью Пользователя карты или с помощью другого средства авторизации и

подтверждения Платежа с карты. Клиент вправе претендовать на возмещение, только при условии, если выполнены требования, предусмотренные 4.42. и 21.15. пунктом Правил и/или действия, допущенные Клиентом/Пользователем карты, не были небрежными или противозаконными.

21.29. Банк не возвращает Клиенту денежные средства, в отношении которых существует спор в случае, если, осуществляя соответствующую операцию, Пользователь карты идентифицирован в порядке, установленном в Правилах и/или если Клиент/Пользователь карты не соблюдал требования 4.42. и 21.15. пункта Правил, и/или если Клиент/Пользователь карты действовал небрежно или злонамеренно.

21.30. Карта может быть закрыта по инициативе Банка или по Распоряжению Клиента после удержания Вознаграждения. Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней рассматривает и принимает решение об исполнении/неисполнении *Распоряжения о закрытии платежной карты и карточного счета*. Карточный счет закрывается в течение 14 (Четырнадцати) дней после закрытия Карты, если остаток денежных средств по Карточному счету равен нулю. При закрытии Карточного счета, сумма страхового депозита, если такой был размещен в Банке, зачисляется на Расчетный счет Клиента в Банке. Если при закрытии Карточного счета на нем имеется Дебетовый остаток, Банк вправе его погасить в одностороннем порядке, списав денежные средства с любого счета Клиента в Банке. Если есть Кредитовый остаток на Карточном счете, то при закрытии Карточного счета Банк Перечисляет эти денежные средства на:

21.30.1. Расчетный счет, если Клиент в Распоряжении не указал иной, разрешенный Банком, способ их получения;

21.30.2. счет, предусмотренный пунктом 15.9. Правил, если у Клиента нет Расчетного счета, и Клиент не указал иной, разрешенный Банком, способ их получения.

21.31. Оплата Вознаграждения за услуги Банка по Карточному счету осуществляется с Карточного счета. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств для оплаты Вознаграждения, Банк вправе удержать Вознаграждение с любого счета Клиента в Банке. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств для оплаты Вознаграждения, на нем в результате удержания Вознаграждения образовывается Недозволенный дебетовый остаток, который Клиент обязан погасить в соответствии с Правилами.

21.32. Если Клиент не выполняет своих обязательств, Банк вправе в любой момент, без предварительного предупреждения и согласования с Клиентом, и без судебного вмешательства или иного производства по взысканию, перечислить на Карточный счет сумму денежных средств, которая необходима для погашения Недозволенного дебетового остатка, Кредитного лимита, если такие были предоставлены Клиенту, из денежных средств Клиента, которые размещены на любом другом счете Клиента в Банке и/или использовать другие денежные средства Клиента, которые находятся в управлении и/или на хранении в Банке и/или немедленно закрыть Карту и Карточный счет.

21.33. Клиент вправе подать в Банк претензию в отношении Платежей с карты в течение 8 (Восьми) недель со дня внесения записи бухгалтерской проводки по его Карточному счету. Если претензия не подана в установленный в данном пункте срок, то считается, что Клиент согласился и подтвердил все Платежи с карты, отраженные по его Карточному счету.

21.34. При рассмотрении претензий о Платежах с карты учитываются сроки, указанные в правилах международной платежной системы Visa, которые могут достигать 180 (Ста восьмидесяти) дней. Оспоренные суммы Платежей с карты возмещаются на счет Клиента 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 Клиентом в *Распоряжении на регулярное пополнение карточного счета*.

21.36. Банк рассматривает и принимает решение об исполнении/неисполнении *Распоряжения на регулярное пополнение карточного счета* в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после получения Распоряжения Банком.

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

- до полного погашения Дебетового остатка;
- на определенную сумму (пополнение Карточного счета наличными денежными средствами, безналичные Перечисления на Карточный счет, возвращенные Платежи с карты и возврат налогов в расчете суммы не учитываются);
- до определенной суммы (с учетом Кредитового остатка на Карточном счете или Доступного остатка; с учетом или без учета Кредитного лимита и сумм, зарезервированных под Платежи с карты).

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

21.39. Если в день осуществления автоматического пополнения Карточного счета на Расчетном счете недостаточно денежных средств, необходимых для исполнения автоматического пополнения, Банк вправе не исполнять автоматическое пополнение Карточного счета или исполнить его на сумму Доступного остатка денежных средств на Расчетном счете.

21.40. В зависимости от варианта, указанного Клиентом в *Распоряжении на регулярное пополнение карточного счета*, платежи по автоматическому пополнению Карточного счета исполняются в соответствующем порядке:

- один раз в месяц – автоматическое пополнение производится в первый или последний день каждого месяца в соответствии с Распоряжением;
- один раз в неделю – автоматическое пополнение производится каждую пятницу;
- один раз в день – автоматическое пополнение производится каждый день.

Если на момент произведения автоматического пополнения на Расчетном счете отсутствуют денежные средства в достаточном для выполнения платежа размере, то Банк списывает сумму доступную на Расчетном счете на момент произведения автоматического пополнения. Автоматическое пополнение Карточного счета производится из зачисленных на Расчетный счет денежных средств, начиная с первого дня периода, указанного в Распоряжении, до момента, когда сумма не достигнет порога, указанного в Распоряжении или до начала следующего периода.

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 (Пять) дней до произведения очередного платежа, предоставив в Банк новое *Распоряжение на регулярное пополнение карточного счета*.

21.42. Банк прекращает исполнять *Распоряжение на регулярное пополнение карточного счета* в случае, если:

- Клиент отменил *Распоряжение на регулярное пополнение карточного счета*, подав соответствующее Распоряжение в Банк;
- Карточный счет или Расчетный счет закрыт;
- Карточный счет заблокирован на входящие платежи;
- Расчетный счет заблокирован на исходящие платежи.

21.43. Банк рассматривает и принимает решение об исполнении/неисполнении Распоряжения Клиента на отмену регулярного пополнения Карточного счета в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения соответствующего Распоряжения Банком или в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения и принятия к исполнению Банком *Распоряжения о закрытии платежной карты и карточного счета*.

Страховой депозит

21.44. Для получения Карты и/или Кредитного лимита в случаях, установленных Банком, Клиенту необходимо обеспечить страховой депозит, который служит обеспечением исполнения требований Банка к Клиенту, и который Клиент передает Банку как часть Активов, которые образуют Финансовый залог (в понимании закона «О финансовом

обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma 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 14 (Четырнадцать) дней. Если после окончания срока Кредитного лимита Карта обновлена или Клиент продлевает срок Кредитного лимита, то срок страхового депозита продлевается автоматически.

21.46. В случае если Банк решает изменить обеспечение Карты или Кредитного лимита, отменив страховой депозит, то Банк возвращает страховой депозит через 14 (Четырнадцать) дней после принятия такого решения Банком.

21.47. Банк вправе закрыть Карты, а также отменить или изменить Кредитный лимит в случае, 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/или Кредитного лимита.

21.49. После окончания срока действия страхового депозита Банк выплачивает сумму страхового депозита, зачисляя его на Расчетный счет или по Распоряжению Клиента на любой другой Карточный счет Клиента. До момента возврата страхового депозита, с Клиента удерживается сумма денежных средств, необходимая для погашения обязательств Клиента перед Банком. Банк вправе в одностороннем порядке, не информируя Клиента и без проведения каких-либо дополнительных процедур/действий/согласований, 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, в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами, и полученные денежные средства направить на погашение обязательств Клиента перед Банком. В случае если валюта страхового депозита отличается от валюты, в которой погашаются обязательства Клиента перед Банком, Банк производит конвертацию денежных средств по курсу, установленному Банком на момент погашения обязательств Клиента.

Условия Кредитного лимита

21.50. Банк в соответствии с Правилами предоставляет Клиенту возможность получения Кредитного лимита для осуществления Платежей с карты. Клиент возвращает сумму использованного Кредитного лимита и оплачивает Вознаграждение Банка в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами.

21.51. Банк в одностороннем порядке на свое усмотрение присваивает Кредитный лимит в размере, указанном Клиентом в соответствующем Распоряжении. При этом Банк вправе установить меньшую сумму Кредитного лимита или отказать в предоставлении Кредитного лимита. Банк не обязан объяснять Клиенту причины своего решения в случае присвоения меньшей суммы Кредитного лимита или отказе присвоить Кредитный лимит.

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

21.52.1. Клиент предоставил в Банк Распоряжение, и Банк принял решение о присвоении Кредитного лимита Клиенту;

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

21.53. Кредитный лимит считается присвоенным Клиенту с момента, когда Банк увеличил Доступный остаток на сумму присвоенного Кредитного лимита.

21.54. Моментом начала использования Кредитного лимита Клиентом считается момент, когда для осуществления Платежа с карты или платежа с Карточного счета были использованы денежные средства в рамках Кредитного лимита сверх Кредитового остатка на Карточном счете.

21.55. В случае если нет достаточного Кредитового остатка на Карточном счете для выполнения Платежа с карты, тогда для осуществления Платежа с карты Клиент использует Кредитный лимит.

21.56. Обязательства Клиента по Кредитному лимиту считаются полностью выполненными в момент, когда сумма использованного Кредитного лимита выплачена в полном размере (внесена или зачислена на Карточный счет и находится в свободном распоряжении Банка) и выполнены другие обязательства Клиента, включая, но не ограничиваясь: оплачены Проценты за использование Кредитного лимита и погашен Недозволенный дебетовый остаток. Если все обязательства Клиента по Кредитному лимиту выполнены в полном объеме, на Карточном счете нет Дебетового остатка.

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

- 21.57.1. оплата процентов за Недозволенный дебетовый остаток, если таковые начислены;
- 21.57.2. оплата Процентов за использование Кредитного лимита;
- 21.57.3. погашение Недозволенного дебетового остатка, если таковой образовался;
- 21.57.4. оплата суммы использованного Кредитного лимита.

21.58. Обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком, требований Банка в рамках предоставленного Кредитного лимита служит указанное в Распоряжении обеспечение (если таковое предусмотрено), которым может быть:

- 21.58.1. страховой депозит;
- 21.58.2. Вклад Клиента в Банке;
- 21.58.3. Вклад третьего лица в Банке;
- 21.58.4. другое обеспечение, указанное в соответствующем 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 оплаты. Если Кредитный лимит полностью использован, Банк создает/увеличивает Недозволенный дебетовый остаток на сумму накопленных Процентов;
- 21.59.3. при расчете Процентов за использование Кредитного лимита принимается, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое число дней.

21.60. Клиент при присвоении и в течение всего срока использования Кредитного лимита гарантирует и подтверждает, что вся информация, которую он предоставит Банку в связи с присвоением Кредитного лимита является достоверной, полной и точной, Клиент не скрывает и не будет скрывать обстоятельства, которые могут/могли бы отрицательно повлиять на решение Банка о предоставлении Клиенту Кредитного лимита, а также, что все предоставленные в дальнейшем сведения будут полными и достоверными. Клиент, подписывая *Распоряжение на присвоение и обслуживание кредитного лимита*, подтверждает, что как в день его подписания так и в течение срока действия данного Распоряжения не существует обстоятельств, из-за которых выполнение обязательств Клиента считалось бы или могло бы считаться невозможным или обременительным, а также то, что против Клиента не выдвинуты требования и не начато судебное производство, на имущество Клиента не обращено взыскание, а также в отношении Клиента не наступил хотя бы один из событий, указанных в 10.10. пункте Правил.

21.61. Клиент обязан:

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

21.61.2. оплатить 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, оплатить Проценты за использование Кредитного лимита, проценты за Недозволенный дебетовый остаток, а также другие выплаты согласно Тарифам, Распоряжению и Правилам;

21.61.4. в течение 5 (Пяти) Рабочих дней сообщить Банку в письменной форме, в том числе посредством Интернет-банка, 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 21.56. пункту Правил.

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

21.63. Если Клиент воспользовался правом отказа, предусмотренным в 21.62. пункте Правил, Клиент обязан незамедлительно выплатить Банку использованный Кредитный лимит, а также выполнить другие обязательства согласно 21.56. пункту Правил.

21.64. Банк вправе в любое время указать срок и потребовать у Клиента вернуть Кредитный лимит, в том числе оплатить начисленные Проценты за использование Кредитного лимита, погасить Недозволенный дебетовый остаток в полном размере, если таковой образовался, в том числе погасить начисленные проценты за Недозволенный дебетовый остаток.

21.65. Во время использования Кредитного лимита, используя Кредитный лимит и выплачивая его/их, Клиент вправе повторно использовать Кредитный лимит в присвоенном Банком объеме.

21.66. Клиент вправе в любой момент выполнить свои обязательства перед Банком по Кредитному лимиту. При этом Клиент обязан предварительно письменно проинформировать Банк о досрочном выполнении обязательств, и Банк за выполнение данных обязательств не удерживает с Клиента комиссионный платеж.

21.67. Оплата 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 kredīvēšanu).

21.69. Последним днем оказания услуги Кредитного лимита считается:

21.69.1. 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 21.56. пункту Правил;

21.69.3. день, указанный в уведомлении Банка о прекращении предоставления услуги Кредитного лимита и полном исполнении Клиентом обязательств перед Банком.

21.70. Клиент согласен с тем, что Банк передает третьим лицам информацию и персональные данные Клиента, если это необходимо для оказания услуги Кредитного лимита.

21.71. Выполненные по Карточному счету движения денежных средств за определенный период времени, в том числе Платежи с карты, остаток на Карточном счете на начало и

конец данного периода, присвоенный Кредитный лимит Банк отображает в выписке по Карточному счету, с которой Клиент может ознакомиться в Интернет-банке или в иной Системе удаленного управления. Выписка по Карточному счету служит доказательством использования Кредитного лимита, наличия обязательств Клиента перед Банком, а также отображает операции с денежными средствами, размещенными на Карточном счете.

21.72. В случае изменения обеспечения, предоставленного Клиентом Банку согласно 21.58. пункту Правил, Банк вправе в одностороннем порядке изменить индивидуально установленные в соответствующем Распоряжении Проценты за использование Кредитного лимита на стандартные Проценты за использование Кредитного лимита согласно Тарифам, предварительно не информируя об изменении Клиента.

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

21.74. Банк вправе внести изменения в условия Правил и Тарифов, регулирующие услугу Кредитного лимита. Банк информирует Клиента, использующего услугу Кредитного лимита о данных изменениях за 2 (Два) месяца до их вступления в силу, проинформировав Клиента о таких изменениях в порядке, предусмотренном Правилами.

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

21.76. В случае если Клиент не согласен с изменениями, указанными в 21.73. и 21.74. пункте Правил, и проинформировал об этом Банк в письменной форме, то считается, что Клиент выразил желание отказаться от услуги Кредитного лимита и до дня вступления в силу соответствующих изменений, ему необходимо полностью исполнить свои обязательства перед Банком согласно 21.56. пункту Правил.

21.77. Банк вправе, оценив финансовые показатели Клиента и обороты на счетах Клиента в Банке, в одностороннем порядке незамедлительно уменьшить присвоенный Кредитный лимит до использованного Кредитного лимита или до Кредитного лимита, установленного Банком, если на день уменьшения Кредитного лимита, он не использован в полном размере, или аннулировать Кредитный лимит, проинформировав об этом Клиента через Интернет-банк.

Особые условия по Кредитному лимиту карт Visa Infinite

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

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

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

21.79. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Карты, открытии Карточного счета и соответственно в присвоении Кредитного лимита без пояснения причин своего решения.

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

21.81. Клиент вправе закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе, полностью выполнив обязательства перед Банком согласно 21.56. пункту Правил, и предоставив Банку 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, проинформировав об этом Клиента через Интернет-банк или на свое усмотрение, используя другие средства связи согласно контактной информации, письменно указанной Клиентом Банку в установленном Банком

порядке. В этом случае Клиент обязан полностью выполнить все обязательства перед Банком в указанный Банком срок согласно 21.56. пункту Правил.

21.83. В случае, если Клиент не согласен с изменениями, указанными в 21.73. и 21.74. пункте Правил, то помимо последствий, указанных в 21.76. пункте Правил, считается, также, что Клиент выразил желание закрыть Карту Visa Infinite и Карта подлежит закрытию Банком.

Использование Click to Pay

21.84. Пользователь карты может использовать Click to Pay после заполнения соответствующей заявки в Интернетбанке. 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 Интернетбанке, 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 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 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: (a) фактический ущерб Пользователя карты или (b) 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.

22. Кредитные операции и операции по торговому финансированию

Аккредитив – безотзывное обязательство Банка, выданное по поручению Клиента (при условии обеспечения Клиентом соответствующего должного обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком) уплатить в пользу бенефициара сумму денежных средств против представленных бенефициаром документов в соответствии с условиями Аккредитива. Банк выпускает Аккредитивы в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, публикация Международной торговой палаты № 600, редакция 2007 г. В случае внесения изменений в Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация № 600, Банк без дополнительного согласования с Клиентом применяет вышеуказанные правила и обычаи с учетом внесенных изменений.

Гарантийное письмо – безотзывное обязательство Банка, выданное по поручению Клиента (при условии обеспечения Клиентом соответствующего должного обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком) (в обеспечение обязательств на сумму гарантии третьих лиц), выплатить бенефициару сумму денежных средств при получении требования бенефициара об уплате.

Документарное инкассо – посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через Банк против коммерческих и/или финансовых документов с зачислением этих средств на счет получателя.

Кредит (кредитная линия и т.п.) – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту на основании соответствующего договора (кредитного договора, договора кредитной линии), заключаемого между Банком и Клиентом, которые Клиент обязуется возвратить Банку в срок, установленный в соответствии с условиями соответствующего договора (кредитного договора, договора кредитной линии), заключенного между Банком и Клиентом, а также уплатить Банку проценты за использование Кредита, Вознаграждение за оформление и предоставление Кредита, а также – проценты за просрочку, любые неустойки, связанные с ненадлежащим выполнением Клиентом условий вышеупомянутого соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом и другие побочные требования согласно условиям соответствующего договора.

22.1. Поручая Банку выставить Аккредитив/выдать Гарантийное письмо Клиент принимает на себя все риски по проведению данных операций и обязуется возместить Банку все возможные потери/расходы в связи с данными операциями включая, но не ограничиваясь: суммой Аккредитива/Гарантийного письма, Вознаграждением, вознаграждением и расходами Контрагентов и т.п.

22.2. Клиент предоставляет Банку полномочия на списание с любых счетов Клиента подлежащие к уплате суммы денежных средств. Распоряжение по выставлению Аккредитива/выдаче Гарантийного письма является безотзывным и не может быть отозвано или изменено без согласия Банка. Поручая Банку выставить Аккредитив/выдать Гарантийное письмо Клиент уполномочивает Банк в безакцептном порядке и без каких-либо дополнительных согласований с Клиентом уплатить указанную в Распоряжении сумму(-ы) денежных средств в пользу бенефициара(-ов) по Аккредитиву/Гарантийному письму согласно условиям, выданных Банком Аккредитива/Гарантийного письма.

22.3. Банк рассматривает выполнение условий Аккредитива/Гарантийного письма бенефициаром исключительно исходя из представленных им документов и не проводит никаких дополнительных проверок, экспертиз и т.п.

22.4. Исполняя Документарное инкассо, Банк действует исключительно согласно Распоряжению и не берет на себя никаких финансовых обязательств по оплате документов, а также не отвечает за действия третьих лиц по выполнению поручений Банка в связи с данной операцией.

22.5. В рамках соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, Клиент вправе подать Распоряжения на получение/погашение Кредитов или частей Кредитов, а также Распоряжения на выдачу/изменение условий Гарантийного письма путем передачи их через Системы удаленного управления, а также используя Электронную подпись. С помощью Систем удаленного управления, а также используя Электронную подпись, Клиент также вправе подать в Банк Распоряжения на выставление Документарного инкассо, выставление Аккредитива/выдачу Гарантийного письма, а также предоставлять различные Распоряжения, связанные с этими операциями в том числе, но не ограничиваясь: по выплате денежных средств, пересылке товарораспорядительных и иных финансовых и коммерческих документов и так далее. Банк, при условии отсутствия препятствующих, по мнению Банка, исполнению данных Распоряжений, обстоятельств, исполняет Распоряжения, полученные вышеуказанным образом. Клиент осознает и принимает, что Банк не производит каких-либо дополнительных проверок при принятии и исполнении Распоряжений.

22.6. Возврат Кредита и уплата процентов за использование Кредита осуществляется в соответствии с установленным соответствующим договором графиком, если иное не предусматривают условия соответствующего договора. График – график возврата Кредита и уплаты процентов за использование Кредита (подготовленный Банком, в порядке, определенном в соответствующем договоре), в котором точно указаны сроки, периодичность и размер возвращения суммы Кредита и уплаты процентов за использование Кредита.

22.6.1. Аннуитетный график – график погашения Кредита, в котором платежи устанавливаются периодическими равными суммами через равные промежутки времени до конечного срока возврата Кредита (за исключением последнего платежа, сумма которого может отличаться от предыдущих платежей ввиду: (1) округления платежей в период

действия графика и/или (2) неровного количества дней в первом и последнем платежных периодах (3) несвоевременно произведенных Клиентом платежей и/или (4) отличия аннуитетного периода и конечного срока возврата Кредита).

22.6.2. График носит иллюстративный характер. Приведенные в графике размеры платежей и состав этих платежей (размер платежа по возврату основной части Кредита и процентного платежа), а также остаток Кредита может в действительности отличаться от указанного в графике, исходя из реальной даты выплаты и возврата Кредита, а также изменений базовой процентной ставки.

22.6.3. В случае письменной договоренности между Клиентом и Банком об изменении процентной ставки, дата изменения ставки, если иное не предусмотрено условиями соответствующего договора между Клиентом и Банком, всегда совпадает с датой следующего процентного платежа по Кредиту.

22.7. Место разрешения споров по услугам Банка, указанным в 22. разделе Правил, определяется в соответствующих документах, которые Клиент подписывает при получении услуг Банка. Условия настоящего пункта Правил имеют преимущественную силу над условиями 14. раздела Правил при разрешении споров по услугам Банком, определенным в 22. разделе Правил.

23. Операции с инвестиционным золотом

Золото – инвестиционное золото, метрическая проба которого составляет «995» или выше, в физической форме слитков, производитель которых сертифицирован Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (*London Bullion Market Association*), или монет, отчеканенных сертифицированными монетными дворами по заказу центральных банков.

Распоряжение – в понимании настоящего раздела *Распоряжение на приобретение золота и/или Распоряжение на передачу золота на хранение / получение золота из хранения.*

23.1. Настоящий раздел применяется к услугам Банка и операциям Клиента с Золотом. Настоящий раздел не применяется к сделкам покупки Золота, которые Клиент заключает с Банком, находясь в операционном зале Банка в соответствии с документом *Подтверждение покупки слитков инвестиционного золота.*

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 принимать *Распоряжение на приобретение золота* к исполнению, не исполнять *Распоряжение на приобретение золота* или исполнить его частично, если возникшие обстоятельства делают исполнение данного Распоряжения на приобретение золота невозможным или затруднительным. Банк исполняет *Распоряжение на приобретение золота* от своего имени, но за счет и по поручению Клиента.

23.5. В случае, если спецификации Золота (такие как, количество, номинал, вес слитка, производитель и прочее), указанные в *Распоряжении на приобретение золота*, не соответствует доступным на момент подачи Распоряжения предложениям Контрагентов, Банк информирует об этом Клиента, и с этого момента Распоряжение, поданное Клиентом, является отмененным, без получения дополнительного уведомления от Клиента.

23.6. Клиент, приобретая Золото, понимает, соглашается и подтверждает следующее:

23.6.1. в связи со спецификой операций с Золотом, срок с момента принятия к исполнению *Распоряжения на приобретение золота*, до момента поставки Золота Клиенту, может отличаться в каждом конкретном случае. Банк не гарантирует соблюдение сроков, указанных Клиентом в *Распоряжении на приобретение золота*, и не несет ответственности за несоблюдение сроков, указанных в Распоряжении;

23.6.2. Банк вправе осуществлять предоплату за приобретаемое Золото Контрагенту, при этом Клиент берет на себя все вытекающие из такой предоплаты финансовые и юридические риски;

23.6.3. при исполнении Банком *Распоряжения на приобретение золота* полностью или частично и при получении Золота от Контрагента, Золото доставляется и размещается в хранилище Банка до момента физического получения Золота Клиентом, или до момента передачи Золота на хранение в Банк в соответствии с 23.7. пунктом Правил. Факт поставки Золота Клиенту оформляется актом, подписанным Банком и Клиентом. Перед подписанием данного акта Клиент обязуется проверить Золото и удостовериться в его качестве, количестве и в соответствии другим параметрам и спецификациям, указанным в Распоряжении. После подписания акта Клиентом, Клиент более не вправе выдвигать Банку какие-либо претензии в отношении качества, количества или иных, по мнению Клиента, недостатков и дефектах, поставленного Клиенту Золота, в том числе выдвигать претензии в отношении позже выявленных скрытых дефектов;

23.6.4. Банк взимает Вознаграждение за хранение Золота в хранилище Банка, указанное в Тарифах, в случае если Клиент не явился физически получить поставленное ему, согласно его Распоряжению, Золото в срок, обозначенный Банком;

23.6.5. при получении Золота от Контрагента, при посредничестве которого исполняется *Распоряжение на приобретение золота*, Банк не обязан проверять Золото на подлинность и качество, включая, но, не ограничиваясь: делать экспертизу, проверять пробу. Банк не несет ответственности за качество, параметры и спецификации Золота. Клиент соглашается со всеми вытекающими рисками и принимает их на себя, а также отказывается от каких-либо претензий или возражений к Банку в связи с качеством, подлинностью, параметрами и спецификациями Золота;

23.6.6. Клиент принимает на себя все риски, расходы и убытки, возникающие в связи с транспортировкой Золота, при исполнении Банком *Распоряжения на приобретение золота*;

23.6.7. Банк вправе на свое усмотрение отказаться от исполнения *Распоряжения на приобретение золота*, если порядок заполнения или подачи, содержание или форма Распоряжения не соответствует требованиям внутренних документов Банка и/или норм права Латвийской Республики, или на счетах Клиента в Банке отсутствуют денежные средства, необходимые для оплаты приобретаемого Золота и уплаты Вознаграждения Банка.

23.7. Клиент, путем подачи Распоряжения на передачу золота на хранение, передает на хранение в Банк, указанное в Распоряжении, Золото. На хранение в Банк принимается только драгоценный металл, который соответствует дефиниции «Золото», указанной в настоящем разделе Правил.

23.8. Для исполнения Распоряжения на передачу золота на хранение Клиент передает, а Банк принимает Золото на хранение в Банке. При передаче Золота оформляется соответствующий акт приема передачи.

23.9. С момента передачи Золота на хранение, Клиент вправе получать подтверждение от Банка о находящемся на хранении в Банке Золоте по отдельному письменному запросу.

23.10. При получении Распоряжения на передачу золота на хранение в Банк, Банк вправе запросить у Клиента, и Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, подтверждающие происхождение Золота. Банк принимает Золото на хранение только после получения от Клиента таких документов и проведения необходимого анализа. При принятии на хранение Золота Клиента, Банк вправе проводить анализ и проверку качества и подлинности Золота. Банк вправе на свое усмотрение отказаться от исполнения Распоряжения Клиента и принятия Золота на хранение, без объяснения причин, о чем Клиенту сообщается в устной и/или письменной форме.

23.11. Клиент, передавая Золото на хранение в Банк, а также в течение всего срока нахождения Золота на хранении в Банке, заверяет, соглашается, гарантирует и подтверждает следующее:

23.11.1. денежные средства или иное имущество, использованное для приобретения Золота, имеет законное происхождение;

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

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

23.11.4. в отношении Золота нет споров;

23.11.5. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк в письменном виде обо всех правах и/или выдвинутых претензиях и требованиях третьих лиц в отношении Золота.

23.12. Возврат Золота:

23.12.1. Клиент вправе забрать, принадлежащее ему Золото, переданное на хранение в Банк, путем подачи в Банк Распоряжения на получение Золота из хранения. Золото подлежит выдаче Клиенту по истечению 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения Банком Распоряжения;

23.12.2. Банк вправе в одностороннем порядке, без согласия Клиента и без объяснения Клиенту причин, прекратить хранение Золота Клиента, письменно, либо посредством Систем удаленного управления, уведомив об этом Клиента. Клиент обязуется получить принадлежащее ему, Золото в центральном офисе Банка в г. Риге в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента направления Банком такого уведомления. Факт физического получения Золота Клиентом оформляется актом приема-передачи.

23.13. Золото, переданное на хранение в Банк в качестве залога, обеспечивает возможные требования Банка к Клиенту и обязательства Клиента перед Банком, включая, но не ограничиваясь требованиями, возникающими из услуг по хранению Золота, по уплате Вознаграждения за хранение. 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. За осуществление операций с Золотом, в том числе за приобретение и хранение Золота, Клиент платит Банку Вознаграждение в соответствии с Тарифами и порядком, определенном в 5. разделе Правил. Комиссия за хранение Золота в Банке, указанная в Тарифах, 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 соответствующего драгоценного металла. Банк не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы Клиента, возникшие в результате изменений рыночной стоимости драгоценного металла.

23.16. Банк несет ответственность за случайную порчу, уничтожение или пропажу Золота Клиента при его хранении в Банке, если это является прямым следствием грубой неосторожности или злого умысла со стороны Банка. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц и действия, вызванные форс-мажорными обстоятельствами. Банк, ни при каких обстоятельствах, не несет ответственности за порчу или уничтожение упаковки Золота.

23.17. Банк не несет ответственности за убытки или любые дополнительные затраты Клиента, возникшие вследствие того, что Банк использует свое право по каким бы то ни было причинам отказаться от исполнения Распоряжения на проведение операции с Золотом.

23.18. Клиент обязуется покрыть все Убытки банка, расходы, штрафы или любые другие платежи, возникшие у Банка при исполнении Распоряжения на проведение операции с Золотом.

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

23.20. Продажа Золота Банку и/или при посредничестве Банка оформляется отдельным письменным соглашением(-ми) между Банком и Клиентом.

Часть III. Инвестиционные услуги

Положения. 4.52.–4.54. пункта Правил имеют преимущественную силу и превалируют над положениями, изложенными в Части III. «Инвестиционные услуги» Правил.

24. Основные определения

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 – денежная сумма, выданная Банком в соответствии с Распоряжением 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, которые Банк совершает от своего имени в соответствии с Распоряжением.

Особые указания – время исполнения и/или цена и/или место исполнения и/или объем сделки, и прочие указания в Распоряжении Клиента относительно сделки.

Открытие короткой позиции – Распоряжение на продажу Финансовых инструментов, которыми Клиент на момент подачи Распоряжения не владеет. В этом случае Банк или Контрагент позволяют Клиенту совершить продажу Финансовых инструментов с учетом того, 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 ТР – отчеты о совершенных операциях Финансовыми инструментами, предоставляемые торговому репозиторию с целью исполнения требований EMIR и/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 конвертации со сроком осуществления в определенную дату в будущем, но обычно не ранее 3 (Третьего) Рабочего дня после заключения сделки по курсу, согласованному Сторонами на момент заключения сделки, или сделка своп, состоящая из двух противоположных Сделок конвертации на одну и ту же сумму, но с различными датами проведения расчетов этих Сделок конвертации по курсам, согласованным Сторонами на момент заключения сделки своп, или 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 – специальный брокерский счет, открываемый Банком 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 Клиентом Страхового депозита с целью заключения Производной валютной сделки, вне зависимости от того, присвоен ли ему статус Привязанного счета.

Счет финансовых инструментов – счет, открываемый Банком для держания и учета Финансовых инструментов Клиента, 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 (European Market Infrastructure Regulation) – Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 648/2012 от 4 июля 2012 года.

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

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

25.2. Если Банк (отдельно) не известил Клиента о присвоении статуса профессионального клиента или правомочного делового партнера, то Клиенту автоматически присвоен статус частного клиента.

Информация о надежном держании Финансовых инструментов и денежных средств

25.3. Для того, чтобы обеспечить исполнение закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums) Банк информирует 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 его компетенцию, репутацию на рынке Финансовых инструментов, а также действующие нормативные акты страны регистрации Контрагента в отношении надежного держания Финансовых инструментов.

25.6. Держание Финансовых инструментов у Контрагента налагает на Клиента риск полной или частичной потери Активов, в том числе, но, не ограничиваясь в случае:

25.6.1. неплатежеспособности Контрагента;

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

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

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

25.6.6. если решения зарубежных исполнительных, законодательных и судебных органов трудно прогнозировать, а именно изменение нормативных актов, решения налоговых администраций могут повлиять на права Клиента на Финансовые инструменты.

25.7. Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту Банк держит у Контрагента, который регулируется и осуществляет деятельность в соответствии с нормативными актами о раздельном держании Финансовых инструментов Клиента, но существуют исключения, когда Финансовые инструменты могут быть переданы Контрагенту для держания только в определенной стране или если 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). Такого рода держание 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. Банк обращает внимание, что в отдельных случаях в отношении Финансовых инструментов Клиентов могут быть применены отягощения, права взаимного зачета, права залога или могут быть не предоставлены подтверждения о не существовании 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 его компетенцию и репутацию на рынке Финансовых инструментов, а также действующие нормативные акты страны регистрации этого лица в отношении держания денежных средств.

25.11. Любому Клиенту Латвийских банков и сберегательных обществ – физическому или юридическому лицу – в соответствии с законом «О гарантии вкладов» Латвийской Республики (Noguldījumu garantiju likums) обеспечена выплата возмещения по всем видам вкладов во всех валютах до 100 000 EUR (Ста тысяч евро) в каждом банке или сберегательном обществе (на всех счетах вместе, если имеется несколько счетов в одном банке). Гарантированная государством сумма распространяется на вклады, остатки на расчетных счетах, счетах заработных плат, сберегательных счетах, счетах денежных средств и других. Банк является участником Фонда гарантии вкладов. Банк Латвии выплачивает гарантированное возмещение Клиентам, которые в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики предоставили свои требования ликвидатору или администратору и требования которых ликвидатор или администратор признали. Закон «О гарантии вкладов» Латвийской Республики (Noguldījumu garantiju likums) доступен: <https://likumi.lv/doc.php?id=274737>

25.12. В случае, если Банк изменил бы порядок держания денежных средств Клиента и принял бы решение держать денежные средства Клиента вне баланса Банка, то тогда держание денежных средств у Контрагента наложило бы на Клиента риск полной или частичной потери Активов, в том числе, но, не ограничиваясь в случае:

- неплатежеспособность Контрагента;
- 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;
- если держание денежных средств регулируется договором, заключенным между Банком и Контрагентом, который оформлен в соответствии с зарубежными нормативными актами, а именно, договор может быть применен не прогнозируемым образом;
- если решения зарубежных исполнительных, законодательных и судебных органов трудно прогнозировать, а именно изменение нормативных актов, решения налоговых администраций 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 для совершения Операций с финансовыми инструментами, Клиент обязан своевременно, до подачи Распоряжения в Банк, оформить и получить код идентификации юридических лиц (LEI код) и письменно проинформировать Банк о присвоенном Клиенту LEI коде. Клиент обязан обеспечивать регулярное продление LEI кода.

26.3.2. В случае если в распоряжении Банка отсутствует информация о присвоенном Клиенту LEI коде, и/или в ответ на запрос Банка Клиент не информирует Банк о присвоенном ему LEI коде, либо его продлении, настоящим Клиент уполномочивает и подтверждает право Банка заказать, оформить и присвоить LEI код Клиенту 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 LEI кода Клиента Банк списывает 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 Клиента;

26.4.2. Представитель клиента, за которым закреплены одни и те же Средства идентификации и авторизации для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов 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 Распоряжение по телефону:

- на куплю-продажу Финансовых инструментов;
- на перевод денежных средств со Счета денежных средств Клиента на Расчетный счет и наоборот;
- 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 (Тридцать пять) Рабочих дней с момента, когда Клиент предоставил его 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 совершение иных операций на Брокерских счетах или иных Операций с финансовыми инструментами действительны 10 (Десять) дней, если Стороны не договорились о другом сроке. Данный срок не относится на Распоряжения, связанные 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 с Распоряжениями других Клиентов. В некоторых случаях объединение может привести к изменению условий определенной Операции с финансовыми инструментами, однако, 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, поэтому 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 принимает к исполнению соответствующий регулируемый рынок и/или Контрагент, которого Банк выбрал для исполнения Распоряжений Клиента. Банк вправе принять к исполнению нестандартные Распоряжения, но в таком случае Банк не гарантирует их исполнение. В этом случае Клиент осознает и принимает риски, которые могут возникнуть в связи с исполнением (или неисполнением) таких 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 денежных средств у Клиента, необходимых для исполнения Банком Распоряжения на Операцию с финансовыми инструментами, Банк вправе, но не обязан, исполнить Распоряжение на Операцию с финансовыми инструментами, предоставив Клиенту овердрафт в размере недостающей суммы денежных средств. Процентная ставка по овердрафту устанавливается Банком в одностороннем безакцептном порядке, но не более 0,3% (Ноль целых три десятых процента) 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 Клиента.

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

26.15. За просроченные платежи, допущенные Клиентом при расчетах и других платежах, связанных с Операцией с Финансовыми инструментами, установленных Правилами, Клиент обязан уплатить Банку проценты в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых процента) 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, отличной от той, которая находится 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 происходит 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 9.1. пунктом Правил. Клиенту, которому присвоен статус частного клиента или статус профессионального клиента в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), Банк предоставляет подтверждение об исполнении Распоряжения на Операцию с финансовыми инструментами в следующие сроки:

26.17.1. не позднее следующего Рабочего дня после исполнения Распоряжения;

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

26.18. Банк вправе закрыть Брокерские счета в случае, если:

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

26.18.2. на Брокерских счетах сохраняется нулевой остаток или общий баланс Брокерских счетов в течение года составляет менее 100 EUR (Ста евро) 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, информируя Клиента за 10 (Десять) 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, в случае если зачисление происходит со счета Клиента, открытого у Контрагента.

26.20. Ввиду изменений порядка обслуживания Контрагента и/или в иных случаях, связанных с обслуживанием Брокерских счетов, Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Вознаграждения, о чем Банк уведомляет Клиента за 1 (Один) Рабочий день до вступления в силу нового Вознаграждения, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

26.21. Ввиду изменений порядка обслуживания Контрагента и/или в иных случаях, связанных с обслуживанием Брокерских счетов Банк вправе прекратить оказание инвестиционной услуги Клиенту, уведомив Клиента за 1 (Один) Рабочий день до даты прекращения предоставления услуги, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

26.22. В случае, если Банк закрывает позицию Клиента в принудительном порядке согласно Правилам, Банк удерживает с Клиента Вознаграждение за исполнение Распоряжения в соответствии Тарифами.

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

27. Операции с финансовыми инструментами

27.1. Банк осуществляет держание Финансовых инструментов Клиента на счетах Банка, открытых у Контрагентов, выбранных Банком для такого держания. В отношении Финансовых инструментов, которые будут находиться на счетах Банка у Контрагента, применяются нормы права страны регистрации данного Контрагента, которые могут отличаться от нормативных требований Латвийской Республики, установленных 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 у любого третьего лица, выбранного Клиентом самостоятельно. Если Банк согласен на открытие такого счета, Клиент обязуется возместить все расходы Банка по открытию и обслуживанию данного счета.

27.4. Банк информирует Клиента о корпоративных событиях эмитентов Финансовых инструментов только в случаях, когда такая обязанность Банка прямо указана 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/или обеспечивать Клиенту права участвовать в собраниях акционеров, голосованиях и других корпоративных событиях эмитентов, Финансовые инструменты которых приобретены Клиентом. В связи с особенностями держания Финансовых инструментов у третьих лиц, действующих на определенных рынках, у Клиента может не быть возможности принимать участие в корпоративных событиях эмитентов, Финансовые инструменты которых приобретены Клиентом, в том числе: в собраниях акционеров, а также реализовывать другие связанные права. Банк не несет ответственности за последствия бездействия Банка.

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, в соответствии с датой валютации 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. В случае, если по каким-либо причинам Банк не получает от Контрагентов начисленных эмитентом доходов по принадлежащим Клиенту Финансовым инструментам или средств от продажи Финансовых инструментов, в обязанности Банка не входит перечисление указанных в настоящем пункте денежных средств на Счет денежных средств до момента получения этих доходов в свободное распоряжение Банка. Риск убытков, связанный с неполучением доходов в результате действия и/или бездействия эмитента и/или третьих лиц принимает на себя Клиент.

27.6. При подаче Распоряжения на перевод Инвестиционных активов на другие счета Клиента или третьих лиц, в части, касающейся денежных средств, Распоряжение исполняется Банком не позднее следующего Рабочего дня с момента его получения. Распоряжение на перевод Финансовых инструментов исполняется Банком, если режим обращения данных Финансовых инструментов позволяет осуществить такой перевод, и в зависимости от особенностей каждого конкретного Распоряжения в сроки, которые будут согласованы Клиентом и Банком. В противном случае Банк переводит Финансовые инструменты в сроки, предусмотренные международной рыночной практикой перевода данных Финансовых инструментов.

27.7. События, связанные с Финансовыми инструментами, включая, но не ограничиваясь: погашение долговых Финансовых инструментов, изменение номинальной стоимости Финансовых инструментов, объединение или деление эмиссии Финансовых инструментов Банк обслуживает в соответствии с правилами, установленными эмитентом или депозитарием Финансового инструмента в каждом конкретном случае, или же в соответствии с практикой, принятой на международных рынках 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, и в этом 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 или Банку не удастся связаться с Клиентом для получения таких указаний.

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. С целью исполнения требований EMIR и/или SFTR обязанность предоставлять Отчеты в TP возлагается на обе стороны сделки. Клиент несет самостоятельную ответственность за исполнение требований EMIR и/или SFTR, которые относятся на Клиента, а также за возможные Убытки банка и/или неблагоприятные последствия для Банка, которые могут быть вызваны в случае неисполнения 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 предоставить Банку всю информацию, которая необходима Банку для исполнения требований EMIR и/или SFTR, а также сотрудничать с Банком и предпринимать требуемые от Клиента действия.

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/или Производных валютных сделках торговым репозитариям и другим лицам в соответствии с требованиями EMIR и/или SFTR.

27.14. В случаях, когда это предусмотрено EMIR и/или SFTR, Банк вправе подавать Отчеты в TP за обе стороны сделки в торговый репозитарий по выбору Банка. При этом 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/или SFTR.

27.15. Порядок, установленный 27.9. – 27.15. пунктом Правил в отношении исполнения требований EMIR и SFTR, относится на все услуги, указанные в Части III. «Инвестиционные услуги» Правил, в рамках, которых необходимо соблюдать EMIR и/или SFTR.

27.16. Если к операции с Финансовым инструментом применяются требования нормативных актов любых государств (кроме прямо применимых к Банку нормативных актов Латвийской Республики или Европейского Союза), которые, в том числе, но, не ограничиваясь, требуют оповещения репозитария или иной организации о совершенной операции с Финансовым инструментом или предусматривают особый порядок ее исполнения, то Клиент обязан самостоятельно обеспечить исполнение требований таких нормативных актов. В случае, если такие нормативные акты требуют действий Банка, то Клиент обязан подробно разъяснить Банку требования нормативных актов перед подачей Распоряжения на операцию с Финансовым инструментом. При этом Банк вправе не принимать к исполнению Распоряжение на операцию с Финансовым инструментом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28. Операции с производными Финансовыми инструментами

28.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент, используя услуги Банка, 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 Банка 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 (Двух) Рабочих дней с момента заключения соответствующей сделки.

28.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Страхового депозита (Initial Margin), предупредив Клиента за 1 (Один) 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 сохраняет за собой право 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 производный Финансовый инструмент и, таким образом закрыть позицию производного Финансового инструмента. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в настоящем пункте Правил.

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

28.7.1. закрытие позиции 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. пополнение Страхового депозита (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 Клиента 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, и 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 никакой ответственности 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 (Пять) 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 никакой ответственности 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 (Пять тысяч евро) 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 больше, чем разница 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% (Семьдесят процентов) или более от Страхового депозита (Initial Margin) Банк вправе осуществить закрытие позиции Производной валютной сделки без предупреждения Клиента.
28.16.1. В случае 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 внебиржевой Производной валютной сделки Клиентом в Интернет-банке. Если Клиент, получив подтверждение о заключении внебиржевой Производной валютной сделки, в течение 1 (Одного) 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 (Пяти) 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 в Банке 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 Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) или *Stop Loss* сообщаются Клиенту на домашней странице Банка в интернете www.rietumu.com. В случае если Банк утвердил индивидуальные маржинальные параметры Клиенту, то о таких 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 (Один) Рабочий день до вступления новых условий в силу. Банк вправе на свое усмотрение отказать Клиенту в дальнейшем предоставлении Маржинального кредита и в любой момент потребовать его возврата в соответствии с пунктом 29.6. Правил.

29.6. В случае прекращения предоставления Маржинального кредита, а также изменения его условий, требующих от Клиента полного или частичного возврата суммы Маржинального кредита, Банк сообщает об этом Клиенту не менее чем за 1 (Один) 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 составляет уровень меньше 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 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 центрально-европейскому времени) следующего дня после фиксации Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) выполнить указания Банка.

29.8.3. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в 29.8.1. и 29.8.2. пункте 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 центрально-европейскому 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 погасить Маржинальный кредит полностью 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 центрально-европейскому 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 же под конкретный(-е) Финансовый(-е) инструмент(-ы), 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 же под конкретный(-е) Финансовый(-е) инструмент(-ы).

29.13. Накопленные проценты за предоставленный Маржинальный кредит погашаются Клиентом по требованию Банка, если иное не оговорено Сторонами, но в любом случае не реже 1 (Одного) раза в течение каждые 6 (Шести) 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% (Ноль целых пять сотых процента) в день от общей суммы, подлежащей к 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 (Трех) 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 6.8. пунктом Правил, Банк имеет право вернуть Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге, Клиенту в течение 3 (Трех) 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, а также за покрытие любых убытков, в том числе случайных убытков, явившихся следствием 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, не могут отменить или приостановить данные 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 соответствующее Распоряжение. Банк уведомляет Службу государственных доходов о присвоении статуса Инвестиционного счета 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). Однако Банк не несет ответственность за соответствие этих ограничений и их соблюдение. Банк в любом случае 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 такие 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, 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. получать Маржинальный кредит;

30.5.6. получать и совершать другие переводы 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, с которого/на который будут переведены Финансовые инструменты. Клиент отвечает за определение и указание правильной стоимости Финансового инструмента в Распоряжении. Банк вправе отказать межбанковский перевод 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 связанными с ним нормативными актами. 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 самое относится и на случаи, 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 относятся на Счет денежных средств, Счет финансовых инструментов или Счет страхового депозита.