

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК

1. Используемые в условиях понятия

- 1.1. **Банк** – Baltic International Bank SE, регистрационный № 40003127883, Юридический адрес: ул. Калею 43, Рига, LV-1050, Латвия;
- 1.2. **Клиент** – физическое, юридическое лицо или объединение данных лиц, которых с Банком связывает, по крайней мере, одна Сделка;
- 1.3. **Сделки** – любые операции и сделки в Банке, которые считаются финансовыми услугами в понимании Закона о кредитных учреждениях и услуги по вкладам (в том числе связанные с вкладами услуги) в понимании Закона о рынке финансовых инструментов, а также иные предоставляемые Банком услуги.
- 1.4. **Акцептованные электронные средства связи** – в зависимости от вида оказываемой Банком услуги и условий договора, заключенного между Банком и Клиентом, это: интернет – банк, электронная почта, телефон, факс и другие используемые Банком электронные средства связи.
- 1.5. **Истинный выгодополучатель** – физическое лицо, которое является владельцем Клиента - юридического лица - или которое контролирует Клиента, или от имени которого, в пользу которого, в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется разовая Сделка, и оно по меньшей мере:
- a) в отношении юридических лиц – любое физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет более чем 25 процентами капитала или голосующих акций юридического лица или которое прямо или косвенно контролирует его;
- b) в отношении юридических образований – физическое лицо, которое владеет или в интересах которого создано или действует юридическое образование или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, включая учредителя, доверенного лица или управляющего.
- 1.6. **Стороны** – Банк и Клиент вместе.
- 1.7. **Потребитель** – Клиент, который считается потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей [*Patērētāju tiesību aizsardzības likums*] Латвийской Республики.
- 1.8. **Прейскурант** – действующие расценки на предоставляемые Банком услуги.
- 1.9. **Условия** – Общие условия сделок Банка.
- 1.10. **ЛР** – Латвийская Республика.
- 1.11. **Личные данные** – любая информация, которая относится к идентифицированному или идентифицируемому лицу.
- 1.12. **Обработка личных данных** – любые совершенные с личными данными действия, включая сбор, запись, хранение, систематизацию, преобразование, использование, передачу, трансляцию и разглашение, блокирование или удаление.
- 1.13. **Интернет-банк** – услуга, обеспечивающая Клиенту возможность подачи в Банк Распоряжений на совершение сделок с использованием удаленных услуг Банка посредством Интернета и/или заключения Договора или подачи Заявки на заключение Договора на оказание услуги.
- 1.14. **Устройство DigiPass** – выданное Банком устройство для генерирования кодов, которым пользователь удаленных банковских услуг пользуется для подтверждения Банку

своей личности при использовании Удаленных банковских услуг.

- 1.15. **Мобильный DigiPass** – акцептованное Банком программное обеспечение для генерирования кодов, которым пользователь удаленных банковских услуг пользуется для подтверждения Банку своей личности при использовании Удаленных банковских услуг.
- 1.16. **Предприятия Группы Банка** – являются дочерними компаниями Baltic International Bank SE, дочерней компании Банка и его дочерних компаний.
- 1.17. **Минимальный (не уменьшаемый) остаток** – сумма средств, которую Клиент обязан обеспечить на Счете (-ах) Клиента в размере, указанном в Прейскуранте.
- 1.18. **Санкции** – ограничения, которые вводятся или применяются в соответствии с Законом о международных и национальных санкциях Латвийской Республики [*Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums*], то есть национальные санкции Латвийской Республики и международные (санкции, введенные Европейским союзом, государствами-членами Организации Североатлантического договора и др.)

2. Применение условий

- 2.1. Условия – общий документ, регламентирующий взаимоотношения Банка и Клиента, который обуславливает права и обязанности Сторон в отношении Сделок в той мере, в которой их не обуславливают заключенные Сторонами договора, соглашения или отдельные условия Сделок.
- 2.2. Отношения Банка и Клиента регулируют действующие нормативные акты Латвийской Республики, Условия, заключенные Сторонами договора, соглашения, акцептованные Банком предоставленные Клиентом доверенности, отдельные условия Сделок и Прейскурант.
- 2.3. Условия являются неотъемлемой частью любой заключенной между Банком и Клиентом сделки, и они являются обязательными для Клиента и приемника его прав и обязанностей.
- 2.4. Вступая в деловые отношения с Банком, а также в дальнейшем выполняя отдельные Сделки, Клиент обязан ознакомиться с действующими Условиями и Прейскурантом, посредством своей подписи на любом документе Банка, который подтверждает вступление в деловые отношения или выполнение Сделки, подтвердить, что он полностью ознакомился с действующими Условиями и согласен с ними.
- 2.5. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Условия и/или Прейскурант в следующем порядке:
- 2.5.1. об изменениях в Условиях и/или Прейскуранте (которые относятся к платежным услугам, являющимся таковыми в понимании Закона о платежных услугах и электронных деньгах [*Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums*] ЛР) Банк информирует Клиента, который считается Потребителем, не позднее, чем за 2 (два) месяца до вступления изменений в силу, разместив текст изменений/или измененный текст Условий (Прейскуранта) в помещениях Банка и на сайте Банка www.bib.eu или отправив Клиенту, используя Акцептованные электронные средства связи;
- 2.5.2. об изменениях, не упомянутых в пункте 2.5.1 Условий, Банк информирует Клиента до вступления изменений в

силу, посредством размещения текста изменений в помещении Банка и на сайте www.bib.eu.

- 2.6. Если Клиент не согласен с внесенными Банком в Условия и/или Прейскурант изменениями, он имеет право прекратить использование конкретных Сделок, сообщив об этом Банку в письменной форме до вступления указанных изменений в силу. Перед прекращением сотрудничества с Банком, Клиент обязан выполнить все свои обязательства перед Банком. Если Банк в течение указанного срока не получит письменные возражения Клиента, Банк будет считать, что Клиент согласен с внесенными Банком изменениями.
- 2.7. Если какой-либо из пунктов Условий из-за внесенных в нормативные акты ЛР изменений становится незаконным либо теряет силу, тогда данный пункт Условий теряет силу только в рамках конкретного запрета, и это не влияет на действие остальных пунктов Условий.
- 2.8. Текст данных Условий доступен в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете www.bib.eu.
- 2.9. В случае противоречий между текстом данных Условий на латышском языке и другом языке, применимы Условия на латышском языке.

3. Идентификация Клиента, проверка полномочий и подписей

- 3.1. Банк проводит идентификацию Клиента в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и в установленном Банком порядке.
- 3.2. Банк в любое время имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку идентификационные документы, которые требует Банк, и в той форме, в которой требует Банк.
- 3.3. Банк идентифицирует физическое лицо по представленному документу, подтверждающему личность, или удаленно, используя установленные Банком средства идентификации.
- 3.4. Для выполнения Сделок, Клиент должен предоставить образец своей подписи или подписи своего представителя, заполнив бланк определенной Банком формы. Выполняя Сделки, Банк визуально сравнивает подписи Клиента или его представителя в документе Сделки с предоставленным Банку образцом подписи или идентифицирует Клиента или его представителя с помощью документа, подтверждающего личность. Если Клиент также предоставил Банку образец оттиска печати и указал, чтобы Банк, выполняя все или определенные Сделки, сравнивал оттиск печати, Банк будет сравнивать оттиск печати на документе Сделки с предоставленным Банку образцом оттиска печати, однако Банк не обязан учитывать цвет оттиска печати.
- 3.5. Клиент может уполномочить третьих лиц для выполнения Сделок в Банке от его имени. В данном случае должна быть оформлена письменная нотариально заверенная доверенность или письменная доверенность, оформленная в присутствии работника Банка, за исключением случаев, когда Банк сам дал согласие на оформление доверенности в другой форме.
- 3.6. Доверенность, выданная на определенный срок, теряет силу после окончания срока действия доверенности, за исключением случаев, когда Клиент заранее в письменной форме не сообщил Банку об отзыве доверенности. Бессрочная доверенность считается действующей до того момента, пока Клиент в письменной форме не сообщил Банку об отзыве доверенности. Банк не несет ответственность за потери Клиента, если они появились в результате отзыва Клиентом доверенности и

непредставления сообщения об этом в письменной форме в Банк.

- 3.7. Банк проводит идентификацию уполномоченного Клиентом лица в порядке, установленном в данном разделе.
- 3.8. Банк имеет право отказаться от выполнения Сделок или ведения сотрудничества иного вида, если Клиент не предоставил в Банк все запрашиваемые Банком документы, необходимые для идентификации Клиента, в определенной Банком форме, у Банка появились подозрения относительно личности Клиента или уполномоченного Клиентом лица, отсутствия доверенности и/или соответствия выданной доверенности требованиям нормативных актов Латвийской Республики.
- 3.9. Банк не обязан проверять действительность доверенности, это также относится к доверенностям, зарегистрированным в Регистре предприятий Латвийской Республики. Если физическое лицо, которое подписало документ от имени Клиента, на момент подписания не было правомочно представлять Клиента, представителем которого оно себя выдавало, данное лицо, так же как физическое лицо берет на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, и отвечает за их выполнение в полном объеме. Проверая подлинность и полноту предоставленных доверенностей, Банк несет ответственность только в том случае, если Банк допустил грубую невнимательность.
- 3.10. Клиент или его представитель, в случаях и в порядке, определенном Банком, имеет право предоставлять Банку распоряжения или выполнять Сделки удаленно (используя диалоговую форму, Интернет-банк, эл. почту, факсимильные аппараты, телефон и иные средства), используя надежную электронную подпись или предоставленные Банком средства идентификации (DigiPass, коды, пароли и т.д.), порядок использования которых определен в заключенном Сторонами договоре.
- 3.11. Банк имеет право не принимать такие электронные документы или распоряжения, которые подписаны надежной электронной подписью, созданной сертификатом, для которого установлены любые ограничения действия сертификата (максимальные суммы, объем полномочий и т.п.), или который выдал представитель услуг сертификации, не аккредитованный в Государственной инспекции данных ЛР.

4. Документооборот

- 4.1. Клиент обязан предоставлять Банку всю запрашиваемую им информацию и все документы (договоры, счета, накладные и пр.), удостоверяющие законность происхождения находящихся на счетах Клиента или полученных в результате Сделок денежных средств или ценных бумаг, структуру Клиента – юридического лица, хозяйственную деятельность Клиента, его партнеров по сотрудничеству и Истинного выгодополучателя, личную деятельность и финансовое состояние Клиента и Истинного выгодополучателя, личность Истинного выгодополучателя, а также прочую информацию, необходимую Банку для надлежащего выполнения требований по предотвращению легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма и пролиферации и требований соблюдения Санкций. Если Клиент не выполняет требование Банка предоставить указанную выше информацию и/или документы, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента, оказании услуг или воздержаться от выполнения Банковских операций.
- 4.2. Банк принимает документы на латышском, русском и английском языках; если документ создан на другом языке, к нему необходимо приложить нотариально заверенный

- перевод на латышский, русский или английский язык. Договоры между Сторонами могут быть заключены на любом из упомянутых в данном пункте языков.
- 4.3. Предоставляемые Клиентом документы должны быть разборчивы для чтения, а их содержание должно быть ясным и определенным, созданные Банком формы документов Клиент должен заполнять точно и полностью.
- 4.4. Клиент отвечает перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех представленных Банку сведений и документов. Банк имеет право не принимать неясные, неопределенные, неверно заполненные, неразборчивые документы, распоряжения Клиента, запросы, заявки и иные документы. Банк не несет ответственность за выполнение или просрочку ошибочного распоряжения, запроса Клиента или другого подобного документа.
- 4.5. Все исправления, удаления, подтверждения или повторения в распоряжениях Клиента должны быть оговорены. Банк не обязан проверять соответствие названия счета получателя и номер счета получателя. Клиент несет ответственность за правильность, указанной в распоряжении информации. В случае если Клиент прилагает к распоряжению исправления, Банк может их присоединить к уже отправленному распоряжению, если Клиент выполнил комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом.
- 4.6. Проверая подлинность распоряжения, запроса, заявки, доверенности Клиента или иного, поданного Клиентом документа, а также его достоверность и действительность, или переводя его содержание, Банк несет ответственность только в том случае, если Банк допустил грубую невнимательность. Проверку указанных выше документов, в случае необходимости, Банк имеет право проводить в течение 3 (трех) рабочих дней Банка, сообщив о длительности проверки Клиенту или его представителю. В случае необходимости Банк правомочен использовать услуги третьих лиц для проверки предоставленных Клиентом документов.
- 4.7. Если в предоставленных Клиентом распоряжениях или в документах сумма написана и прописью, и цифрами, и если она написана различно, Банк принимает за основу сумму, изложенную прописью. При использовании систем электронных расчетов за основу принимается сумма, изложенная цифрами.
- 4.8. Банк имеет право запросить дополнительное подтверждение распоряжения, не поданного Клиентом или его представителем в Банк лично, если у Банка возникают сомнения в подлинности поданного распоряжения. Банк имеет право не выполнять поданное Клиентом распоряжение до момента получения от Клиента подтверждения данного распоряжения. В данном случае Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в связи с запоздалым исполнением распоряжения.
- 4.9. Выполнение распоряжений, запросов и других подобных документов Клиента происходит согласно соответствующим Условиям сделок.
- 4.10. При осуществлении платежа на основании аккредитива, инкассо, исполнительного листа либо иного требования или исполнительного документа, а также, если Банку предоставляются легализованные, нотариально заверенные или заверенные *апостилем* иностранные документы, обязанностью Банка является проверка формального соответствия данных документов стандарту или общепринятой форме, если таковая установлена.
- 4.11. Все связанные со Сделками запросы, распоряжения, сообщения, заявления, информацию или иные отправления Банк высылает на адрес Клиента, указанный в заключенных между Сторонами договорах, или на указанный в заявлении Клиента адрес, или в каком-либо ином установленном Банком порядке. В определенных в Условиях сделок случаях, Банк вправе отправлять связанные со Сделкой запросы, распоряжения, сообщения, заявления, информацию или иные отправления, используя электронные средства связи.
- 4.12. Все сообщения или документы считаются полученными Банком с момента регистрации соответствующего сообщения или документа в регистрах делопроизводства Банка и доставленными Клиенту на 5 (пятый) рабочий день после передачи соответствующего сообщения или документа в почтовую службу, если в условиях определенной Сделки не предусмотрен другой порядок.
- 4.13. Все документы о Сделках от имени Банка подписывают соответствующие уполномоченные лица Банка.
- 4.14. Если Банк обеспечивает заключение договора на оказание услуги или подачу заявки на заключение договора на оказание услуги в Интернет-банке, то авторизация при помощи устройства DigiPass или Мобильного DigiPass для заключения договора на оказание услуги или подачи заявки на заключение договора на оказание услуги создает такие же юридические последствия, как и собственноручное подписание данных документов.
- 4.15. Договор, заключенный в Интернет-банке, в соответствии с порядком, указанным в пункте 4.14 Условий, является электронным документом в понимании Закона об электронных документах [*Elektronisko dokumentu likums*] ЛР.

5. Обработка и конфиденциальность данных

- 5.1. Банк обязуется сохранять конфиденциальность информации о Клиенте, Счетах Клиента в Банке, Сделках на Счетах, сделках Клиента с третьими лицами (далее – «Информация о Клиенте») в соответствии с условиями нормативных актов ЛР.
- 5.2. Клиент соглашается, что Банк правомочен:
- 5.2.1. предоставлять информацию о Клиенте и произведенных операциях лицам, определенным в нормативных актах ЛР, а также в определенном в нормативных актах ЛР объеме и порядке;
- 5.2.2. предоставлять информацию в Кредитный регистр Банка Латвии и получать информацию от Банка Латвии в определенных правилами Кредитного регистра случаях и порядке;
- 5.2.3. передавать третьим лицам сведения о Клиенте, надлежащим образом не выполнявшем заключенные с Банком договоры, а также Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте операторам систем обработки персональных данных, распорядителем которых является Банк, в объеме, необходимом для выполнения переданных им функций;
- 5.2.4. предоставлять и получать сведения о Клиенте от третьих лиц, которым Банк договором доверил выполнение определенных функций или оказание услуг, необходимых для оказания услуг и деятельности Банка. В подобных случаях Банк предоставляет или получает от третьих лиц информацию о Клиенте в объеме, необходимом для обеспечения соответствующей услуги Банка.
- 5.3. В соответствии с нормативными актами и требованиями партнеров по сотрудничеству информация о Клиенте может быть передана компетентным государственным структурам государств-участников Европейского союза и других государств для выполнения определенных функций.

- 5.4. Клиент имеет право бесплатно получать о себе информацию, включенную в Кредитный регистр, в определенном правилами Кредитного регистра Банка Латвии порядке после подачи письменного запроса в Банк Латвии.
Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на домашней странице Банка Латвии в Интернете: www.bank.lv.
- 5.5. Банк имеет право запрашивать и получать в Регистре недействительных документов, Регистре должников, Регистре жителей, Кредитном регистре и у иных третьих лиц личные данные и иную информацию о существующих и потенциальных Клиентах, их представителях и истинных получателях благ, а также о других, связанных с Клиентом третьих лицах и обрабатывать настоящие данные.
- 5.6. Банк имеет право обрабатывать личные данные Клиента, его представителей и Истинных выгодополучателей, а также других связанных с Клиентом третьих лиц.
- 5.7. Банк обрабатывает и передает право на обработку Личных данных Клиента и Конфиденциальной информации предприятиям группы Банка или третьим лицам с соблюдением нормативных актов и целей обработки данных, зарегистрированных в установленном нормативными актами порядке.
- 5.7.1. обработка и обеспечение выполнения поручений (в т.ч. запроса на оказание финансовых услуг), данных клиентами Банка и связанных компаний Банка;
- 5.7.2. улучшение качества обслуживания клиентов Банка и связанных компаний Банка, третьих лиц и обеспечение предоставления соответствующих услуг и продуктов;
- 5.7.3. исполнение установленных нормативными актами требований в отношении предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, исполнение требований соблюдения Санкций, к бухгалтерскому учету, исполнение правовых актов или указаний Комиссии рынка финансов и капитала; исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», исполнение требований закона «О защите прав потребителей» и других нормативных актов;
- 5.7.4. оценка разных рисков Банка, предприятий группы Банка и их клиентов и других связанных и третьих лиц, а также обеспечение безопасности;
- 5.7.5. обеспечение маркетинговых кампаний Банка и предприятий группы Банка, включая, но, не ограничиваясь, проведение лотерей и розыгрышей;
- 5.7.6. обеспечение административных мероприятий и хозяйственных активностей Банка и предприятий группы Банка;
- 5.7.7. и прочие цели, установленные взаимными договорами и нормативными актами Банка.
- 5.8. Согласно целям обработки данных Личные данные Клиента и Конфиденциальная информация могут быть использованы для следующих действий:
- 5.8.1. администрирование обязательств Клиента, обработка и/или выполнение поручений Клиента, в т.ч. запросов на оказание финансовых услуг;
- 5.8.2. оценка способности Клиента исполнять существующие и/или планируемые финансовые обязательства;
- 5.8.3. информирование Клиента о договорах, заключенных Клиентом с предприятиями группы Банка;
- 5.8.4. эффективное предоставление информации и предложение Клиентам услуг предприятий группы Банка;
- 5.8.5. проведение анализа групп клиентов, продуктов, долей рынка услуг и других финансовых показателей;
- 5.8.6. организация и проведение маркетинговых кампаний Банка и предприятий группы Банка, в т.ч., но не только, организация лотерей и розыгрышей для Клиентов;
- 5.8.7. исполнение требований CRS (исполнение установленных нормативными актами ЛР требований в отношении автоматического обмена информацией о финансовых счетах), а также FATCA (Режим подачи отчетов финансовых учреждений в связи с определенными счетами, введенный в соответствии с законом «Об усовершенствовании договоров правительств Латвийской Республики и Соединенных Штатов Америки об исполнении международных налоговых обязательств и введении закона об исполнении налоговых обязательств зарубежных счетов (FATCA)»);
- 5.8.8. исполнение платежных поручений в соответствии с нормативными актами ЛР и Европейского союза;
- 5.8.9. и иные вытекающие из целей действия.
- 5.9. Подписывая любое заявления или заявку на получение услуги или подписывая Договор, Клиент дает согласие Банку на обработку Конфиденциальной информации и Личных данных Клиента, его законного представителя, Истинного выгодополучателя, а также других связанных с Клиентом третьих персон, в т.ч. запрос и получение Конфиденциальной и содержащей Личные данные Клиента информации из баз данных любых третьих лиц, созданных в установленном нормативными актами порядке.
- 5.10. В случае прекращения правовых отношений Банк продолжает обрабатывать Конфиденциальную информацию и Личные данные Клиента, если это необходимо для исполнения обязательных для Банка правил нормативных актов, а также для обеспечения эффективного изучения жалоб Клиента в соответствии с договором (-ами).
- 5.11. Банк вправе записывать телефонные разговоры между Банком и Клиентом и другую устную/письменную коммуникацию между Сторонами и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи телефонных разговоров и другой коммуникации с Клиентом (включая видеонаблюдение). Банк вправе записывать, обрабатывать и хранить любую предоставленную Клиентом информацию, которая в будущем может быть использована, чтобы обосновать и доказать поручение, данное Клиентом удаленно, или заключение сделки и т. п. Стороны улавливаются, что признают записи таких разговоров, видеозаписи и другие доказательства коммуникации достаточными доказательствами при разрешении взаимных споров и в суде.
- 5.12. Клиент соглашается, что обработка Конфиденциальной информации и данных Клиента в соответствии с требованиями данных условий, не считается раскрытием банковской тайны, обязательств по конфиденциальности или нарушением требований защиты данных физических лиц.

- 5.13. Клиент вправе получать от Банка информацию о своих Личных данных и целях их использования.
- 5.14. Требовать исправления своих Личных данных, если они несоответствующие, неполные или неправильные.
- 5.15. Клиент вправе возражать против обработки своих Личных данных, если использование Личных данных основано на легитимных интересах, в т.ч. профилирование для целей прямого маркетинга (например, для получения маркетинговых предложений или участия в опросах).
- 5.16. Информация выдается Клиенту на основании поданного в Банк письменного запроса и нормативных актов.
- 5.17. Клиент вправе требовать удаления своих Личных данных, например, если Личные данные обрабатываются на основании согласия, которое было отозвано Клиентом. Это право теряет силу, если Личные данные, удаление которых требуется, обрабатываются на основании также и другого правового основания, например, договора или обязанностей, вытекающих из соответствующих нормативных актов.
- 5.18. Клиент вправе ограничивать обработку своих Личных данных в соответствии с применимыми нормативными актами в период времени, когда Банк оценивает наличие права у Клиента на удаление своих данных.
- 5.19. Клиент вправе получать информацию о том, обрабатывает ли Банк его/ее Личные данные, и, если обрабатывает, то имеет к ним доступ.
- 5.20. Клиент вправе получать свои Личные данные, которые были предоставлены Клиентом и которые обрабатываются на основании согласия и исполнения договора, в письменной форме или в любом наиболее часто используемом электронном формате и, если возможно, передавать такие данные другому поставщику услуг (перенос данных).
- 5.21. Клиент вправе отозвать свое согласие на обработку своих Личных данных.
- 5.22. Клиент вправе подавать жалобы касательно использования Личных данных в Государственную инспекцию данных (www.dvi.gov.lv), если Клиент считает, что обработка Личных данных нарушает его/ее правила и интересы в соответствии с применимыми нормативными актами.
- 5.23. Ответственным за обработку данных является Baltic International Bank SE (юридический адрес – ул. Калею 43, Рига, LV-1050).
- 5.24. Клиент может обращаться в Банк в связи с вопросами, отзывом согласия, запросами, использованием прав субъекта данных и жалобами касательно использования Личных данных.
- 5.25. Контактная информация Банка доступна на сайте: www.bib.eu, или по ул. Грециниеку, д. 6, г. Рига, LV-1050.
- 5.26. Банк имеет право предлагать Клиенту услуги, используя почту, телефон, факс, электронную почту и другие средства связи. Клиент вправе отказаться от получения коммерческих сообщений.
- 5.27. Подпись Клиента на любом документе Банка (договоре, соглашении, надлежащим образом оформленном бланке и пр.) удостоверяет, что он полностью ознакомился с СООБЩЕНИЕМ Baltic International Bank SE ОБ ОБРАБОТКЕ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТАМ, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПРОЧИМ ЛИЦАМ (далее - Сообщение), согласен с ним и признает его для себя обязательным, без отдельной подписи на Сообщении.
- 5.28. Обработка Личных данных Клиента, его законного представителя, осуществляется Банком с соблюдением применяемых нормативных актов и в соответствии с принципами обработки Личных данных, описанными в Сообщении. Сообщение доступно на интернет-сайте Банка, в разделе Документы и информация, и в помещении Банка по адресу ул. Грециниеку 6, Рига, и применимо во всех отношениях с Банком.
- 5.29. Сообщение является обязывающим и распространяется не только на Клиента, его законного представителя, но и на любого преемника прав и обязательств Клиента, независимо от любых изменений в персональном составе Клиента или смены уполномоченных лиц Клиента.

6. Банковские операции (платежи)

- 6.1. Банк принимает и выдает денежные и другие материальные средства в помещениях Банка в рабочие дни Банка, в рабочее время Банка, на основании приходных и расходных ордеров, оформленных в соответствии с требованиями Банка. Отделения банка находятся по следующим адресам в Риге: ул. Калею 47 и ул. Грециниеку 6.
- 6.2. Банк принимает/акцептует распоряжение Клиента на осуществление платежа только в рабочее время Банка и в соответствии с Прейскурантом. Распоряжение, переданное в Банк после завершения рабочего времени или в выходной день, считается полученным на следующий рабочий день Банка.
- 6.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк распоряжения в определенной Банком форме. Банк имеет право не принимать распоряжения, если:
- не использована определенная Банком форма распоряжения;
 - распоряжение не заполнено полностью, заполнено с зачеркиваниями, исправлениями либо неразборчиво;
 - Клиент не может доказать легальность денежных средств или финансовых инструментов;
 - между Клиентом и Банком заключен договор на предоставление Удаленных услуг.
- 6.4. Банк правомочен без согласия Клиента принимать любое поступление на счет Клиента. Если получатель, указанный в платежном поручении, не соответствует указанному номеру счета, Банк имеет право зачислить на счета Клиента денежные средства только на основании указанного в платежном поручении номера счета. Банк имеет право зачислить денежные средства Клиента также на другой Счет Клиента, если указанный в платежном поручении Счет Клиента в Банке закрыт.
- 6.5. Банк оставляет за собой право не выполнять платежное поручение при возникновении у него сомнений в соответствии указанных в платежном поручении названия получателя и счета получателя. Однако Банк не обязан проверять соответствие указанного в платежном поручении получателя номера счета.
- 6.6. Производя платеж, Клиент обязан указать название Клиента, номер счета в Банке, с которого будет произведен платеж, сумму перевода, имя, фамилию или название получателя, номер счета получателя, персональный код или регистрационный номер получателя, полный адрес получателя, наименование банка получателя и банка-корреспондента, их адреса и банковские коды и прочие необходимые для перевода реквизиты перевода, если того требует Банк, банк получателя или банка-корреспондент. Клиент имеет право обратиться в Банк за помощью для выяснения необходимых для перевода реквизитов, и Банк обязуется в пределах своих возможностей предоставить Клиенту необходимую информацию. Если Клиент не указал все необходимые реквизиты, Банк имеет право не выполнять перевод. Если Клиент не указал банк-корреспондент или код операции, если этого требуют нормативные акты страны банка-корреспондента, или указал ошибочно, Банк,

- руководствуясь доступной информацией, имеет право самостоятельно выбрать банк-корреспондент без согласования данного выбора с Клиентом. При выполнении платежей в другой банк (кредитное учреждение) в Латвии, банк-получатель может выполнить платеж только на основании указанного в платежном поручении Клиента номера счета в формате IBAN.
- 6.7. Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии зарубежных банков покрывает получатель перевода («BEN»), то все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает получатель. Банк-получатель и банк-корреспондент имеют право удержать свои комиссии из суммы перевода.
- Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии зарубежных банков покрывает плательщик («OUR»), то все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает Клиент. Комиссии, запрашиваемые банком-получателем и банком-корреспондентом, Банк имеет право удержать с любого счета Клиента без предварительного уведомления Клиента об этом.
- Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии частично покрывает плательщик и частично получатель («SHA»), то Клиент оплачивает комиссию Банка, а все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает получатель. Банк-получатель и банк-корреспондент имеют право удержать свои комиссии из суммы перевода или после зачисления средств на счет получателя.
- 6.8. Банк имеет право отказать в выполнении платежного поручения, если денежные средства на счете недостаточны для выполнения платежного поручения Клиента и комиссионной платы связанной с поручением в соответствии с Прейскурантом. Если Клиент предоставил в Банк платежное поручение в какой-либо определенной валюте, но денежные средства на счете в соответствующей валюте недостаточны для выполнения платежного поручения, Банк имеет право, но не обязан, выполнить платежное поручение, предоставленное Клиентом, используя средства на Счете Клиента в другой валюте. В данном случае находящиеся на счету денежные средства в другой валюте без какого-либо отдельного распоряжения Клиента будут конвертированы в соответствующую валюту для выполнения платежного поручения Клиента в соответствии с определенным курсом обмена валют на день выполнения поручения.
- 6.9. Если Клиент предоставил Банку несколько платежных поручений на общую сумму, превышающую доступные Клиенту денежные средства, Банк правомочен исполнить данные платежные поручения в произвольной последовательности по своему усмотрению, за исключением случаев, когда Клиент в письменной форме просит Банк исполнить их в определенной последовательности.
- 6.10. Если исходящее платежное поручение предоставлено в Банк до определенного в Прейскуранте срока, Банк перечисляет указанные в исходящем платежном поручении средства в банк получателя не позднее, чем в указанный в Прейскуранте день исполнения исходящего платежного поручения. Банк не может гарантировать завершение исходящего перевода в определенный срок, если для осуществления перевода используется один или несколько банков-корреспондентов. Входящую сумму платежа Банк передает получателю не позднее следующего рабочего дня после акцепта входящего платежного поручения или не позднее указанного во входящем платежном поручении дня, если платежное поручение содержит информации о более поздней дате платежа и входящее платежное поручение будет акцептировано.
- 6.11. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение распоряжений и полученных платежных поручений в соответствии с заключенными между Банком и Клиентом договорами и условиями нормативных актов Латвийской Республики (в т.ч., но не ограничиваясь этим, Закона о платежных услугах и электронных деньгах). У Клиента есть право выдвигать аргументированные претензии против Банка за неподобающее выполненное распоряжение Клиента в случаях и порядке, установленном в Законе о платежных услугах и электронных деньгах.
- 6.12. При межбанковских переводах Банк является выполнившим свои вытекающие из полученного поручения обязательства с момента зачисления соответствующего перевода на корреспондентский счет соответствующей валюты в банке получателя. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы указанному в поручении получателю.
- 6.13. Дата исполнения выполненных платежей на счетах Клиента определяется следующим образом:
- 6.13.1. для входящих платежей датой исполнения является рабочий день, когда сумма платежа была кредитована на счет Клиента;
- 6.13.2. для исходящих платежей датой исполнения является рабочий день, когда платеж был дебетован с корреспондентского счета Банка в соответствии с Прейскурантом.
- 6.14. Клиент имеет право подать в Банк отзыв платежного поручения в установленной Банком форме. Однако Банк не гарантирует, что платежное поручение не будет исполнено. Банк в пределах своих возможностей связывается с банком получателя или банками-посредниками для возвращения перечисленных денежных средств, если это возможно. Банк возвращает средства на Счет Клиента только после того как Банк возвратил средства от получателя или другого банка и Клиент оплатил комиссионную плату в соответствии с Прейскурантом.
- 6.15. Банк не несет ответственность за ошибки, небрежность, платежи с задержкой, а также за потери, которые возникли у Клиента в результате данных обстоятельств, если это произошло по вине Клиента, который неправильно указал реквизиты получателя денежных средств и/или предоставил распоряжение/поручение с неверно или неполностью указанными реквизитами получателя.
- 6.16. Банк не несет ответственность за ошибки, небрежность, платежи с задержкой третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов, а также отражение последствий данных обстоятельств на их финансовом состоянии.
- 6.17. Осуществляя выплату наличных денег Клиенту, Банк проводит идентификацию личности Клиента или его представителя в соответствии с настоящими Условиями.
- 6.18. Банк выполняет выплату наличных денег в соответствии с надлежащим образом оформленным – полностью заполненным и подписанным расходным кассовым орденом.
- 6.19. Банк не выдает из кассы наличные деньги и другие материальные ценности, если:
- 6.19.1. получатель не подписал расходный кассовый ордер;
- 6.19.2. получатель не может быть идентифицирован в соответствии с установленными Банком требованиями.
- 6.20. Банк имеет право потребовать у Клиента своевременно сообщить о выплате наличных денег.
- 6.21. Клиент или его уполномоченный представитель в присутствии работника Банка должен проверить

- выплаченную денежную сумму непосредственно после ее получения; в последствии претензии относительно суммы не принимаются. Отсутствие подачи претензий в установленном в данном пункте порядке считается недвусмысленным согласием Клиента со Сделкой.
- 6.22. Сделки по конвертированию валюты Банк выполняет согласно определенному Банком на соответствующий день валютному курсу. Сделки по конвертации валюты со сроком исполнения в определенную дату в будущем (FORWARD) и сделки SWAP Клиент осуществляет, заключая с Банком соответствующие соглашения об осуществлении данных сделок и перечисляя гарантийный депозит в соответствии с требованиями Банка.
- 6.23. Клиент обязан следить за операциями на своих Счетах и предоставлять в Банк претензии о выполнении или не выполнении на Счете операций не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после выполнения операции на Счете или того момента, когда операция должна была быть выполнена, если в заключенных Сторонами договорах не указаны другие сроки. Если претензия не была подана в течение указанного выше срока, считается, что Клиент согласен с выполняемыми или невыполняемыми на его счету операциями.
- 6.24. Если на счет Клиента были выполнены зачисления по ошибке Банка, по причине описки либо без какого-либо иного правового основания, Банк имеет право без согласования с Клиентом перечислить соответствующую сумму обратно, выполнив корректирующую запись.
- 6.25. Банк вправе отказать, определить ограничения для выполнения сделок клиента либо полностью отказаться от выполнения любых сделок/операций со счетом Клиента и выполнения распоряжений Клиента в случаях, указанных во внутренних нормативных актах Банка и действующих нормативных актах Латвийской Республики (в т.ч. правилах, выпущенных Комиссией рынка финансов и капитала).
- 6.26. Клиент соглашается, что Банк имеет право списывать денежные средства со Счета клиента без согласования с Клиентом в следующих случаях:
- 6.26.1. в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных актах Латвийской Республики;
- 6.26.2. оплаты за предоставленные Банком услуги в соответствии с заключенным Сторонами Договором и Прейскурантом;
- 6.26.3. если зачисление денежных средств на счет Клиента произошло по ошибке либо по какой-либо иной причине без достаточного юридического обоснования;
- 6.26.4. Банк имеет право использовать находящиеся на счету Клиента денежные средства для выполнения любых обязательств Клиента перед Банком. Если для выполнения данных обязательств необходима иная валюта, отличная от валюты находящихся на счету Клиента денежных средств, или находящихся на счету Клиента денежных средств в соответствующей валюте недостаточно, находящиеся на счету денежные средства в другой валюте будут конвертированы в соответствующую валюту для выполнения обязательств Клиента в соответствии с определенным курсом обмена валют на день выполнения обязательств.
- 6.27. Банк имеет право в безакцептном порядке блокировать находящиеся на Счете/Счетах Клиента денежные средства в случае, если наступил срок выполнения обязательств по заключенным между Банком и Клиентом соглашениям или договорам, и данные обязательства не выполнены на момент выполнения обязательств, а также в случаях и порядке, определенном в нормативных актах Латвийской Республики.
- 6.28. Банк не несет ответственность за налоговые обязательства Клиента. Банк удерживает налоги из выплачиваемых сумм в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.
- 6.29. Клиент несет ответственность за связанные с платежами потери в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах [*Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums*] ЛР.
- 6.30. Банк вправе зачислять денежные средства в евро (EUR) на счет Клиента без отдельного согласия Клиента и независимо от валюты, в который деноминированы обязательства Клиента и которая указана в платежном поручении или ином документе. Банк осуществляет конвертацию по обменному курсу,
- 6.30.1. установленному Банком и действующему в день зачисления денежных средств, если денежные средства зачисляются на счет Клиента;
- 6.30.2. установленному контрагентом или партнером по сотрудничеству, в случае, если денежные средства зачисляются на счет Клиента в результате исполнения сделки с финансовыми инструментами.
- 6.31. Без получения отдельного согласия Клиента Банк вправе:
- 6.31.1. исполнить предоставленное Клиентом платежное поручение в евро, невзирая на валюту, указанную в платежном поручении и осуществив конвертацию по установленному Банком обменному курсу, действующему в момент конвертации. Клиент обязан предоставить Банку реквизиты, необходимые для исполнения платежного поручения в евро; в противном случае Банк вправе не исполнять платежное поручение;
- 6.31.2. конвертировать в евро (в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента) находящуюся на счете Клиента денежную сумму в любой валюте по установленному Банком обменному курсу, действующему в момент конвертации.
- 6.32. Банк имеет право заблокировать сумму Минимального (не уменьшаемого) остатка, указанную в Прейскуранте на Счете (-ах) Клиента. Минимальная (не уменьшаемая) сумма остатка блокируется на Счете (-ах) Клиента в течение всего срока действия Договора обслуживания клиента, и Банк имеет право использовать минимальную (не уменьшаемую) сумму остатка для погашения любых требований Банка к Клиенту.
- 6.33. Клиент обязан обеспечить, чтобы во время действия Договора обслуживания клиента на Счете (-ах) Клиента были средства, объем которых не меньше Минимальной (не уменьшаемой) суммы, указанной в Прейскуранте.

7. Платежи за услуги Банка

- 7.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту, являются платными Банковскими услугами, плата за которые может быть определена в виде комиссионного вознаграждения за услуги, процентов и пр.
- 7.2. Величину и порядок оплаты за оказанные Банком услуги определяет действующий на момент оказания соответствующей услуги Прейскурант Банка, за исключением случаев, когда величина и порядок оплаты оказанных Клиенту услуг определены заключенными между Сторонами договорами.
- 7.3. С Прейскурантом Банка Клиент может ознакомиться в

- помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете www.bib.eu.
- 7.4. За услуги Банка, не включенные в Прейскурант Банка, однако необходимые для исполнения распоряжения Клиента, Банк правомочен установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если Стороны не договорились об ином.
- 7.5. Если Клиент не уплатил Банку полагающееся комиссионное вознаграждение за услуги, проценты или другие полагающиеся платежи в соответствии с Прейскурантом и/или заключенным между Банком и Клиентом соглашением, Банк имеет право прекратить оказание услуг Клиенту, не предупреждая об этом Клиента.
- 7.6. При использовании Банком в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом соглашением или отдельным согласием Клиента за счет Клиента услуг третьих лиц Банк представляет Клиенту к оплате все удостоверяющие расходы документы, и Клиент обязан оплатить Банку все указанные в представленных Клиенту документах расходы. Клиент возмещает Банку также все расходы (в т.ч. за использование почты, телефона, факса и других каналов связи, проверку Истинного выгодополучателя Клиента и представителей Клиента с правом подписи в регистрах, перевод на языки, указанные в 4.2 пункте Условий, если данный перевод не предоставлен Клиентом), а также иные расходы, понесенные Банком в результате сотрудничества с Клиентом и выполнения его заданий и распоряжений. Данные дополнительные расходы Банк списывает со счета Клиента в безакцептном порядке. После получения письменного запроса Клиента, Банк обязуется предоставить Клиенту все имеющиеся в его распоряжении документы, подтверждающие данные расходы.
- 7.7. Банк правомочен за счет Клиента получать необходимую информацию, документы и иные доказательства, необходимые для исполнения Сделок, проверки представленной Клиентом информации, проверки, управления и отчуждения предлагаемого Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, подтверждений от учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и пр. Все расходы на получение информации Банк правомочен списывать со счетов Клиента без согласия Клиента.

8. Обеспечение

- 8.1. Все финансовые средства и финансовые инструменты (их улучшения, приращения, гражданские плоды и др.), которые находятся на счетах Клиента в Банке, будут зачислены или подлежат зачислению на упомянутые счета, служат финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента (в том числе будущих обязательств) перед Банком и оформлены в пользу Банка в качестве финансового залога (в дальнейшем именуемый «Финансовый залога») в понимании Закона о финансовом залоге [*Finanšu nodrošinājuma likums*] Латвийской Республики. Финансовый залога обеспечивает все обязательства Клиента перед Банком, объем которых Банк устанавливает в момент реализации предмета Финансового залога, включая все проценты, неустойки, расходы и убытки Банка, которые возникнут вследствие невыполнения Клиентом обязательств и в результате реализации предмета Финансового залога.
- 8.2. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком и/или у Банка имеется право требования к Клиенту и/или наступил какой-либо случай, упомянутый в

Условиях или договорах, заключенных между Клиентом и Банком, когда Банк вправе расторгнуть таковой договор или прекратить /не начинать исполнение любой Сделки, Банк вправе удовлетворить все свои требования к Клиенту посредством реализации предмета Финансового залога. Банк вправе, по своему усмотрению, в установленной Банком последовательности (очередности) и установленном Банком порядке, без предварительного уведомления (напоминания) и без Распоряжения Клиента:

- 8.2.1. продать финансовые инструменты, имеющиеся на счете Финансовых инструментов, по рыночной цене (в том числе в свою пользу) в объеме, необходимом для полного погашения обязательств Клиента перед Банком, и
- 8.2.2. перечислить (списать) в свою пользу денежные средства с любого счета Клиента в Банке или денежные средства, иным образом подлежащие зачислению на счета Клиента в Банке, в объеме, необходимом для полного погашения обязательств Клиента перед Банком.
- 8.3. Банк вправе использовать предмет Финансового залога, заменив его равноценным залогом.
- 8.4. Клиенту запрещено без согласия Банка отчуждать, повторно оформлять в залог предмет Финансового залога, изменять состав и снижать стоимость предмета Финансового залога. Клиент обязан уведомить заинтересованные стороны об оформлении Финансового залога в пользу Банка. Банк вправе реализовать право удержания предмета Финансового залога. Также Банк вправе заблокировать имеющийся на счетах предмет Финансового залога до момента выполнения обязательств Клиента перед Банком и/или до момента наступления срока их выполнения и/или до момента реализации предмета Финансового залога.
- 8.5. Если Банк считает это необходимым, у него есть право потребовать у Клиента предоставить обеспечение его обязательств перед Банком или увеличить уже существующее обеспечение.
- 8.6. Банк имеет право связаться с Клиентом и отправить информацию, в том числе, но не ограничиваясь этим, отчеты, запросы, сообщения, объяснения и ответы на письма Клиента, его запросы и/или претензии и т.д., используя Акцептованные электронные средства связи, за исключением, если в заключенном между Банком и Клиентом договоре не установлен иной порядок коммуникации и обмена информацией.

9. Зачет и цессия

- 9.1. Банк имеет право использовать остаток любого счета Клиента для зачета обязательств Клиента перед Банком без отдельного согласия Клиента. Клиент может произвести зачет своих требований против Банка встречными требованиями только в случаях, если требования бесспорны и судебным путем (решением) признаны обоснованными, и только в той же валюте либо, при согласии Банка, в иной валюте с проведением конвертации за счет Клиента согласно установленному Банком на соответствующий день валютному курсу. Банк имеет право использовать любое требование Клиента к Банку для зачета любых обязательств Сторон.
- 9.2. Банк имеет право для защиты своего искомго права против Клиента использовать право на задержание, и Клиент согласен с правом Банка на задержание по отношению ко всем денежным средствам или ценным бумагам, находящимся на счетах Клиента, а также любой вещи Клиента, правовым путем оказавшейся во владении или держании Банка, насколько таковая необходима для

обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

- 9.3. Банк имеет право цедировать (передать) свое исковое право против Клиента третьим лицам без отдельного согласия Клиента. Клиент свое исковое право против Банка может цедировать (передать) третьим лицам только с письменного согласия Банка.

10. Наследование

- 10.1. В случае смерти Клиента – физического лица Банк правомочен потребовать от лиц, представляющих в Банк требования об имуществе Клиента, и данные лица обязаны представить Банку документы, удостоверяющие их права как наследников на оставленное Клиентом наследство по форме и содержанию соответствующие требованиям правовых актов ЛР, а также документы, подтверждающие их личность. Банк осуществляет идентификацию данных лиц в определенном данными Условиями порядке.
- 10.2. Выплачивая наследникам Клиента наследуемые финансовые средства, Банк, прежде всего, отчисляет все подлежащие оплате в Банк платежи.

11. Дополнительные обязанности клиента

- 11.1. Клиент обязан незамедлительно письменно извещать Банк обо всех изменениях предоставленных им в Банк данных.
- 11.2. Клиент обязан незамедлительно письменно извещать Банк обо всех изменениях значимых для его сделок с Банком обстоятельств, включая, но не ограничиваясь изменениями имени, фамилии, персонального кода, иных идентификационных данных, дееспособности, названия, адреса (юридического адреса) или иной контактной информации, или изменениями имеющего право подписи лица или объема его полномочий, о реорганизации, объединении, разделении, подачи заявления о неплатежеспособности или начале процесса ликвидации, а также значимых изменениях в финансовом состоянии. Обязанность извещения остается в силе также в случае публичного внесения изменений.
- 11.3. Клиент обязан незамедлительно письменно извещать Банк обо всех обстоятельствах, которые могут подвергнуть опасности находящиеся на счетах Клиента финансовые средства, а также о возможной попытке обмана со стороны третьего лица.

12. Ответственность

- 12.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств.
- 12.2. Банк несет ответственность только за непосредственные потери Клиента в результате невыполнения Банком своих обязательств со злым умыслом или если Банк допустил грубую невнимательность.
- 12.3. Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств и потери Клиента в результате такого невыполнения, если Банк во время заключения Сделки не мог или не должен был предвидеть данные потери.
- 12.4. Банк не несет ответственность за вовлеченное в выполнение Сделки третье лицо, в том числе, но не ограничиваясь действиями банка-корреспондента и брокерского общества.
- 12.5. Оплата штрафа, предусмотренная в заключенных между Клиентом и Банком договорах, не освобождает Клиента от обязанности выполнения своих обязательств, а также обязанности возмещения процентов и потерь в полном объеме.
- 12.6. Банк не несет ответственность за потери Клиента, вызванные колебаниями цен финансовых инструментов и других инвестиционных продуктов, курсов валют,

процентных ставок и финансовых индексов, отказом эмитентов финансовых инструментов выполнять свои обязательства и другими рисками, связанными с инвестированием средств Клиента.

- 12.7. Клиент обязан возместить Банку потери, а также Банк не несет ответственность за причиненные Клиенту потери, если Клиент сознательно или по невнимательности не предоставил Банку предусмотренную в данных Условиях и заключенных между Клиентом и Банком договорах информацию или предоставил ошибочную, неверную и неполную информацию, а также не сообщил о любых изменениях в ранее предоставленной в Банк информации.
- 12.8. Стороны не несут ответственность за невыполнение своих обязательств, если причиной невыполнения является непреодолимая сила и прочие обстоятельства, находящиеся вне возможностей контроля Сторон.

13. Применимые правовые нормы и решение споров

- 13.1. Правовые отношения Банка и Клиента регулируют нормативные акты ЛР, за исключением случаев, когда в заключенных между Клиентом и Банком договорах предусмотрено применение нормативных актов других государств.
- 13.2. Банк разработал «Правила рассмотрения Клиентских жалоб (споров) и предложений», с которыми Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете www.bib.eu.
- 13.3. Любые споры, разногласия или требования, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров. Если соглашение не достигнуто, и если в заключенных между Клиентом и Банком договорах не указано иначе, любые споры, разногласия или требования будут разрешены по выбору истца в одном из следующих судов:
- 13.3.1. с применением договорной (пророгированной) подсудности (если спор не отнесен законом к категории дел исключительной подсудности) в суде первой инстанции Латвийской Республики: в суде Видземского предместья города Рига [Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa], либо
- 13.3.2. в третейском суде при Ассоциации коммерческих банков Латвии [Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesa] (регистрационный номер: 40003746396), г. Рига, в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики, Уставом и Регламентом этого третейского суда, а также Положением о возмещении издержек третейского суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии; положения данных документов считаются включенными в настоящий пункт Договора. Спор подлежит рассмотрению 1 (одним) третейским судьей; назначение третейского судьи Стороны поручают председателю третейского суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии; язык судебных слушаний латышский, либо
- 13.3.3. в суде по месту проживания ответчика (физического лица) или месту нахождения (юридическому адресу) ответчика (юридического лица).
- 13.4. Клиент, считающийся Потребителем, вправе подать Омбудсмену Ассоциации финансовой отрасли Латвии письменную претензию по поводу оказанных Банком услуг. Омбудсмен Ассоциации финансовой отрасли Латвии находится в Риге по адресу Doma laukums 8A, Rīga, LV - 1050, адрес сайта: <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>.

14. Прекращение сделок

- 14.1. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от заключенного между Сторонами договора, не возмещая Клиенту потери, предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца до расторжения договора, за исключением случаев, когда в соответствующем заключенном между Сторонами договоре определено иначе.
- 14.2. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента отказаться от заключенного между Сторонами договора и прекратить выполнение отдельной Сделки в следующих случаях:
- 14.2.1. если Клиент отказывается предоставлять либо предоставил неверные или неполные данные о: себе, истинном выгодополучателе Клиента, уполномоченном лице и/или пользователе отдельных услуг Банка; хозяйственной или личной деятельности Клиента, истинного выгодополучателя и/или уполномоченного лица; имущественном состоянии Клиента, истинного выгодополучателя и/или уполномоченного лица; происхождении денежных средств, вовлеченных в Сделки;
- 14.2.2. у Банка появилось подозрение о подлинности поданных Клиентом документов, их юридической силе или о достоверности информации, указанной в документах и ее соответствии фактическим обстоятельствам;
- 14.2.3. если у Банка появилось подозрение, что от имени Клиента действует не идентифицированное или не уполномоченное лицо;
- 14.2.4. если у Банка появилось подозрение о связи Клиента с легализацией средств, полученных преступным путем, попыткой легализации, финансированием терроризма, пролиферацией, или несоблюдением Санкций, о незаконных или мошеннических действиях Клиента, не добропорядочности Клиента, а также о связи отдельной Сделки с незаконными или мошенническими действиями;
- 14.2.5. если в распоряжении Банка появилась информация негативного характера (или у Банка есть подозрения) о личности Клиента, его репутации, хозяйственной или личной деятельности, проведенных сделках, контрагентах или деловых партнерах, или информация другого характера, которая может негативно повлиять на репутацию Банка или его общественный образ, продолжая сотрудничество с Клиентом;
- 14.2.6. если в распоряжении Банка появилась информация негативного характера (или у Банка есть подозрения) о личности, репутации, хозяйственной или личной деятельности, контрагентах или деловых партнерах истинного выгодополучателя Клиента и/или его уполномоченного лица, и/или пользователя отдельных услуг Банка, или их связи с легализацией средств, полученных преступным путем, попыткой легализации, финансированием терроризма, пролиферацией, несоблюдением Санкций, их незаконными или мошенническими действиями или недобросовестностью, или включении в Санкционные списки или другого рода информация, которая может негативно повлиять на репутацию Банка или его общественный образ, продолжая сотрудничество с Клиентом;
- 14.2.7. в определенный Банком срок Клиент не выполнил обоснованную просьбу Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента;
- 14.2.8. начал процесс неплатежеспособности или процедура банкротства Клиента, или процедура ликвидации;
- 14.2.9. если у Банка появились сомнения в дееспособности и правоспособности Клиента или его смерти;
- 14.2.10. если Клиент не выполняет обязательства, указанные в любом заключенном с Банком договоре;
- 14.2.11. в случаях, когда в соответствии с применимыми нормативными актами Банк имеет право и/или обязанность отказаться от заключенного договора и прекратить деловые отношения (сотрудничество) с Клиентом;
- 14.2.12. если в соответствии с применимыми нормативными актами ЛР на денежные средства Клиента обращено взыскание, наложен арест и/или принято решение о конфискации денежных средств/блокирование денежных средств/прекращении дебетовых операций (ограничены действия со счетом);
- 14.2.13. если Клиент в течение 6 (шести) месяцев не совершал на Счете операции и остаток Счета равен нулю;
- 14.2.14. в иных случаях, которые предусмотрены в заключенных Сторонами договорах.
- 14.3. Банк оставляет за собой право отказать в деловых отношениях или ограничить их, если, по мнению Банка, для этого есть важная причина, особенно если существуют значительные препятствия для продолжения деловых отношений, в том числе для обеспечения соблюдения нормативных требований в отношении предотвращения легализации преступно нажитых средств и финансирования терроризма и пролиферации и/или, если существует риск нарушения Санкций.

15. Прочие условия

- 15.1. В случае начала ликвидации или процедуры банкротства Банка, а также в других случаях, установленных в нормативных актах ЛР, Клиент имеет право получить гарантированное возмещение за вклады Клиента в Банке в размере и в порядке, установленном в законах ЛР.
- 15.2. Комиссия рынка финансов и капитала (далее в тексте – ФКТК) осуществляет надзор за банковской деятельностью. Информация о Банке доступна в Лицензионном реестре финансовых учреждений, поддерживаемом ФКТК.

* * *