

Общие правила сделок

ЧАСТЬ I

ОБЩАЯ ЧАСТЬ.....	2
------------------	---

ЧАСТЬ II

ПРАВИЛА БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	13
1 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА.....	13
2 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА РАСЧЕТНЫХ КАРТ.....	19
3 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА УДАЛЕННОГО ДОСТУПА К СЧЕТУ	27
4 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ).....	34
5 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА.....	38
6 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА ДЕТСКОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА.....	40
7 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА АВТОМАТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЫ СЧЕТОВ.....	43
8 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА РЕГУЛЯРНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	47
9 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА КУПЛИ-ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ.....	49
10 РАЗДЕЛ. ПРАВИЛА КУПЛИ-ПРОДАЖИ БЕЗНАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ ПО МАРЖИНАЛЬНЫМ СЧЕТАМ.....	53

Часть I Общая часть

1. Действие общих правил сделок

- 1.1. Настоящие Общие правила сделок АО «NORVIK BANKA», далее в тексте – *ОПС*, регулируют отношения, связанные с предоставлением и использованием Банковских услуг между АО «NORVIK BANKA» (единый регистрационный № 40003072918, юридический адрес: ул. Э. Бирзниека-Упиша, 21, Рига, LV-1011; адрес электронной почты: welcome@norvik.lv; надзор за кредитным учреждением осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: fktk@fktk.lv)), далее в тексте – Банк, и физическими или юридическими лицами, которым Банк предоставляет Банковские услуги или которые подали заявку на получение Банковских услуг, далее в тексте – Клиенты, а каждый отдельно – Клиент. Банк и Клиент вместе далее в тексте – Стороны.
- 1.2. *ОПС* являются обязательными для Банка и Клиента, в том числе для преемника прав и обязательств Клиента, в отношении всех Банковских услуг, которые Банк предлагает предоставлять или предоставляет Клиенту, и регулирование которых входит в *ОПС*, далее в тексте – Банковская услуга. *ОПС* регулируют и такие связанные с предоставлением Банковских услуг правовые отношения Сторон, которые возникли ранее и продолжают существовать на день вступления в силу *ОПС*, если Банком не установлено иначе. *ОПС* доступны Клиенту в любом филиале Банка или расчетной группе Банка, а также на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv).
- 1.3. Банковские услуги предоставляются только после заключения соответствующего договора о Банковской услуге, далее в тексте – Договор о банковской услуге, в порядке, установленном в *ОПС* и в других внутренних нормативных актах Банка. Договор о банковской услуге заключается по выбору Клиента на латышском, русском или английском языке. Банк, в течение действия Договора о банковской услуге, будет связываться с Клиентами на латышском, русском или английском языке по выбору Клиента.
- 1.4. *ОПС* состоят из общей и специальной части. Общая часть *ОПС* определяет основные принципы правовых взаимоотношений Клиента и Банка, общие правила предоставления Банковских услуг. Кроме общей части правил правовые отношения Клиента и Банка, связанные с предоставлением банковской услуги, регулируют правила специальной части соответствующей банковской услуги, Договор о банковской услуге, нижеупомянутые *Тарифы* и другие нормативные документы Банка. Правила общей части *ОПС* регламентируют отношения Сторон настолько, насколько это не определено иначе в правилах специальной части соответствующей Банковской услуги. В случае разногласий между правилами общей части и правилами специальной части *ОПС*, применяются правила специальной части соответствующей Банковской услуги. Правила общей части и правила специальной части *ОПС* регламентируют отношения Сторон, связанные с получением соответствующей банковской услуги настолько, насколько это не определено иначе в Договоре о банковской услуге. В случае разногласий между правилами общей части или правилами специальной части *ОПС* и условиями Договора о банковской услуге, применяются условия Договора о банковской услуге. В отношении тех банковских услуг, которые Клиент еще не использует, но высказал желание их получить, правила *ОПС*, регулирующие соответствующие Банковские услуги, вместе с бланком договора/заявки, считаются проектом соответствующего заключаемого Договора о банковской услуге.
- 1.5. Банк вправе изменять или дополнять *ОПС* в одностороннем порядке. Банк обязуется, по крайней мере за 2 (два) месяца, за исключением, если изменения или дополнения касаются *Правил депозитов, Правил сберегательного счета, Правил Детского сберегательного счета, Правил КПВ* или *Правил БВ* специальной части *ОПС* – за 7 (семь) календарных дней или при первой возможности информировать Клиента в индивидуальном порядке об изменении или дополнении *ОПС* в следующих случаях:
 - 1.5.1. изменения или дополнения *ОПС* распространяются на увеличение обязанностей или объема ответственности Клиента;
 - 1.5.2. изменения или дополнения *ОПС* распространяются на уменьшение обязанностей или

- объема ответственности Банка;
- 1.6. Банк не предупреждает Клиента об упомянутых в пункте 1.5. изменениях или дополнениях *ОПС*, если:
 - 1.6.1. *ОПС* дополняются правилами новой Банковской услуги;
 - 1.6.2. изменения или дополнения *ОПС* проводятся в связи с внесением поправок в нормативно-правовые акты Латвийской Республики или принятием новых актов, регламентирующих деятельность Банка;
 - 1.6.3. изменения *ОПС* проводятся в пользу Клиента;
 - 1.6.4. Клиент не является физическим лицом.
 - 1.7. В случае, если Клиент не согласен с изменениями *ОПС*, он имеет право, без применения каких-либо штрафных санкций, отказаться от получения соответствующей Банковской услуги, которую затронули такие изменения, в порядке, установленном пунктом 2.6. *ОПС*, до вступления в силу соответствующих изменений *ОПС* или в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня, когда Клиент узнал о соответствующих изменениях *ОПС*, если он не был предварительно извещен о них в индивидуальном порядке. Если Клиент не использует установленное данным пунктом право отказаться от получения соответствующей Банковской услуги в одностороннем порядке, считается, что Клиент согласен с произведенными поправками и тем самым подтверждает, что у него нет претензий к Банку в связи с произведенными поправками к *ОПС*.

2. Порядок заявления и прекращения Банковских услуг

- 2.1. С описанием предоставляемых Банком услуг и действующими комиссионными и другими платежами, которые Клиент должен платить Банку за предоставляемые им услуги, далее в тексте – *Тарифы*, Клиент может ознакомиться в любом филиале Банка или в расчетной группе Банка во время работы Банка, а также на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv). Временем работы Банка считается время работы филиала Банка «Centrs».
- 2.2. Подписывая любой документ (заявку, договор, распоряжение, образец подписи и т. п.) в связи с получением Банковской услуги считается, что Клиент ознакомился с действующими *ОПС* и *Тарифами* и в безотзывном порядке соглашается получить заявленную банковскую услугу в соответствии с ними. Банковская услуга предоставляется после заключения Договора о соответствующей банковской услуге во время работы Банка, если в специальной части *ОПС* не определено иначе.
- 2.3. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении банковской услуги и/или не заключать Договор о банковской услуге без пояснения причин отказа.
- 2.4. Заявку на получение банковской услуги Клиент может подать в бумажном виде, лично явившись в Банк, или в электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система предоставляет такую возможность.
- 2.5. Каждая из Сторон вправе расторгнуть все или отдельные Договоры о банковской услуге в одностороннем порядке, предупредив об этом вторую Сторону за 30 (тридцать) дней, если в специальной части *ОПС* или в Договоре о банковской услуге не определено иначе.
- 2.6. Клиент вправе отказаться от получения банковской услуги, соблюдая срок предварительного предупреждения, указанный в пункте 2.5. *ОПС*, предварительно заполнив и подав в Банк соответствующую заявку, отвечающую требованиям Банка, и выполнив все имеющиеся по соответствующему Договору о банковской услуге обязательства перед Банком (в том числе уплатить комиссионные за получение Банковских услуг), если в специальной части *ОПС* не определено иначе. Невыполненные, на момент расторжения Договора о банковской услуге, обязательства Клиента остаются в силе до их полного выполнения.
- 2.7. В случае расторжения Договора о банковской услуге Банк вправе в безакцептном порядке списать с любого счета Клиента (в первую очередь, с расчетного счета) денежные средства, необходимые для оплаты комиссионных и других платежей, полагающихся Банку в соответствии с *ОПС*, Договором о банковской услуге и *Тарифами*, при необходимости произведя конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день проведения операции.
- 2.8. Банк вправе прекратить, временно приостановить или отказать в предоставлении любой банковской услуги, без уведомления Клиента, а также расторгнуть договор о любой или

всех банковских услугах в одностороннем порядке, предупредив Клиента, в следующих случаях:

- 2.8.1. Банк подозревает или констатирует, что Клиент связан с легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма;
- 2.8.2. Клиент нарушил правила *ОПС* или условия Договора о банковской услуге, или какое-либо из предоставленных Клиентом подтверждений оказывается ложным;
- 2.8.3. Клиент не выполняет другие обязательства перед Банком, вытекающие из любого другого заключенного между Сторонами договора, или Клиент не выполняет свои обязательства перед каким-либо дочерним обществом Банка, предоставляющим финансовые услуги (ООО «NORVIK LĪZINGS» и др.);
- 2.8.4. Банк подозревает или констатирует, что предоставленная Клиентом информация или подтверждающие ее документы являются фальшивыми или не соответствуют фактическому положению;
- 2.8.5. Клиент совершает юридически наказуемое деяние, поступает нечестно или неэтично, или у Банка имеется основание считать, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом затрагивает честь, достоинство или репутацию Банка.
Банк не предупреждает Клиента о расторжении договора о любой или всех Банковских услугах в порядке, определенном в данном пункте, если Клиент не является физическим лицом.

3. Подтверждения и основные обязанности Клиента

- 3.1. Если Клиент заключает Договор о банковской услуге, считается, что Клиент представляет Банку следующие подтверждения:
 - 3.1.1. Клиент абсолютно правоспособен и дееспособен для заключения Договора о банковской услуге с Банком и для осуществления действий, связанных с его выполнением;
 - 3.1.2. у Клиента есть все необходимые разрешения, лицензии и полномочия для получения банковской услуги;
 - 3.1.3. заключение Договоров о банковской услуге с Банком не вызывает нарушений нормативно-правовых актов Латвийской Республики;
 - 3.1.4. находящиеся в Банке денежные средства или другое имущество Клиента не получены преступным путем;
 - 3.1.5. Клиент является истинным выгодоприобретателем всех заключенных с Банком сделок, если только Клиент не предоставил Банку сведения о другом истинном выгодоприобретателе;
 - 3.1.6. вся предоставленная Клиентом информация является достоверной и не является ложной;
 - 3.1.7. все документы, предоставленные Клиентом Банку, не фальшивые и действительные;
 - 3.1.8. Клиент не возражает против проверки информации о нем в любой базе данных;
 - 3.1.9. Клиент соглашается с тем, что Банк разглашает имеющуюся в распоряжении Банка информацию, предоставленную Клиентом, и информацию о произведенных Клиентом сделках, получает и обрабатывает личные данные Клиента – физического лица, в порядке, установленном *ОПС*, а также использует предоставленную Клиентом информацию, чтобы информировать его о предоставляемых Банком услугах, акциях, предложениях.
- 3.2. Заключая Договор о банковской услуге считается, что Клиент принимает на себя следующие основные обязанности:
 - 3.2.1. не использовать Банковские услуги в целях, противоречащих нормативно-правовым актам Латвийской Республики, в том числе для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 3.2.2. по первому требованию Банка предоставить Банку все запрашиваемые Банком документы и информацию о Клиенте, истинном выгодоприобретателе, о деятельности Клиента, его финансовом положении, источниках денежных и прочих средств, партнерах Клиента и финансовых сделках Клиента с партнерами, предоставить пояснения о целях заключенной между Банком и Клиентом сделке, целях Банковских услуг, на получение которых Клиент подал заявку, и т. п.
 - 3.2.3. незамедлительно сообщать Банку в письменном виде обо всех изменениях в личных и регистрационных данных, паспортных данных, данных удостоверения личности, выданного Латвийской Республикой, адресе и прочей контактной информации,

правоспособности и дееспособности Клиента (в т.ч. представителей Клиента и истинного выгодоприобретателя), об изменении его статуса (попечительство, реорганизация и т. п.), о важных изменениях в финансовом состоянии, а также о смене истинного выгодоприобретателя и о внесении поправок в предоставленные Банку доверенности и другие подтверждающие полномочия документы или о прекращении их действия;

- 3.2.4. осуществлять только такие операции со счетами, которые нельзя рассматривать как финансовые сделки банка-оболочки в понимании определения банка-оболочки, данного в действующих нормативно-правовых актах Латвийской Республики относящихся к предотвращению легализации средств, полученных преступным путем;
- 3.2.5. при осуществлении операций со счетами по поручению третьих лиц, предоставить Банку документы, необходимые для идентификации этих лиц и информацию об этих лицах, затребованную Банком;
- 3.2.6. прежде чем подать заявку на получение Банковской услуги, ознакомиться с *ОПС* и *Тарифами*;
- 3.2.7. соблюдать *ОПС*, *Тарифы* и заключенные с Банком договоры, в том числе осуществлять своевременную и полную оплату предоставляемых Банком услуг.

4. Идентификация Клиента и его представителей. Оформление образцов подписей

- 4.1. Банк проводит идентификацию Клиента согласно требованиям нормативно-правовых актов Латвийской Республики и требованиям внутренних нормативных актов (процедур) Банка.
- 4.2. Клиент обязан предоставить затребованную Банком информацию для идентификации Клиента и подтверждающие документы, а также незамедлительно сообщить Банку обо всех изменениях в такой информации и документах. Предоставленные Банку документы Клиента не возвращаются Клиенту.
- 4.3. Клиент должен предъявить Банку оригиналы идентификационных документов или их нотариально заверенные копии. Клиент должен предъявить оригинал документа удостоверяющего личность. Документ, выданный за рубежом, должен обладать полной юридической силой, и в установленных законодательством случаях – быть легализованным. Если Клиент предоставляет документ на иностранном языке, Банк вправе потребовать предоставить перевод с нотариально заверенной подписью переводчика на переведенном документе. Банк вправе копировать предоставленные Клиентом документы, подтверждающие идентификацию, а также заверять их копии и хранить копии.
- 4.4. Банк вправе при заключении первого Договора о банковской услуге или в любой момент по усмотрению Банка потребовать у Клиента оформить образцы подписей Клиента или представителей Клиента в присутствии представителя Банка или в ином приемлемом для Банка виде. Клиент, который является юридическим лицом, оформляет карточку образцов подписей, по своему выбору добавляя к образцам подписей представителей образец оттиска печати Клиента.
- 4.5. При выполнении банковских операций, заявленных Клиентом, который лично явился в Банк, Банк визуально сравнивает подписи Клиента или его представителя на документах, связанных со сделкой, с предоставленными Банку образцами подписей Клиента или его представителя, или осуществляет идентификацию в соответствии с предъявленным удостоверяющим личность документом, который отвечает требованиям нормативно-правовых актов Латвийской Республики. Если к образцу подписи Клиента, который является юридическим лицом, добавлен образец оттиска печати Клиента, Банк визуально сравнивает также оттиск печати Клиента на документах, связанных со сделкой, с образцом оттиска печати, который имеется в карточке образцов подписей. Банк не обязан учитывать цвет оттиска печати. Для сравнения образцов подписи и оттиска печати Клиента Банк может использовать также сканированные или копированные образцы подписи и оттиска печати Клиента, а также подпись лица в предъявленном удостоверении личности.
- 4.6. Банк вправе потребовать, чтобы подпись на любом поданном Банку документе была произведена в присутствии представителя Банка или, если это невозможно или невыполнимо, Банк вправе потребовать, чтобы подпись была заверена нотариально.

- 4.7. Если Клиент получает банковские услуги путем использования автоматизированных систем Банка для удаленного доступа к счету, Банк присваивает Клиенту дополнительные идентификаторы (коды доступа, пароли доступа, идентификационные устройства и т. п.) для идентификации. Статус и порядок использования дополнительных идентификаторов определяют правила специальной части *ОПС*.
- 4.8. Банк вправе в любой момент провести повторную идентификацию Клиента, и Клиент обязан делать все необходимое, в т. ч. предоставить дополнительно затребованные Банком документы и информацию, а также лично явиться в Банк, чтобы Банк мог осуществить идентификацию Клиента.
- 4.9. Предоставленные Клиентом Банку документы считаются действительными до окончания их срока действия, если нет никаких иных указаний от Клиента в письменном виде, до момента, пока Банк не получит их письменный отзыв или поправки к ним.

5. Представительство

- 5.1. Клиент, который является физическим лицом, вступает в правовые отношения с Банком сам или через представителя. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент вступил в правовые отношения с Банком лично и заключил Договор о банковской услуге.
- 5.2. От имени Клиента, который является юридическим лицом, имеют право действовать его представители, права представительства которых зарегистрированы в Регистре предприятий Латвийской Республики или в другом официальном государственном регистре, или лица, которые действуют на основании доверенности Клиента или на основании других документов.
- 5.3. Образцы подписи и оттиска печати (если таковая имеется) Клиента должны быть заверенными. Заверение может осуществить представитель Банка в соответствии с требованиями Банка или присяжный нотариус.
- 5.4. Банк не обязан принимать документы, удостоверяющие представительство, если права представительства не сформулированы четко и недвусмысленно, или если у Банка возникли сомнения в действительности или достоверности полномочий.
- 5.5. Предоставленная Банку доверенность считается действительной в отношениях Клиента и Банка до того момента, пока Клиент не предоставит Банку письменный отзыв доверенности или до истечения срока доверенности. Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента, если доверенность утратила силу, а Банк не получил об этом письменного уведомления.
- 5.6. Банк не обязан следить за изменениями записей Регистра предприятий Латвийской Республики или другого официального государственного регистра в отношении лиц, которые имеют право представлять Клиента от имени Клиента – юридического лица. Банк вправе считать, что представителем Клиента является лицо, указанное Клиентом в предоставленных им Банку документах, и идентифицированное Банком. Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента, возникшие у Клиента или любого третьего лица, если права представительства представителя Клиента истекли или изменились, но Клиент не сообщил об этом Банку в письменном виде (на бумаге).
- 5.7. Клиент обязан обеспечить, чтобы в распоряжении Банка имелись документы, которые, в соответствии с требованиями Банка, удостоверяют право представителей Клиента действовать от имени Клиента и идентификацию представителей. Если Клиент не предоставил Банку такие документы, Банк вправе незамедлительно полностью или частично отказаться от предоставления Банковских услуг Клиенту.
- 5.8. По требованию Клиента Банк может выдать Клиенту идентификационную карточку. Идентификационная карточка – это уникальная карточка со специальной магнитной полоской, с помощью которой электронное устройство Банка идентифицирует представителя Клиента. Клиент может передать идентификационную карточку любому человеку по своему усмотрению. Банк считает предъявителя идентификационной карточки уполномоченным лицом Клиента, которое имеет право подавать в Банк подписанные Клиентом платежные поручения и получать информацию о состоянии счетов Клиента. Обязанность Клиента – обеспечить, чтобы идентификационная карточка не попала в распоряжение посторонних лиц, и незамедлительно сообщать Банку, если она была потеряна, украдена или иным способом попала в распоряжение посторонних лиц. С момента получения такого сообщения Банк блокирует

- идентификационную карточку, она считается непригодной и больше не может быть использована.
- 5.9. По требованию Клиента Банк может выдать ему «голосовой пароль», т. е. уникальную, конфиденциальную комбинацию букв и/или цифр, которая используется для идентификации Клиента при предоставлении информации о счетах Клиента и производимых на них операциях по телефону. Обязанность Клиента – хранить «голосовой пароль» в тайне и не разглашать его третьим лицам, а в случае разглашения, или если у Клиента появились подозрения в его разглашении, незамедлительно сообщить об этом Банку. С момента получения сообщения «голосовой пароль» считается недействительным и больше не может быть использован.
 - 5.10. Банк не несет ответственности за последствия, которые возникли при использовании посторонними лицам идентификационной карточки Клиента или его «голосового пароля». Клиент сам должен соблюдать меры предосторожности, чтобы идентификационная карточка и «голосовой пароль» не попали в распоряжение посторонних лиц.
 - 5.11. В случае наследования наследник предоставляет Банку документы, удостоверяющие его права как наследника на оставленное Клиентом наследство, которые по форме и содержанию отвечают нормативно-правовым актам Латвийской Республики, и идентификационные документы. В случае, если у Банка возникли сомнения в подлинности и законности, предоставленных наследником Клиента документов, Банк вправе осуществить проверку предоставленных документов за счет наследника.

6. Конфиденциальность. Использование личных данных

- 6.1. Всю имеющуюся в распоряжении Банка предоставленную Клиентом информацию (кроме публично доступной информации), связанную с Клиентом, счетами Клиента и осуществляемыми сделками и с отношениями Клиента с третьими лицами, неразглашение которой Банк обязан гарантировать в соответствии с нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, Банк признает конфиденциальной и не разглашает третьим лицам без согласия Клиента.
- 6.2. Банк вправе, не предупреждая Клиента, разгласить данные Клиента, представителя Клиента или истинного выгодоприобретателя и указанную в пункте 6.1. *ОПС* конфиденциальную информацию следующим лицам:
 - 6.2.1. лицам и организациям (например, поставщикам услуг связи, печати и почтовых услуг, международным карточным организациям, посредникам платежей и т. п.), которые участвуют в обеспечении предоставления Банковских услуг или контролируют их;
 - 6.2.2. регистрам данных, которым Банк предоставляет информацию на основании нормативно-правовых актов или заключенного договора (например, в Регистр кредитов – базу данных, которую поддерживает Банк Латвии);
 - 6.2.3. лицу или организации, которой Банк передает (или существует такое намерение) право требования к Клиенту, по Договору о банковской услуге;
 - 6.2.4. дочерним обществам Банка или другим обществам, в которых у Банка есть участие;
 - 6.2.5. другим третьим лицам для защиты законных прав Банка или в тех случаях, когда Клиент не выполнял обязательства по Договору о банковской услуге надлежащим образом (например, лицам, предоставляющим услуги по взысканию долгов), или в случаях, когда разглашение таких данных предусмотрено нормативно-правовыми актами Латвийской Республики или другими обязательными для Банка правовыми актами или *ОПС*;
- 6.3. Если Клиент, представитель Клиента или истинный выгодоприобретатель является физическим лицом, Банк в отношении имеющих в его распоряжении данных этих лиц имеет право:
 - 6.3.1. производить обработку личных данных (в том числе сенситивных данных) для обеспечения предоставления банковских услуг и деятельности Банка, а также для проведения статистических исследований и анализа группы Клиентов, доли рынка услуг и других финансовых показателей;
 - 6.3.2. запрашивать, получать и обрабатывать личные данные из других источников, в т. ч. из систем данных государственных учреждений и органов самоуправления, не сообщая об этом отдельно соответствующему субъекту личных данных;
 - 6.3.3. использовать личные данные, чтобы устно, по почте, по телефону или по электронным средствам связи предоставлять Клиенту информацию о Банковских услугах.

- 6.4. Клиент, представитель Клиента или истинный выгодоприобретатель, который является физическим лицом, вправе ознакомиться с имеющимися в распоряжении Банка данными об этом лице и потребовать внести в них поправки или дополнения согласно действующим законам Латвийской Республики о защите личных данных физических лиц.
- 6.5. В соответствии с требованиями нормативно-правовых актов и требованиями партнеров по сделкам информация о Клиенте, представителе Клиента или истинном выгодоприобретателе может быть передана в компетентные государственные учреждения Европейского союза и других стран для осуществления их функций.

7. Общие правила предоставления Банковских услуг

- 7.1. Банк предоставляет Банковские услуги зарегистрированным в Латвийской Республике и других странах физическим и юридическим лицам в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, обязательными для Латвийской Республики международными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка. Банк, предоставляя Банковские услуги Клиентам, может применять в отношении физических и юридических лиц разные условия услуг. Банк не применяет в отношении Клиентов, которые являются юридическими лицами, второе предложение третьей части статьи 80, статью 85, третью часть статьи 87, статью 88, статью 89, десятую и двенадцатую части статьи 99 Закона о Платежных услугах.
- 7.2. Банк вправе установить для Клиента дополнительные требования, для получения или для продолжения получать соответствующие Банковские услуги, о чем Банк предупреждает Клиента за 30 (тридцать) дней. Если Клиент не выполняет выдвинутые Банком требования, Банк вправе, не предупреждая Клиента, немедленно прекратить предоставление соответствующих Банковских услуг Клиенту. В таком случае соответствующий Договор о банковской услуге считается расторгнутым с момента, когда Банк прекратил предоставлять услугу, и Клиент должен незамедлительно уплатить Банку все полагающиеся ему комиссионные и прочие платежи за предоставление соответствующей Банковской услуги.
- 7.3. Банк проводит операции по счетам Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента, далее в тексте – Распоряжение, в пределах доступного остатка на счете Клиента, если между Банком и Клиентом не существует иного соглашения.
- 7.4. Распоряжения могут быть переданы Банку в бумажном виде, для чего Клиенту или его представителю необходимо лично явиться в Банк, или в электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, если данная система предоставляет такую возможность, или иначе. Распоряжения являются для Банка обязательными, если они оформлены и подписаны в соответствии с выдвинутыми Банком требованиями и условиями, предусмотренными в специальной части *ОПС*.
- 7.5. Если Распоряжение подается в Банк в бумажном виде, Банк осуществляет идентификацию Клиента или его представителя сравнивая подписи Клиента или его представителя и оттиск печати (если таковая имеется) на Распоряжении с имеющимися у Банка образцами подписей и образцом оттиска печати – для юридических лиц или для физических лиц – проводит сравнение с образцом подписи, имеющимся в документе удостоверяющим личность. Сравнение проводится визуально, без использования дополнительных устройств. Банк несет ответственность только в тех случаях, если сотрудник Банка при проверке соответствия подписи Клиента или его представителя и оттиска печати образцу подписи и печати действовал со злым умыслом.
- 7.6. Если Распоряжение подается в Банк через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, идентификация Клиента осуществляется в соответствии с правилами использования данной автоматизированной системы, включенными в специальную часть *ОПС*.
- 7.7. Если у Банка возникают сомнения, что Распоряжение подал Клиент или его представитель, или имеются сомнения в подлинности или юридической силе Распоряжения, или имеются сомнения относительно содержания документа, или Банку требуется дополнительная информация о сущности или правомерности финансовой сделки, Банк вправе предпринять дополнительные меры для идентификации Клиента, связаться с Клиентом, чтобы убедиться в подлинности Распоряжения и его соответствии воле Клиента, а также потребовать повторить Распоряжение в определенной форме.

- Банк вправе отказаться в исполнении Распоряжение до получения повторного Распоряжения или дополнительно затребованных документов. В таких случаях Банк не несет ответственности за возможную задержку исполнения Распоряжения.
- 7.8. Если присвоенные Банком Клиенту средства идентификации (коды доступа, ПИН-коды, пароли, идентификационные устройства и пр.) становятся известны третьему лицу, Клиент берет на себя ответственность за все вытекающие из этого последствия до того момента, пока о произошедшем не было сообщено Банку.
- 7.9. Банк вправе не исполнять оформленное и поданное в соответствии с требованиями Банка Распоряжение, если на счете Клиента недостаточный остаток денежных средств для исполнения Распоряжения и удержания комиссионной платы, или если действия со счетом Клиента ограничены.
- 7.10. Если Клиент подал несколько Распоряжений на общую сумму, превышающую доступный остаток денежных средств на счете Клиента, и Клиент не просит Банк исполнить их в определенном порядке, Банк вправе исполнить данные Распоряжения в свободном порядке по своему усмотрению.
- 7.11. Клиент, который является физическим лицом, имеет право, по запросу, но не чаще чем раз в месяц, лично явившись в помещения Банка, получить информацию в бумажном виде о произведенных Клиентом платежах, в которой было бы указано:
- 7.11.1. ссылка (референция), которая позволяет Клиенту и получателю платежа идентифицировать платеж, и, если возможно, также и плательщика, информация о получателе платежа и любая информация, которая подана вместе с платежом;
- 7.11.2. сумма платежа в валюте, в которой эта сумма списана со счета Клиента, или в валюте, которая использована в Распоряжении;
- 7.11.3. плата за Банковскую услугу и распределение этой платы, если такое есть;
- 7.11.4. курс валюты, который использовал Банк при платеже, и сумма платежа после конвертации валюты, если был произведен обмен валюты;
- 7.11.5. дата валютирования для списания суммы платежа со счета Клиента или дата получения Распоряжения;
- 7.12. Если во время любого, в соответствии с *ОПС*, произведенного платежа Банк производит конвертацию валюты, то основой обмена валюты применяется курс обмена валюты установленный Банком на день произведения соответствующего платежа, если Стороны не договорились о другом применяемом курсе.
- 7.13. Банк вправе осуществлять запись Распоряжений, поданных по телефону, и, в случае необходимости, использовать такие записи телефонных разговоров в качестве доказательства получения Распоряжений Клиента и для рассмотрения споров между Сторонами и в суде. Клиент согласен с тем, что Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи поданных по телефону Распоряжений.
- 7.14. Клиент вправе отозвать или исправить поданные Банку Распоряжения в соответствии с правилами специальной части *ОПС*. Банк не гарантирует исполнение отзыва или исправления Распоряжения, если отзыв или исправление получены после начала исполнения Распоряжения.
- 7.15. Банк вправе за счет Клиента потребовать дополнительное подтверждение для Распоряжений, которые были получены от Клиента с использованием телефона, электронных и других средств связи.
- 7.16. Если Клиент подает Банку Распоряжение, Банк несет ответственность перед Клиентом за правильное исполнение платежа, если только Банк не может доказать Клиенту и, если необходимо, лицу, оказывающему получателю платежа платежные услуги, что последний получил сумму платежа, и в этом случае ответственность за правильное исполнение платежа несет лицо, оказывающее получателю платежа платежные услуги.
- 7.17. Если Банк не может доказать предусмотренное в пункте 7.16. *ОПС*, то Банк должен возратить Клиенту сумму неисполненного или ошибочно исполненного платежа или восстановить состояние счета Клиента, с которого была списана сумма соответствующего платежа, до такого состояния, которое бы было если бы ошибочный платеж не был бы исполнен.
- 7.18. Если платеж по поданному Клиентом Распоряжению не исполнен или исполнен ошибочно, Банк, вне зависимости от ответственности, по запросу Клиента незамедлительно пытается отследить платеж и о результатах отслеживания информирует Клиента. Если Банк, в соответствии с положениями Закона о Платежных услугах, несет ответственность перед Клиентом за исполнение платежа, Банк

- возвращает Клиенту, который является физическим лицом, сумму неисполненного или ошибочно исполненного платежа или восстанавливает состояние счета Клиента, с которого была списана сумма соответствующего платежа, до такого состояния, которое бы было если бы ошибочный платеж не был бы произведен.
- 7.19. Если распоряжение подает получатель платежа или распоряжение подано при посредничестве получателя платежа, Банк пересылает распоряжение лицу, предоставляющему плателъщику платежные услуги в срок, о котором получатель договорился с Банком, чтобы обеспечить расчет в отношении платежа прямого дебета в дату, в которую плателъщик, в соответствии с соглашением, должен исполнить свои обязательства перед получателем. В указанном в настоящем пункте случае Банк, по запросу получателя, незамедлительно повторно пересылает соответствующее распоряжение лицу, предоставляющему плателъщику платежные услуги и, вне зависимости от ответственности, по запросу получателя пытается отследить платеж и о результатах отслеживания информирует получателя.
- 7.20. Если Банк получил адресованный Клиенту платеж, то его сумму Банк делает доступной Клиенту незамедлительно, но не позднее того рабочего дня, когда сумма платежа была зачислена на счет Банка.
- 7.21. Если Клиент при подаче Распоряжения указал ошибочный уникальный идентификатор (IBAN или другой, который позволяет точно идентифицировать получателя платежа или его платежный счет) Банк не несет ответственности за неисполнение или ошибочное исполнение платежа. В данном случае Банк все же пытается вернуть деньги по неисполненному или ошибочно исполненному платежу. Банк вправе удержать с Клиента плату за возврат такой суммы платежа.
- 7.22. Если Банк отказывается исполнить Распоряжение, то Банк, как только это будет возможным, но не позднее чем до конца следующего рабочего дня, предоставляет Клиенту информацию об отказе и его причинах, а также о процедуре исправления ошибок, которые были основанием отказа, за исключением, если такое информирование запрещено в соответствии с нормативно-правовыми актами Латвийской Республики. Если отказ объективно обоснован, Банк вправе удержать с Клиента плату за указанное в настоящем пункте информирование.
- 7.23. Если для выполнения Банковской операции используются банкоматы, POS-терминалы с возможностью ввода ПИН-кода, идентификация Клиента осуществляется при введении ПИН-кода.
- 7.24. Если Клиент, который является физическим лицом, заключает с Банком Договор о банковской услуге используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, Банк, по запросу этого Клиента, подготавливает и выдает Клиенту подтверждение о заключенном договоре и регулирующие его правила (*ОПС*) в бумажном виде в любом филиале Банка или расчетной группе Банка.
- 7.25. Банк вправе передать (цедировать) свои права требования к Клиенту третьим лицам. Клиент не вправе передать (цедировать) свои права требования к Банку третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.
- 7.26. Информацию о проведенных на счете Клиента операциях Банк указывает в подготовленных выписках по счету. Предоставленные Банком выписки по счету подтверждаются подписью Банка, сгенерированной электронным способом (комбинацией цифр и/или букв) и действительны без подписи, если только в правилах специальной части *ОПС* не установлен иной порядок.
- 7.27. Если, в соответствии с нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, Банк обязан удерживать налоги, пошлины или другие обязательные платежи из выплачиваемой Клиенту суммы вознаграждения или любой другой суммы, Банк производит выплату денежных средств Клиенту только после удержания соответствующих сумм обязательных платежей в соответствии с установленными в законодательстве ставками.

8. Оплата услуг. Вознаграждение Банка

- 8.1. Клиент платит Банку вознаграждение (комиссию) за предоставленные Банком услуги в порядке и объеме, установленном в *ОПС* и *Тарифах*. Размер комиссионных платежей и порядок оплаты определены *Тарифами*, которые действуют на момент предоставления соответствующей Банковской услуги, кроме случаев, когда порядок оплаты и размер

комиссионной платы установлены в Договоре о банковской услуге или в другом договоре, заключенном между Сторонами. Курсы валют Банка и процентные ставки по кредитам не включены в *Тарифы* и определяются в момент предоставления соответствующей Банковской услуги.

- 8.2. Банк вправе изменять *Тарифы* в одностороннем порядке. Обязанность Клиента – следить за информацией об изменениях *Тарифов*, которую Банк размещает на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv) по крайней мере за 10 (десять) рабочих дней – если изменения *Тарифов* относятся к Клиентам, которые являются юридическими лицами, и за 2 (два) месяца – если изменения *Тарифов* относятся к Клиентам, которые являются физическими лицами, до вступления в силу новых *Тарифов*.
- 8.3. Об изменениях *Тарифов*, которые предусматривают повышение платы за те услуги, на получение которых Клиент подал заявку и уже использует в Банке, Банк информирует Клиента, который является физическим лицом, в индивидуальном порядке, по крайней мере за 2 (два) месяца до вступления в силу новых *Тарифов*, или при первой возможности.
- 8.4. Об изменениях *Тарифов*, которые предусматривают повышение платы, Банк информирует Клиента, который является юридическим лицом, и который подключен к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету, через данную автоматизированную систему, по крайней мере за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу новых *Тарифов*.
- 8.5. В случае, если Клиент не согласен с новыми *Тарифами* на Банковские услуги, он имеет право отказаться от дальнейшего получения соответствующей Банковской услуги в порядке, установленном пунктом 2.6. *ОПС*, до вступления в силу новых *Тарифов* или в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда Клиент узнал о соответствующих изменениях *Тарифов*, если он не был предварительно извещен о них в индивидуальном порядке. Если Клиент не использует установленное данным пунктом право отказаться от получения соответствующей Банковской услуги в одностороннем порядке, считается, что Клиент согласен с новыми *Тарифами* и тем самым подтверждает, что у него нет претензий к Банку в связи с внесенными в *Тарифы* изменениями.
- 8.6. Клиент обязан уплатить Банку дополнительные расходы, которые не включены в *Тарифы*, но которые были необходимы для предоставления Банковских услуг в соответствии с Распоряжением Клиента.
- 8.7. Банк вправе в безакцептном порядке удержать комиссионную плату и дополнительные расходы с любого счета Клиента в Банке. Если валюта комиссионной платы или дополнительных расходов отличается от валюты счета Клиента, Банк имеет право удержать сумму комиссионной платы или дополнительных расходов в валюте счета Клиента, пересчет производя по курсу обмена валют, установленному Банком в день проведения операции или провести конвертацию денежных средств Клиента, руководствуясь тем же самым курсом валют. Комиссионную плату за Банковские услуги и дополнительные расходы Банк удерживает в момент проведения соответствующей Банковской операции или в другом порядке, если это предусмотрено *Тарифами* или Договором о банковской услуге.
- 8.8. За предоставляемые Банком услуги, которые не включены в *Тарифы*, Банк вправе установить комиссионную плату по своему усмотрению. Такая комиссионная плата действует с момента, когда Клиент получил об этом соответствующее уведомление Банка.
- 8.9. Банк имеет право удержать комиссионную плату за услуги перевода из полученной и адресованной Клиенту денежной суммы, до ее зачисления на счет Клиента. В таком случае в предоставленной Клиенту информации отдельно указывается полная сумма платежа и удержанная плата за услугу.
- 8.10. Если комиссионная плата облагается налогами, пошлинами или приравненными к ним платежами, то такие платежи осуществляются за счет Клиента, соответствующим образом увеличивается размер комиссионной платы.
- 8.11. Если Клиент уплачивает вознаграждение за предоставленные Банком услуги авансом, то Банк, в случае расторжения Договора о банковской услуге, возвращает Клиенту часть вознаграждения пропорционально времени неиспользования Банковской услуги.

9. Ответственность

- 9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение своих обязательств или их ненадлежащее выполнение. Банк несет ответственность за убытки Клиента только в том случае, если причиной убытков являются злой умысел или грубая невнимательность Банка. В случае злонамеренных действий или грубой невнимательности Банк возмещает Клиенту только прямой ущерб, нанесенный Клиенту.
- 9.2. Банк не несет ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств, если это произошло в результате возникновения таких обстоятельств, которые Банк не в состоянии контролировать, включая войны, терроризм, действия природных стихий, пожары, взрывы, гражданские беспорядки, забастовки, изданные государственными органами акты, противоправные действия третьих лиц, поломки, повреждения или ошибки компьютеров или других коммуникаций, невыполнение обязательств центром обработки платежей или его ошибки. Банк не несет ответственности за услуги, которые с посредничеством Банка предоставляют третьи лица.
- 9.3. Клиент несет ответственность за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех предоставляемых Банку сведений и документов. Если Клиент не выполняет свою обязанность информировать Банк, как это предусмотрено в *ОПС*, Банк считает, что предоставленная ему информация верна, и Банк не отвечает за понесенные Клиентом или третьими лицами убытки по причине непредоставления информации. Обязанность Клиента – возмещать Банку убытки, возникшие из-за предоставления неверных сведений или непредоставления информации Банку, а также из-за непредоставления информации об изменениях в предоставленной ранее информации, в том числе о недостатке дееспособности представителя Клиента или о ее ограниченном объеме.
- 9.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, если Клиент ввел Банк в заблуждение или по невнимательности Клиента, а также в результате действий третьих лиц, если Банк неправильно идентифицировал Клиента, подпись Клиента, отпечаток печати или другие средства идентификации на документах Банка, и такое несоответствие не было очевидным. Если лицо, подписавшее Банковский документ, на момент подписания не имело права представлять Клиента, за представителя которого оно себя выдавало, то не только Клиент, но и данное лицо, как физическое лицо, берет на себя все обязательства по подписанному документу в полном объеме и несет ответственность за их выполнение.
- 9.5. Банк несет ответственность за действия, осуществляемые его работниками настолько, насколько они действовали в рабочее время Банка (в том числе его филиалов и расчетных групп), выполняя свои должностные обязанности и распоряжения, отданные им руководством Банка.
- 9.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или другие дополнительные расходы Клиента, возникшие по причине того, что Клиент не ознакомился с *ОПС* или *Тарифами*, или по причине их несоблюдения.

10. Сообщения и обмен информацией

- 10.1. Для извещения Клиента Банк размещает соответствующую информацию в помещениях Банка или на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv), или в средствах массовой информации, или сообщает Клиенту информацию в индивидуальном порядке, используя для этого средства связи, или когда Клиент приходит в Банк. Для извещения и предупреждения Клиентов или отправления запросов Банк может использовать почту или другие средства связи, указанные Клиентом в заявке на получение Банковской услуги или в Договоре о Банковской услуге, или в другом поданном в Банк документе, в котором Клиент предоставил информацию о себе, или если у Клиента имеется подключение к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету - то путем использования данной системы. Об изменениях *ОПС* и *Тарифов* Банк также может информировать Клиента посредством публикации в газете «Latvijas Vēstnesis» (без публикации текста *ОПС* и *Тарифов*).
- 10.2. Если Клиенту, у которого имеется подключение к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету, отправляется информация, сообщения, предупреждения или запросы посредством данной автоматизированной системы, Банк вправе считать, что Клиент их получил на следующий рабочий день после отправления такого сообщения.

- 10.3. Все адресованные Банку сообщения Клиента, жалобы, претензии и прочую корреспонденцию следует отправлять на юридический адрес Банка, если правилами *ОПС* не установлено иначе, или Стороны в Договоре о банковской услуге не договорились о другом порядке передачи информации Банку.
- 10.4. Информацию о Договоре о банковской услуге и о его условиях, а также другую в соответствии с *ОПС*, обязательную информацию, Банк предоставляет Клиенту до заключения этого договора, а также во время его действия, если это запрашивает Клиент или это предусматривают *ОПС*. Информация предоставляется Клиенту в индивидуальном порядке, для чего Клиенту необходимо явиться в помещения Банка или использовать средства связи в соответствии с пунктом 10.1. *ОПС*.

11. Применяемое законодательство. Порядок рассмотрения претензий и споров

- 11.1. На все отношения между Клиентом и Банком, связанные с Договором о банковской услуге, распространяются нормативно-правовые акты Латвийской Республики, международная банковская практика и обычаи Банковской деятельности.
- 11.2. Для всех требований Клиента к Банку определен обязательный порядок предварительного рассмотрения вне суда. Банк рассматривает требование или жалобу Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, когда Банком было получено требование или жалоба от Клиента, вместе с соответствующими подтверждающими документами, если в специальной части *ОПС* не определено иначе. Если Клиент – физическое лицо подает Банку претензию, связанную с получением услуги, несоответствующей условиям Договора о банковской услуге, такая претензия должна быть оформлена в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов и подана в указанный в них срок, и в таком случае Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после получения претензии дает Клиенту письменный ответ, если между Сторонами не существует договоренности о другом сроке.
- 11.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, который является физическим лицом, решаются путем переговоров, а если Стороны не могут прийти к соглашению, споры передаются на рассмотрение в суд Латвийской Республики по подсудности, если только между Сторонами не существует договоренности об ином порядке рассмотрения споров.
- 11.4. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, который является юридическим лицом, решаются путем переговоров, а если Стороны не могут прийти к соглашению, споры передаются на рассмотрение по выбору истца – в Балтийский Международный третейский суд (г.Рига, единый регистрационный № 40003759437 в Регистре третейских судов) или в Балтийский объединенный третейский суд (г.Рига, единый регистрационный № 40003758431 в Регистре третейских судов), в соответствии с регламентом соответствующего третейского суда, в составе одного третейского судьи, назначенного президиумом третейского суда, или в суд Латвийской Республики, определяя подсудность по юридическому адресу Банка (договорная подсудность).
- 11.5. Дополнительно к указанным возможностям решения споров и претензий, Клиент имеет право подать жалобу о несоответствии предоставленной Банковской услуги условиям Договора о банковской услуге или о несоблюдении со стороны Банка норм Закона о Платежных услугах омбудсмену Латвийской ассоциации коммерческих банков, а также Клиент, который является физическим лицом – также Центру по защите прав потребителей, а Клиент, который является юридическим лицом – также Комиссии рынка финансов и капитала.

Часть II

Правила Банковских услуг

1 раздел. Правила расчетного счета

1. Действие правил расчетного счета

- 1.1. Настоящие Правила расчетного счета, далее в тексте – *Правила РС*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с открытием и обслуживанием расчетного счета Клиента в Банке.

- 1.2. *Правила РС* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах РС* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила РС*.

2. Открытие Расчетного счета и заключение договора

- 2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет (мультивалютный основной счет, а также, по желанию Клиента, счета, привязанные к основному счету) для проведения Банковских операций и получения Банковских услуг, далее в тексте *Правил РС* – Расчетный счет, на основании Договора об открытии и обслуживании расчетного счета (далее в тексте *Правил РС* – Договор), который заключен между Клиентом и Банком. По требованию Клиента Банк предоставляет ему выписку по Расчетному счету или справку об открытии Расчетного счета. Плата за открытие Расчетного счета и предоставление выписки по Расчетному счету или справки об открытии Расчетного счета указана в *Тарифах*.
- 2.2. После подписания Договора Банк вправе в течение 5 (пяти) рабочих дней Банка рассматривать поданные и заполненные Клиентом для открытия Расчетного счета документы и принять решение об открытии Расчетного счета или об отказе открыть Расчетный счет без объяснения Клиенту причин отказа.
- 2.3. Договор считается заключенным и вступившим в силу с момента его обоюдного подписания и открытия Расчетного счета. Неотъемлемой частью Договора являются *ОПС* и *Тарифы*. Договор заключается на неопределенный срок.
- 2.4. После подписания Договора Банк присваивает Клиенту СIF-код. По требованию Клиента, после открытия Расчетного счета, Банк выдает Клиенту идентификационную карточку. Плата за выдачу и использование идентификационной карточки указана в *Тарифах*.
- 2.5. Клиент может подать заявку в Банк, на открытие счета, привязанного к Расчетному счету (основному счету), в бумажном виде или электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, если у Клиента имеется подключение к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету, и данная система обеспечивает такую возможность.

3. Использование Расчетного счета

- 3.1. Клиент может распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Расчетном счете, в соответствии с правилами *ОПС*. Операции с денежными средствами в валюте золота (ХАУ) производятся только в безналичном виде.
- 3.2. Банк выплачивает проценты за остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента только в том случае, если они предусмотрены *Тарифами* или отдельным договором, заключенным между Сторонами.
- 3.3. Все операции, произведенные на Расчетном счете, указываются в выписке по Расчетному счету, которую Клиент может получить в том виде и порядке, которые определены в Договоре. Выписка по Расчетному счету имеет информационный характер. За составление и предоставление выписки по Расчетному счету Клиент платит согласно *Тарифам*. Помимо указанной в *Тарифах* платы за составление и предоставление (отправление) выписки по Расчетному счету, Клиент оплачивает все дополнительные расходы Банка, которые могут возникнуть у Банка в связи с предоставлением или отправлением выписки по Расчетному счету.
- 3.4. Обязанность Клиента – контролировать использование Расчетного счета, а также следить и интересоваться в Банке о состоянии Расчетного счета.
- 3.5. Обязанность Клиента – незамедлительно предоставлять Банку всю запрашиваемую им информацию, пояснения и документы о деятельности и имущественном состоянии Клиента и истинного выгодоприобретателя, о сделках, оплата которых производится с использованием Расчетного счета, о целях финансовых сделок, заявленных в Банке, и об источнике финансовых средств.
- 3.6. Обязанность Клиента постоянно следить за состоянием Расчетного счета и убеждаться в правильности операций, осуществленных на Расчетном счете и как только Клиент узнал о неавторизованном или ошибочно исполненном платеже, но не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом – в течение 3 (трех) месяцев, после списания денег с Расчетного счета, информировать об этом Банк в письменной (бумажной) форме или в электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету (если данная

система обеспечивает такую возможность), в соответствии с правилами использования данной автоматизированной системы, включенными в специальную часть *ОПС*. Если Клиент в указанный срок не подает Банку претензию об операциях, произведенных на Расчетном счете, Банк вправе считать, что Клиент признает все произведенные на Расчетном счете операции и имеющийся остаток денежных средств правильными.

- 3.7. Если Клиент подает обоснованную претензию, в соответствии с пунктом 3.6. *Правил РС*, Банк возвращает Клиенту сумму неавторизованного платежа или восстанавливает состояние Расчетного счета Клиента, с которого эта сумма была списана, до такого состояния, которое было до осуществления неавторизованного платежа, за исключением, если в других пунктах *ОПС* указано иначе.

4. Зачисление денежных средств на расчетный счет

- 4.1. На Расчетный счет зачисляются денежные средства, внесенные наличными или денежные средства, перечисленные в виде безналичного расчета.
- 4.2. При получении денежных переводов, произведенных за пределами Латвийской Республики, Банк зачисляет денежные средства на Расчетный счет, если в упомянутом распоряжении на перевод указанное название Клиента и номер Расчетного счета (IBAN) совпадает с имеющимся в Банке названием Клиента и номером Расчетного счета (IBAN).
- 4.3. При получении денежных переводов, произведенных в Латвийской Республике (в том числе внутренних переводов Банка), Банк вправе зачислить денежные средства на Расчетный счет и в том случае, если название Клиента в распоряжении на перевод не указано, и если указанное в распоряжении на перевод название Клиента не соответствует названию Клиента в Банке. В таком случае Банк вправе зачислить денежные средства на Расчетный счет на основании только указанного в распоряжении на перевод номера Расчетного счета (IBAN).
- 4.4. Зачисление денежных средств на Расчетный счет осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом, если между Клиентом и Банком не существует иной письменной договоренности.
- 4.5. Банк вправе не зачислять денежные средства на Расчетный счет в следующих случаях:
- 4.5.1. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*;
- 4.5.2. если Клиент нарушает условия пункта 3.5. *Правил РС*;
- 4.5.3. если адресованные Клиенту денежные средства направило лицо, включенное в утвержденный Банком список лиц, с которыми Банк не сотрудничает;
- 4.5.4. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.
- 4.6. При зачислении денежных средств на Расчетный счет, если валюта перечисляемых денежных средств отличается от валюты Расчетного счета, Банк, в случае необходимости, осуществляет конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день зачисления денежных средств.
- 4.7. При получении адресованного Клиенту перевода, Банк передает его Клиенту не позднее, чем на следующий рабочий день после акцептирования платежного поручения, при условии, что Банк получил указанные в платежном поручении денежные средства, и платежное поручение содержит необходимую для его выполнения информацию, и если в платежном поручении не указана более поздняя дата совершения платежа.
- 4.8. Если на Расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, и причиной этого стала ошибка Банка, то Банк вправе в безакцептном порядке списать с Расчетного счета такие денежные средства.
- 4.9. Если на Расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, и причиной этого стала ошибка плательщика, Клиент обязан сотрудничать с Банком для устранения последствий ошибки и предоставлять Банку всю затребованную им информацию и документы, связанные с ошибочно зачисленными денежными средствами и их возвратом. Если Клиент не соблюдает данное обязательство, Банк вправе заблокировать ошибочно зачисленные денежные средства до выяснения обстоятельств.

5. Перечисление (списание) денежных средств с расчетного счета

- 5.1. Для перечисления денежных средств с Расчетного счета Клиент точно заполняет бланк платежного поручения по стандартной форме Банка, и подает его Банку в бумажном

- виде или электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету.
- 5.2. Банк списывает денежные средства с Расчетного счета на основании платежного поручения Клиента или его уполномоченного представителя, а также в случаях, которые указаны в пункте 5.5. *Правил РС*. Платежное поручение считается полученным в Банке в тот день, в который оно подано, если этот день является рабочим днем Банка и поручение подано в рабочее время Банка. Если платежное поручение подано в рабочий день Банка но после окончания рабочего времени Банка или в день, который не является рабочим днем Банка, то платежное поручение считается полученным на следующий рабочий день Банка. Если Клиент с Банком договорились, что исполнение платежа начинается в конкретный день или в конце конкретного срока, или в день, когда Клиент передал в распоряжение Банка необходимую сумму денежных средств, моментом получения платежного поручения считается день, о котором была достигнута договоренность.
 - 5.3. Банк производит платеж с Расчетного счета, если платеж авторизован со стороны Клиента, в том числе в случаях, указанных в пункте 5.5. *Правил РС*, когда особого согласия Клиента не требуется. Авторизованным платежом считается любой платеж, если он произведен согласно платежному поручению, подписанному Клиентом или его уполномоченным лицом (в том числе электронной подписью) или если он произведен в соответствии с уполномочиванием данным Клиентом Банку в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком договором или *ОПС*.
 - 5.4. Сроки перевода денежных средств и размеры комиссионной платы за перевод денежных средств указаны в *Тарифах*. Если в платежном поручении Клиент не указал желаемый вид осуществления перевода, то перевод будет исполнен как стандартный перевод.
 - 5.5. Банк проводит списание денежных средств с Расчетного счета без предварительного согласования с Клиентом и без получения согласия или разрешения Клиента в следующих случаях:
 - 5.5.1. в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики;
 - 5.5.2. в случаях, указанных в пункте 8.7. части I *ОПС*;
 - 5.5.3. в случаях, указанных в пункте 4.8. и 8.9. *Правил РС*;
 - 5.5.4. для выполнения любых обязательств Клиента перед Банком, если это предусмотрено в *ОПС*, заключенном между Сторонами договоре или в другом обязательном для Сторон документе.
 - 5.6. Банк не выполняет платежное поручение в следующих случаях:
 - 5.6.1. у представителя Клиента истек срок прав представительства, полномочий;
 - 5.6.2. если указанная в платежном поручении информация является неполной, неточной или написана неразборчиво, или в случае несоблюдения установленной Банком формы платежного поручения;
 - 5.6.3. Банк не может идентифицировать Клиента в соответствии с правилами *ОПС*;
 - 5.6.4. в случаях, указанных в пунктах 2.8.1., 2.8.2., 2.8.4. и 7.9. части I *ОПС*;
 - 5.6.5. если Клиент не предоставил Банку все затребованные им документы или информацию;
 - 5.6.6. если приостановлено проведение дебетных операций на Расчетном счете Клиента в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Латвийской Республики;
 - 5.6.7. в других случаях в соответствии действующими нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.
 - 5.7. Банк вправе не исполнять платежное поручение, если истек срок действия предъявленного Банку паспорта или другого удостоверяющего личность документа Клиента или представителя Клиента.
 - 5.8. Клиент вправе подать в Банк отзыв платежного поручения или подать заявку на осуществление поправок к условиям платежного поручения в виде письменного заявления (в бумажном виде или электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность), до начала выполнения платежного поручения Клиента.

В случае платежа по прямому дебету, т.е. если платеж производится в соответствии со специальной частью *ОПС - Правилами АОС*, Клиент имеет право отозвать платежное поручение до конца того рабочего дня Банка, за которым следует определенный день списания денег со счета и если с этим согласен получатель платежа.

Если Клиент с Банком договорился о моменте, в который платежное поручение считается полученным в Банке, тогда Клиент имеет право отозвать такое платежное поручение не позднее чем до конца того рабочего дня, за которым следует день, когда, в соответствии с договоренностью со счета будут списаны деньги.

- 5.9. Если отзыв платежного поручения или поправки к его условиям были поданы после списания денежных средств, указанных в платежном поручении Клиента, с Расчетного счета, Банк адресует отзыв платежного поручения или поправки к его условиям банку получателя или вовлеченному в операцию банку-корреспонденту. В таком случае Банк не гарантирует исполнение отзыва платежного поручения или внесение поправок к его условиям и возврат денежных средств. Если указанная в платежном поручении денежная сумма была зачислена на счет получателя, то ее возврат возможен только с согласия получателя.
- 5.10. Банк зачисляет обратно на Расчетный счет или выдает Клиенту наличными деньгами указанную в платежном поручении денежную сумму только после того как Банк получит ее от получателя, банка получателя или банка-корреспондента.
- 5.11. В случае отзыва или внесения поправок в платежное поручение Клиенту не возвращается комиссионная плата за перевод денежных средств, а также дополнительно удерживается комиссионная плата за отзыв или внесение поправок в платежное поручение в соответствии с *Тарифами*.
- 5.12. Банк производит исправление платежного поручения Клиента и розыск перевода на основании письменной заявки Клиента. Клиент платит комиссионные за работу Банка и вовлеченных третьих лиц по исправлению платежного поручения и розыску перевода в соответствии с *Тарифами*.
- 5.13. Если банк получателя перевода не является банком-корреспондентом Банка, и в исполнение перевода вовлечено несколько иностранных банков-посредников, Банк не назначает точный период времени, в который перечисляемые денежные средства будут зачислены на счет получателя.

6. Банки-корреспонденты

- 6.1. При выполнении всех адресованных Клиенту переводов или переводов, производимых Клиентом (кроме внутренних переводов Банка и переводов в латвийских латах), используются соответствующие счета банка-корреспондента, указанные в утвержденном Банком списке банков-корреспондентов, который доступен на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv). По своему усмотрению Банк может вносить изменения в список банков-корреспондентов, размещая информацию на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv).
- 6.2. В отдельных случаях, по взаимной договоренности между Клиентом и Банком, оформленной письменно, при выполнении переводов, которые осуществляет Клиент, могут быть использованы счета банка-корреспондента, которые не включены в список банков-корреспондентов Банка. В таком случае к переводу может применяться специальная комиссия Банка. Все риски за денежные средства Клиента, зачисленные на счета банков-корреспондентов, указанных в данном пункте, в том числе риск неплатежеспособности банков-корреспондентов, берет на себя Клиент.
- 6.3. Клиент берет на себя все риски, вытекающие из ограничений обмена валюты, налогов, пошлин и прочих платежей, действующих в соответствующей стране, а также из поправок к нормативно-правовым актам соответствующей страны, решений суда, решений других инстанций и центрального банка, в связи с которыми Банк или Клиент могут понести убытки.
- 6.4. Банк осуществляет перевод без отдельного согласования с Клиентом, выбирая наиболее рациональные пути осуществления перевода до банка получателя.
- 6.5. При осуществлении межбанковских переводов считается, что Банк выполнил свои обязательства по исполнению платежного поручения, соблюдая *Правила РС* и правила Банка Латвии, с того момента, когда соответствующий перевод был зачислен на корреспондентский счет, соответствующей валюты, банка получателя. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы указанному в поручении получателю.
- 6.6. Банк не несет ответственности за то, что банк-корреспондент, иностранный банк или банк получателя не выполнили указания Банка для осуществления перевода, или за то, что перевод получен не в полном размере по другим, не зависящим от Банка причинам.

7. Правила вноса и выплаты наличных денег

- 7.1. Банк осуществляет выплату наличных денег с Расчетного счета на основании заявления Клиента или его уполномоченного представителя, если заявление оформлено в соответствии с требованиями Банка.
- 7.2. Зачисление наличных денег на Расчетный счет принимается как от Клиента, так и от любого другого лица без предварительного согласования с Клиентом.
- 7.3. Внос наличных денег на Расчетный счет оформляется и подтверждается кассовым приходным ордером, один экземпляр которого остается у Банка, а второй выдается лицу, которое произвело взнос наличных денег.
- 7.4. Клиент, который является юридическим лицом, для получения наличных денег с Расчетного счета может использовать чековую книжку Банка или одноразовый денежный чек, которые Банк выдает Клиенту по его требованию, и которые оформляются в соответствии с требованиями Банка, а также посредством соответствующего распоряжения Банку через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. Плата за выдачу чековой книжки и использование чеков указана в *Тарифах*.
- 7.5. Банк вправе не исполнять распоряжение на выплату наличных денег с Расчетного счета, если для его выполнения на Расчетном счете недостаточно денежных средств для совершения выплаты и удержания комиссионной платы, а также в случаях, указанных в пунктах 5.5. и 5.6. *Правил РС*.
- 7.6. Банк, прежде чем осуществить выплату наличных денежных средств, проводит идентификацию Клиента или получателя денег в соответствии с правилами *ОПС*. Если Банк не может осуществить идентификацию Клиента или получателя денег в соответствии с правилами *ОПС*, Банк не производит выплату наличных денежных средств.
- 7.7. Прием наличных денег для вноса на Расчетный счет поврежденными, помеченными, опечатанными денежными знаками или денежными знаками старого образца осуществляется согласно условиям *Тарифов*.
- 7.8. Банк вправе отказаться принимать взнос наличных денег на Расчетный счет бумажными денежными знаками или монетами Банка Латвии, которые имеют очевидные повреждения, или которые не соответствуют требованиям платежеспособности, установленным Банком Латвии, а также поврежденными иностранными бумажными денежными знаками или монетами.

8. Закрытие расчетного счета

- 8.1. Клиент вправе отказаться от использования Расчетного счета, подав в Банк заявку по стандартной форме Банка на закрытие Расчетного счета. При закрытии Расчетного счета Клиент должен полностью рассчитаться с Банком за предоставленные им услуги.
- 8.2. Клиент обязан в заявке на закрытие Расчетного счета указать порядок выплаты денежных средств, оставшихся на Расчетном счете.
- 8.3. После получения заявки Клиента на закрытие Расчетного счета Банк в безакцептном порядке удерживает из имеющихся на Расчетном счете денежных средств полагающиеся Банку комиссионные платежи за предоставленные Клиенту Банковские услуги и суммы задолженностей Клиента перед Банком, если таковые имеются.
- 8.4. После получения заявки Клиента на закрытие Расчетного счета Банк больше не принимает распоряжения на выполнение операций на Расчетном счете, кроме распоряжения о перечислении остатка имеющихся на Расчетном счете денежных средств с Расчетного счета или их выплате наличными деньгами.
- 8.5. Если Клиент подает в Банк заявку на закрытие Расчетного счета, считается, что Клиент отказывается также от всех привязанных к Расчетному счету счетов, и тех Банковских услуг, для предоставления которых необходим Расчетный счет. В таком случае Банк прекращает предоставлять Клиенту данные Банковские услуги согласно правилам данных Банковских услуг включенным в специальную часть *ОПС* и считает, что данные договоры расторгнуты.
- 8.6. Расчетный счет закрывается после расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом договоров, согласно которым для предоставления Банковских услуг необходим Расчетный счет.
- 8.7. Банк вправе считать, что Клиент, который является физическим лицом, отказался от использования Расчетного счета, если на его Расчетном счете в течение 3 (трех) лет не

- осуществляются какие-либо операции, и остаток денежных средств на Расчетном счете равен нулю. В таком случае Банк вправе закрыть Расчетный счет.
- 8.8. Банк вправе закрыть Расчетный счет или остановить осуществление любых операций на Расчетном счете, не предупреждая Клиента, в следующих случаях:
- 8.8.1. на Расчетном счете (в отношении юридических лиц) в течение 6 (шести) месяцев не осуществляются операции, и остаток денежных средств на Расчетном счете меньше 10 (десяти) латов, или эквивалентной суммы в другой валюте;
- 8.8.2. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*;
- 8.8.3. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.
- 8.9. Если Банк закрывает Расчетный счет в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*, Клиент вправе получить имеющийся на Расчетном счете остаток денежных средств, в порядке, указанном в действующих нормативно-правовых актах Латвийской Республики. Если Клиент в течение 1 (одного) месяца после получения сообщения Банка о закрытии Расчетного счета не дает Банку распоряжение о перечислении остатка денежных средств с Расчетного счета, соблюдая требования действующих нормативно-правовых актов Латвийской Республики или дает распоряжение, противоречащее нормативно-правовым актам Латвийской Республики, Банк вправе удерживать с Расчетного счета плату за хранение остатка денежных средств, в соответствии с *Тарифами* Банка, до тех пор, пока Клиент не отдаст оформленное надлежащим образом распоряжение о перечислении остатка денежных средств.
- 8.10. После закрытия Расчетного счета, если у Клиента не осталось неисполненных обязательств перед Банком, Договор прекращается. О прекращении Договора в случае наступления пункта 8.8.2. или 8.8.3. *Правил РС*, а также в случае, если Банк остановил операции на Расчетном счете и инициировал прекращение Договора, Банк предупреждает Клиента, который является физическим лицом за 2 (два) месяца.

Часть II.

Правила Банковских услуг

2 раздел. Правила расчетных карт

1. Действие правил расчетных карт

- 1.1. Настоящие Правила расчетных карт, далее в тексте – *Правила расчетных карт*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с выдачей, использованием и обслуживанием эмитированных Банком расчетных карт системы расчетных карт *Visa International (Platinum, Gold, Business, Classic, Electron)* и *MasterCard International (Platinum, Gold, Business, Standard, Maestro, Cirrus)*, далее в тексте *Правил расчетных карт* – Карта, а также с открытием и использованием привязанного к Карте счета, далее в тексте *Правил расчетных карт* – Карточный счет.
- 1.2. Договор о выдаче и пользовании расчетными картами (далее в тексте *Правил расчетных карт* – Договор) считается заключенным и вступившим в силу с момента выдачи Карты и открытия Карточного счета, а также после вступления в силу договора об обеспечении обязательств Клиента (если таковой предусмотрен). Неотъемлемой частью Договора являются *ОПС* и *Тарифы*. Договор заключается на неопределенный срок.
- 1.3. *Правила расчетных карт* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах расчетных карт* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила расчетных карт*.

2. Использование Счета карты

- 2.1. Карточный счет открывается для осуществления сделок – расчетов за товары, услуги, в том числе в интернете, снятия наличных денежных средств (далее в тексте *Правил расчетных карт* – Сделка), с помощью Карты, и осуществления банковских операций, которые Банк проводит по поручению Клиента и в соответствии с условиями специальной части *ОПС* - *Правилами РС* (далее в тексте *Правил расчетных карт* – Банковские операции).
- 2.2. Суммы Сделок списываются с имеющихся на Карточном счете собственных денежных средств Клиента, а в случае нехватки собственных денежных средств Клиента, с предоставленного Клиенту Банком, согласно Договору, кредита, тем самым уменьшая

- сумму неиспользованного кредита, и при необходимости допуская перерасход кредита (см. пункт 6 *Правил расчетных карт*), без предварительного согласования с Клиентом (в безакцептном порядке), на основании только присланной Банку центром обработки платежей – ООО «First Data Latvia» (единый регистрационный номер 40003072814), далее в тексте *Правил расчетных карт* – Центр обработки платежей, или соответствующей международной организации расчетных карт информации об использовании Карты для совершения Сделки.
- 2.3. Если валюта Сделки не совпадает с валютой Карточного счета, Банк осуществляет конвертацию суммы Сделки в валюту Карточного счета по курсу обмена валют, установленному Банком на день списания денежных средств и списывает данную сумму с Карточного счета.
 - 2.4. На Карточный счет зачисляются внесенные Клиентом или третьими лицами денежные средства и возвращенные суммы после совершенных Сделок и/или Банковских операций. Банк вправе в указанных в пункте 2.8.1 части I *ОПС* случаях задержать зачисленные на Карточный счет суммы Сделок/Банковских операций на срок до 40 (сорока) дней, или до того момента, пока Клиент и/или пользователь карты – Клиент или указанное Клиентом, в письменном виде, физическое лицо, в пользование которому передана Карта согласно Договору (далее в тексте *Правил расчетных карт* – Пользователь карты), не предъявит подтверждающие указанную Сделку/Банковскую операцию документы, и Банк не признает их достаточными, или в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Латвийской Республики. Если валюта зачисляемых на Карточный счет денежных средств не совпадает с валютой Карточного счета, Банк проводит конвертацию по курсу обмена валют, установленному Банком на день зачисления денежных средств.
 - 2.5. С Карточного счета (в том числе в случае нехватки собственных денежных средств Клиента на Карточном счете, с предоставленного Клиенту Банком, согласно Договору, кредита, тем самым уменьшая сумму неиспользованного кредита и при необходимости допуская перерасход кредита) Банк, в безакцептном порядке, списывает установленные *Тарифами* платежи, связанные с выдачей и использованием Карты, открытием и обслуживанием Карточного счета, использованием Карточного кредита и прочие платежи, не указанные в *Тарифах*, но которые были необходимы для исполнения поручений, данных Клиентом Банку. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день проведения операции. В случае, если на Карточном счете недостаточно денежных средств, Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом провести списание всей суммы задолженности (которая образовалась в связи с использованием Карты, если Клиент своевременно не рассчитался с Банком) с любого счета Клиента в Банке и при необходимости провести конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день совершения операции.
 - 2.6. Карточный счет разрешается использовать в пределах лимита, т. е. остатка собственных денежных средств Клиента на Карточном счете и в пределах предоставленного Клиенту Банком кредита.
 - 2.7. По требованию Клиента Банк составляет ежемесячную выписку по Карточному счету, далее в тексте *Правил расчетных карт* и Договора – Отчет, на первое число месяца, которую Клиент может получить в указанном в Договоре виде и порядке. Плата за отправку Отчета указана в *Тарифах*. Отчет носит информативный характер.

3. Правила выдачи и использования Карты

- 3.1. Банк принимает решение о заключении поданного в Банк Договора, подписанного со стороны Клиента, и открытии Карточного счета в течение 7 (семи) рабочих дней. Банк может отказать в заключении Договора или выдаче Карты или дополнительной Карты, или предложить Клиенту Карту другого вида, или не предоставлять кредит без указания причин своего решения. В день подписания Договора Клиент обязан обеспечить на своем расчетном счете, который открыт в Банке, денежную сумму, необходимую для оплаты указанной в *Тарифах* комиссионной платы за выдачу Карты. Клиент безотзывно уполномочивает Банк в безакцептном порядке в момент открытия Карточного счета списать с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, указанную в *Тарифах* комиссионную плату за выдачу Карты. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на

- день проведения операции или, руководствуясь этим курсом обмена валюты, пересчитывает комиссионную плату в валюте счета Клиента.
- 3.2. Банк активизирует действие Карты и Карточного счета не позднее, чем в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вступления в силу Договора и подписания акта о выдаче Карты, а также после уплаты указанной в Тарифах комиссионной платы за выдачу Карты.
 - 3.3. Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту, если Карта не выбрана в течение 6 (шести) месяцев с момента заключения Договора и открытия Карточного счета. В таком случае уплаченная комиссионная плата за выдачу Карты Клиенту не возвращается.
 - 3.4. Карта является собственностью Банка и передается Пользователю карты в пользование. Правом пользования Картой обладает только Пользователь карты.
 - 3.5. Карта может быть основной или дополнительной. Клиент может запросить выдать привязанные к Карточному счету дополнительные Карты, но не более 3 (трех), указанным Клиентом лицам.
 - 3.6. Если на Карте имеется предназначенная специально для образца подписи Пользователя карты полоса, Пользователь карты обязан подписаться в предназначенном для образца подписи месте, прежде чем он начнет пользоваться Картой.
 - 3.7. Вместе с каждой Картой Банк выдает заклеенный конверт с ПИН-кодом (Персональный Идентификационный Номер), а также может выдать Интернет ПИН (в зависимости от вида Карты - *MasterCard® SecureCode™* или пароль *Verified by VISA*, который предоставляет Пользователю карты дополнительную защиту при совершении покупок в интернет-магазинах, являющихся участниками созданной *MasterCard* системы *SecureCode™* или созданной *VISA* системы *Verified by VISA*, используя Карту). Клиент имеет право самостоятельно получить Интернет ПИН зарегистрировав Карту на получение услуги *MasterCard SecureCode* или *Verified by VISA*, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, которая обеспечивает такую возможность. ПИН-код и Интернет ПИН приравнивается к подписи Пользователя карты. Ввод ПИН-кода на соответствующем устройстве у продавца, поставщика услуги, в POS-терминале кассы Банка или в банкоматах, а также ввод Интернет ПИН в интернете, считаются согласием Клиента на списание денежных средств с Карточного счета. Разглашение ПИН-кода и Интернет ПИН третьим лицам запрещено. ПИН-код и Интернет ПИН необходимо хранить в безопасном месте, чтобы предотвратить его попадание к третьим лицам. Запрещается писать ПИН-код и Интернет ПИН на Карте или держать его рядом с Картой. Банк или третье лицо, которое принимает Карту для произведения платежей, имеет право задержать Карту, если ПИН-код введен неправильно. Банк имеет право заблокировать Интернет ПИН если Интернет ПИН введен неправильно и в таком случае обязанность Клиента, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, которая обеспечивает такую возможность, поменять Интернет ПИН.
 - 3.8. Сделки можно совершать в местах, где принимают Карты, и в которых имеется указание, что принимаются Карты соответствующего вида. С Картой *MasterCard Cirrus* можно совершать только операции по снятию наличных денег.
 - 3.9. Клиент несет материальную ответственность за каждую совершенную при помощи Карты Сделку, если она подтверждена ПИН-кодом, Интернет ПИН или подписью Пользователя карты или кодом CVV2 (код безопасности, который используется для покупок в Интернете с помощью карт *VISA* и *VISA Electron*, далее в тексте *Правил расчетных карт* – код CVV2) или кодом CVC2 (код безопасности, который используется для покупок в Интернете с помощью карт *MasterCard*, далее в тексте *Правил расчетных карт* – код CVC2).
 - 3.10. Банк не несет ответственности за:
 - 3.10.1. отказ третьих лиц принять Карту как средство оплаты за товары или услуги;
 - 3.10.2. качество товаров или услуг, приобретенных с помощью Карты;
 - 3.10.3. ограничения, установленные третьими лицами, которые могут задеть интересы Пользователя карты;
 - 3.10.4. правовые отношения Клиента или Пользователя карты с третьими лицами;
 - 3.10.5. последствия проведенных Пользователем карты Сделок в Интернете.
 - 3.11. В целях защиты интересов Клиента и в случаях, которые связаны с безопасностью Карты, обоснованными подозрениями о неавторизованном использовании Карты или

- использовании Карты в целях мошенничества, или в случаях, когда Карта связана с кредитом и существенно возрос риск того, что Клиент может быть неспособен исполнить свои платежные обязательства перед Банком, Банк может в любой момент заблокировать Карту, запретив осуществление Сделок до выяснения обстоятельств, и в таком случае Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента или третьих лиц. Блокируя Карту, в случаях указанных в настоящем пункте, Банк об этом информирует Клиента, если это возможно, – до предполагаемой блокировки или сразу после нее. Обязанность информирования отпадает, если предоставление информации может угрожать объективно обоснованным соображениям безопасности или предоставление информации запрещено в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Латвийской Республики.
- 3.12. Банк вправе в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения установить ограничения, или лимиты, на Сделки и/или Банковские операции.
- 3.13. У Клиента имеются следующие обязанности:
- 3.13.1. соблюдать Договор и *ОПС*;
- 3.13.2. ознакомить Пользователя карты с Договором и *ОПС* и информировать его о поправках и дополнениях к ним;
- 3.13.3. контролировать использование Карточного счета;
- 3.13.4. следить и интересоваться состоянием Карточного счета в Банке;
- 3.13.5. своевременно рассчитываться с Банком в соответствии с Договором, *ОПС* и *Тарифами*;
- 3.13.6. незамедлительно сообщать Банку, если Карта была потеряна или украдена, или если была изъята из пользования по другой причине, в порядке, установленном в пункте 4 *Правил расчетных карт*, а также о том, что ПИН-код, код CVV2 или код SVC2 стал известен третьему лицу (или имеются такие подозрения);
- 3.13.7. незамедлительно поменять Интернет ПИН в порядке, установленном в пункте 4 *Правил расчетных карт*, если Интернет ПИН стал известен третьему лицу (или имеются такие подозрения);
- 3.13.8. подписываться, в т.ч. в электронном виде, на документе, подтверждающем осуществление Банковской операции, предварительно убедившись, что указанная в документе сумма соответствует фактической сумме Банковской операции;
- 3.13.9. хранить все связанные с использованием Карточного счета документы в течение 3 (трех) месяцев после проведения Банковской операции;
- 3.13.10. при проведении Банковской операции не допускать превышения лимита Карты и Карточного счета.
- 3.14. У Пользователя карты имеются следующие обязанности:
- 3.14.1. соблюдать Договор и *ОПС*;
- 3.14.2. хранить ПИН-код, Интернет ПИН, код CVV2 и код SVC2 в тайне и не разглашать их третьим лицам;
- 3.14.3. беречь Карту от воздействия высокой температуры, электромагнитного поля и от механических повреждений;
- 3.14.4. предъявить идентификационный документ, если этого требует получатель суммы Сделки (представитель получателя);
- 3.14.5. подписываться на документе, подтверждающем совершение Сделки, или использовать вместо подписи ПИН-код, Интернет ПИН, код CVV2 или код SVC2, предварительно убедившись, что указанная в документе сумма соответствует фактической сумме Сделки, а также, что другие параметры Сделки верны (в том числе, при введении Интернет ПИН убедиться, что приветствие (*Personal Greeting*) совпадает с указанным в Договоре голосовым паролем Пользователя карты);
- 3.14.6. хранить все связанные с использованием Карты документы в течение 3 (трех) месяцев после совершения Сделки;
- 3.14.7. при проведении Сделок не допускать превышения лимита Карты и Карточного счета;
- 3.14.8. незамедлительно сообщать Банку, если Карта была потеряна или украдена, или если была изъята из пользования по другой причине, в порядке, установленном в пункте 4 *Правил расчетных карт*, а также о том, что ПИН-код, код CVV2 или код SVC2 стал известен третьему лицу (или имеются такие подозрения);
- 3.14.9. по требованию Банка, в предусмотренных *ОПС* случаях, незамедлительно вернуть Банку все выданные Карты;
- 3.14.10. не использовать Карту в противоречащих *ОПС* целях.
- 3.15. Банк имеет право разглашать международным организациям расчетных карт данные

Клиента и Пользователя карты, если это необходимо для исполнения Правил расчетных карт и увеличения уровня безопасности Сделок.

- 3.16. Если в Договоре как дополнительное условие указана «Карта заработной платы», Банк может применить в отношении Клиента индивидуальные условия пользования Картой, которые отличаются от стандартных условий пользования Картой, указанных в Тарифах. В случае, если прекращаются трудовые отношения между Клиентом и предприятием, работникам которого предоставлены индивидуальные условия карт заработной платы, в отношении Клиента автоматически применяются стандартные условия пользования Картой в соответствии с Тарифами, которые будут действовать на момент прекращения трудовых отношений.

4. Потеря Карты

- 4.1. Если Карта была потеряна, украдена или как-либо иначе изъята из пользования, или если ПИН-код, код CVV2, код CVC2 или другие данные Карты стали известны третьему лицу, Клиент или Пользователь карты незамедлительно должен сообщить об этом в Банк по телефону (+371)67041100 или в Центр обработки платежей по телефону (+371)67092555, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней, после упомянутого устного сообщения, необходимо подать в Банк письменное уведомление с детальным пояснением обстоятельств потери, кражи или другого изъятия Карты из пользования (разглашения ПИН-кода, кода CVV2 или кода CVC2).
- 4.2. Если у Клиента или Пользователя карты есть информация (или имеются такие подозрения), что Интернет ПИН стал известен третьему лицу, обязанность Клиента незамедлительно, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, которая обеспечивает такую возможность, поменять Интернет ПИН.
- 4.3. Клиент несет ответственность за каждую совершенную при помощи Карты Сделку, независимо от ее суммы, до того момента, пока Банк не получит указанное в пункте 4.1 *Правил расчетных карт* устное сообщение Клиента и/или Пользователя карты, если соответствующая Сделка подтверждена ПИН-кодом, кодом CVC2, кодом CVV2 или подписью Пользователя карты. Если Сделка совершена в интернете и подтверждена Интернет ПИН, то Клиент несет материальную ответственность за все Сделки в полной мере вне зависимости от их сумм. Ответственность, указанная в настоящем пункте у Клиента не наступает, если Банк не обеспечил Клиенту возможность в любое время сообщить о потере, краже или другом противозаконном присвоении Карты или о других случаях, указанных в пункте 4.1. *Правил расчетных карт*, и Клиент в этом случае сам не действовал противозаконно.
- 4.4. Банк не возмещает Клиенту, который является юридическим лицом, убытки до 150,- евро (сто пятьдесят евро) или эквивалентную сумму в латах, если они возникли в результате неавторизованных Сделок в результате потери, кражи или другом противозаконном присвоении Карты, или если Клиент не заботился о сохранном хранении персонализированных элементов безопасности и, таким образом, допустил противозаконное присвоение Карты или попадание ПИН-кода, кода CVV2 или кода CVC2 или других данных Карты в распоряжение третьих лиц. Указанное в настоящем пункте не относится к убыткам, которые возникли после того как Клиент, в соответствии с пунктом 4.1. *Правил расчетных карт* сообщил Банку о пропаже или потере Карты или о том, что данные Карты, коды стали известны третьим лицам, за исключением, если Клиент сам действовал противозаконно.
- 4.5. Если Клиент или Пользователь карты действовал небрежно, не соблюдая *ОПС*, или производил мошеннические действия, в результате чего Карту для осуществления Сделок использовало третье лицо, или действовал противозаконно или с умыслом (намеренно) или в результате грубой неосмотрительности допустил использование Карты в несоответствии с *Правилами расчетных карт* или не исполнял указанную в пункте 4.1. *Правил расчетных карт* обязанность сообщения, то Клиент несет материальную ответственность за все Сделки в полной мере вне зависимости от их сумм.
- 4.6. Банк имеет право по своему усмотрению, принимая во внимание сущность персонализированных элементов безопасности Карты и обстоятельства, при которых она была потеряна, украдена или другим образом противозаконно присвоена, или стали известны данные Карты, коды и Клиент не действовал противозаконно и также не

констатировано, что Клиент с умыслом (намеренно) допустил использование Карты в несоответствии с *Правилами расчетных карт* или с умыслом (намеренно) не исполнил указанную в пункте 4.1. *Правил расчетных карт* обязанность сообщения, уменьшить объем ответственности Клиента, указанный в пунктах 4.4. и 4.5. *Правил расчетных карт*. Указанные в настоящем пункте права не считаются обязанностью Банка, обязательной для исполнения.

- 4.7. Если Клиент или Пользователь карты находит Карту, которую объявил потерянной, украденной или иначе изъятой из пользования, Клиент или Пользователь карты незамедлительно должен информировать об этом Банк в письменной форме (в бумажном или электронном виде через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если у Клиента имеется подключение к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету и данная система обеспечивает такую возможность).
- 4.8. После получения указанного в пункте 4.1. *Правил расчетных карт* устного сообщения Клиента и/или Пользователя карты, или соответствующего сообщения из Центра обработки платежей, Банк блокирует Карту. Банк выдает новую Карту, если Клиент подал в Банк соответствующее письменное заявление и оплатил указанную в *Тарифах* комиссионную плату за изготовление Карты.

5. Срок действия Карты

- 5.1. Срок действия Карты указан на Карте в формате ММ/ГГ (месяц/год), и он истекает в последний календарный день указанного месяца года в 24:00 по латвийскому времени. Если Клиент не действовал в порядке, установленном пунктом 5.2. *Правил расчетных карт*, и на Карточном счете достаточно средств для оплаты комиссии за изготовление Карты, Банк в течение 1 (одного) месяца до истечения срока действия Карты изготавливает новую Карту и в безакцептном порядке в момент изготовления Карты списывает с Карточного счета комиссию за изготовление Карты. Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту, если она не была выбрана в течение 6 (шести) месяцев со дня изготовления Карты. В таком случае уплаченная комиссионная плата за изготовление Карты Клиенту не возвращается.
- 5.2. Если Клиент не хочет возобновить Карту и, соответственно, хочет расторгнуть Договор, то за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты, но не позднее 10 числа соответствующего месяца, Клиент должен подать письменное (в бумажном виде) или электронное заявление через автоматизированную систему Банка, если у Клиента есть подключение к такой системе Банка для удаленного доступа к счету, и данная система обеспечивает такую возможность, и должен выполнить условия пункта 9.5. *Правил расчетных карт*.
- 5.3. Если во время использования Карты Клиент/Пользователь карты не соблюдал Договор или *ОПС* и/или на Карточном счете недостаточно средств для оплаты комиссии Банка, Банк вправе не возобновлять Карту и действовать в порядке, установленном пунктом 9.3. *Правил расчетных карт*.
- 5.4. Ежегодную плату за возобновление Карты Клиент уплачивает Банку в соответствии с *Тарифами*.

6. Правила Карточного кредита (овердрафта)

- 6.1. На основании Договора Банк предоставляет Клиенту кредит, далее в тексте *Правил расчетных карт* и тексте Договора – Разрешенный кредит, который зачисляется на Карточный счет.
- 6.2. Разрешенный кредит считается полученным, если с Карточного счета списана (Карточный счет был дебетирован) сумма Сделки и/или Банковской операции или другого платежа, которая превышает остаток собственных денежных средств Клиента на Карточном счете.
- 6.3. За использование Разрешенного кредита Клиент платит Банку указанные в Договоре и *Тарифах* проценты. За использование кредита, который превышает сумму Разрешенного кредита (далее в тексте *Правил расчетных карт* и Договора – Неразрешенный кредит), Клиент платит указанный в Договоре и *Тарифах* договорной штраф за использование Неразрешенного кредита. Разрешенный кредит и Неразрешенный кредит далее в тексте *Правил расчетных карт* вместе именуется - Кредит.

- 6.4. Проценты за использование Разрешенного кредита начисляются с того дня, когда был превышен остаток собственных денежных средств Клиента на Карточном счете, исходя из фактического числа дней в месяце и принимая, что в году 360 дней.
- 6.5. Договорной штраф за использование Неразрешенного кредита начисляется с того дня, когда на Карточном счете образовался Неразрешенный кредит.
- 6.6. Период времени, за который Клиент должен рассчитаться с Банком, т. е. вернуть использованную сумму Кредита и заплатить проценты, далее в тексте *Правил расчетных карт* и Договора – Цикл проведения расчетов, составляет 1 (один) календарный месяц.
- 6.7. Кредит, проценты, договорной штраф (в т. ч. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита) Клиент должен заплатить, начиная с 18:00 по латвийскому времени последнего рабочего дня Цикла проведения расчетов до 15 числа следующего месяца (включительно), далее в тексте настоящих *Правил расчетных карт* и Договора – День проведения расчетов. Если День проведения расчетов выпадает на воскресенье или другой выходной день в Латвийской Республике, то за День проведения расчетов принимается первый следующий за ним рабочий день. За каждый день просрочки проведения расчетов Клиент платит Банку договорной штраф за просрочку в соответствии с Договором и *Тарифами*.
- 6.8. Начисленные проценты и договорной штраф (в т. ч. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита) Банк в безакцептном порядке списывает с имеющихся на Карточном счете собственных денежных средств Клиента, или, в случае нехватки собственных денежных средств Клиента, с Кредита, при этом уменьшая сумму неиспользованного Разрешенного кредита, а в случае необходимости увеличивая сумму Неразрешенного кредита, в последний рабочий день Цикла проведения расчетов.
- 6.9. Клиент может подать заявку на увеличение суммы Разрешенного кредита, заполнив соглашение стандартной формы Банка к Договору и подав его в Банк в бумажном виде или подать в Банк заявление в свободной форме в электронном виде через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. В указанном случае Банк по своему усмотрению может увеличить или не увеличить сумму Разрешенного кредита (в т. ч. без сообщения Клиенту причин отказа в увеличении суммы Разрешенного кредита).
- 6.10. Если Клиент хочет уменьшить сумму Разрешенного кредита или отказаться от Кредита, он должен подать в Банк соглашение стандартной формы Банка к Договору в бумажном виде или подать в Банк заявление в свободной форме в электронном виде через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. В случае уменьшения суммы Разрешенного кредита Клиент должен уплатить Банку разницу между фактически использованной и невозвращенной суммой Разрешенного кредита и утвержденной Банком новой суммой Разрешенного кредита, а также совершить прочие платежи, которые Клиент должен Банку, в день подписания соглашения к Договору, указанного в пункте 6.11 *Правил расчетных карт*. Если Клиент подает в Банк заявление об отказе от Кредита, то Клиент должен в полном размере рассчитаться с Банком (т. е. вернуть Банку Кредит, начисленные проценты и договорные штрафы, а также другие платежи, которые Клиент должен Банку) в момент подачи упомянутого заявления.
- 6.11. Просьбу Клиента об изменении размера Разрешенного кредита Банк рассматривает и дает ответ в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения упомянутой просьбы. Если Банк принимает решение об изменении размера Разрешенного кредита, Клиент с Банком подписывают соответствующее соглашение к Договору. Если сумма Разрешенного кредита увеличивается, денежная сумма в размере увеличения Разрешенного кредита будет доступна в конце того рабочего дня, когда между Клиентом и Банком было заключено соответствующее соглашение, после 19:00 по латвийскому времени.
- 6.12. Банк вправе по своему усмотрению в любое время уменьшить Разрешенный кредит в одностороннем порядке, предупредив Клиента за 5 (пять) рабочих дней. В таком случае Клиент незамедлительно должен уплатить Банку разницу между фактически использованной суммой Разрешенного кредита и уменьшенной суммой Разрешенного кредита, а также все суммы, которые Клиент должен Банку. Кроме того, в данном случае Клиент вправе действовать в порядке, установленном в пункте 9.1. *Правил расчетных карт*.

- 6.13. Банк вправе в любой момент изменить установленную в Договоре процентную ставку и ставку договорного штрафа, информировав Клиента в порядке, Установленном в части I *ОПС*. Допуская использование Карты/Карточного счета, Клиент соглашается с вышеупомянутыми поправками. Если Клиент не согласен с вышеупомянутыми поправками, он вправе действовать в порядке, установленном в пункте 9.1. *Правил расчетных карт*.
- 6.14. Зачисленные на Карточный счет денежные суммы направляются на погашение обязательств Клиента перед Банком в следующей последовательности:
 - 6.14.1. договорной штраф;
 - 6.14.2. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита;
 - 6.14.3. проценты за использование Разрешенного кредита;
 - 6.14.4. использованная сумма Кредита.
- 6.15. Использованный и невозвращенный Кредит может быть полностью или частично возвращен в любой момент путем зачисления денежных средств на Карточный счет. Возвращенный Кредит может быть повторно использован в течение срока действия Договора.

7. Обеспечение

- 7.1. При предоставлении Клиенту Разрешенного кредита Банк может потребовать у Клиента обеспечение исполнения обязательств Клиента.
- 7.2. Для предоставления обеспечения Клиент (или третье лицо, которое предоставляет обеспечение) заключает с Банком Договор об обеспечении, далее в тексте *Правил расчетных карт* – Договор об обеспечении, и обеспечивает зачисление суммы обеспечения на указанный в Договоре об обеспечении счет.
- 7.3. На сумму обеспечения денежных средств Банк может начислять проценты. При начислении процентов Банк руководствуется указанной в *Тарифах* процентной ставкой, которая действует на соответствующий день. Проценты начисляются каждый день на имеющуюся на конец соответствующего дня сумму обеспечения и выплачиваются в последний рабочий день каждого месяца, в конце закрытия операционного дня Банка, перечислением на счет, указанный в Договоре об обеспечении.
- 7.4. Если в период действия Договора принимаются новые нормативно-правовые акты или вносятся поправки в действующие нормативно-правовые акты, или Банком были получены обязательные для исполнения указания от учреждений, осуществляющих контроль над деятельностью Банка, или если изменились обстоятельства, которые были основанием для предоставления Разрешенного кредита, Банк вправе потребовать от Клиента обеспечение соответствующих обязательств Клиента или увеличение имеющегося обеспечения или его изменение, о чем Клиенту отправляется соответствующее уведомление. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней после отправления упомянутого уведомления Стороны не договорились в письменном виде об обеспечении, увеличении или изменении имеющегося обеспечения, Банк вправе действовать в порядке, установленном в пункте 9.3. *Правил расчетных карт*.

8. Претензии

- 8.1. В случае, если Клиент считает, что Карточный счет дебетован неправильно, т. е. не в соответствии с фактически совершенными Сделками или Банковскими операциями (кроме несоответствия сумм Сделок и Банковских операций в результате конвертации валют), Клиент вправе оспорить Сделку/Банковскую операцию, для этого необходимо подать Банку письменную претензию в бумажном виде или электронном виде через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность, и если у Клиента имеется подключение к автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету.
- 8.2. Если Клиент не подает Банку претензию в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня совершения Сделки/Банковской операции или в течение 13 (тринадцати) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом то в течение 3 (трех) месяцев, после списания денег с Карточного счета – если Клиент узнал о неавторизованной или ошибочно исполненной Банковской операции, Банк вправе считать, что Клиент признает дебетование Карточного счета правильным.
- 8.3. Если Клиент подает обоснованную претензию о неавторизованной или ошибочно исполненной Банковской операции, в соответствии с пунктом 8.2. *Правил расчетных*

карт, Банк возвращает Клиенту сумму неавторизованной Банковской операции или восстанавливает состояние Карточного счета Клиента, с которого эта сумма была списана, до такого состояния, которое было до осуществления неавторизованного платежа, за исключением, если в других пунктах *ОПС* указано иначе.

9. Заккрытие Карточного счета

- 9.1. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, для этого необходимо подать в Банк соответствующее заявление, выполнить условия пункта 9.5. *Правил расчетных карт*, а также вернуть Банку все, выданные на основании Договора, Карты и устройства идентификации Клиента/Пользователя карты. После подачи в Банк заявления о расторжении Договора Клиент и Пользователь карты утрачивают права пользования всеми Картами и Карточным счетом, и Банк прекращает действие всех Карт.
- 9.2. Банк вправе считать, что Клиент отказался от получения услуг и расторг Договор, если после утраты прав пользования Картой или истечения срока действия Карты прошло больше 6 (шести) месяцев, и денежный остаток на Карточном счете равен нулю.
- 9.3. Банк вправе, не предупреждая Клиента, заблокировать Карту и потребовать от Клиента погасить всю образовавшуюся сумму долга Клиента Банку, и/или расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать у Клиента возратить сумму Кредита и все суммы, которые Клиент должен Банку, в следующих случаях:
- 9.3.1. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*;
- 9.3.2. если сумма задолженности Клиента перед Банком достигла величины обеспечения;
- 9.3.3. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.
- О расторжении Договора в указанных в пунктах 9.3.1.-9.3.3. случаях, Банк предупреждает Клиента, который является физическим лицом, за 2 (два) месяца.
- 9.4. В остальных случаях Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке предупредив Клиента в письменном виде за 2 (два) месяца. Банк вправе не объяснять причины расторжения Договора.
- 9.5. В любом случае Договор считается расторгнутым только после полного возврата Кредита и погашения задолженности Клиента перед Банком в полном размере, но не раньше, чем через 40 (сорок) дней после прекращения действия всех выданных Карт.
- 9.6. При закрытии Карточного счета Банк вправе зачислить имеющийся на Карточном счете остаток собственных денежных средств Клиента на любой счет Клиента в Банке по усмотрению Банка, если Клиент не подал письменное заявление о перечислении остатка собственных денежных средств Клиента на другой счет. За перечисление денежных средств Клиент платит комиссионную плату в соответствии с *Тарифами*.
- 9.7. Если Банк потребовал полный или частичный возврат Кредита и всех сумм задолженностей Клиента перед Банком, Клиент должен незамедлительно возратить Кредит и все суммы, которые Клиент должен Банку.
- 9.8. При расторжении Договора уплаченная плата за изготовление/возобновление/пользование Картой Клиенту не возвращается.

Часть II.

Правила Банковских услуг

3 раздел. Правила удаленного доступа к счету

1. Действие правил удаленного доступа к счету

- 1.1. Настоящие Правила удаленного доступа к счету, далее в тексте – *Правила УДС*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с предоставленной Банком Клиенту возможностью получать удаленный доступ к счетам Клиента в Банке, т. е. получать информацию о счетах Клиента и/или распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента, возможностью заключать договоры (подавать заявки) на получение Банковских услуг, возможностью подавать Банку заявления, а также осуществлять другие действия, которые Банк предлагает осуществлять посредством автоматизированных систем Банка, далее в тексте настоящих *Правил УДС* именуемых - *Системы*, а каждая отдельно – *Система*.

- 1.2. *Правила УДС* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах УДС* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила УДС*.
- 1.3. Договор о Банковской услуге «Удаленный доступ к счету», далее в тексте *Правил УДС* – Договор, считается заключенным со дня, когда Банк обеспечил Клиенту возможность доступа к выбранной Клиентом *Системе*.
- 1.4. Договор состоит из заявки (оформленной по стандартной форме Банка) Клиента на подключение к указанной в заявке *Системе* и *ОПС*. Неотъемлемой частью Договора являются *Тарифы* и все заявки, поданные Клиентом Банку в рамках Договора. Договор заключается на неопределенный срок.

2. Правила предоставления Банковской услуги

- 2.1. При использовании *Систем* Клиент должен соблюдать *ОПС* и платить Банку указанные в *Тарифах* комиссионные за использование *Систем* и средств идентификации.
- 2.2. Клиенту запрещено разглашать третьим лицам свои идентификационные данные, которые используются для работы с *Системами*, а также без разрешения Банка передавать третьим лицам выданные Банком устройства и средства, необходимые для формирования идентификационных данных Клиента.
- 2.3. Для пользования *Системами* Клиент использует свои собственные (имеющиеся в распоряжении Клиента) устройства (персональный компьютер, телефон, мобильный телефон, и пр.), подключенные к электронным средствам связи (Интернет, телефонная сеть). Банк не несет ответственности за качество используемых Клиентом устройств и электронных средств связи, конфиденциальность и безопасность передаваемой через них информации и за перебои в их работе.
- 2.4. Для идентификации Клиента при подключении к *Системам* и работе с *Системами* используются специальные пароли, электронные подписи, коды доступа и другие средства идентификации, упомянутые в *Правилах УДС*.
- 2.5. Для осуществления операций с имеющимися на счете денежными средствами Клиент подает в Банк платежное поручение через *Систему*. В платежном поручении должны быть указаны все необходимые для исполнения платежа реквизиты, и Клиент должен подтвердить их в соответствии с требованиями *Правил УДС*.
- 2.6. Срок действия платежного поручения переданного Банку посредством *Системы* – 10 (десять) календарных дней со дня его получения Банком. Если на счете Клиента в течение этого срока отсутствует достаточное количество денежных средств для исполнения платежного поручения и уплаты комиссий Банка, оно теряет силу, и Банк не обязан его исполнять.
- 2.7. Банк не исполняет распоряжений на осуществление операций на счете, не принимает заявки Клиента, не акцептирует договоры Клиента о предоставлении Банковских услуг или другие заявки Клиента и документы в следующих случаях:
 - 2.7.1. Банк не может идентифицировать Клиента по введенным идентификационным данным;
 - 2.7.2. у Банка возникли подозрения о подключении к *Системе* третьего лица;
 - 2.7.3. текст неразборчив или поврежден из-за некачественной связи.
- 2.8. Помимо случаев, указанных в пункте 2.7. *Правил УДС*, Банк не исполняет распоряжений на осуществление операций на счете, не принимает заявки Клиента, не акцептирует договоры Клиента о предоставлении Банковских услуг или другие заявки Клиента и документы в случаях, установленных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и в других случаях, оговоренных в *ОПС*.
- 2.9. При получении платежного поручения Банк вправе повторно связаться с Клиентом для проверки правильности платежного поручения.
- 2.10. Банк по своему усмотрению вправе определять или менять лимиты, в пределах которых возможно списание денежных средств со счета Клиента.
- 2.11. Клиент может установить лимиты списания денежных средств со своего счета в порядке, установленном *Правилами УДС*.
- 2.12. Если Клиент не согласен с операцией, которая посредством *Системы* была совершена на счете Клиента, он может предъявить Банку претензию. Если Клиент не предъявляет Банку претензию в течение 13 (тринадцати) месяцев – если Клиент является физическим лицом, или в течение 3 (трех) месяцев – если Клиент является юридическим лицом, с момента проведения операции, Банк вправе считать, что Клиент признает данную

- операцию правильной.
- 2.13. Клиент незамедлительно должен информировать Банк о любой неавторизованной операции на счете, а также о любой ошибке или неточности Банка, возникшей в процессе обслуживания счета.
 - 2.14. Банк ведет регистрацию (запись) всех действий и разговоров, совершенных посредством *Системы*, и данная запись может быть использована в качестве доказательства при разрешении споров между Клиентом и Банком.
 - 2.15. Банк не несет ответственности за ошибки, задержание расчетов, неточности и другие недостатки, возникшие в результате предоставления Клиентом ошибочной или неполной информации при передаче Банку платежного поручения или других документов.
 - 2.16. Всю передаваемую посредством *Системы* информацию с использованием средств идентификации Клиента Банк считает документами, которые обладают такой же юридической силой, что и документы, подписанные лично Клиентом. Все запросы, сообщения и предупреждения, переданные Банком Клиенту посредством *Системы*, обладают юридической силой документов, подписанных уполномоченным лицом Банка.
 - 2.17. Клиент вправе в любой момент отказаться от пользования *Системой* подав Банку соответствующее заявление.
 - 2.18. После получения заявления Клиента об отказе от пользования *Системой* Банк в течение 3 (трех) рабочих дней прекращает предоставление Клиенту доступа к *Системе*.
 - 2.19. Если Банк закрывает последний счет Клиента, подключенный к *Системам* в случаях, указанных в *ОПС*, доступ Клиента к *Системам* прекращается автоматически.
 - 2.20. Договор считается расторгнутым с момента отключения Клиента от *Системы*, и когда Клиент полностью рассчитался за предоставляемые Банком услуги в соответствии с *Тарифами*.

3. Идентификация Клиента при пользовании Системами

- 3.1. Для доступа к счету через *Систему* Клиент должен идентифицировать себя путем введения (сообщения) своих идентификационных данных.
- 3.2. Идентификационными данными Клиента для доступа к счету являются:
 - присвоенный Банком идентификационный код (CIF-код Клиента);
 - коды доступа;
 - пароль (голосовой пароль) Клиента.
- 3.3. Для подтверждения документов (в т. ч. платежных поручений), передаваемых посредством *Системы*, используется электронная подпись (пункт 3.12. *Правил УДС*).
- 3.4. Для формирования электронной подписи и кода доступа Банк предоставляет Клиенту одно из специальных средств:
 - идентификационную таблицу (пункт 3.10. *Правил УДС*);
 - устройство DigiPass (пункт 3.11. *Правил УДС*);
 - пароль *Системы* NORVIK Vision (пункт 3.10. *Правил УДС*).
- 3.5. Клиент осознает, что, воспользовавшись указанными в *Правилах УДС* идентификационными данными (средствами) Клиента, любое третье лицо может получить доступ к счету Клиента (получить информацию и/или осуществить операции с имеющимися на счете денежными средствами, в т. ч. кредитными средствами). Клиент обязан хранить в тайне свои идентификационные данные (идентификационные коды, коды доступа, пароли и прочее), а также хранить идентификационную таблицу, устройство DigiPass и пароль *Системы* NORVIK Vision в безопасном и недоступном для третьих лиц месте. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку, если идентификационные данные Клиента стали известны третьим лицам (даже если у Клиента имеются только подозрения об этом), а также о потере, краже или другом противозаконном присвоении идентификационной таблицы, устройства DigiPass или пароля *Системы* NORVIK Vision или произошло неавторизованное использование средств идентификации. Клиент может информировать Банк также по круглосуточному телефону Банка, предназначенному для сообщений Клиентов: (+371) 67041100.
- 3.6. Если Клиент сообщил Банку о пропаже или потере средств идентификации, то средства идентификации блокируются. Банк выдает Клиенту новые средства идентификации на основании письменного заявления Клиента и после уплаты указанной в *Тарифах* комиссионной платы.
- 3.7. Банк имеет право заблокировать средства идентификации также в случаях, которые

- связаны с безопасностью этих средств, обоснованными подозрениями о неавторизованном использовании средств идентификации или использовании в целях мошенничества, или в случаях, когда средство идентификации связано с кредитом и существенно возрос риск того, что Клиент может быть неспособен исполнить свои платежные обязательства перед Банком. Блокируя средства идентификации, в случаях указанных в настоящем пункте, Банк об этом информирует Клиента, если это возможно, – до предполагаемой блокировки или сразу после нее. Обязанность информирования отпадает, если предоставление информации может угрожать объективно обоснованным соображениям безопасности или предоставление информации запрещено в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Латвийской Республики.
- 3.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, в результате доступа в *Систему* третьего лица, в т. ч. если третье лицо использовало идентификационные данные (средства) Клиента, за исключением, если Банк не обеспечил Клиенту возможность в любое время сообщить о потере, краже или другом противозаконном присвоении средства идентификации и Клиент в этом случае сам не действовал противозаконно.
- 3.9. Банк не возмещает Клиенту убытки до 150,- евро (сто пятьдесят евро) или эквивалентную сумму в латах, если они возникли в результате неавторизованных платежей в результате потери, кражи или другом противозаконном присвоении средств идентификации, или если Клиент не заботился о сохранном хранении персонализированных элементов безопасности и, таким образом, допустил противозаконное присвоение средства идентификации. Указанное в настоящем пункте не относится к убыткам, которые возникли после того как Клиент, в соответствии с пунктом 3.5. *Правил УДС* сообщил Банку о пропаже, потере средства идентификации или о том, что они стали известны третьим лицам, за исключением, если Клиент сам действовал противозаконно.
- 3.10. Банк не возмещает Клиенту убытки, которые у него возникли в связи с неавторизованными платежами, если Клиент действовал противозаконно или с умыслом (намеренно) или в результате грубой неосмотрительности допустил использование средств идентификации в несоответствии с *Правилами УДС* или не исполнил указанную в пункте 3.5. *Правил УДС* обязанность информирования.
- 3.11. Банк имеет право по своему усмотрению, принимая во внимание сущность персонализированных элементов безопасности средства идентификации и обстоятельства, при которых оно было потеряно, украдено или другим образом противозаконно присвоено, и Клиент не действовал противозаконно и также не констатировано, что Клиент с умыслом (намеренно) допустил использование средств идентификации в несоответствии с *Правилами УДС* или с умыслом (намеренно) не исполнил указанную в пункте 3.5. *Правил УДС* обязанность информирования, уменьшить объем ответственности Клиента, указанный в пунктах 3.9. и 3.10. *Правил УДС*. Указанные в настоящем пункте права не считаются обязанностью Банка, обязательной для исполнения.
- 3.12. По требованию Банка Клиент обязан вернуть Банку средства идентификации в случаях, установленных *ОПС*.
- 3.13. Доступ к *Системе* может быть заблокирован в случае пяти последовательных ошибочных попыток ввода кода доступа или электронной подписи или других идентификационных данных Клиента.
- 3.14. **Идентификационная таблица и пароль *Системы* NORVIK Vision.**
- 3.14.1. Идентификационная таблица (далее в тексте *Правил УДС* – ИТ) – это созданная программным способом таблица, содержащая определенное число кодов и состоящая из определенного количества вариантов многозначных чисел. Плата за выдачу, замену и использование ИТ указана в *Тарифах*.
- 3.14.2. Пароль *Системы* NORVIK Vision (далее в тексте *Правил УДС* – пароль NORVIK Vision) – это предоставленный Банком Клиенту пароль для работы в *Системе* NORVIK Vision.
- 3.14.3. ИТ и пароль NORVIK Vision являются средствами для формирования кода доступа в *Систему* и формирования электронной подписи Клиента (пункт 3.16. *Правил УДС*).
- 3.14.4. Банк может разрешить совместное пользование устройством ИТ несколькими Клиентами, которые подали Банку заявление, оформленное по стандартной форме Банка, и которые связаны между собой одним истинным выгодоприобретателем или уполномоченным лицом, или если Клиент входит в признанную Банком группу

Клиентов. В таком случае Банк на основании заявления Клиентов может создать группу пользователей, что позволит получить одновременный доступ к счетам всех членов группы пользователей с одним устройством ИТ.

3.15. **Устройство DigiPass.**

3.15.1. Устройство DigiPass – это электронное устройство, предназначенное для формирования кода доступа в *Систему* и электронной подписи Клиента (пункт 3.16. *Правил УДС*).

3.15.2. Банк может разрешить совместное пользование устройством DigiPass несколькими Клиентами, которые подали Банку заявление, оформленное по стандартной форме Банка, и которые связаны между собой одним истинным выгодоприобретателем или уполномоченным лицом, или если Клиент входит в признанную Банком группу Клиентов. В таком случае Банк на основании заявления Клиентов может создать группу пользователей, что позволит получить одновременный доступ к счетам всех членов группы пользователей с одним устройством DigiPass.

3.16. **Электронная подпись.**

3.16.1. Электронная подпись – это последовательность определенных символов, которая создается с помощью устройства DigiPass или выбирается из вариантов, имеющих в ИТ, или формируется в *Системе* NORVIK Vision (путем использования пароля NORVIK Vision и программного обеспечения *Системы* NORVIK Vision), и затем передается (сообщается) Банку.

3.16.2. Для формирования электронной подписи с использованием ИТ Клиент выбирает один, запрошенный Банком вариант числа и сообщает это число Банку путем его ввода в *Систему*. Банк проверяет соответствие сообщенного (введенного) числа с имеющейся у Банка информацией о данном варианте числа.

3.16.3. Для формирования электронной подписи с использованием устройства DigiPass Клиент, в соответствии с инструкцией по использованию устройства DigiPass (которая доступна на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv) или в любом филиале Банка), вводит в *Систему* параметры подписи, сообщая Банку сформированное устройством DigiPass значение подписи.

3.16.4. Для формирования электронной подписи в *Системе* NORVIK Vision с использованием пароля NORVIK Vision, Клиент вводит этот пароль в *Систему* NORVIK Vision, и на его основании и на основании уникальных параметров *Системы* NORVIK Vision, формируется электронная подпись.

3.17. **Установление полномочий электронной подписи для средств идентификации.**

3.17.1. Если в распоряжении Клиента находятся несколько средств идентификации любого типа, Клиент может, заполнив типовое заявление и заплатив Банку комиссию, указанную в *Тарифах*, предоставить одному или нескольким средствам идентификации право регулировать объем полномочий других выбранных средств идентификации, ограничивая:

- доступные виды Банковских операций;
- получателей платежей;
- доступ к счетам Клиента.

3.17.2. Клиент регулирует объем полномочий средств идентификации самостоятельно, отправляя Банку стандартизированные заявления при помощи *Системы*.

3.17.3. Если в распоряжении Клиента находятся несколько устройств DigiPass, Клиент, заполнив типовое заявление Банка и уплатив указанную в *Тарифах* комиссионную плату, может установить для каждого из устройств различные полномочия электронной подписи.

3.17.4. Клиент может выбрать и установить для каждого устройства полномочия подписывать адресованные Банку документы самостоятельно или только совместно с одним или с несколькими другими устройствами, выбранными Клиентом.

3.17.5. Банковский документ, подписанный при помощи устройства, наделяющего полномочиями самостоятельной подписи, принимается к исполнению немедленно.

3.17.6. Банковский документ, подписанный при помощи устройства, наделяющего полномочиями подписи только совместно с одним или несколькими другими устройствами, сохраняется в *Системе* и принимается к исполнению только после подтверждения электронной подписью, созданной при помощи указанных в заявлении Клиента остальных устройств.

3.17.7. Банк не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента вследствие споров между пользователями средств идентификации Клиента.

4. Пользование *Системой* e-NORVIK

- 4.1. Система e-NORVIK предоставляет Клиенту возможность посредством Интернета:
- распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента путем подачи Банку электронного платежного поручения;
 - получать информацию о счетах и потоке средств Клиента;
 - подавать заявки и заключать с Банком договоры о получении различных Банковских услуг.
- 4.2. Адрес доступа к *Системе* e-NORVIK: <https://www.e-norvik.lv>.
- 4.3. Для пользования *Системой* e-NORVIK Клиенту необходим Internet Explorer 6.0. или совместимый с ним интернет-браузер, поддерживающий JavaScript, и подключение к сети Интернет.
- 4.4. Доступ в *Систему* e-NORVIK возможен круглосуточно.
- 4.5. Средства идентификации Клиента в *Системе* e-NORVIK: коды доступа, пароли и электронная подпись.
- 4.6. Для Клиентов, использующих ИТ или устройство DigiPass, Банк устанавливает лимиты на списание денежных средств со счетов Клиента в латовом эквиваленте. Клиент может самостоятельно установить для себя лимиты, которые не могут превышать лимиты, установленные Банком.

5. Пользование *Системой* NORVIK T-Banka (в рамках пользования *Системой* e-NORVIK)

- 5.1. В рамках пользования *Системой* e-NORVIK Клиент может пользоваться также *Системой* NORVIK T-Banka, которая предоставляет Клиенту возможность посредством телефона:
- распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента путем подачи Банку электронного платежного поручения;
 - получать информацию о счетах и потоке средств Клиента;
 - подавать заявки на получение различных Банковских услуг и заключать с Банком договоры о получении различных Банковских услуг (если Система NORVIK T-Banka обеспечивает такую возможность).
- 5.2. Для пользования *Системой* NORVIK T-Banka Клиенту необходим телефон с подключением к телефонной сети.
- 5.3. Доступ в *Систему* NORVIK T-Banka возможен в рабочее время (по латвийскому времени) филиала Банка «Centrs» (ул. Э Бирзниека-Упиша, 21, Рига). Номер телефона для доступа к *Системе* NORVIK T-Banka: + (371) 67011570.
- 5.4. Средства идентификации Клиента в *Системе* NORVIK T-Banka: коды доступа, голосовой пароль и электронная подпись.
- 5.5. Для Клиентов, использующих ИТ или устройство DigiPass, Банк устанавливает лимиты на списание денежных средств со счетов Клиента в латовом эквиваленте. При этом если Клиент проводит операции, используя *Систему* e-NORVIK, *Систему* NORVIK T-Banka и *Систему* NORVIK M-Banka, то общая сумма средств, списанных со счетов Клиента, не может превышать лимит, установленный Банком для *Системы* e-NORVIK. Клиент может самостоятельно установить для себя лимиты, которые не могут превышать лимиты, установленные Банком.

6. Пользование *Системой* NORVIK Vision

- 6.1. Система NORVIK Vision предоставляет Клиенту возможность, используя модем или другое подключение к Интернету:
- распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента путем подачи Банку электронного платежного поручения;
 - получать информацию о счетах и потоке средств Клиента;
 - подавать заявки и заключать с Банком договоры о получении различных Банковских услуг.
- 6.2. Для пользования *Системой* NORVIK Vision Клиенту необходим компьютер с операционной системой MS Windows 98/NT/2000/XP, модем или другое подключение к сети Интернет.

6.3. Средства идентификации Клиента в *Системе* NORVIK Vision: пароль NORVIK Vision и/или электронная подпись.

6.4. Доступ в *Систему* NORVIK Vision возможен круглосуточно.

7. Пользование *Системой* NORVIK Trade (в рамках пользования *Системой* e-NORVIK)

7.1. В рамках пользования *Системой* e-NORVIK Клиенту предоставляется возможность пользоваться также *Системой* NORVIK Trade, которая предоставляет Клиенту возможность заключать с Банком сделки купли-продажи валюты.

7.2. Для пользования *Системой* NORVIK Trade Клиенту необходимо подать заявку в Банк на получение услуги купли-продажи валюты, а также, в случае необходимости, заключить с Банком договор купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам. Сделки купли-продажи валюты и купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам заключаются согласно правилам заключения подобных сделок, включенным в специальную часть *ОПС*.

7.3. Доступ к *Системе* NORVIK Trade возможен круглосуточно.

8. Пользование *Системой* NORVIK M-Banka (мобильный банк)

8.1. *Система* NORVIK M-Banka обеспечивает Клиенту возможность:

- получать информацию о состоянии счетов Клиента, о расчетных картах и произведенных операциях посредством функции коротких сообщений (SMS) мобильного телефона и посредством электронной почты;
- распоряжаться, имеющимся на счетах Клиента, денежными средствами, подавая Банку электронные платежные поручения посредством отправления Банку с мобильного телефона Клиента коротких сообщений (SMS) определенного содержания и определенной формы.

8.2. Для пользования *Системой* NORVIK M-Banka Клиенту необходим мобильный телефон с функцией получения и отправления коротких сообщений (SMS) и/или электронная почта.

8.3. Для подачи Банку электронных платежных поручений в *Системе* NORVIK M-Banka, Клиенту необходимо:

8.3.1. зарегистрировать в *Системе* e-NORVIK на получения данной услуги Банка номер своего мобильного телефона, который Клиент в дальнейшем будет использовать для подачи Банку электронных платежных поручений в *Системе* e-NORVIK;

8.3.2. в *Системе* e-NORVIK создать шаблон желаемой операции и присвоить ему название;

8.3.3. после выполнения п.8.3.1. и п.8.3.2. *Правил УДС*, отослать Банку, на указанный в п.8.10 *Правил УДС*, номер телефона короткое сообщение (SMS), в котором необходимо указать следующую информацию: название созданного шаблона желаемой операции, сумму операции, дополнительные детали или комментарии (не обязательно), а также указать электронную подпись Клиента, которая создана путем использования устройства DigiPass или ИТ.

8.4. Средства идентификации Клиента в *Системе* NORVIK M-Banka: номер мобильного телефона Клиента, который Клиент сообщил Банку, и электронная подпись.

8.5. Клиент обязан обеспечить недоступность своего мобильного телефона и электронной почты третьим лицам, а также обеспечить недоступность присланной на них Банком и с мобильного телефона Клиента отосланной Банку информации и поручений третьим лицам.

8.6. Клиент обязан сохранять зарегистрированный на услугу NORVIK M-Banka номер мобильного телефона и обеспечить его недоступность третьим лицам (в том числе, не допускать переоформления номера на имя третьего лица). Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об утрате прав собственности на указанный номер, а также о смене номера оператора мобильной связи.

8.7. Для получения услуги Клиент обязан соблюдать правила пользования *Системой* NORVIK M-Banka (*Правила УДС*). Если Клиент не соблюдает правила пользования *Системой* NORVIK M-Banka или зарегистрированный на услугу NORVIK M-Banka мобильный телефон находится вне зоны доступа или отключен дольше трех рабочих дней или если меняется (в том числе, если у Банка есть обоснованные подозрения об этом) абонент номера мобильного телефона, Банк не может обеспечить предоставление услуги Клиенту, и в этом случае:

- 8.7.1. Банк имеет право отказаться от исполнения поданных Клиентом электронных платежных поручений и/или прекратить предоставление услуги;
- 8.7.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате доступа третьих лиц к *Системе* NORVIK M-Банка.
- 8.8. Банк не несет ответственности, если информация, присланная на мобильный телефон или электронную почту Клиента, становится доступной третьим лицам, а также, если отосланная с мобильного телефона Клиента информация или поручения становятся доступными третьим лицам.
- 8.9. Доступ к *Системе* NORVIK M-Банка возможен круглосуточно.
- 8.10. Номер телефона для получения информации о расчетных счетах и для проведения операций на расчетных и карточных счетах в *Системе* NORVIK M-Банка: +(371) 29607432.
- 8.11. Номер телефона для получения информации о расчетных картах в *Системе* NORVIK M-Банка: +(371) 29807359.

9. Пользование Системой NORVIK Info-LINE

- 9.1. Система NORVIK Info-LINE предоставляет Клиенту возможность получения информации о счетах Клиента по телефону.
- 9.2. Для получения информации Клиенту необходим телефон с подключением к телефонной сети.
- 9.3. Для подключения к *Системе* NORVIK Info-LINE Клиент должен связаться со специалистом Банка по круглосуточному телефону +(371) 67041118 и назвать запрашиваемую сотрудником Банка информацию. После завершения подключения и сообщения упомянутой информации сотрудник Банка называет Клиенту код доступа, который в дальнейшем будет применяться для использования *Системы* NORVIK Info-LINE.
- 9.4. Получение информации в *Системе* NORVIK Info-LINE возможно круглосуточно. Номера телефона для получения информации: +(371) 67011566 (информация на латышском языке) и +(371) 67011565 (информация на русском языке).
- 9.5. Средства идентификации Клиента в *Системе* NORVIK Info-LINE:
 - 9.5.1. для получения информации о расчетном счете Клиента – присвоенный Банком Клиенту при открытии расчетного счета идентификационный код (CIF-код Клиента) и код доступа, присвоенный Банком Клиенту при подключении Клиента к *Системе* NORVIK Info-LINE;
 - 9.5.2. для получения информации о карточном счете Клиента – 6 последних цифр номера расчетной карты и код доступа, присвоенный Банком Клиенту при подключении Клиента к *Системе* NORVIK Info-LINE;
- 9.6. Идентификация Клиента в *Системе* NORVIK Info-LINE осуществляется, когда Клиент вводит указанные в пункте 9.5. *Правил УДС* средства идентификации с клавиатуры телефона.

Часть II.

Правила Банковских услуг

4 раздел. Правила срочных вкладов (депозитов)

1. Действие правил срочных вкладов (депозитов)

- 1.1. Настоящие Правила срочных вкладов (депозитов), далее в тексте – *Правила депозитов*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с размещением денежных средств Клиента на срочный вклад (депозит) в Банке.
- 1.2. *Правила депозитов* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах депозитов* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила депозитов*.

2. Размещение депозита и заключение договора

- 2.1. Чтобы разместить денежные средства на депозите, Клиент заключает с Банком Договор о срочном вкладе (депозите), далее в тексте *Правил депозитов* – Договор, о размещении денежных средств на срочном вкладе (депозите). Клиент может заключить Договор в письменном (бумажном) или электронном виде, путем использования

автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, если у Клиента имеется подключение к данной системе.

Договор, заключенный в письменном (бумажном) виде, состоит из договора о срочном вкладе (депозите) и *ОПС*. Договор, заключенный в электронном виде, состоит из заявки Клиента на размещение депозита, Видов депозитов (действующие виды депозитов, которые Банк принимает от Клиента (сроки, минимальные суммы, виды начисления и выплаты процентов, договорные штрафы за досрочную выплату денежных средств с депозитного счета и прочие условия)) и *ОПС*. Неотъемлемой частью Договора являются *Тарифы*.

- 2.2. Договор, заключенный в письменном (бумажном) виде, вступает в силу после его подписания обеими Сторонами и исполнения обязательств Клиента, указанных в пункте 2.4. *Правил депозитов*. Договор, заключенный в электронном виде (в рамках утвержденных Банком Видов депозитов), вступает в силу после того, когда Клиент, в соответствии с правилами предоставления Банковской услуги «Удаленный доступ к счету», ввел всю необходимую информацию и подписал (ввел в автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету идентификационные данные Клиента) Договор, и после исполнения обязанностей Клиента, указанных в пункте 2.4 *Правил депозитов*.
- 2.3. Депозит может разместить только Клиент, у которого в Банке открыт расчетный счет или карточный счет (далее в тексте *Правил депозитов* – Счет). Счет указывается в Договоре.
- 2.4. В день подписания Договора Клиент обязан обеспечить на Счете сумму денежных средств для размещения на депозите. Для отдельных видов депозитов Банк может установить точное время обеспечения на Счете размещаемой на депозите суммы денежных средств.
- 2.5. Если Клиент исполнил обязательство, указанное в пункте 2.4. *Правил депозитов*, Банк открывает для Клиента специальный счет, на который вносятся размещаемые на депозите денежные средства Клиента (далее в тексте *Правил депозитов* – Депозитный счет) и перечисляет сумму депозита со Счета на Депозитный счет. Если Клиент не исполнил обязательство, указанное в пункте 2.4. *Правил депозитов*, Договор не вступает в силу, и для размещения депозита Клиенту необходимо заключить новый Договор.
- 2.6. Сумма Депозита, срок, проценты, договорные штрафы и прочие условия, о которых договариваются Стороны, указаны в Договоре.
- 2.7. Банк имеет право использовать размещенные на депозите денежные средства.
- 2.8. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту выписку с Депозитного счета или другое подтверждение размещения на депозите денежных средств Клиента.
- 2.9. Если Клиент хочет разместить денежные средства на депозите и одновременно передать их в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента или другого лица перед Банком, в связи с получением карточного кредита Клиентом или другим лицом, Клиент должен заключить с Банком договор о предоставлении обеспечения. Такой договор заключается в письменном (бумажном) виде.

3. Увеличение суммы депозита

- 3.1. Если в Договоре не определено иначе, Клиент не имеет права увеличивать размещенную на депозите сумму.
- 3.2. Если в Договоре определено, что сумму депозита можно увеличивать, и Клиент хочет ее увеличить, то Клиент заполняет заявку, оформленную по стандартной форме Банка, и подает её в Банк, а также в день подачи заявки обеспечивает на Счете сумму, необходимую для увеличения депозита.
- 3.3. В день получения заявки на увеличение суммы депозита Банк проверяет, имеется ли на Счете указанная в заявке сумма увеличения, и в случае ее наличия перечисляет данную сумму со Счета на Депозитный счет.

4. Проценты

- 4.1. За размещение денежных средств на депозите Банк платит проценты. Процентная ставка указывается в Договоре.
- 4.2. Если в Договоре не определено иначе, проценты рассчитываются за каждый календарный день, когда размещенные на депозите денежные средства находятся на

- Депозитном счете, но не дольше, чем до последнего дня срока депозита. День размещения депозита и последний день депозита считаются одним днем.
- 4.3. Проценты рассчитываются, исходя из фактической суммы денежных средств на Депозитном счете на конец каждого дня, если данная сумма не меньше установленной Банком минимальной суммы депозита.
 - 4.4. Если в Договоре не определено иначе, начисленные проценты не прибавляются к сумме депозита, и проценты по ним не выплачиваются.
 - 4.5. Если в Договоре определено, что начисленные проценты ежедневно прибавляются к сумме депозита (капитализируются на Депозитном счете), то проценты выплачиваются и по начисленным процентам.
 - 4.6. Если в Договоре не указано иное, все указанные в *Правилах депозитов* проценты начисляются исходя из расчета 365 дней в году - если депозит размещен в британских фунтах стерлингов, из расчета фактического количества дней в году - если депозит размещен в российских рублях, и из расчета 360 дней в году - если депозит размещен в остальных валютах.

5. Выплата депозита и процентов

- 5.1. Выплата суммы депозита и начисленных процентов осуществляется посредством их перечисления Банком на указанный в Договоре Счет.
- 5.2. Сумма депозита выплачивается в последний день срока депозита.
- 5.3. Если срок депозита установлен в месяцах или годах, то день месяца, в который заканчивается срок депозита, должен совпадать с тем днем месяца, когда депозит был размещен, а если в месяце в который заканчивается срок депозита нет соответствующего дня, то последним днем срока депозита считается дата последнего дня месяца, в который заканчивается срок депозита.
- 5.4. Если день выплаты депозита не является рабочим днем Банка, то Банк осуществляет выплату депозита в первый следующий за ним рабочий день Банка. Рабочие дни Банка в понимании *Правил депозитов* – это рабочие дни филиала Банка «Centrs».
- 5.5. Если в Договоре не определено иначе, проценты выплачиваются в день выплаты суммы депозита.
- 5.6. Если в Договоре установлено, что проценты выплачиваются в виде аванса, то проценты выплачиваются в день размещения депозита.

6. Досрочное изъятие депозита

- 6.1. Если Клиент изымает депозит досрочно, Банк вправе удержать из выплачиваемой Клиенту суммы договорной штраф за досрочное изъятие депозита в соответствии с Договором.
- 6.2. Для того чтобы досрочно изъять депозит, Клиент за 10 (десять) календарных дней заполняет заявку стандартной формы Банка и подает её в Банк.
- 6.3. Если Клиент досрочно изымает депозит, по которому проценты были выплачены Клиенту в день размещения депозита (в виде аванса), Банк вправе удержать из выплачиваемой Клиенту суммы:
 - 6.3.1. договорной штраф за досрочное изъятие депозита в соответствии с Договором;
 - 6.3.2. сумму переплаченных процентов;
 - 6.3.3. комиссию Банка за использование суммы переплаченных процентов, а также Банк не возвращает сумму налогов, которая, в соответствии с нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, была удержана из суммы процентов, выплаченной Клиенту в день размещения депозита (в виде аванса).
- 6.4. Сумма переплаченных процентов – это сумма процентов за период времени со дня изъятия депозита до окончания срока депозита. При расчете суммы переплаченных процентов Банк использует эффективную процентную ставку, из расчета 365 дней в году. Эффективная процентная ставка рассчитывается используя метод расчета годовой процентной ставки, который указан в Правилах Кабинета министров № 1219 от 28 декабря 2010 года (Правила о потребительском кредитовании).
- 6.5. Комиссия Банка за использование суммы переплаченных процентов рассчитывается за каждый день периода времени со дня размещения депозита до дня изъятия депозита. День размещения депозита и день изъятия депозита считаются одним днем. Для расчета

- комиссии Банка используется установленная в Договоре годовая процентная ставка для расчета процентов за размещение депозита.
- 6.6. Банк вправе не выплачивать Клиенту сумму депозита до наступления указанного в Договоре конечного срока депозита.
- 6.7. Если депозит передается Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента или другого лица перед Банком, связанных с получением карточного кредита Клиентом или другим лицом, Банк вправе не выплачивать депозит в порядке, установленном *Правилами депозитов*, и Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Депозитном счете только после исполнения всех обязательств перед Банком, связанных с получением карточного кредита.

7. Особые условия

- 7.1. С момента возникновения у Клиента обязательств перед Банком, размещенные на депозите денежные средства Клиента, которые расположены на Депозитном счете, и начисленные по ним проценты считаются финансовым обеспечением любых обязательств Клиента перед Банком в понимании Закона финансового обеспечения Латвийской Республики и закладываются Банку как финансовый залог. В случае, если у Клиента возникают неисполненные обязательства перед Банком, Банк вправе без отдельного уведомления Клиента списать сумму неисполненных обязательств с Депозитного счета и направить ее на погашение неисполненных обязательств Клиента. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день проведения операции.
- 7.2. Если Банк использовал свои права, предусмотренные пунктом 7.1. *Правил депозитов*, и после списания денежных средств с Депозитного счета оставшаяся на Депозитном счете сумма меньше установленной в Договоре минимальной суммы депозита, Банк вправе расторгнуть Договор в установленном в *Правилах депозитов* порядке.
- 7.3. Если сумма депозита уменьшилась за счет того, что Банк использовал свои права, предусмотренные пунктом 7.1. *Правил депозитов*, то оставшаяся на Депозитном счете сумма денежных средств, если она не меньше установленной в Договоре минимальной суммы депозита, становится новой суммой депозита.
- 7.4. Если депозит передан Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента или другого лица перед Банком, связанных с получением карточного кредита Клиентом или другим лицом, депозит будет выплачен Клиенту только после исполнения всех обязательств перед Банком, связанных с получением карточного кредита согласно соответствующему договору карты, но не ранее, чем через сорок (40) дней с момента, когда было прекращено действие всех карт выданных на основании указанного договора и закрыт карточный счет.

8. Автоматическое продление Договора

- 8.1. Клиент имеет право выбрать автоматическое продление Договора, если такая возможность предусмотрена в Договоре.
- 8.2. Если Клиент выбирает возможность автоматического продления, Договор каждый следующий период продлевается автоматически на предыдущий срок Договора и на предыдущих условиях Договора, за исключением процентной ставки, которая устанавливается, руководствуясь действующей процентной ставкой, предлагаемой Банком для соответствующего вида депозита в день продления Договора, в соответствии с Видами депозитов. Виды депозитов доступны на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv) или в помещениях Банка. Проценты, накопленные в течение предыдущего срока депозита, и невыплаченные Клиенту, выплачиваются в последний день срока депозита вне зависимости от того, продлевается Договор или нет.
- 8.3. Клиент может оформить автоматическое продление Договора при размещении депозита, выразив свою волю в Договоре, а также позже, заполнив бланк заявки стандартизированной формы Банка и предоставив его в Банк, или сообщив о своем выборе Банку электронно в виде текстового сообщения. Клиент должен сообщить Банку об автоматическом продлении Договора не позднее, чем за 1 (один) день до наступления срока депозита.
- 8.4. Клиент имеет право в течение действия Договора изменять опцию автоматического продления, заполнив и предоставив в Банк заявку или текстовое сообщение, указанные в пункте 8.3. *Правил депозитов*.

- 8.5. Если Клиент в течение действия Договора увеличивает сумму депозита, автоматическое продление распространяется на всю сумму депозита, в том числе на увеличенную часть, вне зависимости от дня оформления автоматического продления.
- 8.6. Если Клиент желает отказаться от оформленного автоматического продления Договора, Клиент должен предоставить в Банк заявку стандартизированной формы Банка на отмену автоматического продления, или, если Клиент использует автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, - должен составить и отправить Банку текстовое сообщение, учитывая сроки, установленные в пункте 8.3. *Правил депозитов*.

9. Расторжение Договора

- 9.1. После выплаты Клиенту суммы депозита и процентов в порядке, установленном в *Правилах депозитов*, Банк закрывает Депозитный счет, и в таком случае Договор считается расторгнутым.
- 9.2. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Депозитный счет в следующих случаях:
- 9.2.1. в соответствии с пунктом 7.2. *Правил депозитов*;
- 9.2.2. если Банк закрывает Счет в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком договором, который регулирует работу Счета;
- 9.2.3. если Банк получил заявку об отказе от кредита или карты, в обеспечение которых Клиент передал депозит Банку, или в случае утраты прав пользования картой или расторжения договора карты, независимо от причин его расторжения;
- 9.2.4. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*.
О расторжении Договора в случаях, указанных в пунктах 9.2.1., 9.2.2. и 9.2.4. *Правил депозитов* Банк предупреждает Клиента, который является физическим лицом.
- 9.3. Если Договор расторгается в соответствии с пунктом 9.2. *Правил депозитов*, применяются все условия, указанные в 6 разделе *Правил депозитов* (Досрочное изъятие депозита), распространяющиеся на досрочное изъятие депозита (в т. ч. депозита, проценты за размещение которого выплачиваются в виде аванса). При наступлении случая, указанного в пункте 9.2.2. *Правил депозитов*, и закрытии Счета по инициативе Банка, Банк не удерживает договорной штраф за досрочное изъятие депозита. После применения всех условий, указанных в 6 разделе *Правил депозитов*, оставшуюся сумму денежных средств Банк перечисляет на Счет или действует в порядке, установленном в специальной части *ОПС*.

Часть II.

Правила Банковских услуг

5 раздел. Правила сберегательного счета

1. Действие правил сберегательного счета

- 1.1. Настоящие Правила сберегательного счета, далее в тексте – *Правила сберегательного счета*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с открытием и обслуживанием сберегательного счета в Банке.
- 1.2. *Правила сберегательного счета* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах сберегательного счета* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила сберегательного счета*.

2. Открытие сберегательного счета и заключение договора

- 2.1. Подать заявку на открытие сберегательного счета может Клиент, у которого в Банке открыт расчетный счет или карточный счет (далее в тексте *Правил сберегательного счета* расчетный счет или карточный счет – Счет). Сберегательный счет в понимании *Правил сберегательного счета* – это счет Клиента в Банке, на котором на неопределенный срок размещены денежные средства Клиента, с возможностью пополнения Сберегательного счета, на которые начисляются проценты в соответствии с Видами депозитов (действующие виды депозитов, которые Банк принимает от Клиента (сроки, минимальные суммы, виды начисления и выплаты процентов, договорные штрафы за досрочную выплату денежных средств со сберегательного счета и прочие условия)) и *Правилами сберегательного счета*.
- 2.2. Банк открывает Клиенту Сберегательный счет на основании заполненной Клиентом

заявки, оформленной по стандартной форме Банка. Клиент может подать заявку в письменной (бумажной) или электронной форме, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если у Клиента имеется подключение к данной системе.

- 2.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Сберегательного счета без объяснения причин отказа.
- 2.4. Договор об открытии и обслуживании Сберегательного счета (далее в тексте *Правил сберегательного счета* – Договор) считается заключенным с момента открытия Сберегательного счета. Договор состоит из заявки Клиента на открытие Сберегательного счета, *ОПС* и Видов депозитов. Неотъемлемой частью Договора являются *Тарифы*. Договор заключается на неопределенный срок.
- 2.5. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту выписку со Сберегательного счета или другое подтверждение открытия Сберегательного счета.

3. Денежные средства на Сберегательном счете

- 3.1. Денежные средства на Сберегательном счете – это вклад Клиента на неопределенный срок, с правом его пополнения.
- 3.2. Денежные средства на Сберегательный счет может перечислить или внести наличными деньгами любое физическое или юридическое лицо, и только в валюте Сберегательного счета.

4. Проценты

- 4.1. За размещенные на Сберегательном счете денежные средства Клиенту начисляются и выплачиваются проценты, в соответствии с процентной ставкой, действующей в соответствующий день в Банке по сберегательному счету, которая не может быть ниже минимальной процентной ставки Банка по сберегательному счету. Минимальная процентная ставка по сберегательному счету – 0,1 % годовых.
- 4.2. Процентная ставка по сберегательному счету является переменной и может зависеть от имеющегося на Сберегательном счете объема денежных средств. Процентные ставки по сберегательному счету указываются в Видах депозитов.
- 4.3. Проценты начисляются ежедневно на сумму денежных средств, находящуюся на Сберегательном счете на конец соответствующего дня. Если Клиент подал Банку распоряжение о перечислении денежных средств находящихся на Сберегательном счете, то со дня получения Банком данного распоряжения Банк на находящиеся на Сберегательном счете денежные средства, распоряжение о перечислении которых Клиент подал Банку, начисляет проценты, применяя минимальную процентную ставку по сберегательному счету.
- 4.4. Банк выплачивает Клиенту начисленные проценты ежедневно, зачисляя их на Сберегательный счет.
- 4.5. Если в Видах депозитов не указано иное, проценты за размещенные на Сберегательном счете денежные средства начисляются исходя из расчета 365 дней в году - если валюта Сберегательного счета британские фунты стерлингов, из расчета фактического количества дней в году - если валюта Сберегательного счета российские рубли, и из расчета 360 дней в году - если валюта Сберегательного счета иная.

5. Использование Сберегательного счета

- 5.1. Клиент может распоряжаться имеющимися на Сберегательном счете денежными средствами только перечисляя их на Счет.
- 5.2. Денежные средства, находящиеся на Сберегательном счете, могут быть перечислены на основании поданного Клиентом распоряжения о перечислении, оформленного в соответствии с требованиями Банка.
- 5.3. Банк перечисляет денежные средства, находящиеся на Сберегательном счете, на 8 (восьмой) календарный день после получения платежного поручения, первым днем считая день получения поручения. Если день проведения перечисления выпадает на выходной день (т. е. день, который не является рабочим днем филиала Банка «Centrs»), то Банк перечисляет денежные средства на следующий рабочий день Банка.
- 5.4. Если Клиент хочет перечислить находящиеся на Сберегательном счете денежные средства, не соблюдая при этом установленный в пункте 5.3. *Правил сберегательного счета* срок предварительного уведомления, или если Сберегательный счет, на котором

находятся денежные средства, закрывается, то Клиент платит Банку договорной штраф за досрочную выплату денежных средств со сберегательного счета в порядке, установленном в 6 разделе *Правил сберегательного счета*. Размер договорного штрафа указывается в Видах депозитов.

5.5. Клиент вправе запросить у Банка получение отчета о Сберегательном счете.

6. Расторжение Договора и закрытие Сберегательного счета

6.1. Клиент вправе в любое время потребовать расторжение Договора и закрытие Сберегательного счета, для этого требуется подать в Банк заполненную Клиентом заявку, оформленную по стандартной форме Банка, о закрытии Сберегательного счета. Клиент может подать заявку в письменном (бумажном) или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если у Клиента имеется подключение к данной системе.

6.2. Если Клиент подал заявку на закрытие Сберегательного счета, на котором имеются денежные средства, не соблюдая срока предварительного уведомления, указанного в пункте 5.3. *Правил сберегательного счета*, Клиент платит Банку договорной штраф за досрочную выплату денежных средств со сберегательного счета. Договорной штраф удерживается из выплачиваемой со Сберегательного счета суммы.

6.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Сберегательный счет в следующих случаях:

6.3.1. если Банк закрывает Счет в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком договором, который регулирует работу Счета;

6.3.2. в случаях, указанных в пункте 2.8 части I *ОПС*;

6.3.3. на Сберегательном счете (в отношении юридических лиц) в течение 6 (шести) месяцев не осуществляются операции, и остаток денежных средств на Сберегательном счете равен нулю.

О расторжении Договора в случаях, указанных в пунктах 6.3.1. и 6.3.2. *Правил сберегательного счета*, Банк предупреждает Клиента, который является физическим лицом.

6.4. Банк вправе считать, что Клиент, который является физическим лицом, отказался от использования Сберегательного счета, если на его Сберегательном счете в течение 3 (трех) лет не осуществляются какие-либо операции, и остаток денежных средств на Сберегательном счете равен нулю. В таком случае Банк вправе закрыть Сберегательный счет.

6.5. В остальных случаях Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Сберегательный счет, предупредив об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней.

6.6. Денежные средства, находящиеся на Сберегательном счете на момент его закрытия, Банк перечисляет на Счет, привязанный к Сберегательному счету, если Клиент не дал других указаний. Если причина закрытия Сберегательного счета – закрытие Счета, Банк выплачивает находящиеся на Сберегательном счете денежные средства в соответствии с указаниями Клиента.

6.7. Если Сберегательный счет, на котором находятся денежные средства, закрывается в соответствии с пунктом 6.3.1. (в случае закрытия Счета по инициативе Клиента) или пунктом 6.3.2. *Правил сберегательного счета*, Клиент платит Банку договорной штраф за досрочную выплату денежных средств со сберегательного счета. Договорной штраф удерживается из выплачиваемой со Сберегательного счета суммы.

II часть.

Правила услуг Банка

6 раздел. Правила Детского сберегательного счета

1. Действие правил Детского сберегательного счета

1.1. Настоящие правила Детского сберегательного счета, в дальнейшем в тексте – *Правила Детского сберегательного счета*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, которые связаны с открытием Детского сберегательного счета в Банке и его обслуживанием.

- 1.2. Клиент в понимании *Правил Детского сберегательного счета* – это несовершеннолетнее физическое лицо, резидент Латвийской Республики, у которого в Банке открыт Детский сберегательный счет.
- 1.3. Клиента, до достижения совершеннолетия, в отношениях с Банком представляет опекун Клиента. Опекун Клиента – это один из родителей Клиента или опекун, назначенный сиротским судом. К опекуну Клиента, до достижения Клиентом совершеннолетия, относятся все правила, предусмотренные *ОПС*, об обязанностях, подтверждениях Клиента и т. д.
- 1.4. День достижения Клиентом совершеннолетия в понимании *Правил Детского сберегательного счета* – это день, в который Клиент достигает возраста 18 (восемнадцать) лет.
- 1.5. Под рабочим днем Банка подразумевается рабочий день филиала Банка „Centrs”.
- 1.6. *Правила Детского сберегательного счета* являются правилами специальной части *ОПС* и, при использовании термина „*ОПС*” в *Правилах Детского сберегательного счета*, под ними понимаются правила общей и специальной части, в том числе *Правила Детского сберегательного счета*.

2. Открытие Детского сберегательного счета и заключение договора

- 2.1. Детский сберегательный счет - это счет в Банке, открытый для Клиента на определенный срок, а именно до достижения совершеннолетия Клиента, который можно без ограничений пополнять, и за находящийся остаток на котором рассчитываются проценты согласно положениям Видов депозитов и *Правил Детского сберегательного счета*. Виды депозитов – это действующие в соответствующий день положения размещения в Банке депозитов (сроки, минимальные суммы, виды расчета и выплаты процентов, штрафы за досрочную выплату денежных средств и другие условия). Виды депозитов доступны на домашней странице Банка в Интернете (www.norvik.lv), а также в любом филиале или расчетной группе Банка.
- 2.2. Банк открывает для Клиента Детский сберегательный счет, если опекун Клиента лично подает в Банк заполненную, в письменном (бумажном) виде, заявку стандартизированной формы Банка, и другие необходимые документы.
- 2.3. Для открытия Детского сберегательного счета, опекун Клиента должен предъявить Банку удостоверяющий личность документ, который отвечает требованиям нормативно-правовых актов Латвийской Республики, свидетельство о рождении Клиента (где видна запись о родителях) и паспорт Клиента (если такой выдан) или удостоверение личности, выданное Латвийской Республикой (если такое было выдано). Если опекун назначен решением сиротского суда или приемный родитель утвержден постановлением суда, дополнительно опекун Клиента должен предъявить решение сиротского суда о назначении опекуна или постановление суда об утверждении адопции. Опекун Клиента должен предоставить в Банк также запрашиваемые Банком документы.
- 2.4. Банк обладает правом отказать в открытии Детского сберегательного счета, без объяснения причин отказа.
- 2.5. Договор об открытии и обслуживании Детского сберегательного счета (в дальнейшем в тексте *Правил Детского сберегательного счета* – Договор) считается заключенным с момента открытия Детского сберегательного счета и зачисления минимальной суммы согласно Видам депозитов. Договор образуют заявка опекуна Клиента на открытие Детского сберегательного счета, *ОПС* и Виды депозитов. Неотъемлемой составной частью Договора являются *Тарифы*.
- 2.6. По запросу опекуна Клиента Банк выдает выписку с Детского сберегательного счета или другое подтверждение об открытии Детского сберегательного счета.

3. Денежные средства на Детском сберегательном счете

- 3.1. Опекун Клиента, подавая заявку, подтверждает, что все денежные средства, зачисленные на Детский сберегательный счет, считаются имуществом Клиента, и Клиент обладает правом свободно ими распоряжаться при наступлении срока Детского сберегательного счета. Днем наступления срока Детского сберегательного счета считается день, когда Клиент достигнет совершеннолетия.
- 3.2. Во время действия Договора любое физическое или юридическое лицо может неограниченно пополнять Детский сберегательный счет в валюте Детского

сберегательного счета, внося на него наличные денежные средства или по перечислению.

4. Проценты

- 4.1. На денежные средства, находящиеся на Детском сберегательном счете, Банк рассчитывает проценты. Для расчета процентов используется процентная ставка, которая устанавливается в день заключения Договора и в дальнейшем меняется один раз в год в дату заключения Договора, согласно действующим в соответствующий день Видам депозитов. Если дата пересмотра процентной ставки выпадает на нерабочий день Банка, тогда процентная ставка устанавливается на основании действующих в предыдущий рабочий день Банка Видов депозитов.
- 4.2. Банк обеспечивает, что в случае, если процентная ставка, установленная согласно действующим Видам депозитов в соответствующий день пересмотра процентной ставки, ниже минимальной процентной ставки Детского сберегательного счета, применяется минимальная процентная ставка Детского сберегательного счета. Минимальная процентная ставка Детского сберегательного счета составляет 1 % в год.
- 4.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на Детском сберегательном счете, рассчитываются, принимая, что в году: если валютой Детского сберегательного счета является британский фунт – 365 дней, если Российский рубль – фактическое количество дней в году, другие валюты – 360 дней. Если в Видах депозитов установлены иные положения начисления процентов, применяются положения, предусмотренные Видами депозитов.
- 4.4. Проценты рассчитываются каждый день на денежную сумму, находящуюся на Детском сберегательном счете, на конец соответствующего дня, до дня наступления срока Детского сберегательного счета, не учитывая этот день.
- 4.5. Рассчитанные проценты зачисляются на Детский сберегательный счет, и прибавляются к накопленной на Детском сберегательном счете сумме, каждый год в дату заключения Договора, но если эта дата выпадает на нерабочий день Банка, то проценты зачисляются на следующий рабочий день Банка, который следует за данной датой.
- 4.6. В случае расторжения Договора (в т.ч. досрочного), все рассчитанные проценты, которые еще не зачислены на Детский сберегательный счет, выплачиваются вместе с накопленными на Детском сберегательном счете денежными средствами.

5. Использование Детского сберегательного счета

- 5.1. Клиент может распоряжаться денежными средствами на Детском сберегательном счете в порядке, установленном в *Правилах Детского сберегательного счета*, только при наступлении срока Детского сберегательного счета.
- 5.2. Опекун Клиента обладает правом досрочно частично или полностью снять денежные средства с Детского сберегательного счета до наступления срока Детского сберегательного счета, подав в Банк заявку, заполненную согласно стандартизированной форме Банка, и учитывая условия пункта 5.5. *Правил Детского сберегательного счета*. Подавая заявку, опекун клиента должен предъявить Банку удостоверяющий личность документ и действующее на территории Латвийской Республики письменное разрешение (решение) сиротского суда распоряжаться денежными средствами, находящимися на Детском сберегательном счете.
- 5.3. Банк выплачивает денежные средства с Детского сберегательного счета, в случае их частичного или полного досрочного снятия, а также, если Договор расторгается, и Детский сберегательный счет закрывается согласно пункту 6.1. *Правил Детского сберегательного счета*, в течение 10 (десяти) дней со дня получения заявки.
- 5.4. Банк выдает отчет по Детскому сберегательному счету Клиенту (если он достиг возраста 18 лет) или опекуну Клиента (до наступления срока Детского сберегательного счета) по их запросу.
- 5.5. Если опекун Клиента хочет снять полностью или частично денежные средства, находящиеся на Детском сберегательном счете, до наступления срока Детского сберегательного счета, Банк имеет право удержать из выплачиваемой суммы договорной штраф за досрочную выплату денежных средств с Детского сберегательного счета. Размер договорного штрафа указан в Видах депозитов.

6. Расторжение Договора и закрытие Детского сберегательного счета

- 6.1. Опекун Клиента имеет право попросить о досрочном расторжении Договора и закрытии Детского сберегательного счета, подав в Банк заявку на закрытие Детского сберегательного счета, заполненную по стандартизированной форме Банка. Подавая заявку, опекун Клиента должен предъявить Банку действующее на территории Латвийской Республики письменное разрешение (решение) Сиротского суда распоряжаться денежными средствами, находящимися на Детском сберегательном счете.
- 6.2. После наступления срока Детского сберегательного счета, проценты не начисляются. Все денежные средства, находящиеся на Детском сберегательном счете, вместе с накопленными процентами (которые еще не зачислены на Детский сберегательный счет), выплачиваются Клиенту наличными деньгами или перечисляются на указанный Клиентом счет, согласно заявке, заполненной Клиентом по стандартизированной форме Банка. Договор автоматически расторгается в день, когда денежные средства с Детского сберегательного счета выплачиваются Клиенту.
- 6.3. Если день, в который наступил срок Детского сберегательного счета, не является рабочим днем банка, Клиент может снять денежные средства с Детского сберегательного счета на следующий рабочий день, который следует за данной датой.
- 6.4. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или закрыть Детский сберегательный счет, письменно сообщив об этом опекуну Клиента или Клиенту, если он достиг совершеннолетия, в следующих случаях:
 - 6.4.1. если на Детском сберегательном счете нет остатка дольше, чем в течение 3 (трех) лет к ряду;
 - 6.4.2. в случаях, установленных в пункте 2.8. части I *ОПС*.

Если на день расторжения Договора на Детском сберегательном счете накоплены денежные средства, Банк выплачивает их опекуну Клиента (Клиенту) только после выполнения законно выдвинутых Банком требований. Начиная со дня расторжения Договора проценты на денежные средства, находящиеся на Детском сберегательном счете, не рассчитываются.

Часть II

Правила Банковских услуг

7 раздел. Правила автоматической оплаты счетов

1. Действие правил автоматической оплаты счетов

- 1.1. Настоящие Правила автоматической оплаты счетов, далее в тексте – *Правила АОС*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с проведением автоматической оплаты счетов.
- 1.2. *Правила АОС* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах АОС* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила АОС*.
- 1.3. Банк предоставляет Клиенту услугу «Автоматическая оплата счетов» только в том случае, если у Клиента в Банке открыт расчетный счет или карточный счет, далее в тексте *Правил АОС* – Счет Клиента.

2. Заключение Договора

- 2.1. Договор о Банковской услуге «Автоматическая оплата счетов», далее в тексте *Правил АОС* – Договор, если он заключен в письменном (бумажном) виде, вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами. Если Клиент заключает Договор в электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету, Договор вступает в силу в день, когда Клиент, в соответствии с договором о предоставлении Банковской услуги «Удаленный доступ к счету» и специальной частью *ОПС* – *Правилами УДС*, заполнил и подписал (ввел в автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету идентификационные данные Клиента) Договор. Подписывая Договор в электронном виде, Клиент подтверждает, что:
 - ознакомился с *ОПС* и *Тарифами*, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;

- вся указанная в Договоре информация является достоверной;
 - уполномочивает Банк осуществлять оплату Счетов Предприятия (как это определено ниже) со Счета Клиента, в т. ч. путем использования системы автоматических платежей Itella (как это определено ниже);
 - дает согласие на обработку личных данных и использование средств связи в порядке, установленном *ОПС*.
- 2.2. Неотъемлемой частью Договора являются *ОПС* и *Тарифы*.
- 2.3. Договор заключается на неопределенный срок. Если Клиент в Договоре указал срок окончания Договора, то Договор действует до этой даты (включительно).

3. Правила осуществления автоматической оплаты счетов

- 3.1. Банк осуществляет автоматическую оплату оформленного в специальной электронной форме счета, который получателю платежа, далее в тексте *Правил АОС – Предприятие*, направляет Банку или в систему автоматических платежей Itella (АО «Itella Information», которое заключило договор с Банком и Предприятием, по которому обязалось совершать перечисление денежных средств с указанного Клиентом в Договоре Счета Клиента для оплаты счетов Предприятия, далее в тексте *Правил АОС – Платежи*, проводить обработку и обеспечивать другие, необходимые для выполнения Договора, функции) за предоставленные услуги или товары, далее в тексте *Правил АОС – Счет Предприятия*, соблюдая указания, данные Клиентом в Договоре.
- 3.2. Клиент, выражая свою свободную волю, заполняет Договор в письменном (бумажном) или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, тем самым уполномочивая Банк осуществлять оплату Счетов Предприятия со Счета Клиента, в т. ч. путем использования системы автоматических платежей Itella.
- 3.3. Платежи осуществляются на основании Счета Предприятия, который Предприятие подает Банку или, в случае, если Предприятие направляет выставлемый Счет Предприятия в Itella – на основании распоряжения, отправленного Банку системой Itella, далее в тексте *Правил АОС – Распоряжение*. Если Распоряжение было получено Банком до 17:30, Банк осуществляет дебетование Счета Клиента в день получения Распоряжения, если после 17:30 – Банк осуществляет дебетование Счета Клиента не позднее, чем на следующий рабочий день Банка.
- 3.4. Платежи осуществляются в указанной в Договоре валюте Счета Клиента. Платежи со Счета Клиента осуществляются в размере полной указанной в Счете Предприятия суммы, если Банк и Itella не установили порядок частичной оплаты Счетов Предприятия. Если установлена частичная оплата Счетов Предприятия, со Счета Клиента сначала списывается комиссионная плата Банка, а затем денежная сумма для частичной оплаты Счета Предприятия.
- 3.5. Платежи со Счета Клиента осуществляются в пределах указанного в Договоре лимита, если Клиент в Договоре такой лимит указал.
- 3.6. После получения Счета Предприятия, Банк проверяет Счет Клиента каждый рабочий день до последнего срока оплаты выставленного Счета Предприятия (включительно), и в тот день, когда на Счете Клиента имеется денежная сумма, достаточная для совершения Платежа и оплаты комиссии Банка, осуществляется оплата выставленного Счета Предприятия.
- 3.7. После получения Распоряжения Банк проверяет Счет Клиента и осуществляет оплату Счета Предприятия в соответствии с условиями Распоряжения.
- 3.8. Банк проводит списание суммы Платежей, вместе с суммами комиссии Банка, указанными в *Тарифах*, с имеющихся на Счете Клиента денежных средств (в т. ч. кредитных средств) без предварительного согласования с Клиентом. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств в валюту комиссии Банка, исходя из установленного Банком курса обмена валют на день проведения операции, или, руководствуясь этим же курсом валют, пересчитывает сумму комиссии в валюте счета Клиента.
- 3.9. Платеж не осуществляется, если:
- 3.9.1. Банк не получил Счет Предприятия или Распоряжение;
- 3.9.2. на Счете Клиента недостаточный остаток денежных средств для оплаты выставленного Счета Предприятия в полном размере (если не установлена частичная оплата Счетов Предприятия) и уплаты комиссионной платы Банка;

- 3.9.3. сумма Счета Предприятия к оплате превышает указанную Клиентом в Договоре сумму лимита платежа, за исключением тех случаев, когда установлена частичная оплата Счетов Предприятия, как оговорено в пункте 3.4. *Правил АОС*;
- 3.9.4. прекращаются договорные отношения между Банком и Предприятием по осуществлению платежей Предприятию;
- 3.9.5. указанная в Счете Предприятия или Распоряжении валюта не совпадает с валютой Счета Клиента;
- 3.9.6. действие Счета Клиента или счета Предприятия, на который осуществляются Платежи, приостановлено (или установлены ограничения на совершение сделок, в соответствии с которыми Банк не имеет права осуществить предусмотренные Договором платежи).
- 3.9.7. Счет Клиента или счет Предприятия, на который осуществляются Платежи, закрыт.
- 3.10. Помимо случаев, указанных в пункте 3.9. *Правил АОС*, Платеж не осуществляется в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, в случаях, предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами, и в других случаях, указанных в *ОПС*.
- 3.11. Если в обработке установленных в Договоре Платежей участвует Itella, и Договор заключен на Предприятии, то оплата Счетов Предприятия начинается с указанной в Договоре начальной даты оплаты Счета Предприятия, но в любом случае (а также если такая дата не указана) с соблюдением следующих сроков:
 - 3.11.1. если Договор заключен до 25 числа текущего месяца, то не раньше следующего календарного месяца;
 - 3.11.2. если Договор заключен после 25 числа, то не раньше месяца, который следует через один календарный месяц.
- 3.12. Оплата Счетов Предприятия и Распоряжений, которая осуществляется на основании Договора, заключенного не на Предприятии, начинается с указанной в Договоре начальной даты оплаты Счета Предприятия, но в любом случае, а также, если такая дата не указана, не раньше первого числа месяца следующего после заключения Договора месяца.
- 3.13. Периодичность совершения Платежей определяют существующие между Клиентом и Предприятием договорные отношения.
- 3.14. Если Клиент хочет изменить указанный в Договоре Счет Клиента, срок окончания Договора или лимит платежа, Клиент должен заключить с Банком соглашение о поправках к Договору (в бумажном или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность). Данное соглашение вступает в силу с момента его подписания со стороны Клиента и после его акцептирования со стороны Банка. Если Клиент хочет изменить остальную указанную в Договоре информацию, то за 1 (один) месяц Клиент должен подать в Банк заявление о расторжении действующего Договора в порядке, установленном пунктом 7.1. *Правил АОС*, и заключить новый Договор.

4. Права и обязанности Клиента

- 4.1. Клиент обязан до последнего срока оплаты Счета Предприятия обеспечить на Счете Клиента достаточную денежную сумму для совершения Платежа и уплаты комиссионной платы Банку. Если последний день оплаты Счета Предприятия выпадает на субботу, воскресенье или другой день, который является выходным в Латвийской Республике, Клиент должен обеспечить на Счете Клиента необходимую сумму не позднее, чем в последний рабочий день перед соответствующим выходным.
- 4.2. Клиент вправе оплачивать используемые третьим лицом услуги Предприятия, указав в Договоре номер клиента Предприятия (третьего лица) и/или другой идентификатор, используемый на Предприятии и присвоенный данному лицу Предприятием.
- 4.3. Клиент наделяет Банк и Itella правом использовать предоставленную Клиентом информацию для выполнения договорных отношений в необходимом объеме.
- 4.4. Клиент, который является физическим лицом, имеет право в течение 8 (восьми) недель с даты, когда деньги были списаны со Счета Клиента, и Клиент предоставил доказательства в отношении нижеуказанных условий, получить от Банка возврат суммы авторизованного и уже исполненного Платежа в полном объеме, если:
 - 4.4.1. при авторизации Платежа не была указана его точная сумма;

- 4.4.2. сумма Платежа больше, чем Клиент обоснованно мог бы предусмотреть в отношении соответствующего Платежа, принимая во внимание данные о его предыдущих Платежах, условия Договора, а также соответствующие обстоятельства сделки.
- 4.5. Клиент, который является физическим лицом, не имеет права просить возврата суммы Платежа, указанного в пункте 4.4. *Правил АОС* в следующих случаях:
 - 4.5.1. Клиент в Договоре указал лимит Платежа;
 - 4.5.2. Клиент Договор заключил напрямую с Банком (в помещениях Банка или в электронном виде, путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету);
 - 4.5.3. Банк или Предприятие по крайней мере за четыре недели до даты, когда Клиент обязан исполнить платежные обязательства перед Предприятием, предоставил или сделал доступной Клиенту информацию об этом Платеже. Указанная в настоящем пункте информация предоставляется используя любые средства связи, которые Клиент сделал известными Банку и/или Предприятию.
- 4.6. Клиент, который является физическим лицом, не может обосновывать исполнение условий пункта 4.4.2. *Правил АОС* обоснованиями, которые связаны с обменом валюты, если применялся курс валюты о котором было достигнуто соглашение Клиента с Банком в соответствии с условиями *ОПС*.
- 4.7. Если Клиент, который является физическим лицом, основываясь на пункте 4.4. *Правил АОС* подал Банку запрос о возврате денежных средств, Банк, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения этого запроса возвращает всю сумму произведенного Платежа или предоставляет обоснование отказа в возврате, указывая учреждения, упомянутые в пункте 11.5 части I *ОПС*, для подачи жалоб Клиента.

5. Ответственность

- 5.1. Ответственность Банка ограничена точным исполнением поручения, данного Клиентом в Договоре, в соответствии с *Правилами АОС*.
- 5.2. Банк не несет ответственности за:
 - 5.2.1. правильность Счетов Предприятия/Распоряжений, а также за любые отношения Клиента с третьими лицами, в т. ч. с Предприятием, и возможные взаимные требования;
 - 5.2.2. любые убытки, возникшие у Клиента, Предприятия и/или третьих лиц, если Банк не произвел оплату Счетов Предприятия по не зависящим от Банка обстоятельствам и в случаях, определенных в *Правилах АОС*.

6. Рассмотрение претензий

- 6.1. Претензии, связанные с совершением Платежей, Клиент вправе подать Банку в бумажном или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету (если данная система обеспечивает такую возможность), в соответствии с правилами пользования данной автоматизированной системой, включенными в специальную часть *ОПС*. Если Клиент не подает Банку претензию в течение 13 (тринадцати) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом – в течение 3 (трех) месяцев, с момента совершения Платежа, Банк вправе считать, что Клиент согласен с совершенным Платежом и признает его правильным. В случае, если поданная Клиентом претензия не связана непосредственно с действиями Банка и в обработке Платежей участвовала Itella, Банк незамедлительно отсылает поданную Клиентом претензию Itella.
- 6.2. Если Клиент подает обоснованную претензию в соответствии с пунктом 6.1 *Правил АОС*, Банк возвращает Клиенту сумму неавторизованного Платежа или восстанавливает состояние Счета Клиента, с которого была списана эта сумма, до такого состояния, которое было до произведения неавторизованного Платежа, за исключением, если в других пунктах *ОПС* указано иначе.
- 6.3. Клиент не имеет права выдвигать в отношении Банка какие-либо требования или предъявлять претензии в связи с размером суммы Платежа, указанным в Счете Предприятия, или сроками и порядком его оплаты. В случае всех упомянутых претензий или требований Клиент должен обращаться на Предприятие.

7. Расторжение Договора

- 7.1. Клиент имеет право прекратить действие Договора в одностороннем порядке, предупредив об этом Банк за 1 (один) месяц. Банк имеет право в одностороннем порядке

прекратить действие Договора, заключенного с Клиентом – юридическим лицом, предупредив об этом Клиента за 1 (один) месяц, и прекратить действие Договора, заключенного на неопределенный срок с Клиентом – физическим лицом, предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца.

- 7.2. Договор считается расторгнутым автоматически (без произведения каких либо действий со стороны Сторон) при наступлении хотя бы одного из следующих случаев:
 - 7.2.1. закрыт указанный в Договоре Счет Клиента;
 - 7.2.2. прекращены договорные отношения между:
 - 7.2.2.1. Банком и Itella;
 - 7.2.2.2. Предприятием и Itella;
 - 7.2.2.3. Предприятием и Клиентом;
 - 7.2.2.4. Предприятием и Банком.
- 7.3. О расторжении Договора в случаях, указанных в пунктах 7.2.1., 7.2.2.1. и 7.2.2.4. *Правил АОС*, Банк письменно информирует Клиента, который является физическим лицом.
- 7.4. Банк имеет право прекратить предоставление услуги «Автоматическая оплата счетов» и не производить оплату Счетов и/или расторгнуть Договор, который заключен с юридическим лицом, если Клиент систематически не исполняет условия Договора или нарушает какое-либо из условий *ОПС*.
- 7.5. Прекращение или расторжение Договора не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку установленную *Тарифами* комиссионную плату.
Для информации Клиента! Номер телефона обслуживания клиентов Itella: 67 066 515 (по рабочим дням), с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, в пятницу с 9:00 до 17:00.

Часть II

Правила Банковских услуг

8 раздел. Правила регулярных платежей

1. Действие правил регулярных платежей

- 1.1. Настоящие Правила регулярных платежей, далее в тексте – *Правила РП*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с совершением регулярных платежей.
- 1.2. *Правила РП* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах РП* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила РП*.
- 1.3. Банк предоставляет Клиенту услугу «Регулярный платеж» только в том случае, если у Клиента в Банке открыт расчетный счет или карточный счет, далее в тексте *Правил РП* – Счет Клиента.

2. Заключение Договора

- 2.1. Договор о Банковской услуге «Регулярный платеж», далее в тексте *Правил РП* – Договор, если он заключен в письменном (бумажном) виде, вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами. Если Клиент заключает Договор в электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, Договор вступает в силу со дня, когда Клиент, в соответствии с договором о предоставлении Банковской услуги «Удаленный доступ к счету» и специальной частью *ОПС* – *Правилами УДС*, заполнил и подписал (ввел в автоматизированной системе Банка для удаленного доступа к счету идентификационные данные Клиента) Договор. Подписывая Договор в электронном виде, Клиент подтверждает, что:
 - ознакомился с *ОПС* и *Тарифами*, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;
 - вся указанная в Договоре информация является достоверной;
 - дает согласие на обработку личных данных и использование средств связи в порядке, установленном *ОПС*.
- 2.2. Неотъемлемой частью Договора являются *ОПС* и *Тарифы*.
- 2.3. Договор заключается на неопределенный срок. Если Клиент в Договоре указал срок окончания Договора, то Договор действует до этой даты (включительно).

3. Правила предоставления Банковской услуги

- 3.1. Банк осуществляет регулярные платежи, далее в тексте настоящих *Правил РП* – платежи, а каждый отдельно – платеж, на основании указанной в Договоре информации. Банк начинает осуществлять платежи не раньше чем через 15 (пятнадцать) календарных дней со дня вступления в силу Договора.
- 3.2. Банк проводит списание суммы платежа вместе с указанной в *Тарифах* суммой комиссии Банка с имеющихся на Счете Клиента денежных средств (в т. ч. кредитных средств) без дополнительного согласования с Клиентом в день платежа, указанный в Договоре, если на день платежа Клиент выполнил все обязанности Клиента, определенные в пункте 4.1. *Правил РП*. Если на день платежа Клиент не выполнил установленные пунктом 4.1. *Правил РП* условия, Банк, начиная со следующего рабочего дня Банка, в течение 10 (десяти) календарных дней каждый рабочий день Банка повторяет попытку списать со Счета Клиента сумму, необходимую для совершения платежа и уплаты Банку комиссионной платы. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств в валюту комиссии Банка, исходя из установленного Банком курса обмена валют на день проведения операции, или, руководствуясь этим же курсом валют, пересчитывает сумму комиссии в валюте счета Клиента.
- 3.3. Если в указанный в пункте 3.2. *Правил РП* период времени Клиент не выполнил указанные в пункте 4.1. *Правил РП* обязанности Клиента, Банк освобождается от обязанности совершения платежа.
- 3.4. В понимании *Правил РП* днем совершения платежа является:
 - 3.4.1. если в Договоре Клиент указал периодичность совершения платежей «еженедельно», днем совершения платежа является тот день недели, который совпадает с указанным Клиентом днем недели совершения первого платежа;
 - 3.4.2. если в Договоре Клиент указал периодичность совершения платежей «ежемесячно», днем совершения платежа является тот день календарного месяца, который совпадает с указанным Клиентом днем календарного месяца совершения первого платежа;
 - 3.4.3. если в Договоре Клиент указал периодичность совершения платежей «ежеквартально», днем совершения платежа является тот день каждого третьего календарного месяца (отсчет ведется с месяца совершения первого платежа), который совпадает с указанным Клиентом днем календарного месяца совершения первого платежа;
 - 3.4.4. если в Договоре Клиент указал периодичность совершения платежей «один раз в год», днем совершения платежа является тот день месяца каждого следующего календарного года, который совпадает с указанным Клиентом днем месяца календарного года совершения первого платежа.
- 3.5. Если день совершения платежа или указанный Клиентом день совершения первого платежа выпадает на субботу, воскресенье или другой день, который является выходным в Латвийской Республике, то платеж совершается в следующий за этим выходным первый рабочий день Банка.
- 3.6. Банк не совершает платежи, если:
 - 3.6.1. остаток Счета Клиента после совершения платежа и оплаты комиссии Банка меньше указанного в Договоре минимального остатка;
 - 3.6.2. Клиент не выполнил условия пункта 4.1. *Правил РП*;
 - 3.6.3. общая сумма платежа и комиссии Банка превышает указанную Клиентом или установленную *Тарифами* сумму лимита;
 - 3.6.4. указанная в Договоре валюта не совпадает с валютой Счета Клиента или привязанных к нему счетов;
 - 3.6.5. действие Счета Клиента или счета получателя платежа приостановлено (или установлены ограничения на совершение сделок, в соответствии с которыми Банк не имеет права/возможности осуществить предусмотренные Договором платежи или Банк остановил осуществление операций на Счете Клиента в соответствии с условиями *ОПС*);
 - 3.6.6. Счет Клиента или счет получателя платежа закрыт.
- 3.7. Помимо случаев, указанных в пункте 3.6. *Правил РП*, Банк не осуществляет платежи в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, в случаях, предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами, и в других случаях, указанных в *ОПС*.

- 3.8. Клиент вправе вносить поправки в условия Договора и в указанную в Договоре информацию, для чего необходимо расторгнуть действующий Договор в порядке, установленном в пункте 6.2. *Правил РП*, и заключить новый Договор.
- 3.9. Претензии, связанные с совершением платежей, Клиент вправе предъявить Банку в бумажном или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету (если данная система обеспечивает такую возможность), в соответствии с правилами пользования данной автоматизированной системой, включенными в специальную часть *ОПС*. Если Клиент не предъявляет Банку претензию в течение 13 (тринадцати) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом – в течение 3 (трех) месяцев с момента совершения платежа, Банк вправе считать, что Клиент согласен с совершенным платежом и признает его правильным.
- 3.10. Если Клиент подает претензию в соответствии с пунктом 3.9 *Правил РП*, Банк возвращает Клиенту сумму неавторизованного платежа или восстанавливает состояние Счета Клиента, с которого была списана эта сумма, до такого состояния, которое было до произведения неавторизованного платежа, за исключением, если в других пунктах *ОПС* указано иначе.

4. Обязанности Клиента

- 4.1. У Клиента имеются следующие обязанности:
 - 4.1.1. до дня совершения платежа обеспечить на Счете Клиента денежную сумму, необходимую для совершения платежа и оплаты комиссии Банка;
 - 4.1.2. если в Договоре указан минимальный остаток Счета Клиента, обеспечить, чтобы оставшаяся на Счете Клиента после совершения платежа и уплаты комиссионной платы сумма денежных средств не была меньше данного минимального остатка Счета Клиента.

5. Ответственность

- 5.1. Ответственность Банка ограничена точным исполнением поручения, данного Клиентом в Договоре, в соответствии с *Правилами РП*.
- 5.2. Банк не несет ответственности за любые отношения Клиента и получателя платежа и возможные взаимные требования.
- 5.3. Банк не несет ответственности за любые убытки, которые могут возникнуть у Клиента, получателей платежей и/или третьих лиц, если платеж не был совершен в случаях, указанных в пунктах 3.6. и 3.7. *Правил РП*.

6. Расторжение Договора

- 6.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, предупредив об этом Банк по крайней мере за 5 (пять) рабочих дней или меньший срок, если Банк таковой установил. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, заключенного с Клиентом – юридическим лицом, предупредив об этом Клиента за 5 (пять) рабочих дней, и прекратить действие Договора, заключенного на неопределенный срок с Клиентом – физическим лицом, предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца.
- 6.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, для этого необходимо подать в Банк письменное заявление в бумажном виде или соответствующее заявление в электронном виде через автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету.
- 6.3. Расторжение Договора не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку установленную *Тарифами* комиссионную плату.

Часть II.

Правила Банковских услуг

9 раздел. Правила купли-продажи валюты

1. Действие правил купли-продажи валюты

- 1.1. Настоящие Правила купли-продажи валюты, далее в тексте – *Правила КПВ*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с заключением сделок купли-продажи валюты между Клиентом и Банком.

- 1.2. *Правила КПВ* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах КПВ* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила КПВ*.

2. Термины, используемые в Правилах КПВ

- 2.1. **Сделка** – сделка купли-продажи валюты, которая совершается на Счете, и главные условия которой оговорены в пункте 3.6. *Правил КПВ*.
- 2.2. **Счет** – расчетный счет или карточный счет Клиента, открытый в Банке, в валюте Сделки.
- 2.3. **Ордер** – предложение Клиента Банку о заключении Сделки по указанному Клиентом курсу в пределах срока действия Ордера или до его отмены, который Банк по своему усмотрению может принять или не принять.
- 2.4. **Рабочий день** – день, когда и Латвийские, и иностранные банки открыты для совершения финансовых операций с соответствующими валютами.
- 2.5. **Дата валютирования** – дата проведения расчетов по Сделке.
- 2.6. **Текущие убытки** – сумма возможных убытков по Открытой позиции Клиента.
- 2.7. **Сделка SWAP** – Сделка, когда за одну валюту одновременно приобретается и продается одна и та же сумма в другой валюте, с разными Датами валютирования.
- 2.8. **Открытая позиция** – разница в суммах приобретаемой и продаваемой валюты (или возможная разница), в отношении которой существует возможность получить прибыль или понести убытки из-за изменений в рыночном курсе валют. Закрытие Открытой позиции означает совершение Сделок, в результате которых Открытая позиция уменьшается.
- 2.9. **Электронные системы** – электронные системы связи Банка, право пользования которыми Банк предоставил Клиенту в соответствии с отдельным соглашением.
- 2.10. **Неттинг** – взаимозачет выраженных в одной валюте обязательств и требований Клиента на определенную Дату валютирования, вытекающий из заключенных Сделок.
- 2.11. **Голосовой пароль** – пароль, который используется для идентификации Клиента при ведении переговоров по телефону. Голосовым паролем считается присвоенный Клиенту в Банке идентификационный код (CIF-код Клиента), если Клиент не дал Банку других указаний.
- 2.12. **Рыночный курс** – курс, который в конкретное время превалирует на межбанковском валютном рынке, и руководствуясь которым у Банка имеется возможность заключать сделки со своими контрагентами на международном валютном рынке.

3. Общие правила заключения Сделок

- 3.1. Для получения Банковской услуги купли-продажи валюты, Клиент заключает с Банком Сделку по установленному Банком курсу или подает Банку Ордер (т. е. инициирует заключение Сделки по указанному Клиентом курсу).
- 3.2. Каждый раз, при получении услуги купли-продажи валюты в порядке, указанном в пункте 3.1 *Правил КПВ*, Клиент подтверждает, что:
- ознакомился с *ОПС* и *Тарифами*, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;
 - вся предоставленная информация является достоверной;
 - в полной мере осознает и согласен с тем, что в результате заключенных Сделок Клиент может понести убытки, в любое время может быть потребовано увеличение суммы обеспечения, могут потребоваться дополнительные денежные средства, и что ответственность за возникшие убытки будет нести только Клиент;
 - в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Сделок 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 и/или размещенных Клиентом Ордеров может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет;
 - дает согласие на обработку личных данных и использование средств связи в порядке, установленном *ОПС*.
- 3.3. Для ведения переговоров о заключении Сделок и размещении Ордеров, а также для отзыва или изменения размещенных, но еще не исполненных Банком Ордеров, Клиент может использовать следующие каналы связи: телефон, систему REUTERS DEALING или Электронные системы, которые обеспечивают такую возможность.

- 3.4. Заключенные Сделки и размещенные Ордеры, условия которых согласованы по телефону для идентификации Клиента используя Голосовой пароль, считаются заключенными/размещенными лично Клиентом.
- 3.5. Клиент обязуется хранить Голосовой пароль в тайне и не разглашать его третьим лицам, а если Голосовой пароль был раскрыт, то незамедлительно сообщить Банку новый Голосовой пароль. Голосовой пароль считается недействительным с момента, когда Банком было получено от Клиента сообщение (в письменном или электронном виде через Электронные системы) о необходимости замены прежнего Голосового пароля, а также новый Голосовой пароль.
- 3.6. Сделка считается заключенной в тот момент, когда Стороны в ходе переговоров согласовали все нижеуказанные главные условия Сделки и дали обоюдное согласие на заключение Сделки. Главные условия Сделки:
 - 3.6.1. наименование и сумма продаваемой и приобретаемой валюты (сумма Сделки);
 - 3.6.2. Даты валютирования;
 - 3.6.3. курс Сделки (при совершении сделок SWAP – курс контр сделки);
 - 3.6.4. сумма необходимого обеспечения. Данная сумма обеспечения блокируется на счетах Клиента в Банке, если на момент заключения Сделки на Счете нет суммы приобретаемой или продаваемой валюты в необходимом размере, до момента, когда будут совершены все расчеты по соответствующей Сделке.
- 3.7. Ордер считается принятым Банком в момент, когда Клиент указал Банку все указанные ниже главные условия Ордера, и Банк дал согласие принять Ордер. Главные условия Ордера:
 - 3.7.1. наименование и сумма продаваемой и приобретаемой валюты (сумма Сделки);
 - 3.7.2. Даты валютирования;
 - 3.7.3. курс Ордера;
 - 3.7.4. сумма необходимого обеспечения. Данная сумма обеспечения блокируется на счетах Клиента в Банке, если на момент подачи Ордера на Счете нет суммы приобретаемой или продаваемой валюты в необходимом размере, до момента, когда будут совершены все расчеты по соответствующей Сделке, или до момента, когда Ордер утратит силу;
 - 3.7.5. срок действия Ордера и прочие условия Ордера.
- 3.8. Исполненному Банком Ордеру присваивается статус заключенной Сделки.
- 3.9. Стороны не имеют права отказаться от заключенных Сделок в одностороннем порядке. Клиент вправе отозвать Ордер, если Банк его еще не исполнил. Банк вправе исполнять или не исполнять Ордер.
- 3.10. Согласно условиям заключенной Сделки, Клиент должен обеспечить, чтобы на определенную Дату валютирования на Счете имелась сумма Сделки в соответствующей валюте и в необходимом размере.
- 3.11. Если согласование условий Сделки происходит по телефону, а также если размещение или отзыв Ордера осуществляется по телефону, Клиент в тот же день должен подтвердить все главные условия Сделки или Ордера или факт отзыва Ордера путем использования автоматизированной системы Банка для удаленного доступа к счету e-NORVIK или NORVIK Vision, или подав в Банк подтверждение в виде письменного (на бумажного) документа, по форме установленной Банком. Если условия Сделки или Ордера согласованы через Электронные системы, то подтверждение не нужно.
- 3.12. Если Клиент до завершения рабочего дня Банка не отправляет Банку подтверждение заключенной Сделки или поданного Ордера, Банк вправе совершить Сделку или исполнить Ордер на основании удостоверяющих заключение Сделки или размещение Ордера телефонных записей.
- 3.13. Клиент согласен с тем, что распечатки переговоров, веденных в системе REUTERS DEALING или в Электронных системах, а также записи телефонных переговоров могут быть использованы в качестве доказательства при рассмотрении споров. Клиент согласен с тем, что Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи упомянутых переговоров.
- 3.14. Если у Банка возникает право в безакцептном порядке списать или заблокировать денежные средства на Счете, в случаях, предусмотренных *Правилами КПВ*, но на Счете нет достаточного количества денежных средств для совершения указанных действий,

Банк вправе списать денежные средства с любых других счетов Клиента в Банке и, в случае необходимости, провести конвертацию денежных средств по установленному Банком курсу на день совершения операции.

- 3.15. Если в соответствии с заключенными Сделками на определенную Дату валютирования у Клиента имеются обязательства и требования, выраженные в одной и той же валюте, Банк вправе осуществить Неттинг сумм таких обязательств и требований Клиента и, исходя из результатов Неттинга, в безакцептном порядке произвести, соответственно, списание или зачисление денежных средств на счета Клиента и при необходимости провести конвертацию денежных средств по установленному Банком курсу на день совершения операции.
- 3.16. Клиент вправе предъявить Банку претензии в бумажном или электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. Если Клиент не предъявляет Банку претензию в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения Сделки или подачи Ордера, Банк вправе считать, что Клиент признает действия Банка в связи с совершенной Сделкой или поданным Ордером правильными.

4. Обеспечение обязательств по Сделкам

4.1. Для Сделок и/или Ордеров:

- 4.1.1. Для обеспечения исполнения обязательств по Сделке со стороны Клиента и покрытия возможных в будущем Текущих убытков по возникшей Открытой позиции, Банк вправе заблокировать на Счете или любом другом счете Клиента в Банке денежные средства в том размере, который будет определен в соответствии с *Правилами КПВ* при заключении Сделки или размещении Ордера, до тех пор, пока Клиент полностью не выполнит свои обязательства по всем заключенным Сделкам;
- 4.1.2. Банк вправе потребовать увеличить размер суммы обеспечения в отношении Открытой позиции Клиента в определенной валюте, если, по мнению Банка, существует риск существенных колебаний курсов данных валют или любые другие существенные риски, по мнению Банка. В случае, если Клиент отказывается увеличить сумму обеспечения по требованию Банка, Банк вправе в любой момент закрыть Открытые позиции или их часть в одностороннем порядке, руководствуясь Рыночным курсом;
- 4.1.3. Клиент должен постоянно следить за тем, чтобы на счетах Клиента в Банке имелась достаточная сумма обеспечения и, в случае уменьшения суммы обеспечения, незамедлительно производить пополнение Счета;
- 4.1.4. Если сумма Текущих убытков становится больше суммы обеспечения или если Клиент не выполняет свои обязательства согласно *Правилам КПВ*, Банк вправе:
 - 4.1.4.1. совершить встречную сделку по текущему курсу Банка на всю сумму Открытой позиции или ее часть, произвести Неттинг невыполненных обязательств и требований Клиента по заключенным Сделкам и в безакцептном порядке зачислить/списать со Счета результаты Неттинга;
 - 4.1.4.2. изменить Дату валютирования заключенных Сделок для всей суммы Открытой позиции или ее части, путем совершения сделки SWAP по установленному Банком курсу, произвести Неттинг невыполненных обязательств и требований Клиента по заключенным Сделкам и в безакцептном порядке зачислить/списать со Счета результаты Неттинга. При изменении Даты валютирования принимается, что на новую Дату валютирования сделка SWAP должна быть совершена по тому курсу и на ту сумму, которые были установлены на день изменения Даты валютирования.
 - 4.1.4.3. не исполнять действующие Ордера Клиента.

5. Отказ в предоставлении услуги купли-продажи валюты

- 5.1. Банк вправе в одностороннем порядке отказать в предоставлении и/или прекратить предоставление услуги купли-продажи валюты, не предупреждая Клиента, в следующих случаях:
 - 5.1.1. при закрытии всех расчетных счетов и карточных счетов Клиента;
 - 5.1.2. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I *ОПС*;
 - 5.1.3. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.О прекращении предоставления услуги купли-продажи валюты Банк информирует

- Клиента, который является физическим лицом.
- 5.2. Если предоставление услуги купли-продажи валюты прекращается, Банк по всем Сделкам, Дата валютирования которых еще не наступила, руководствуясь Рыночным курсом, совершает встречные Сделки и осуществляет взаимозачет проданной и приобретенной в результате этих Сделок суммы валюты, и зачисляет/списывает со счета Клиента в Банке результаты, полученные при проведении операций, а также, в таком случае Банк не исполняет действующие Ордера Клиента.

Часть II.

Правила Банковских услуг

10 раздел. Правила купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам

1. Действие правил купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам

- 1.1. Настоящие Правила купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам, далее в тексте – *Правила БВ*, регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с заключением между Клиентом и Банком сделок купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам, далее в тексте *Правил БВ* – Валютные сделки.
- 1.2. Клиент, в понимании *Правил БВ*, это клиент Банка, которому Банк, на основании предоставленной им информации и в соответствии с Законом рынка финансовых инструментов, присвоил статус профессионального клиента или правомочного делового партнера. Клиентам, которым в соответствии с упомянутым законом может быть присвоен только статус частного клиента, услуга купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам не предоставляется.
- 1.3. *Правила БВ* являются правилами специальной части *ОПС*, и когда в *Правилах БВ* используется термин «*ОПС*», под ним подразумеваются правила общей и специальной части, в том числе *Правила БВ*.

2. Термины, используемые в *Правилах БВ*

- 2.1. **Дата валютирования** – дата проведения расчетов.
- 2.2. **Рабочий день** – день, когда и Латвийские, и иностранные банки открыты для совершения финансовых операций с соответствующими валютами.
- 2.3. **ТОМ** – Валютная сделка, при которой за одну иностранную валюту приобретается другая иностранная валюта, с Датой валютирования на следующий Рабочий день после заключения Валютной сделки.
- 2.4. **SPOT** – Валютная сделка, при которой одна иностранная валюта приобретается за другую иностранную валюту, с Датой валютирования на второй Рабочий день после заключения Валютной сделки (не учитывая день заключения Валютной сделки).
- 2.5. **TOD** – Валютная сделка, при которой за одну иностранную валюту приобретается другая иностранная валюта, с Датой валютирования в день заключения Валютной сделки.
- 2.6. **FORWARD** – Валютная сделка, при которой за одну иностранную валюту приобретается другая иностранная валюта, и Дата валютирования которой отличается от Валютных сделок SPOT, TOM и TOD.
- 2.7. **SWAP** – Валютная сделка, при которой за одну валюту одновременно приобретается и продается одна и та же сумма в другой валюте, с отличающимися Датой валютирования.
- 2.8. **Открытая позиция** – разница в суммах приобретаемой и продаваемой валюты (или возможная разница), в отношении которой существует возможность получить прибыль или понести убытки из-за изменений в рыночном курсе валют. Закрытие Открытой позиции означает совершение Валютных сделок, в результате которых Открытая позиция уменьшается.
- 2.9. **Рыночный курс** – курс, который в конкретное время превалирует на межбанковском валютном рынке, и руководствуясь которым у Банка имеется возможность заключать сделки со своими контрагентами на международном валютном рынке.
- 2.10. **Базовая валюта** – валюта, против которой сделки SWAP с Открытой позицией в

- отдельной валюте совершаются в первую очередь, если между Сторонами не существует иного соглашения. За Базовую валюту Стороны принимают доллары США.
- 2.11. **Текущий баланс (equity)** – остаток денежных средств (после всех отчислений) на Маржинальных счетах Клиента, выраженный в долларах США, который образуется при закрытии всех Открытых позиций Клиента по Рыночному курсу и при совершении взаимозачета по всем Валютным сделкам, Дата валютирования которых совпадает с текущей датой или наступает после неё.
- 2.12. **Ордер** – предложение Клиента Банку о заключении Валютной сделки по указанному Клиентом курсу в пределах срока действия Ордера или до его отмены, который Банк, по своему усмотрению, может принять или не принять.
- 2.13. **Голосовой пароль** – пароль, который используется для идентификации Клиента при ведении переговоров по телефону. Голосовым паролем считается присвоенный Клиенту в Банке идентификационный код (CIF-код Клиента), если Клиент не дал Банку других указаний.

3. Заключение Договора

- 3.1. Договор купли-продажи безналичной валюты по маржинальным счетам, далее в тексте *Правил БВ* – Договор, считается заключенным со дня, когда Банк на основании заявки Клиента на открытие маржинального счета, открыл Клиенту специальный маржинальный счет, далее в тексте *Правил БВ* – Маржинальный счет. Клиент может подать указанную заявку Банку в бумажной форме или в электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. При подаче заявки в электронном виде, Клиент подтверждает, что:
- ознакомился с *ОПС* и *Тарифами*, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;
 - вся указанная в заявке информация является достоверной;
 - в полной мере осознает и согласен с тем, что в результате заключенных после подачи заявки Валютных сделок Клиент может понести убытки, в любое время может быть потребовано увеличение суммы обеспечения, могут потребоваться дополнительные денежные средства, и что ответственность за возникшие убытки будет нести только Клиент;
 - в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Валютных сделок связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение Валютных сделок и/или размещенных Клиентом Ордеров может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет;
 - дает согласие на обработку личных данных и использование средств связи в порядке, установленном *ОПС*.
- 3.2. Каждый Маржинальный счет открывается в той валюте, в которой Клиент совершает Валютную сделку. Валюты Валютных сделок указаны в заявке Клиента об открытии маржинальных счетов. Договор состоит из заявки Клиента на открытие маржинальных счетов и *ОПС*. Неотъемлемой частью Договора являются *Тарифы* и все заявки, Ордеры, распоряжения (в т. ч. высказанные в устной форме, в соответствии с условиями *ОПС*), поданные Клиентом Банку в рамках Договора. Договор заключается на неопределенный срок.

4. Обеспечение

- 4.1. Обеспечением совершения Валютных сделок и поддержания Открытой позиции является Текущий баланс (*equity*).
- 4.2. Для заключения Валютных сделок Клиент должен обеспечить на Маржинальном счете минимальную сумму обеспечения в размере 1 (одного) процента от Открытой позиции, если между Сторонами не существует иного соглашения. Банк вправе потребовать увеличить размер суммы обеспечения в отношении Открытой позиции Клиента в определенной валюте, если, по мнению Банка, существует риск существенных колебаний курсов данных валют или любые другие, по мнению Банка, существенные риски. В случае, если Клиент отказывается увеличить сумму обеспечения по требованию Банка, Банк вправе в любой момент закрыть Открытые позиции или их

- часть в одностороннем порядке, руководствуясь Рыночным курсом.
- 4.3. Если в результате Валютных сделок Текущий баланс (*equity*) стал меньше 0,3 % от Открытой позиции, то Банк вправе:
 - 4.3.1. закрыть Открытые позиции или их часть, руководствуясь Рыночным курсом, и в безакцептном порядке провести взаимозачет всех требований и обязательств Клиента по Валютным сделкам, и в безакцептном порядке списать с Маржинального счета Клиента или любого другого счета Клиента который открыт в Банке возникшие у Банка убытки, если таковые будут. В случае необходимости Банк проводит конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день проведения операции;
 - 4.3.2. не исполнять действующие Ордера Клиента, в результате исполнения которых будет увеличена Открытая позиция.
 - 4.4. Если Клиент до конца рабочего дня Банка не закрыл Открытую позицию с Датой валютирования до *SPOT* (включительно), то Банк, используя операцию *SWAP*, в соответствии с Банковским курсом купли-продажи валюты, переносит Дату валютирования данной позиции на следующий Рабочий день.
 - 4.5. Клиент обязан следить за Открытой позицией и интересоваться ею, а также поддерживать необходимую сумму обеспечения на Маржинальном счете. Банк не информирует Клиента о недостаточности обеспечения, если в *Правилах БВ* не определено иначе.

5. Порядок заключения Валютных сделок, размещения и отмены Ордеров

- 5.1. Банк заключает с Клиентом Валютные сделки на условиях *SPOT*, *TOM*, *TOD* и *FORWARD* по установленному Банком курсу.
- 5.2. Заключение Валютных сделок и размещения Ордеров осуществляется по телефону (с использованием Голосового пароля Клиента), в системе *REUTERS DEALING* или с использованием автоматизированной системы Банка *NORVIK Trade* или другой электронной системы Банка, право пользования которыми Банк предоставил Клиенту, и которые обеспечивают такую возможность. Банк вправе осуществлять запись телефонных разговоров между Клиентом и Банком. Записи телефонных разговоров и распечатки разговоров или электронных записей, которые проводились в системах *REUTERS DEALING*, *NORVIK Trade* или другой системе считаются доказательством при рассмотрении споров между Клиентом и Банком. Клиент согласен с тем, что Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи упомянутых разговоров.
- 5.3. Клиент обязуется хранить Голосовой пароль в тайне и не разглашать его третьим лицам, а если Голосовой пароль был раскрыт, то незамедлительно сообщить Банку новый Голосовой пароль. Голосовой пароль считается недействительным с момента, когда Банком было получено от Клиента сообщение (в письменном или электронном виде через Электронные системы Банка, право пользования которыми Банк предоставил Клиенту, и которые обеспечивают такую возможность) о необходимости замены прежнего Голосового пароля на новый, а также новый Голосовой пароль.
- 5.4. Для согласования основных условий Валютной сделки или Ордера ведутся переговоры.
- 5.5. Основные условия Валютной сделки или Ордера:
 - 5.5.1. вид операции (Валютная сделка или Ордер);
 - 5.5.2. наименование приобретенной и/или проданной валюты;
 - 5.5.3. сумма приобретенной и/или проданной валюты;
 - 5.5.4. курс;
 - 5.5.5. Дата валютирования;
 - 5.5.6. только для Ордера – срок действия Ордера и/или другие условия Ордера, если таковые имеются.
- 5.6. Клиент и Банк не имеют права отказаться от выполнения заключенных Валютных сделок.
- 5.7. При подаче Ордера по телефону или в системе *REUTERS DEALING* Клиент обязан в день размещения Ордера передать Банку подтверждение Ордера, оформленное по установленной Банком форме. Подтверждение может быть передано Банку в бумажном виде, по телексу, *SWIFT*, или путем использования автоматизированной системы Банка *e-NORVIK* или *NORVIK Vision*.

- 5.8. Если Клиент до конца рабочего дня Банка не отправляет Банку подтверждение поданного Ордера, Банк вправе исполнить Ордер на основании удостоверяющих размещение Ордера телефонных записей или протоколов системы REUTERS DEALING.
- 5.9. При заключении Валютной сделки Клиент обязан в день заключения Валютной сделки ознакомиться с информацией о заключенных Валютных сделках, в том числе заключенных по исполненным Ордерам, подготовленной Банком в режиме онлайн в автоматизированной системе Банка e-NORVIK, и, если Клиент не согласен с данной информацией, незамедлительно сообщить об этом Банку; в противном случае считается, что Клиент подтвердил данные Валютные сделки.
- 5.10. Если Клиент до конца рабочего дня Банка не отправляет Банку сообщение о несогласии с информацией о заключенной Валютной сделке, указанное в пункте 5.9 *Правил БВ*, Банк вправе совершить Валютную сделку, руководствуясь записями телефонных разговоров или протоколами электронных систем, и информацией, отосланной Клиенту в автоматизированной системе Банка e-NORVIK, считая такую информацию подтвержденной Клиентом.
- 5.11. До тех пор, пока Банк не исполнил Ордер Клиента, Клиент вправе отменить его в любой момент в рабочее время Банка (по латвийскому времени). Ордер может быть отменен путем переговоров по телефону, в системе REUTERS DEALING или используя электронную систему Банка, право пользования которой Банк предоставил Клиенту, и которая обеспечивает такую возможность. При использовании телефона и системы REUTERS DEALING для отмены Ордера Клиент должен дать четкие указания об отмене Ордера и в тот же день отправить Банку подтверждение отмены Ордера, оформленное по установленной Банком форме, в бумажном виде, по телексу, факсу, SWIFT, или в электронном виде, используя системы e-NORVIK или NORVIK Vision.
- 5.12. Если Клиент не отправляет Банку подтверждение отмены Ордера в соответствии с пунктом 5.11 *Правил БВ*, Банк вправе осуществить отмену Ордера на основании удостоверяющих отмену Ордера телефонных записей или протоколов системы REUTERS DEALING.
- 5.13. Исполненному Банком Ордеру присваивается статус заключенной Валютной сделки.
- 5.14. Заключенные Валютные сделки и размещенные Ордера, условия которых согласованы по телефону с использованием для идентификации Клиента Голосового пароля, считаются заключенными/размещенными лично Клиентом.
- 5.15. Клиент вправе предъявить Банку претензии в бумажной форме или в электронном виде, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету, если данная система обеспечивает такую возможность. Если Клиент не предъявляет Банку претензию в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения Валютной сделки, подачи или отмены Ордера, Банк вправе считать, что Клиент признает действия Банка в связи с совершенной Валютной сделкой, поданным или отмененным Ордером правильными.

6. Расчеты

- 6.1. Банк не осуществляет реальную доставку валюты в соответствии с заключенными по Маржинальным счетам Валютными сделками.
- 6.2. По всем заключенным Валютным сделкам с одной Датой валютирования Банк, при наступлении Даты валютирования, проводит взаимозачет проданной и приобретенной в результате этих Валютных сделок сумм валюты и зачисляет/списывает с Маржинального счета результаты проведенных операций.
- 6.3. По распоряжению Клиента Банк, учитывая Текущий баланс (*equity*) и сумму необходимого обеспечения, перечисляет средства с Маржинального счета на открытый в Банке расчетный счет Клиента, при необходимости осуществляя конвертацию денежных средств по курсу купли-продажи валют, установленному Банком на день совершения конвертации. Банк не исполняет упомянутое распоряжение, если в результате перечисления Текущий баланс (*equity*) Клиента может стать меньше суммы необходимого обеспечения.
- 6.4. Если в результате выполнения пункта 6.2. *Правил БВ* остаток денежных средств Клиента на Маржинальном счете на конец операционного дня Банка является отрицательным, Банк вправе:

- 6.4.1. списать с любого другого маржинального счета Клиента денежные средства в размере, необходимом для покрытия отрицательного остатка, при необходимости осуществляя конвертацию денежных средств по курсу купли-продажи валют, установленному Банком на день совершения операции, и
- 6.4.2. списать с любого другого счета Клиента в Банке денежные средства в размере, необходимом для покрытия отрицательного остатка, осуществляя конвертацию денежных средств по курсу купли-продажи валют, установленному Банком на день совершения операции, если валюта Маржинального счета отличается от валюты счета Клиента.

7. Закрытие маржинальных счетов

- 7.1. Каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предупредив вторую Сторону не позднее, чем за 2 (две) недели, с условием, что на момент расторжения Договора ни у одной из Сторон не будет невыполненных обязательств по Договору. Указанный в настоящем пункте порядок расторжения Договора не относится к указанному в пункте 7.2 Правил БВ порядку расторжения Договора.
- 7.2. Банк вправе в одностороннем порядке, не предупреждая Клиента, закрыть Маржинальные счета Клиента и не рассматривать заявки Клиента о совершении Валютных сделок и/или в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:
 - 7.2.1. при закрытии всех расчетных счетов Клиента;
 - 7.2.2. если на Маржинальном счете в течение 6 (шести) месяцев не осуществляются операции, и нет остатка денежных средств, т. е. остаток денежных средств равен нулю;
 - 7.2.3. в случаях, указанных в пункте 2.8. части I ОПС;
 - 7.2.4. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Латвийской Республики.О расторжении Договора в указанных в данном пункте случаях Банк предупреждает Клиента, который является физическим лицом.
- 7.3. В случае расторжения Договора Банк по всем Валютным сделкам, Дата валютирования которых еще не наступила, руководствуясь Рыночным курсом, совершает встречные Валютные сделки и осуществляет взаимозачет сумм валюты, проданной и приобретенной в результате этих Валютных сделок, и зачисляет/списывает со счета Клиента в Банке результаты, полученные при проведении операций, а также, в таком случае Банк не исполняет действующие Ордеры Клиента.

* * *