

ДОГОВОР ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА № _____

Часть II

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

В настоящем Договоре используются следующие термины и понятия, и термины, используемые в настоящем Договоре во множественном числе, имеют такое же значение, как и термины, используемые в единственном числе:

Банк – Baltic International Bank SE, единый рег. № 40003127883, зарегистрировано в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики.

Клиент – физическое, юридическое лицо, персональное общество (или другое аналогичное юридическое образование), заключившее Договор с Банком.

Стороны – Банк и Клиент (совместно именуемые «Стороны»), а каждая отдельно – «Сторона».

Потребитель – Клиент, который считается потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей Латвийской Республики [Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likums].

ЛР – Латвийская Республика.

Заявление – подписанная Клиентом и полученная Банком Часть I Договора, которая считается заявлением и согласием Клиента на получение указанных в заявлении и выбранных Клиентом услуг Банка; или подписанное Клиентом и полученное Банком заявление (оформленное в утвержденной Банком форме) на получение услуг Банка на указанных в заявлении условиях и/или на внесение изменений (заявление оформляется в качестве приложения к Договору), если Банк согласен предоставлять Клиенту указанные в заявлении Клиента услуги или согласен внести указанные в заявлении Клиента изменения в соответствии с условиями настоящего Договора.

Услуга Банка – услуга Банка, указанная в Части I Договора или иная предлагаемая Банком финансовая услуга, предоставляемая в соответствии с Договором.

Договор – настоящий Договор обслуживания Клиента, состоящий из Части I («Договор обслуживания клиента») и Части II («Условия договора обслуживания клиента»), а также включающий все приложения, изменения и соглашения к Договору обслуживания Клиента.

Условия – Часть II Договора («Условия договора обслуживания клиента»), состоящая из следующих разделов:

Раздел 1 – Общие условия;

Раздел 2 – Условия Счета;

Раздел 3 – *Исключен*;

Раздел 4 – Условия использования Удаленных банковских услуг;

Раздел 5 – Условия использования Платежных карт;

Раздел 6 – Условия Депозитов;

Раздел 7 – Условия проведения Сделок по обмену валют.

Прейскурант – список действующих расценок на предоставляемые Банком услуги.

Комиссия – плата, уплачиваемая Клиентом Банку за предоставляемые Банком услуги, и, указанная в Прейскуранте или в договоре, заключенном между Банком и Клиентом.

Годовая плата за Карту – установленная Банком и указанная в Прейскуранте плата, которую Клиент в предусмотренном Договором порядке платит Банку за обслуживание Карты.

Плата за выдачу Карты – установленная Банком и указанная в Прейскуранте одноразовая плата за изготовление и выдачу Карты, которую Клиент платит Банку в предусмотренном Договором порядке.

Общие условия сделок – действующие Общие условия сделок Банка.

Банковский день – рабочее время Банка в дни, считающиеся рабочими в ЛР (любые рабочие дни, кроме субботы и воскресенья, или любых других нерабочих дней, которые таковыми установлены в соответствии с нормативными актами ЛР), в которое Банк осуществляет оказание банковских услуг, если договор, заключенный между Банком и Клиентом, не оговорено иное рабочее время. Банк уведомляет Клиентов о конкретном рабочем времени Банка и об изменениях рабочего времени Банка на сайте www.bib.eu и в местах обслуживания Клиентов.

Утвержденные Банком электронные средства связи – в зависимости от вида предоставляемой Банком услуги и, в соответствии с условиями договора, заключенного между Банком и Клиентом, таковыми являются: Интернет-банк, электронная почта, телефонная связь, факс и другие используемые Банком электронные средства связи.

Счет – любой мультивалютный расчетный счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора.

Распоряжение – любое распоряжение Клиента, оформленное в утвержденной Банком форме в соответствии с требованиями Банка и поданное в Банк для получения предлагаемых Банком услуг (осуществления операций на Счете, Карточном счете, с Картой, по Депозитам, Сделки УБУ, Сделки по обмену валют и др.).

Пеня – пеня за невыполнение или ненадлежащее выполнение установленного Договором обязательства вообще или невыполнение обязательства в оговоренный срок, размер которой указан в Прейскуранте, Договоре и/или договоре,

заключенном с Клиентом. Уплата Пени не освобождает Клиента от обязанности по выполнению обязательств.

Проценты за просрочку – проценты, которые Клиент обязан платить Банку за просрочку оплаты суммы задолженности. Размер годовой процентной ставки Процентов за просрочку указан в Прейскуранте, Договоре и/или в договоре, заключенном с Клиентом.

Удаленные банковские услуги (далее именуемые УБУ) – услуги, позволяющие Клиентам получать в удаленном режиме, в зависимости от вида УБУ, различную информацию об используемых Банковских услугах и/или подавать Банку Распоряжения разных видов.

Пользователь УБУ (далее именуемые Пользователь) – Клиент или указанное Клиентом в установленной Банком форме физическое лицо, которое Клиент уполномочивает на использование УБУ.

Аутентификация – совокупность Аутентификационных данных и мероприятий, которая предусмотрена в заключенном между Банком и Клиентом Договоре и/или в приложениях к Договору и которая позволяет считать, что Аутентификационные данные использует их владелец.

Аутентификационные данные – конфиденциальная информация, которая известна только Пользователям УБУ и которую Пользователи УБУ используют для Аутентификации.

Авторизация – совокупность мероприятий, которая проводится для проверки прав Пользователя, позволяющих Пользователю совершать и подтверждать конкретную Сделку.

Многоуровневая подпись – функциональность Интернет-банка, которая Пользователям одного функционального Клиента позволяет сообщать подтверждать заранее оговоренные Сделки.

Интернет-банк – услуга, предоставляющая Пользователю возможность управлять своими продуктами, общаться с Банком, а также подавать Банку Распоряжение на совершение Сделки с использованием интернета.

DigiPass – электронное устройство для авторизации, которое выдано Банком Пользователю и которое Пользователь использует для проведения Авторизации или для авторизации Сделок.

Цифровая подпись – ключ безопасности, генерируемый устройством DigiPass, используемый для Авторизации Сделок и являющийся аналогом собственноручной подписи Пользователя.

Имя пользователя (username) – присвоенное Пользователю уникальное название (идентификатор).

Пароль Пользователя – код безопасности или динамический одноразовый пароль, генерируемый устройством DigiPass и используемый для идентификации Пользователя УБУ.

Лимит – установленный Банком для Клиента максимальный объем платежей для исполнения в Интернет-банке, который по запросу Клиента и с согласия Банка можно уменьшить или увеличить.

Мобильный банк (далее именуемый В Mobile) – услуга, мобильная версия Интернет-банка, доступная Пользователю на указанных Банком платформах распространения мобильных приложений и предоставляющая Пользователю возможность управлять своими продуктами, общаться с Банком, а также подавать Банку Распоряжение на совершение Сделки. На В Mobile распространяются те же основные принципы и правила использования, что и на Интернет-банк.

Мобильный DigiPass – мобильная версия DigiPass, которую Клиент загружает из AppStore или Google Play, в зависимости от используемого браузера.

Open Banking – услуга, часть услуги Интернет-банка, позволяющая Пользователю использовать сертифицированные услуги третьих лиц (далее именуемые УТЛ). На Open Banking распространяются те же основные принципы и правила использования, что и на Интернет-банк.

Режим сделок – установленная для Пользователя совокупность прав, позволяющая Пользователю видеть в Интернет-банке видеть информацию о продуктах, а также в единоличном порядке подавать Распоряжения и совершать платежи в рамках стандартных Лимитов.

Информативный режим – установленная для Пользователя совокупность прав, позволяющая Пользователю видеть в Интернет-банке информацию о продуктах без права подачи Распоряжений.

Право на продукты – установленное для Пользователя право, позволяющее Пользователю видеть в Интернет-банке информацию о продуктах и/или подавать Распоряжения.

Право подписи – порядок подачи Банку Распоряжений, установленный Клиентом для Пользователей.

Телефон-банк – услуга, которая обеспечивает Клиенту возможность подать в Банк Распоряжения, связавшись с работником Банка, используя телефонную связь, в отношении Сделок на Счетах Клиента, Карточных счетах и Депозитный счет, предусмотренных Телефон-банком и оговоренных в Заявлении; УБУ, предусмотренных в Договоре или условиях Сделок с использованием УБУ; или Сделок УБУ, о которых Клиент и Банк договорились отдельно.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

Сделки, предусмотренные Телефон-банком – указанные в Заявлении Сделки с использованием удаленных банковских услуг, на Счете Клиента, Карточном счете, Депозитном счете, в отношении которых Пользователь УБУ может давать Распоряжение посредством Телефон-банка, соблюдая указанные в Заявлении реквизиты распоряжения и сумму перечисляемых денежных средств. Если Пользователем УБУ указанные в Распоряжении реквизиты или суммы не соответствуют сделкам, предусмотренным Телефон-банком, то Банк Распоряжение не исполняет.

SMS-услуга – услуга, позволяющая:

- Клиенту/Пользователю карты получать в виде краткого сообщения (SMS) информацию об утвержденных и/или отклоненных Карточных сделках, остатке на Карточном счете, а также об истории Карточных сделок; отправив Банку краткое сообщение соответствующего содержания с мобильного телефона на указанный Банком телефонный номер;
- Пользователю Интернет-банка получать в виде краткого сообщения информацию о совершенных на Счете дебетовых и/или кредитовых операциях в соответствии с установленными в Интернет-банке параметрами получения данной услуги, а также информацию о продуктах и напоминания.

Условия сделок – условия предоставления услуг Банка, определенные в заключенных между Банком и Клиентом договорах о предоставлении соответствующей услуги, или другие обязательные для Клиента, утвержденные Банком нормативные документы, предусматривающие обязательства Клиента и Банка при получении Клиентом, и предоставлении Банком услуг.

Поставщик услуг “Conciergerie” (услуга консьерж-сервиса) – компания, предоставляющая услуги консьерж-сервиса Пользователям карт MasterCard World Elite, MasterCard World Business в соответствии с указанными в Заявлении условиями.

Поставщик услуг страхования путешествий – компания, предоставляющая услуги Пользователям карт в соответствии с условиями полиса страхования путешествий.

Пользователь карты – Клиент или указанное в Заявлении физическое лицо, которое Клиент уполномочивает пользоваться Картой.

Карта (также Платежная карта) – выданная Банком на основании Заявления международная платежная карта, предназначенная для совершения Карточных сделок согласно условиям Договора.

Amber Card – международная платежная карта, которая выдается Пользователям карт MasterCard World Elite в качестве дополнительной карты (дополнительная услуга), которая обладает следующей спецификой:

- на карте не указаны имя и фамилия Пользователя карты;
- карту разрешается использовать только для электронных Карточных сделок, требующих физического наличия карты (то есть в торговых местах или в АТМ, где платежные карты MasterCard принимаются к оплате).

Карточный счет – Счет Клиента в Банке, к которому может быть привязана одна или несколько карт, на котором отражаются все Карточные сделки.

Карточная сделка – финансовая операция, осуществляемая с использованием Карты или данных Карты для расчетов за товары или услуги, а также для получения наличных денег в пунктах выплаты денег и банкоматах.

Карточный Кредит – выданный Клиенту Банком заём в основной валюте Карточного счета в пределах Кредитного лимита. Клиент получает Карточный кредит при осуществлении Карточных сделок. Карточный кредит привязан к конкретному Карточному счету и распространяется на все Карты, привязанные к Карточному счету.

Проценты по Карточному кредиту – вознаграждение, которое Клиент в установленном Договором порядке платит Банку за пользование Карточным кредитом и которое рассчитывается на основании указанной в Заявлении процентной ставки, которая установлена как фиксированная годовая процентная ставка.

Годовая процентная ставка по Карточному кредиту (также ГПСКК) – общие расходы по Карточному кредиту, указанные в Заявлении физического лица в соответствии с правилами № 691 «Правила о потребительском кредитовании» Кабинета Министров ЛР и выраженные в процентах от Кредитного лимита, при условии, что:

- Карточный кредит будет использован незамедлительно и в полном объеме Кредитного лимита;
- Карточный кредит погашается ежемесячно равными платежами в течение одного года с момента получения Карточного кредита (если Договором не предусмотрено иное).

ГПСКК рассчитывается при условии согласия Банка на предоставление Карточного кредита и имеет информативный характер, отражает общие платежи Клиента за использование Карточного кредита по отношению к сумме Кредитного лимита.

Общая сумма Карточного кредита (также ОСКК) – общие расходы по Карточному кредиту в денежном выражении, указанные в Заявлении физического лица в соответствии с правилами № 691 «Правила о потребительском кредитовании» Кабинета Министров ЛР, при условии, что:

- Карточный кредит будет использован незамедлительно и в полном объеме Кредитного лимита;
- Карточный кредит погашается ежемесячно равными платежами в течение одного года с момента получения Карточного кредита (если Договором не предусмотрено иное).

ОСКК рассчитывается на момент заключения Договора и имеет информативный характер, отражает общие платежи Клиента за использование Карточного кредита.

Кредитный лимит – указанный в Заявлении или установленный в соответствии с настоящими Условиями лимит, в пределах которого Пользователю карты разрешено использовать Карточный кредит. Если в Заявлении Кредитный лимит не указан, то считается, что Кредитный лимит не установлен, и все суммы, потраченные сверх суммы денежных средств на Карточном счете и сверх Бонуса перерасхода по карте, если таковой предоставлен, считаются неразрешенным дебетовым остатком на счете. Клиент обязан выплатить Банку Минимальную сумму погашения (5% или 100% от потраченной суммы в зависимости от типа Карты) от Кредитного лимита, израсходованного в предыдущем календарном месяце, до Даты Взаиморасчетов. Кредитный лимит привязывается к конкретному Карточному счету и распространяется на все Карты, привязанные к Карточному счету.

Кредитная карта (credit) – изданная Банком на основании Заявления международная платежная карта, предназначенная для совершения Карточных сделок согласно условиям Договора, и позволяющая Клиенту/Пользователю карты использовать находящиеся на Карточном счете денежные средства и/или Кредитный лимит.

Кредитная карта (debit) – изданная Банком на основании Заявления международная платежная карта, предназначенная для совершения Карточных сделок согласно условиям Договора, и позволяющая Клиенту/Пользователю карты использовать находящиеся на Карточном счете денежные средства.

Бонус перерасхода по карте – денежная сумма, в размере которой Пользователь карты вправе (сверх суммы денежных средств на Карточном счете и сверх Кредитного лимита, если таковой установлен) осуществлять расчет (-ы) по Карте в рамках лимита бонусного перерасхода по карте, если Клиент подал в Банк Заявление на присвоение ему Бонуса перерасхода по карте и Банк таковой бонус утвердил.

Расчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу, начинающийся с 1 (первого) числа каждого календарного месяца (включительно) и заканчивающийся в последнее число соответствующего месяца (включительно).

Отчет – документ, подготовленный в бумажном или электронном формате, - выписка по счету, который Банк подготавливает и выдает Клиенту, и в котором отражается движение денежных средств на Счете и/или Карточном счете за весь определенный период, а также остаток на Счете и/или Карточном счете в начале и в конце этого периода.

Дата взаиморасчетов – 10 (десятое) число каждого календарного месяца (включительно), до которого Клиент обязан погасить обязательства по Карточным сделкам, на основании предоставленного ему Отчета за предыдущий Расчетный период, а также в соответствии с условиями Договора выплатить Минимальную сумму погашения от использованного Кредитного лимита и погасить потраченные средства Карточного кредита, и также уплатить Банку проценты за использование Карточного кредита, если Клиент использовал предоставленный Банком Карточный кредит.

ПИН-код – Персональный Идентификационный Номер, который Банк выдает Пользователю карты вместе с Картой и который Пользователь карты использует как средство идентификации для подтверждения Карточных сделок.

Минимальная сумма погашения – минимальная сумма, которую Клиент должен выплатить Банку в соответствии с Договором и Прейскурантом до Даты взаиморасчетов.

Код безопасности (SecureCode) – идентификационный номер (набор символов), один из элементов безопасной аутентификации Пользователя карты, который Банк выдает Пользователю карты вместе с Картой и который Пользователь карты использует как одно из средств идентификации для подтверждения Карточных сделок в интернете.

ОТР (one-time password) – одноразовый пароль, который Пользователь карты получает на свой мобильный телефон в виде SMS-сообщения и который надлежит использовать вместе с Кодом безопасности для подтверждения Сделок у интернет-торговцев.

Банкомат (АТМ) – электромеханическое устройство, предназначенное для выдачи наличных.

Депозитный счет – открытый в Банке на основании Заявления специальный счет для обслуживания Стандартного депозита, Мультивалютного депозита, Накопительного депозита, Детского депозита, Открытого депозита или Депозита 33 (каждого в отдельности или всех вместе). Клиент может зачислить на Депозитный счет денежные средства лишь со Счет для списания основной суммы Депозита, подав Банку Распоряжение на перечисление денежных средств на Депозитный счет. В рамках Мультивалютного депозита может быть открыто несколько Депозитных счетов в соответствии с количеством разрешенных валют, указанных в Заявлении.

Счет для списания основной суммы Депозита – Счет, указанный в Заявлении и открытый в Банке на имя Клиента, с которого списываются денежные суммы для размещения или пополнения Депозита.

Счет для получения основной суммы Депозита – указанный в Заявлении счет в Банке, на который Банк зачисляет основную сумму Депозита или ее часть.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

Счет для получения процентов по Депозиту – указанный в Заявлении Счет Клиента в Банке, на который в соответствии с Договором зачисляются Проценты по депозиту в случае Стандартного и Мультивалютного депозита.

Депозит – денежный вклад Клиента на Депозитном счете.

Основная сумма Депозита – денежная сумма, внесенная Клиентом на Депозитный счет и указанная в Заявлении на размещение Депозита.

Сумма Депозита – Основная сумма Депозита вместе с дополнительными внесенными (уплаченными) суммами (при условии, что это позволяет выбранный Клиентом вид Депозита) и капитализированными процентами по Депозиту.

Под капитализированными процентами по Депозиту понимаются проценты, которые рассчитываются за каждый календарный день, начиная с Начальной даты Депозита, и причисляемые к Основной сумме Депозита, таким образом, увеличивая размер изначально размещенной Основной суммы Депозита. Далее Проценты по Депозиту рассчитываются от накопленной на Депозитном счете Основной суммы Депозита, т.е., от Основной суммы Депозита и начисленных к ней Процентам по Депозиту.

Начальная дата Депозита – дата внесения Депозита на Депозитный счет; Срок Депозита начинается с Начальной даты Депозита.

Дата истечения Срока Депозита – указанная в Заявлении Дата истечения Срока Депозита или, если Депозит открыт на неопределенный срок, указанная в Распоряжении Клиента дата выплаты полной суммы Депозита.

Срок Депозита – период времени с Начальной даты Депозита до Даты истечения Срока Депозита.

Долгосрочный депозит – Депозит, размещенный на срок более одного месяца или на неопределенный срок.

Краткосрочный депозит – Депозит, размещенный на срок до одного месяца (включительно).

Проценты по депозиту – проценты по Депозиту, начисляемые и выплачиваемые Банком в соответствии с Заявлением, Договором и Прейскурантом.

Стандартный депозит – Депозит, размещенный на определенный срок, с указанной в Заявлении неизменной фиксированной процентной ставкой по Депозиту, с возможностью получения Процентов по Депозиту в начале срока, ежемесячно, ежеквартально или в конце срока, без возможности пополнения Депозита в течение срока действия Договора.

Мультивалютный депозит – Депозит, размещенный на определенный срок, с указанной в Заявлении неизменной фиксированной процентной ставкой по Депозиту, с возможностью получения Процентов по Депозиту в конце срока, без возможности пополнения Депозита в течение срока действия Договора, но с возможностью конвертации валюты Основной суммы Депозита в любую другую указанную в Заявлении разрешенную валюту в течение срока действия Договора. Денежные средства, размещенные на Депозитном счете на основании Заявления, конвертируются в указанную в Заявлении валюту по Общему обменному курсу валют, действующему на дату конвертации.

Накопительный депозит – Депозит, размещенный на определенный срок, с указанной в Заявлении неизменной фиксированной процентной ставкой по Депозиту, с возможностью пополнения Депозита в течение срока действия Договора, с ежемесячной капитализацией Процентов по Депозиту, с возможностью получения части Суммы Депозита в течение срока действия Договора при условии, что Депозит был ранее пополнен на сумму, указанную в Заявлении

Детский депозит „Start-Up“ (также Детский депозит) – Депозит с переменной процентной ставкой по Депозиту, размещенный в пользу несовершеннолетнего лица Клиентом, который является законным представителем несовершеннолетнего лица, на срок до достижения несовершеннолетним лицом 18 (восемнадцать) лет, но на срок не менее одного года, с возможностью пополнения Депозита в течение срока действия Договора, с капитализацией процентов по Депозиту один раз в год и выплатой в конце Срока Депозита.

Открытый депозит – Депозит, размещенный на неопределенный срок, с переменной процентной ставкой по Депозиту, с возможностью пополнения Депозита в течение срока действия Договора, с ежемесячной капитализацией Процентов по Депозиту, с возможностью получения частичной или полной Суммы Депозита, предупредив Банк об этом за 7 (семь) календарных дней, или с возможностью получения частичной или полной Суммы Депозита в более краткий срок, уплатив Банку Пеню.

Депозит 33 – Депозит, размещенный на неопределенный срок, с переменной процентной ставкой по Депозиту, с возможностью пополнения Депозита в течение срока действия Договора, с ежеквартальной с капитализацией Процентов по Депозиту, с возможностью получения полной Суммы Депозита, предупредив Банк за 33 (тридцать три) календарных дня до предполагаемой даты снятия денежных средств, или с возможностью получения полной Суммы Депозита в более краткий срок, уплатив Банку Пеню.

Общий обменный курс валют – установленный Банком обменный курс валют для установленных Банком конвертируемых валют, с которым Клиент может ознакомиться на сайте Банка www.bib.eu и в Банковские дни в помещении Банка.

Сделка по обмену валют – сделка, в рамках которой Банк обменивает (конвертирует) одну валюту на другую по Общему обменному курсу или обменному курсу, согласованному между Сторонами.

Распоряжение на сделку по обмену валют – распоряжение Клиента на проведение Сделки по обмену валют, заполненное и оформленное в установленном Банком порядке и в установленной форме.

Страховой депозит – денежная сумма в установленном Банком размере, которую Клиент обязан внести и держать на счете Страхового депозита в предусмотренных

в Разделе 7 настоящих Условий случаях и в установленном порядке и которая расходуется в порядке, предписанном в Разделе 7 настоящих Условий.

Счет страхового депозита – счет Клиента, открытый в Банке с целью зачисления на него денежных средств, служащих Страховым депозитом для Сделок по обмену валют.

1.2. Общие условия обслуживания клиента

1.2.1. Договор, Прейскурант и Общие условия сделок являются обязательными для Клиента, Пользователя УБУ и Пользователя карты. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомился с Договором, Прейскурантом и Общими условиями сделок, согласен с ними, а также подтверждает, что ознакомил с вышеупомянутыми документами Пользователя УБУ и Пользователя карты.

1.2.2. Договор вступает в силу лишь после того, как его подписал или иным способом (в установленном Банком порядке) утвердил уполномоченный представитель Банка, таким образом подтвердив согласие Банка с указанными в Договоре условиями обслуживания Клиента. Договор заключен на неопределенный срок.

1.2.3. Действие Договора прекращается, если прекращается предоставление услуг, оказываемых Банком Клиенту на основании Договора.

1.2.4. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить выполнение своих предусмотренных Договором обязательств и прекратить действие заключенного с Клиентом Договора, письменно уведомив Клиента о своем намерении за 2 (два) месяца.

Банк вправе, в одностороннем порядке и без предварительного уведомления Клиента, прекратить выполнение своих предусмотренных Договором обязательств и/или незамедлительно прекратить оказание всех или определенных услуг Банка, оказываемых Клиенту на основании Договора, или воздержаться от их оказания, в том числе прекратить исполнение любой отдельной Сделки, в следующих случаях:

1.2.4.1. Клиент, Пользователь УБУ или Пользователь карты не выполняет какое-либо предусмотренное Договором обязательство;

1.2.4.2. у Банка возникло подозрение о причастности Клиента к легализации денежных средств, приобретенных преступным путем, или финансированию терроризма;

1.2.4.3. у Банка возникло подозрение о том, что от имени Клиента действует лицо, которое не идентифицировано или не уполномочено надлежащим образом представлять интересы Клиента;

1.2.4.4. у Банка возникло сомнение в правоспособности и дееспособности Клиента, а также если Банку стало известно о смерти Клиента;

1.2.4.5. Клиент не предоставляет Банку запрашиваемую информацию о Клиенте, истинном выгодополучателе денежных средств, хозяйственной и/или личной деятельности Клиента и источнике происхождения его денежных средств, а также информацию о сути и целях отдельной Сделки Клиента, или же у Банка возникло сомнение в достоверности (подлинности, соответствии фактическим обстоятельствам) информации, предоставленной Клиентом;

1.2.4.6. в иных случаях, предусмотренных Общими условиями сделок, другим договором, заключенным с Клиентом, или нормативными актами ЛР, когда у Банка есть право и/или обязанность прекратить исполнение любой отдельной Сделки и/или прекратить Деловые отношения с Клиентом.

Если Банк в предписанном настоящим пунктом порядке прекращает выполнение своих предусмотренных Договором обязательств, у Клиента остается обязанность полностью выполнить предусмотренные Договором обязательства или обязательства, предусмотренные любым другим договором, заключенным с Клиентом, и условия Договора/другого договора, заключенного с Клиентом, остаются обязательными для Клиента до момента, когда Клиент полностью выполнит свои предусмотренные Договором/другим договором обязательства.

1.2.5. Банк вправе в одностороннем порядке и по своему усмотрению вносить изменения в Условия и Прейскурант в следующем порядке:

1.2.5.1. об изменениях, которые относятся к платежным услугам, являющимися таковыми в понимании Закона о платежных услугах и электронных деньгах [Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums] ЛР, Банк информирует Клиента, считающегося Потребителем, не позднее, чем за 2 (два) месяца до вступления изменений в силу, разместив текст внесенных изменений/или текст Условий (Прейскуранта) в измененной редакции в помещении Банка и на сайте Банка www.bib.eu, или направив Клиенту используя Утвержденные Банком электронные средства связи.

Если Клиент не согласен с внесенными Банком изменениями, то (при условии выполнения всех вытекающих из Договора/другого заключенного с Клиентом договора обязательств перед Банком, касающихся услуг, условия оказания которых изменяются, Клиент вправе прекратить использование соответствующей услуги Банка, условия которой изменяются, письменно уведомив об этом Банк до вступления в силу изменений. Если Банк в упомянутый срок не получил письменных

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

возражений Клиента, то Банк будет считать, что Клиент согласен с внесенными Банком изменениями;

1.2.5.2. об изменениях, не упомянутых в пункте 1.2.5.1 Условий, Банк информирует Клиента до вступления изменений в силу, разместив текст изменений в помещении Банка и на сайте Банка www.bib.eu. Если Клиент не согласен с внесенными Банком изменениями, то (при условии выполнения всех вытекающих из Договора/другого заключенного с Клиентом договора обязательств перед Банком, касающихся услуг, условия оказания которых изменяются) Клиент вправе прекратить использование соответствующей услуги Банка, условия которой изменяются, письменно уведомив об этом Банк до вступления в силу изменений. Если Банк в установленный Банком срок не получил письменных возражений Клиента, то Банк будет считать, что Клиент согласен с внесенными Банком изменениями;

1.2.5.3. Банк вправе изменять процентную ставку по Карточному кредиту. Об изменениях процентной ставки по Карточному кредиту Банк информирует Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до вступления изменений в силу, но, в любом случае, не ранее чем, до Даты взаиморасчетов следующего календарного месяца. Об изменениях процентной ставки по Карточному кредиту Банк информирует Клиента, разместив информацию на сайте Банка www.bib.eu и в помещениях Банка.

1.2.6. Клиент имеет право и обязан регулярно следить и ознакомиться с актуальными редакциями Условий, Прейскуранта и Общих условий сделок, Политики приватности при использовании мобильных приложений и других документов Банка, которые доступны в помещении Банка (в Банковские дни) или на сайте Банка www.bib.eu, а также регулярно знакомить каждого Пользователя УБУ и Пользователя карты. Банк не отвечает за убытки Клиента в случае, если Клиент не ознакомился с вышеупомянутыми документами или не ознакомил каждого Пользователя УБУ и Пользователя карты.

Предыдущие (исторические) редакции внутренних нормативных документов Банка, которые регулируют и определяют взаимоотношения Банка и Клиента, и которые были в силе до вступления в силу актуальных редакций таких документов, и были размещены на сайте Банка www.bib.eu, доступны Клиенту лично, обратившись в Банк.

1.2.7. Комиссии начисляются и подлежат уплате в соответствии с Договором/другим заключенным с Клиентом договором и Прейскурантом.

1.2.8. С целью обеспечения предоставления услуг и выполнения требований нормативных актов ЛР, Банк имеет право в порядке и объеме, установленном нормативными актами ЛР, предоставлять, запрашивать и получать информацию о Клиенте, истинном выгодополучателе Клиента, Пользователе УБУ и Пользователе карты от третьих лиц, в том числе из Кредитного регистра Банка Латвии, а также самостоятельно получать ее из публичных регистров, государственных или самоуправленческих систем обработки личных данных и других публичных источников.

1.2.9. Договор является обязательным для Клиента и относится к Клиенту, а также к любому преемнику прав и обязательств Клиента.

1.2.10. Клиент обязуется не допускать использования имеющихся на Счете денежных средств для операций и сделок, противоречащих нормативным актам ЛР, другим применимым нормативным актам и Договору.

1.2.11. Подписывая Договор, Клиент гарантирует, что:

1.2.11.1. источник получения поступающих на Счет денежных средств является законным/легальным;

1.2.11.2. Клиент не будет использовать Счет и предоставленные Банком услуги для совершения каких-либо незаконных действий, в том числе не будет осуществлять никаких действий/операций, связанных с легализацией средств, полученных преступным путем, и/или финансированием терроризма.

1.2.12. Клиент обязуется по первому запросу Банка незамедлительно представить Банку необходимые документы и информацию в подтверждение целей, юридической и экономической сути, а также законности как планируемых, так и уже проведенных сделок/операций. В случае возникновения у Банка подозрения о том, что Клиент, управляя Счетом(-ами) и осуществляя определенную сделку/операцию, действует по поручению или в интересах (в пользу) третьих лиц, Банк вправе потребовать у Клиента информацию об истинном выгодополучателе Клиента. В свою очередь, Клиент обязуется по первому запросу Банка предоставить вышеупомянутую информацию в установленный Банком срок.

1.2.13. Клиент несет ответственность за прямые и косвенные убытки, возникшие у Банка и/или третьих лиц, в соответствии с Общими условиями сделок и иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, в том числе в случае, когда размер убытков превышает размер Пени.

1.2.14. В случае противоречий и разночтений между Условиями и условиями, указанными в Заявлении, преимущественную силу имеют условия, указанные в Заявлении.

1.2.15. Все сообщения, заявления и другая корреспонденция отсылается в соответствии с Общими условиями сделок.

1.2.16. Договор составлен в соответствии с нормами материального права ЛР и к Договору применяются вышеупомянутые нормы.

1.2.17. В случае противоречий между текстом Условий на латышском языке и их текстом на другом языке, применимы Условия на латышском языке, и Условия на латышском языке имеют преимущественную силу.

1.3. Рассмотрение споров

1.3.1. В Банке разработаны «Правила рассмотрения жалоб клиентов и споров», с которыми Клиент может ознакомиться в рабочее время Банка в помещении Банка, а также на сайте Банка www.bib.eu. Споры между Банком и Клиентом, возникшие в результате выполнения или невыполнения Договора или вытекающих из него обязательств, разрешаются путем переговоров. Если достижение мирового соглашения не представляется возможным, то разногласия или требования, которые вытекают из Договора, касаются Договора или его нарушения, прекращения или недействительности, будут разрешены в одном из следующих судов по выбору истца:

1.3.1.1. с применением договорной (пророгированной) подсудности (если спор не отнесен законом к категории дел исключительной подсудности) в суде первой инстанции ЛР – суде Видземского предместья города Риги [*Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa*]; либо

1.3.1.2. в арбитражном суде при Ассоциации коммерческих банков Латвии (регистрационный номер: 40003746396), г. Рига, в соответствии с действующими нормативными актами ЛР и Уставом, Регламентом и Положением о возмещении издержек арбитражного суда [*Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrētietiesa*]; положения данных документов считаются включенными в настоящий пункт Договора. Спор подлежит рассмотрению 1 (одним) арбитражным судьей; язык судебных слушаний - латышский; назначение арбитражного судьи Стороны поручают председателю арбитражного суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии, либо

1.3.1.3. суде по месту жительства ответчика (физического лица) или по месту нахождения (юридическому адресу) ответчика (юридического лица).

1.3.2. Клиент безоговорочно соглашается со следующим: в случае цессии (передачи) Банком своих вытекающих из Договора требований к Клиенту третьим лицам, условия пунктов 1.3.1 настоящих Условий, касающиеся порядка рассмотрения споров (в т.ч. о выборе арбитражного суда по соглашению Сторон), сохраняют юридическую силу и распространяются также на отношения Клиента с лицом, которому Банк передал свои требования к Клиенту.

1.3.3. Клиент, считающийся Потребителем, вправе подать Омбудсмену Ассоциации коммерческих банков Латвии письменную претензию по поводу оказанных Банком услуг. Омбудсмен Ассоциации коммерческих банков Латвии находится в Риге по адресу Pērses ielā 9/11, Rīgā (адрес сайта: www.lka.org.lv/lv/ombuds/).

1.4. Прочие условия

1.4.1. Клиент согласен с тем, что в соответствии с Общими правилами сделок Банк имеет право обрабатывать личные данные Клиента, представляемые и истинных выгодополучателей Клиента, а также других связанных с Клиентом третьих лиц. Клиент подтверждает, что до передачи личных данных Банку Клиент получил (или получит, если личные данные будут передаваться в будущем) согласие связанных с Клиентом третьих лиц на такую передачу личных данных Банку для обработки.

1.4.2. Клиент незамедлительно сообщает Банку об изменении своего регистрационного номера, юридического адреса, адреса местожительства, адресов, предназначенных для обмена информацией и контактных адресов, данных документа, удостоверяющего личность, изменениях, касающихся юридического статуса Клиента, или изменениях в полномочиях представителей. Не позднее даты вступления таковых изменений в силу Клиент представляет Банку соответствующие подтверждающие документы, оформленные в соответствии с требованиями Банка.

1.4.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если таковое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (*force majeure*), которые соответствующая Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить, ни избежать их. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся природные катаклизмы и стихийные бедствия; пожары; технологические катастрофы; длительное повреждение линий связи; массовые беспорядки, забастовки, военные операции; постановления и нормативные документы, принятые правительственными учреждениями, органами государственной власти или самоуправлений, решения судебных учреждений, не носящие индивидуальный характер – то есть, обстоятельства, которые Банк и Клиент не могли ни предвидеть, ни предотвратить, ни избежать, при условии, что такие обстоятельства непосредственно препятствуют выполнению предусмотренных настоящим Договором обязательств.

Сторона, ссылаясь на обстоятельства непреодолимой силы, письменно уведомляет об этом другую Сторону незамедлительно после наступления обстоятельств непреодолимой силы и по требованию другой Стороны представляет ей соответствующее доказательство. Факт наступления форс-мажорных обстоятельств должен быть подтвержден доказательствами, которые должна представить та Сторона, которая ссылается на таковые на обстоятельства.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

1.4.4. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента вследствие ограничения выполнения обязательств, неплатежеспособности, банкротства, аннулирования лицензии или ограничения деятельности контрагентов Банка, эмитентов финансовых инструментов, третьих лиц и самого Банка или вследствие национализации или блокирования финансовых средств или финансовых инструментов Клиента.

1.4.5. В соответствии с нормативными актами ЛР Банк соблюдает конфиденциальность в отношении всей находящейся в его распоряжении информации о Клиенте, связанных с Клиентом третьих лиц и совершенных ими сделках, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами ЛР.

1.4.6. Требование о сохранении конфиденциальности не относится к:

1.4.6.1. общедоступной информации;

1.4.6.2. сведениям, предоставляемым Банком на законном основании, то есть, в случаях, объеме и порядке, предусмотренном нормативными актами ЛР или иными нормативными актами, обязательными для Банка;

1.4.6.3. сведениям, предоставляемым Банком деловым партнерам (которым Банк доверил выполнение функций или предоставление услуг, связанных с обеспечением обслуживания Карточного счета и Карты) в таком объеме, который необходим для предоставления соответствующей услуги и выполнения своих функций в соответствии с требованиями нормативных актов страны своей регистрации (домициля);

1.4.6.4. сведениям, предоставляемым Банком Кредитному регистру (в соответствии с утвержденными Банком Латвии правилами Кредитного регистра) о Клиенте, которому установлен Кредитный лимит, его обязательствах и ходе выполнения обязательств. Текст утвержденных Банком Латвии правил Кредитного регистра доступен на сайте Банка Латвии www.bank.lv;

1.4.6.5. информации об обязательствах Клиента и ходе выполнения обязательств, которую Банк раскрывает лицам, предоставившим залоговое обеспечение выполнения обязательств Клиента (гарант, залогодатель и др.);

1.4.6.6. информации, которую Банк раскрывает лицам, которым Банк передает право требования к Клиенту;

1.4.6.7. информации, которую Банк раскрывает при осуществлении процедуры взыскания долга или мер, направленных на принудительное выполнение других обязательств.

1.4.7. Банк не обязан сообщать Клиенту о предоставлении сведений, упомянутых в пункте 1.4.6 Условий.

1.4.8. Клиент подтверждает, что вся информация, предоставленная им Банку в связи с Договором, является достоверной, полной и точной.

1.4.9. Подписывая настоящий Договор, Клиент предоставляет Банку право предлагать Клиенту услуги, используя Утвержденные Банком электронные средства связи и почту. Клиент вправе отказаться от получения коммерческих сообщений, уведомив об этом Банк.

1.4.10. Банк вправе контактировать с Клиентом и отсылать Клиенту информацию, в том числе, но не ограничиваясь этим, отчеты, запросы, сообщения (уведомления), объяснения и ответы на письма, запросы и/или претензии и др., используя Утвержденные Банком электронные средства связи, если в Договоре или в другом заключенном Банком и Клиентом договоре не указан иной порядок общения и обмена информацией.

В случае если от имени Банка с клиентом связалось какое-либо неустановленное третье лицо (в том числе по телефону, электронной почте или посредством SMS-сообщения) с просьбой предоставить (назвать, отослать) любую относящуюся к Клиенту информацию, в т.ч., но не ограничиваясь этим, средства идентификации (пароли, Пин-коды, коды, генерированные устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass и др.), номера счетов, информацию об используемых (планируемых) Банковских услугах, персональные данные и др. конфиденциальную информацию (или ее часть), то Клиент обязан до раскрытия такой информации (то есть, прежде чем назвать или отослать) обратиться в Банк с тем, чтобы удостовериться в подлинности такого запроса и в том, что информацию запросил действительно Банк. Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту никакие убытки, возникшие у Клиента вследствие раскрытия такой информации неустановленным третьим лицам.

1.4.11. Если Клиенту предоставлен Карточный кредит, Клиент обязуется незамедлительно, но не позднее, чем в течение 5 (пяти) Банковских дней после получения соответствующей информации сообщить Банку об исках, предъявленных Клиенту и поданных в суд или третейский суд, возбужденных административных процессах и уголовных делах против Клиента, о владельце залогового обеспечения, предоставленного в пользу Банка, и/или бенефициарном владельце Клиента, а также в этот же срок уведомить Банк о возбуждении любым вышеупомянутым лицом процесса или процедуры защиты или неплатежеспособности, реорганизации или ликвидации, или о смерти любого вышеупомянутого лиц.

1.4.12. Если Клиент – физическое лицо – использует Карточный кредит, Клиент имеет право в любой момент в течение периода действия Договора, по письменному запросу, бесплатно получить Отчет. Упомянутый Отчет Банк отсылает Клиенту в соответствии с указанным в Заявлении способом получения ежемесячных Отчетов по Картам.

1.4.13. Банк отсылает на адрес электронной почты Клиента Отчеты, Выписки и другие документы, содержащие личные данные и конфиденциальную информацию, в зашифрованном виде. Клиент обязуется хранить в тайне пароль для получения документов и незамедлительно сообщать (используя Утвержденные Банком электронные средства связи) Банку о попадании данного пароля в

распоряжение третьих лиц, а также о возникновении у Клиента подозрений о том, что пароль стал известен третьему лицу.

Банк не несет ответственности за причиненные Клиенту убытки в случае, если Клиент не сообщил Банку в предусмотренном данным пунктом порядке о попадании пароля в распоряжение третьих лиц или о возникновении у Клиента подозрений о том, что пароль стал известен третьему лицу, или если соответствующее сообщение Клиента было получено Банком после отсылки очередного Отчета Клиенту.

За подготовку Отчета Банк вправе взимать с Клиента плату в соответствии с Прейскурантом.

1.4.14. На основании письменного запроса Банка и в установленный Банком срок Клиент обязуется возместить Банку все расходы, связанные с реализацией исков против Клиента и обращением взыскания на имущество Клиента и/или залогодателя для удовлетворения любых требований, вытекающих из настоящего Договора.

1.4.15. За невыполнение обязательств по предоставлению предусмотренной Договором информации и/или документов Клиент платит Банку Пеню в размере 14,23 EUR (четырнадцать евро, 23 цента) за каждый день просрочки исполнения определенной обязанности.

1.4.16. Если Банк выписывает Клиенту счет на уплату Комиссии, Клиент обязан уплатить Банку указанную в счете Комиссию в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента получения соответствующего счета. Если Клиент не производит оплату упомянутого в этом пункте счета в установленный срок, Банк имеет право (без отдельного распоряжения Клиента и без согласования с ним) списать эту сумму с любого Счета Клиента в Банке.

1.4.17. Клиент обязан оплатить все расходы, связанные с оформлением и регистрацией Договора, относящихся к Договору документов по сделке, а также залога (служащего обеспечением выполнения обязательств) в соответствующих публичных регистрах, в том числе оплатить услуги нотариуса и уплатить государственную и канцелярскую пошлину. Если упомянутые платежи вместо Клиента уплатил Банк, Клиент обязан в установленный Банком срок возместить Банку понесенные им расходы.

1.4.18. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: (Рига, Латвия): Kungu iela 1, Rīga, Latvija, LV-1050 (далее – КРФК). Информацию о Банке можно получить в Регистре лицензированных платежных учреждений, который ведет КРФК.

РАЗДЕЛ 2 УСЛОВИЯ СЧЕТА

2.1. Общие условия пользования счетом

2.1.1. Договор предусматривает условия открытия и обслуживания Счета. Счет открывается и обслуживается в соответствии с Договором, Общими условиями сделок, Прейскурантом, другими установленными Банком правилами, являющимися обязательными для Клиента, и действующими нормативными актами ЛР. Условия Договора относятся к открытию и обслуживанию любого Счета, который Клиент открывает в Банке в момент заключения Договора или в течение срока действия Договора. Счета открываются на неопределенный срок.

2.2. Открытие и обслуживание счета

2.2.1. На основании Заявления Клиенту может быть открыт Счет в соответствии с настоящим Договором. Счет может быть открыт и операции на Счете могут проводиться только в указанных в Прейскуранте валютах, в которых Банк осуществляет платежи.

2.2.2. Счет открывается в установленных Клиентом первоначальных валютах. Счет в любой другой валюте, в которой осуществляется платеж, Банк открывает автоматически, как только денежные средства в соответствующей валюте зачисляются на Счет.

2.3. Осуществление операций на счете

2.3.1. Комиссия удерживается из денежных средств, имеющихся на Счетах Клиента, в валюте Комиссии и в соответствии с Прейскурантом. Если на Счетах Клиента нет средств для уплаты Комиссии в конкретной валюте, Банк вправе по своему усмотрению конвертировать средства, имеющиеся на Счетах Клиента, в любую валюту для уплаты Комиссии. Если на Счетах Клиента нет средств для уплаты Комиссии, Банк вправе по своему усмотрению удержать Комиссию, образовав дебетовый (отрицательный) остаток.

2.3.2. Банк имеет право без согласия Клиента произвести любой входящий платеж на Счет. Банк выполняет зачисление денежных сумм на Счет в соответствии с инструкциями, указанными в Распоряжении. Банк имеет право, но не обязательство, зачислить денежные средства на Счет Клиента только на основании номера Счета, указанного в платежном поручении. Если указанный в платежном поручении получатель денежных средств не соответствует указанному номеру Счета, Банк имеет право зачислить денежные средства на другой Счет Клиента, а не на Счет, указанный в платежном поручении, если указанный в платежном поручении (на перечисление /уплату денежных средств) Счет Клиента в Банке закрыт.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

2.3.3. Банк зачисляет на Счет денежную сумму в валюте входящего платежа при условии, что входящий платеж деноминирован в валюте, в которой Банк осуществляет платежи.

2.3.4. Банк списывает денежные средства со Счета (выплачивает, перечисляет, предоставляет другие финансовые услуги) только после получения от Клиента соответствующего Распоряжения в пределах доступного на Счете остатка денежных средств и при условии, что операции на Счете не ограничены, а также в случаях, предусмотренных пунктом 2.4 Условий. На Счете не допускается никакая дебетовый (отрицательный) остаток, если только таковой не образовался в соответствии с пунктом 2.3.1 Условий или в связи с предоставлением Карточного кредита. В случае предоставления Карточного кредита на Счете не допускается дебетовый остаток, превышающий установленный Кредитный лимит.

2.3.5. Клиент подтверждает, что он проинформирован о следующем: если платеж осуществляется в другое кредитное учреждение в Латвии, то банк-получатель может исполнить платеж только на основании номера счета получателя, указанного в платежном поручении Клиента.

2.3.6. Банк принимает, исполняет или отклоняет Распоряжение Клиента на осуществление платежей в порядке, установленном настоящим Договором, Общими условиями сделок и нормативными актами ЛР.

2.3.7. Клиент обязан следить за операциями на Счетах и подать в Банк претензии, касающиеся проведенных или непроведенных операций на Счете, не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней с момента проведения операции на Счете или с момента, когда операция должна была быть проведена. Непредставление претензий в вышеупомянутый срок считается согласием Клиента с проведенными или непроведенными операциями на Счете.

2.3.8. Банк имеет право, но не обязательство, в одностороннем порядке приостановить любые перечисления со Счетов в следующих случаях: Клиент не выполняет обязательства (вытекающие из Договора/другого заключенного с Клиентом договора или из нормативных актов ЛР) перед Банком или предприятиями, входящими в группу Банка; в Банке получена информация о смерти Клиента – физического лица; и/или у Банка имеется сомнение по поводу представительских полномочий представителя Клиента. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента и/или третьих лиц в случае реализации Банком права, установленного данным пунктом. Клиент принимает на себя полную ответственность за вышеупомянутые убытки.

2.4. Списание денежных средств со Счета

2.4.1. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право списать денежные средства со Счета без предварительного уведомления Клиента и без согласования с ним в следующих случаях:

- 2.4.1.1. в случаях и порядке, предусмотренном нормативными актами ЛР;
- 2.4.1.2. для уплаты Комиссии в соответствии с Договором/другим заключенным с Клиентом договором и Прейскурантом, а также для уплаты Банку прочих платежей, вытекающих из настоящего Договора;
- 2.4.1.3. если зачисление денежных средств на Счет произошло без достаточного юридического основания и вследствие заблуждения или ошибочно;
- 2.4.1.4. у Клиента имеется задолженность (обязательства) перед Банком, вытекающая из настоящего Договора или другого договора или соглашения, заключенного с Банком; или Банк реализует свое право, предусмотренное пунктом 2.5.4 настоящего Договора;
- 2.4.1.5. Банк имеет право списать денежные средства со Счета Клиента на основании любого другого договора, заключенного между Банком и Клиентом, или на другом правовом основании;
- 2.4.1.6. в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

2.4.2. Если в случае, упомянутом в пункте 2.4.1 настоящего Договора, Банк списывает денежные средства со Счета для осуществления перечисления, деноминированного в валюте, отличной от валюты в которой деноминированы имеющиеся на Счете денежные средства, или же сумма денежных средств в соответствующей валюте является недостаточной, то имеющиеся на Счете денежные средства в другой валюте конвертируются в валюту, необходимую для перечисления, в соответствии с Общим обменным курсом валют, действующим на дату погашения обязательства.

2.5. Вознаграждение Банку и залоговое обеспечение

2.5.1. За открытие и обслуживание Счета, и другие предоставленные услуги Банк получает Комиссию в соответствии с Прейскурантом или в другом размере, оговоренном в заключенном между Банком и Клиентом договоре, или же размер Комиссии отдельно оговаривается с Клиентом.

2.5.2. За услуги Банка, которые не включены в Прейскурант, но были необходимы для исполнения Распоряжения, Банк имеет право установить соответствующее и справедливое вознаграждение, сумма которого не может быть меньше суммы фактических расходов, с чем Клиент соглашается в безотзывном порядке, подписывая Договор, если Стороны не договорились об ином.

2.5.3. Клиент компенсирует Банку все дополнительные расходы (в том числе, но не ограничиваясь этим, использование почты, телефона, факса и других каналов связи), возникшие у Банка в процессе сотрудничества с Клиентом/выполнения Договора/выполнения поручений и Распоряжений Клиента. Эти дополнительные расходы Банк списывает со Счета Клиента в безакцептном порядке. После получения письменного запроса Клиента Банк, по мере возможности, обязуется предоставить Клиенту все имеющиеся в распоряжении Банка документы или

другие доказательства и/или объяснения, подтверждающие наличие таковых расходов.

2.5.4. 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, в течение всего срока действия Договора служат финансовым обеспечением выполнения всех обязательств Клиента (в том числе будущих обязательств) перед Банком и оформлены в пользу Банка в качестве финансового залога (в дальнейшем именуемый «Финансовый залог») в понимании Закона о финансовом залоге [Finanšu nodrošinājuma likums] ЛР. Финансовый залог обеспечивает все обязательства Клиента перед Банком, объем которых Банк устанавливает в момент реализации предмета Финансового залога, включая все проценты, Пени, расходы и убытки Банка, которые возникнут вследствие невыполнения Клиентом обязательств и в результате реализации предмета Финансового залога.

2.5.5. 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:

2.5.5.1. 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

2.5.5.2. 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.

2.5.6. 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.

2.6. Закрытие счета

2.6.1. Банк имеет право по своему усмотрению в одностороннем порядке закрыть определенный Счет, предварительно предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца.

2.6.2. Банк имеет право закрывать определенные Счета без предварительного предупреждения в следующих случаях:

- 2.6.2.1. Клиент не соблюдает установленные Договором требования;
- 2.6.2.2. если Клиент в течение 6 (шести) месяцев не совершал на Счете операции и остаток Счета равен нулю;
- 2.6.2.3. при наступлении любого из обстоятельств, упомянутых в пункте 1.2.4 Условий;

2.6.2.4. в случаях, предусмотренных Общими условиями сделок.

2.6.3. На основании письменного заявления Клиента о закрытии определенного Счета данный Счет закрывается в течение 1 (одного) месяца с момента получения заявления Клиента Банком, если в заявлении не указан более поздний срок и Клиент выполнил все обязательства перед Банком.

2.6.4. Счет можно закрыть также в соответствии с Единными принципами смены расчетных счетов физических лиц, принятыми Ассоциацией коммерческих банков Латвии.

2.6.5. В момент закрытия Счета Банк выплачивает Клиенту остаток Счета при условии, что Клиент выполнил все свои обязательства перед Банком.

2.6.6. При закрытии Счета в распоряжении Банка остаются все документы, поданные Банку при открытии Счета и во время его обслуживания.

2.6.7. При закрытии отдельного Счета Договор продолжает действовать в отношении остальных Счетов.

2.6.8. Условия, Общие условия сделок и Прейскурант остаются в силе и после закрытия Счета в отношении взаимных требований Банка и Клиента.

РАЗДЕЛ 3.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОВЕРДРАФТА

Исключен

РАЗДЕЛ 4

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УДАЛЕННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

4.1. Общие условия использования УБУ

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

ДОГОВОР ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ЧАСТЬ II	01.K1.12.AAR	В силе с: 27.09.2021	Страница 6 из 14
---------------------------------------	--------------	----------------------	------------------

4.1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок использования Удаленных банковских услуг. Удаленные банковские услуги используются в соответствии с Договором, Общими условиями сделок, Прейскурантом, особыми условиями Сделок с использованием Удаленных банковских услуг, а также другими обязательными для Клиента условиями и инструкциями Банка.

4.1.2. За использование Удаленных банковских услуг Клиент в соответствии с Прейскурантом платит Банку Комиссии, которые Банк имеет право списать с любого Клиентского счета, открытого в Банке, без дополнительного согласования с Клиентом.

4.1.3. Удаленные банковские услуги доступны в полном режиме, в котором Пользователь УБУ может получать информацию и отчеты по счетам и отчеты о Сделках УБУ, а также подтверждать Распоряжения на исполнение платежей и осуществление Сделок УБУ, за исключением случаев, когда в Заявлении на получение Удаленных банковских услуг, условиях Сделок или в отдельном соглашении Клиента и Банка предусмотрено иное.

4.1.4. Клиент обязан незамедлительно проинформировать всех Пользователей УБУ об условиях Договора и инструкциях Банка, касающихся использования средств идентификации, и их изменениях.

4.1.5. В соответствии с условиями настоящего Договора и в отношении денежных средств Клиента, любое распоряжение Пользователя УБУ Банку, подлежащее выполнению с использованием УБУ, считается распоряжением, поданным лично Клиентом или с согласия Клиента.

4.1.6. Клиент обязуется использовать УБУ, проявляя должную внимательность и осмотрительность, соблюдая настоящий Договор, Общие условия сделок, Прейскурант, специальные условия Сделок УБУ, а также другие изданные Банком правила и инструкции, обязательные для Клиента. Клиент обязуется обеспечить, что каждый Пользователь УБУ будет использовать УБУ, проявляя должную внимательность и осмотрительность так же, как и сам Клиент, соблюдая все правила и инструкции Банка, обязательные для Клиента.

Клиент подтверждает, что Банк проинформировал Клиента о рисках, связанных с использованием УБУ, а также о безопасных и эффективных методах использования УБУ, в том числе, о необходимых мерах безопасности со стороны Клиента.

4.2. Идентификация Пользователя УБУ

4.2.1. При регистрации нового Пользователя УБУ в соответствии с Заявлением, Банк присваивает Пользователю УБУ уникальное имя пользователя УБУ и выдает ему (по выбору Клиента) устройство DigiPass и/или Мобильный DigiPass и код активации Мобильного DigiPass, а также пароль Телефон-банка.

4.2.2. Если Пользователь УБУ пользуется Интернет-банком или В Mobile, то идентификация Пользователя УБУ осуществляется по имени пользователя УБУ и коду, генерированному устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass, при соблюдении оговоренных в Заявлении ограничений и других установленных Банком ограничений (если таковые установлены).

4.2.3. Если Пользователь УБУ пользуется Телефон-банком, его идентификация производится по выданному для этой цели или согласованному с Клиентом специальному паролю Телефон-банка, по имени пользователя УБУ или имени, фамилии или названию Клиента; кроме того, Банк для идентификации Пользователя УБУ имеет право использовать также и другую зарегистрированную в Банке информацию, относящуюся к Клиенту и/или Пользователю УБУ (имя, фамилия, название, адрес, номер счета, персональный код, номер документа, удостоверяющего личность, и другие данные Клиента или Пользователя УБУ) и с совершенными сделками.

4.2.4. При предоставлении Распоряжения с использованием Утвержденных Банком электронных средств связи идентификация Пользователя УБУ осуществляется по коду, генерированному устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass.

4.2.5. Клиент согласен с тем, что Банк может разглашать Пользователю УБУ всю информацию о Клиенте и состоянии счетов Клиента, если Банк идентифицировал Пользователя УБУ в соответствии с условиями пункта 4.2 настоящих Условий и если в Заявлении для Пользователя УБУ не установлены ограничения доступа.

4.2.6. Банк имеет право первоначально выдать оговоренные в Договоре идентификаторы Клиенту, и Клиент обязан не пользоваться ими и незамедлительно передать их Пользователю УБУ.

4.2.7. Все выданные Клиенту и Пользователям УБУ идентификаторы, в том числе имя пользователя УБУ, пароли Телефон-банка, а также генерируемые устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass коды считаются конфиденциальной информацией. Клиент и Пользователь УБУ не имеют права разглашать их другим лицам. Клиент и Пользователь УБУ обязаны соблюдать меры предосторожности для предотвращения попадания идентификаторов в распоряжение других лиц.

4.2.8. Односторонние запросы Банка, которые были отправлены или выражены при помощи электронных средств связи, используя голосовую телефонию или другой способ (напр., Интернет, электронную почту, телефон, SMS и др.), только по инициативе Банка без отдельного предварительного согласия Клиента или Пользователя УБУ, никогда не содержат призыв или предложение разгласить (в т.ч. отправить, назвать и пр.) выданные Банком средства идентификации (пароли, ПИН-коды, коды, генерируемые устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass и др.) или любую другую конфиденциальную информацию (или ее часть), которая классифицирована в качестве таковой в заключенных Сторонами договорах.

4.2.9. Клиент обязан обеспечить, чтобы все Пользователи УБУ соблюдали условия настоящего Договора и указания Банка в отношении безопасного использования выданных идентификаторов (напр., регулярная смена индивидуального пароля).

4.2.10. В случае использования SMS-услуги Клиент отвечает за то, чтобы все Пользователи УБУ обеспечили конфиденциальность содержания своего мобильного телефона, особенно полученных от Банка и отправленных в Банк коротких сообщений, а также, чтобы без предварительного уведомления Банка не отказывались от зарегистрированного в Банке номера подключения мобильного телефона, присвоенного оператором мобильной связи, и не передавали его другим лицам.

4.2.11. Если Клиенту и/или Пользователю УБУ известно, что упомянутая в настоящем Договоре конфиденциальная информация (напр., информация о средствах идентификации), стала известна третьим лицам, или если у них есть подозрения в том, что это может быть так (в том числе, в случае потери и кражи), Клиент и/или Пользователь УБУ должен незамедлительно сообщить об этом Банку (письменно или по телефону), который после получения упомянутой информации блокирует использование Удаленных банковских услуг для Пользователя УБУ до получения письменного заявления Клиента о восстановлении возможности использования Удаленных банковских услуг для Пользователя УБУ.

4.2.12. Использование Интернет-банка Пользователю УБУ блокируется, если Пользователь УБУ три раза подряд ошибся при вводе кода, генерированного устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass.

4.2.13. Устройство DigiPass и/или Мобильный DigiPass блокируется после трехкратного неправильного ввода Пользователем УБУ индивидуального четырехзначного ПИН-кода устройства DigiPass и/или Мобильного DigiPass.

4.3. Осуществление Сделок УБУ

4.3.1. Для осуществления Сделок УБУ в Интернет-банке Пользователь УБУ использует интернет-браузер и/или В Mobile. Для доступа к Интернет-банку Пользователь УБУ использует указанную на сайте www.bib.eu ссылку на Интернет-банк и/или вводит в интернет-браузере адрес <https://ib.bib.eu>.

4.3.2. Пользователь УБУ получает доступ к Телефон-банку, позвонив на номер телефона персонального банкира, который обслуживает Клиента, или на номер телефона, который указан в другом заключенном Сторонами договоре о предоставлении конкретной услуги Банка.

4.3.3. SMS-услуга доступна тому Пользователю УБУ, чей мобильный телефон обеспечивает получение кратких сообщений (SMS). Если мобильный телефон Пользователя УБУ отключен более чем на 24 часа, Банк имеет право удалить сведения, отправленные на мобильный телефон Пользователя УБУ.

4.3.4. Клиент подтверждает, что любое Распоряжение на осуществление Сделок УБУ, поданное с использованием Удаленных банковских услуг, является обязательным для Клиента и считается недвусмысленным согласием Клиента на исполнение заключенной Сделки УБУ.

4.3.5. Банк исполняет Распоряжения на Сделки УБУ, поданные с использованием Удаленных банковских услуг, соблюдая условия Договора, условия отдельных Сделок УБУ и другие установленные Банком условия (правила).

4.3.6. Банк имеет право не выполнять Сделки УБУ, совершенные с использованием Удаленных банковских услуг, в следующих случаях:

4.3.6.1. Пользователь УБУ невозможно идентифицировать в соответствии с условиями пункта 4.2 Условий;

4.3.6.2. у Банка возникли подозрения, что Сделку УБУ хочет совершить или идентификаторами пользуется другое лицо, а не Пользователь УБУ, которому конкретные идентификаторы были выданы;

4.3.6.3. Пользователь УБУ, пользуясь Удаленными банковскими услугами, подал неясную или неполную информацию о содержании Сделки УБУ;

4.3.6.4. на Счете недостаточно денежных средств для осуществления Сделки УБУ или уплаты за предоставленную услугу;

4.3.6.5. превышен установленный ранее Лимит на совершение определенной Сделки УБУ;

4.3.6.6. в других случаях, предусмотренных условиями Сделок УБУ и Общими условиями сделок.

4.3.7. Если на момент получения Распоряжения на Счете нет достаточной денежной суммы для выполнения Сделки УБУ и уплаты за предоставление услуг, Банк не выполняет Распоряжение, но хранит упомянутое Распоряжение в течение 10 (десяти) календарных дней. Если за это время на Счете появилось необходимое количество денежных средств, то Банк исполняет поданное Распоряжение. По окончании упомянутого срока поданное Распоряжение на выполнение Сделки УБУ аннулируется. Если в условиях Сделок УБУ предусмотрен иной порядок, то применяют его.

4.3.8. После получения Распоряжения, поданного с использованием Удаленных банковских услуг, Банк имеет право повторно связаться с Пользователем УБУ или Клиентом, чтобы убедиться в том, что поданное Распоряжение является правильным и подлежит исполнению. Если Банк не может связаться с Пользователем УБУ или Клиентом, Банк может приостановить исполнение Распоряжения до того момента, когда станет возможным связаться с Пользователем УБУ или Клиентом.

4.3.9. Пользователь УБУ согласен с тем, что при использовании Телефон-банка Банк имеет право записывать разговоры Пользователя УБУ и сотрудника Банка, а также регистрировать другие действия, совершаемые

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

в рамках Удаленных банковских услуг с тем, чтобы в случае необходимости использовать эти записи в качестве доказательства подачи Распоряжения и совершения Сделок УБУ.

4.3.10. За оказание Удаленных банковских услуг Банк списывает взимаемую в соответствии с Прейскурантом Комиссию с любого Счета Клиента.

4.3.11. Банк устанавливает стандартные Лимиты на совершаемые Клиентом и Пользователями платежи.

4.3.12. С согласия Банка Клиент вправе изменять Лимиты в соответствии со своими потребностями, подав Банку письменную заявку на изменение Лимитов.

4.3.13. Банк вправе в одностороннем порядке и по своему собственному усмотрению установить Лимиты на все Сделки УБУ Клиента, уведомив об этом Клиента, а также в любое время в одностороннем порядке изменять установленные Клиенту Лимиты.

Банк имеет право, предварительно уведомив об этом Клиента, устанавливать Лимиты на суммы тех Сделок УБУ, которые Клиент должен подтвердить посредством устройства DigiPass и/или Мобильного DigiPass. Также Банк имеет право устанавливать ограничения на объем Сделок УБУ, совершаемых за определенный период, и Клиент вправе обращаться в Банк с просьбой изменить установленные ограничения, подав Банку соответствующее заявление.

4.3.11. Сделки УБУ или электронные документы, подтвержденные в рамках Удаленных банковских услуг с использованием установленных в настоящем Договоре средств идентификации Клиента, считаются подписанными электронной подписью Клиента.

4.4. Ответственность при использовании УБУ

4.4.1. Клиент несет ответственность за:

4.4.1.1. соблюдение Договора, условий конкретных Сделок УБУ и других установленных Банком условий;

4.4.1.2. информирование Пользователя УБУ об условиях Договора, условиях конкретных Сделок УБУ, других установленных Банком условиях, и соблюдение их Пользователем УБУ;

4.4.1.3. наличие на Счете денежных средств, достаточных для осуществления Сделок УБУ и уплаты за предоставленные Банком услуги;

4.4.1.4. регулярную проверку соответствия осуществленных сделок Выписке по счету, которая должна производиться не реже раза в месяц. Претензии должны подаваться в Банк в течение 45 (сорок пять) календарных дней с момента совершения Сделки УБУ, если в условиях Сделок УБУ не определен другой срок предоставления претензий. Если в течение этого периода Банк не получил претензии, то считается, что Клиент подтвердил соответствующую Сделку УБУ;

4.4.1.5. любые действия Пользователей УБУ, совершенные с использованием Удаленных банковских услуг;

4.4.1.6. использование устройства DigiPass и/или Мобильного DigiPass только в соответствии с указаниями Банка.

4.4.1.7. использование лицензированного и безопасного программного обеспечения, использование антивирусных программ в используемых Клиентом устройствах (компьютер, портативные компьютерные устройства, мобильные устройства и т.д.) и проведение в этой связи необходимых мероприятий превентивного характера;

4.4.1.8. намеренное использование таких мест небезопасного и сомнительного подключения к сети интернет и сетей передачи данных (например, интернет-кафе, публичные сети Wi-Fi и др.), использование которых может быть сопряжено с потенциальным риском мошенничества и/или риском других противоправных деяний со стороны третьих лиц.

4.4.2. Банк не несет ответственность за любые убытки, причиненные Клиенту и Пользователю УБУ, если убытки возникли по следующим причинам:

4.4.2.1. Клиент и/или Пользователь УБУ не соблюдал настоящий Договор и условия соответствующих Сделок УБУ;

4.4.2.2. выданными Банком идентификаторами – именем пользователя, кодами, генерированными устройством DigiPass, Мобильным DigiPass, и др. пользовались третьи лица (в том числе в случае потери и кражи) – и до момента, пока Клиент или Пользователь УБУ не сообщит об этом Банку в соответствии с условиями настоящего Договора, и пока Банк не заблокирует доступ к Удаленным банковским услугам;

4.4.2.3. содержание краткого сообщения, отправленного на зарегистрированный в Банке мобильный телефон Пользователя УБУ, стало известно третьим лицам;

4.4.2.4. если Пользователь УБУ, не сообщив Банку, отказался от зарегистрированного в Банке номера подключения мобильного телефона, присвоенного оператором мобильной связи, или передал его другим лицам;

4.4.2.5. Банк не мог надлежащим образом выполнить условия настоящего Договора и условия Сделки УБУ из-за неисправности связи или других препятствий, не зависящих от Банка.

4.4.3. Банк не возмещает убытки, возникшие у Пользователя УБУ в случае реализации Банком права, предусмотренного пунктом 4.3.6 Условий.

4.4.4. Банк в соответствии с Договором, условиями Сделок УБУ и другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом, отвечает за идентификацию Пользователя УБУ и предоставление Удаленных банковских услуг.

4.5. Прекращение использования УБУ

4.5.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке аннулировать Пользователя УБУ, сообщив об этом Банку в письменном виде или используя Удаленные банковские услуги. После получения уведомления Банк блокирует доступ Пользователя УБУ к счетам Клиента, а также возможность подавать Распоряжения и подтверждать Сделки.

4.5.2. Банк вправе прекратить предоставление Удаленных банковских услуг, уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней. В случае нарушения Клиентом или Пользователем УБУ условий настоящего Договора, а также при наступлении любого из случаев, упомянутых в пункте 1.2.4 Условий, Банк вправе незамедлительно прекратить предоставление Удаленных банковских услуг без предварительного уведомления Клиента. Также условия Договора не применяются в отношении счетов, которые закрываются.

4.5.3. Банк имеет право прекратить предоставление Удаленных банковских услуг в отношении использования SMS-услуги, если зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона отключен более чем на 10 (десять) календарных дней, меняется абонент номера телефона или прекращается сотрудничество между Банком и поставщиком SMS-услуги.

РАЗДЕЛ 5 УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

5.1. Общие условия использования Карт

5.1.1. Порядок использования Карты регламентирует Договор, правила международной организации платежных карт MasterCard Worldwide (далее в тексте – MasterCard), Общие условия сделок, нормативные акты ЛР и Прейскурант, которые являются обязательными для Клиента и Пользователя карты.

5.1.2. Карта является собственностью Банка, переданной пользователю Карты в пользование на ограниченный срок для совершения Карточных сделок на территории Латвийской Республики и за ее пределами в местах приема карт MasterCard.

5.1.3. Банк имеет право для конкретного типа Карты устанавливать различную функциональность и менять ее, сообщая об этом Клиенту и Пользователю карты на сайте Банка.

5.1.4. Пользователь карты имеет право использовать дополнительные услуги, предлагаемые Банком, партнерами по сотрудничеству Банка или третьими лицами в соответствии с их условиями, о которых Банк сообщил Пользователю карты.

5.2. Выдача и использование карты

5.2.1. Банк изготавливает Клиенту Карту и выдает ее вместе с привязанным к ней PIN-кодом согласно условиям Договора/Заявления.

5.2.2. Банк вручает Карту Клиенту/пользователю карты лично или отправляет почтой или курьерской почтой предварительно согласованным с Клиентом способом.

5.2.3. Карта, выданная Клиенту/пользователю Карты, остается неактивной до момента ее активации клиентом в Интернет- Банке или Банком на основании полученного Банком подписанного Пользователем карты подтверждения о получении Карты, привязанного к ней PIN-кода, Кода безопасности и информации, связанной с дополнительными услугами, или распоряжения в Интернет-банке в свободной форме, при условии, что Клиент выполнил условия Банка.

5.2.4. Банк выдает Карту вместе с запечатанным конвертом, в котором указан PIN-код. PIN-код является уникальным и его нельзя сменить или изготовить отдельно от Карты. Вскрыв специальный конверт, в котором находится PIN-код, его следует запомнить, а конверт – уничтожить.

5.2.5. В дополнение к Карте с PIN-кодом (для всех видов Карт, за исключением Amber Card), Банк выдает Клиенту Код безопасности. Его можно сменить по заявлению Клиента в виде распоряжения в свободной форме, отправленному в Интернет-банке.

5.2.6. Картой имеет право пользоваться только Пользователь карты, чье имя и фамилия указаны на Карте и который подписался на Карте. Пользоваться Amber Card имеет право тот пользователь MasterCard World Elite, к Карте которого привязана соответствующая Amber Card.

5.2.7. ПИН-код и Код безопасности содержат конфиденциальную информацию, и их запрещается разглашать третьим лицам, а также запрещается записывать на Карте и/или хранить вместе с Картой.

5.2.8. Использование ПИН-кода и Кода безопасности вместе с OTP при подтверждении Карточных сделок заменяет личную подпись Пользователя карты и считается согласием на подтверждение Карточной сделки. Использование ПИН-кода и Кода безопасности вместе с OTP считается достаточным средством идентификации Пользователя карты и средством подтверждения Карточной сделки.

5.2.9. При осуществлении Карточных сделок в местах, где необходимо поместить Карту в устройство приема Карты, Пользователь карты должен предъявить Карту и подтвердить Карточную сделку PIN-кодом или подписью согласно указаниям торговца.

При совершении и утверждении бесконтактной транзакции Пользователю карты необходимо приложить Карту к терминалу Торговца и убрать ее, если сумма Карточной сделки не превышает установленный MasterCard

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

лимит в соответствующем государстве. Если сумма Карточной сделки больше, Пользователь карты должен подтвердить Карточную сделку PIN-кодом. Для удостоверения личности Пользователя карты Банк может время от времени требовать у Пользователя карты подтверждать бесконтактную транзакцию на небольшие суммы PIN-кодом. После получения новой карты Пользователь всегда должен подтвердить первую бесконтактную транзакцию PIN-кодом.

При использовании Карты в ATM Карточная сделка подтверждается PIN-кодом. В интернет-среде торговец может потребовать от Пользователя карты подтвердить Карточную сделку Кодом безопасности и OTP, кроме карты Amber Card, которую нельзя использовать для покупок в интернете.

5.2.10. В случае если ПИН-код 3 (три) раза подряд был ошибочно введен неверно, то Банк или третье лицо, которое принимает Карту для платежей (в том числе при совершении Карточных сделок в ATM) имеет право задержать Карту, а также Банк имеет право приостановить действие Карты.

5.2.11. Банк имеет право установить лимиты на суммы Карточных сделок при осуществлении Карточных сделок с торговцами и в ATM, с которыми Пользователь карты может ознакомиться на домашней странице Банка.

5.2.12. Клиент имеет право просить изменения установленных лимитов Карточных сделок, в том числе и отказаться от возможности осуществлять Бесконтактные транзакции, подав в Банк заявление одним из ниже указанных способов:

5.2.12.1. заполненный и подписанный бланк заявления в утвержденной Банком форме; или

5.2.12.2. заявление в свободной форме посредством Интернет-банка.

5.2.13. Банк рассматривает заявление Клиента и утверждает изменение лимита Карточной сделки или же отклоняет его в течение 7 (семи) Банковских дней со дня получения соответствующего заявления Клиента.

5.2.14. Банк вправе удержать Комиссию за изменение лимитов Карточных сделок в соответствии с действующим Прейскурантом.

5.2.15. Номер телефона службы поддержки Пользователей карт, а также номер телефона деловых партнеров Банка в рамках программы преимуществ Карты указан в верхней части пластиковой Карты на обороте.

5.2.16. Номер телефона круглосуточной службы поддержки пользователей Карт +371 67 000 434, по которому с 9:00 до 18:00 можно позвонить до Отдела платежных карт Банка, а с 18:00 до 9:00 по латвийскому времени клиента соединяют со службой поддержки клиентов Worldline.

5.2.17. Дополнительные условия для Пользователей карты Amber Card:

5.2.17.1. Карту Amber Card разрешается использовать только для электронных Карточных сделок, требующих физического наличия Карты (то есть у торговцев или в ATM); Карта Amber Card не предусмотрена для расчетов с использованием систем удаленного доступа (например, интернет);

5.2.17.2. к Карте Amber Card применяется Кредитный лимит, установленный для Карточного счета MasterCard World Elite. Если Кредитный лимит для Карточного счета MasterCard World Elite изменяется или отменяется, то автоматически изменяется или отменяется Кредитный лимит для соответствующей Карты Amber Card;

5.2.17.3. Банк не несет никакой ответственности в случае, если торговец, с которым Пользователь карты желает заключить Карточную сделку, по каким-либо причинам отказывается принимать Карту Amber Card;

5.2.17.4. если Карта MasterCard World Elite становится недействительной, Банк вправе в одностороннем порядке признать недействительной и соответствующую Карту Amber Card.

5.3. Обязанности и ответственность Пользователя карты при использовании Карты

5.3.1. Пользователь карты обязуется:

5.3.1.1. получив Карту, сразу же подписаться на обратной стороне Карты (на специальной полоске для подписи);

5.3.1.2. хранить Карту так же, как и наличные деньги, чеки и иные ценные бумаги, не допуская попадания Карты в распоряжение третьих лиц;

5.3.1.3. соблюдать все возможные меры предосторожности для предотвращения возникновения возможных убытков и незаконного использования Карты;

5.3.1.4. беречь Карту от воздействия высоких/низких температур, электромагнитного поля и механических повреждений;

5.3.1.5. хранить ПИН-код и Код безопасности в тайне, в том числе, хранить их отдельно от Карты;

5.3.1.6. в соответствии с пунктом 5.9 Условий незамедлительно сообщать Банку об утере или попадании Карты в распоряжение третьих лиц, а также в случае возникновения подозрения о том, что ПИН-код или Код безопасности стал известен третьему лицу;

5.3.1.7. не превышать Кредитный лимит Карты или, если таковой не установлен, не совершать Карточные сделки на сумму, превышающую сумму денежных средств Клиента на Карточном счете;

5.3.1.8. перед подтверждением Карточной сделки своей подписью, ПИН-кодом или Кодом безопасности и OTP сначала убедиться, совпадает ли сумма и валюта с фактической суммой и валютой Карточной сделки, и, если требуется, предъявить документ, удостоверяющий личность, а также не подписывать счета, в которых не указана или неправильно указана сумма Карточной сделки;

5.3.1.9. не использовать Карту после истечения ее срока действия, а также в том случае, если действие Карты приостановлено или от Банка получено

указание о прекращении использования Карты, а по запросу Банка незамедлительно передать Карту Банку;

5.3.1.10. не использовать Карточный счет и Карту для противозаконных действий, в том числе для легализации денежных средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма или иных незаконных операций и мошеннических действий.

5.3.2. Во всех случаях, когда Пользователь карты звонит сотрудникам Отдела платежных карт или персональному банкиру, который обслуживает Клиента, Пользователь карты по требованию обязан назвать пароль, указанный Клиентом в Заявлении, и, таким образом, будет идентифицирован Пользователь карты.

5.4. Обязанности и ответственность Клиента при использовании Карты

5.4.1. Клиент обязуется выполнять все свои обязательства в соответствии с Договором.

5.4.2. Клиент обязан:

5.4.2.1. ознакомить Пользователя карты с Договором, Общими условиями сделок и Прейскурантом, и обеспечить их соблюдение Пользователем карты;

5.4.2.2. указывать достоверную информацию в Договоре и во всех документах, предоставляемых Банку в период его действия;

5.4.2.3. в соответствии с Договором погасить истраченную сумму Карточного Кредита, перерасход Кредитного лимита Карты, выплатить Минимальную сумму погашения, уплатить Проценты по Карточному Кредиту, проценты за превышение (перерасход) Кредитного лимита Карты, Проценты за просрочку, проценты за неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете, а также уплатить Комиссии в соответствии с Прейскурантом и другие платежи, вытекающие из Договора и/или договора, заключенного с Клиентом;

5.4.2.4. не реже 1 (одного) раза в месяц получать Отчет указанным в Заявлении способом и контролировать использование Карточного счета; регулярно, не реже чем раз в месяц, проверять соответствие фактически совершенных Карточных сделок полученным Отчетам;

5.4.2.5. сообщать Банку об изменении информации, указанной в Договоре и других документах, в том числе об изменении адреса местожительства, юридического адреса, номера контактного телефона и адреса электронной почты;

5.4.2.6. не превышать Карточный Кредит, если таковой предоставлен;

5.4.2.7. если предоставлен Карточный Кредит, то в Дату взаиморасчетов, а в случае снижения Кредитного лимита – в дату снижения Кредитного лимита, обеспечить на Карточном счете денежные средства в размере, достаточном для исполнения платежей, установленных в Договоре и Прейскуранте, а также для покрытия суммы использованного Карточного Кредита, Минимальную сумму погашения и уплаты Процентов по Карточному Кредиту. Наличие упомянутых средств на Карточном счете должно быть обеспечено до того момента, когда Банк спишет их с Карточного счета, таким образом удовлетворив требования, по которым наступил срок уплаты.

5.4.3. Клиент имеет право подключать новые Карты или аннулировать выданные Карты, подав Банку соответствующее заявление.

5.4.4. В случаях, предусмотренных Законом ЛР О платежных услугах и электронных деньгах [Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums], а также в предусмотренном этим законом порядке и объеме, Клиент несет ответственность за Карточные сделки, совершенные с использованием Карты и/или подтвержденные ПИН-кодом или Кодом безопасности вместе с OTP.

5.4.5. Если Клиент, не являющийся Потребителем, отрицает факт авторизации совершенной Карточной сделки или отрицает тот факт, что он действовал противоправно или вопреки условиям Договора, или же утверждает, что Карточная сделка совершена ошибочно, то доказательство данного факта (утверждения) является обязанностью Клиента.

5.5. Права Банка при обслуживании Карты

5.5.1. Банк имеет право без предварительного предупреждения приостановить действие Карты, если у него возникли подозрения о том, что Клиент пользуется третьи лица или Карта используется, не соблюдая условия Договора и/или незаконно.

5.5.2. Банк имеет право без предварительного предупреждения полностью или частично ограничить право использования Карточного счета, приостановить действие Карты или аннулировать Карту, если Клиент или Пользователь карты нарушил Договор, Общие условия сделок и/или другие принятые Банком правила, являющиеся обязательными для Клиента, и/или внешние нормативные акты, или предоставил Банку недостоверную информацию.

5.5.3. При предоставлении услуг Клиенту и Пользователю карты Банк имеет право использовать услуги третьих лиц. Банк не отвечает за убытки,

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

причиненные Клиенту или Пользователю карты в результате действия или бездействия третьих лиц.

5.5.4. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств для погашения обязательств Клиента перед Банком, Банк имеет право без предварительного согласования с Клиентом в одностороннем порядке списать денежные средства с любого другого счета Клиента в Банке, в случае необходимости конвертируя необходимые денежные средства по Общему обменному курсу валют, действующему на момент конвертации.

5.5.5. Клиент и Пользователь карты согласны с тем, что Банк имеет право записывать телефонные разговоры с представителями Банка, обрабатывать любую полученную информацию и использовать эту информацию для подтверждения указанного в разговоре.

5.6. Карточный счет и расчеты

5.6.1. Карточный счёт может быть только в евро валюте.

5.6.2. Если Карточная сделка совершается в валютах, в которых не открыт Карточный счет, то в момент блокирования Карточной сделки используется обменный курс, который установлен MasterCard или Банком и который может отличаться от Общего обменного курса, используемого в день обработки соответствующей Карточной сделки. Информация об установленных MasterCard курсах обмена валюты опубликована по адресу: <https://www.mastercard.us/en-us/consumers/get-support/convert-currency.html>.

5.6.3. Карточные сделки, совершенные за пределами Латвийской Республики, обрабатываются MasterCard. Если валюта Карточной сделки отличается от валют, разрешенных на Карточном счете, MasterCard конвертирует соответствующую Карточную сделку и отправляет в установленной Банком основной расчетной валюте, которую Банк затем отражает в основной валюте карточного счета Клиента, добавляя установленную Банком наценку за конвертацию валюты в указанном в Прейскуранте размере. Если основная валюта Карточного счета отличается от валюты, в которой прислана сумма MasterCard, Карточная сделка конвертируется и отражается в основной валюте Карточного счета по действующему Общему обменному курсу валют. Если остаток Карточного счета в основной валюте является недостаточным, то денежные средства конвертируются из находящихся на Карточном счете средств в других разрешенных валютах в выбранной Банком последовательности. Если же недостаточно и денежных средств в разрешенной валюте, то Банк конвертирует необходимую сумму из средств Карточного Кредита по Общему обменному курсу валют. Используемый курс для конвертации валюты на момент обработки Карточной сделки указан в Отчете.

Если валюта Карточной сделки совпадает с разрешенными Клиентом валютами Карточного счета, Карточная сделка отражается в соответствующей валюте Карточного счета без дополнительной конвертации валюты. Если на Карточном счете нет достаточных денежных средств для списания суммы Карточной сделки, недостающая сумма конвертируется из находящихся на Карточном счете денежных средств в другие разрешенные валюты в выбранной Банком последовательности, а если денежных средств в разрешенной валюте тоже недостаточно, то Банк по Общему курсу обмена валюты конвертирует необходимую сумму из средств Кредита Карты.

5.6.4. Банк в безакцептном порядке списывает с Карточного счета следующие средства:

5.6.4.1. суммы для уплаты за Карточные сделки, совершенные с использованием Карты, привязанной к Карточному счету, уплаты которых требуют другие банки и организации, используя MasterCard или центры обработки сделок с платежными картами;

5.6.4.2. проценты, Комиссии и другие платы за услуги Банка в соответствии с Прейскурантом Банка и/или Договором;

5.6.4.3. плату за услуги, предоставленные третьими лицами, которые не включены в Прейскурант Банка, но которыми пользовался Клиент;

5.6.4.4. любые суммы задолженности Клиента, по которым наступил срок уплаты, в том числе суммы для уплаты Процентов за просрочку, процентов за превышение Кредитного лимита Карты, процентов за неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете, для возмещения убытков Банка, возникших в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом предусмотренных в Договоре обязательств;

5.6.4.5. суммы, которые зачислены на Карточный счет необоснованно, то есть без достаточного правового основания и вследствие заблуждения или ошибочно.

5.6.5. Банк вправе задержать денежные средства или зарезервировать денежные суммы на Карточных счетах для обеспечения выполнения своих требований.

5.6.6. Если Клиент констатировал расхождение между упомянутыми в Отчете и фактически совершенными Карточными сделками или суммами Карточных сделок (за исключением расхождений, возникших по причине конвертации валюты), Клиент обязан незамедлительно, но не позднее чем в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после дня совершения несоответствующей Карточной сделки, уведомить об этом Банк письменно (в установленной Банком форме), направив заявление Отделу платежных карт Банка или персональному банкиру, который обслуживает Клиента.

5.6.7. Письменные заявления в отношении оспариваемых Карточных сделок рассматриваются в течение 10 (десяти) Банковских дней со дня их подачи, и Банк возвращает Клиенту денежные средства только если Банк их получил обратно, действуя согласно положениям MasterCard.

Если Клиент оспаривает Карточную сделку, которую он не совершал (не авторизовал), Банк возмещает Клиенту убытки вследствие неавторизованной Карточной сделки, если она не была надлежащим образом авторизована, и Банк не обнаружил нарушения данных условий со стороны Пользователя карты/Клиента.

За рассмотрение необоснованной претензии Банк вправе удерживать с Карточного счета Клиента плату за рассмотрение необоснованной претензии в соответствии с Прейскурантом.

5.6.8. Комиссии, за исключением платы за снятие наличных денег в предусмотренных для этого местах, плата за рассмотрение необоснованной претензии и др. списываются с Карточного счета в последний Банковский день Расчетного периода в соответствии с Прейскурантом.

5.6.9. Банк списывает Плату за выдачу Карты с Карточного счета Клиента в соответствии с Прейскурантом в последний Банковский день того месяца, когда Карта была изготовлена. Плату за выдачу Карты взимается только один раз, то есть тогда, когда Банк впервые изготавливает Карту для Клиента.

Годовая плата за Карту взимается, начиная со второго года использования Карты, и далее за каждый следующий год (в том числе после возобновления действия Карты, в случае окончания срока ее действия). Банк списывает Годовую плату за Карту с Карточного счета в соответствии с Прейскурантом в последний Банковский день соответствующего месяца (когда Карта была изначально изготовлена) второго/следующего года использования Карты.

5.6.10. За текущий календарный месяц подсчитанные Проценты по Карточному Кредиту, проценты за превышение Кредитного лимита Карты, платежи, указанные в пункте 5.6.4 Условий, но не упомянутые в данном пункте, а также в соответствии с пунктом 5.7.8 Условий подсчитанные Проценты за просрочку, списываются с Карточного счета в последний рабочий день календарного месяца.

Банк имеет право (но не обязан) в любое другое время списать указанные в данном пункте платежи, если на Карточном счете есть необходимые денежные средства. В случае, если, на основании данного пункта Условий, списывая причитающиеся Банку суммы денежных средств с Карточного счета Клиента, на данном счете Клиента в последний день календарного месяца образовался неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете, Клиент обязан его погасить незамедлительно, и данный неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете считается отдельным долгом Клиента перед Банком, за который платятся проценты, начиная с первого дня следующего календарного месяца. Проценты за неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете начисляются по годовой процентной ставке, которая применяется за превышение Кредитного лимита Карты и рассчитывается, предполагая, что в году 360 дней.

5.6.11. Другие платы, в том числе плата за снятие наличных денег, плата за рассмотрение необоснованной претензии и плата за повторную выдачу Отчета, за предоставленные третьими лицами услуги и другие Комиссии, удерживаются сразу после совершения соответствующей Карточной сделки или действия, если в Прейскуранте не указано иное.

5.6.12. Уплата Пени не освобождает Клиента от обязанности по уплате всех причитающихся Банку платежей и выполнения других обязательств по Договору, а также не влияет на размер возмещаемых Банку убытков и не зачитывается в счет возмещения убытков, в том числе в случае, когда размер убытков не превышает размер Пени.

5.7. Залоговое обеспечение, Карточный Кредит и расчет Процентов по Карточному Кредиту

5.7.1. На основании Заявления Банк по своему усмотрению предоставляет Кредитный лимит. Клиент имеет право просить Банк изменить установленный Банком Кредитный лимит, подав Заявление в Банк или связавшись с персональным банкиром Клиента в Банке.

5.7.2. При выдаче Клиенту Кредитной карты Банк вправе потребовать от Клиента предоставить обеспечение выполнения обязательств Клиента.

5.7.3. В любой момент в период действия и использования Карты Банк вправе по собственному усмотрению потребовать от Клиента возобновления или пополнения соответствующего обеспечения выполнения обязательств. Залоговым обеспечением могут служить размещенные в Банке депозиты физических или юридических лиц; поручительства, выданные приемлемыми для Банка лицами и соответствующие требованиям Банка; другие принимаемые Банком виды обеспечения.

5.7.4. Клиент обязан обеспечить на Карточном счете к следующему Дню взаиморасчетов Минимальную сумму погашения, которая определяется в соответствии с Прейскурантом. Минимальная сумма погашения рассчитывается от использованной суммы Кредитного лимита в последний рабочий день календарного месяца. Расход Кредитного лимита, если такой образовался, Клиент должен погасить Банку немедленно.

5.7.5. Банк вправе, без предварительного уведомления Клиента или без предварительного предупреждения, снизить или аннулировать Кредитный лимит и/или потребовать полного погашения Карточного Кредита, уплаты

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

Процентов по Карточному Кредиту и уплаты других платежей, предусмотренных в Разделе 5 Условий при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

5.7.5.1. Клиент по запросу Банка не предоставляет Банку обеспечение, упомянутое в пункте 5.7.3 Условий, или не возобновляет, или не пополняет обеспечение в требуемом объеме; Клиент предоставил Банку недостоверную информацию или документы; или Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет другие обязательства Клиента или Пользователя карты перед Банком;

5.7.5.2. при наступлении любого случая, предусмотренного пунктом 1.2.4 Условий. 5.7.6. Если это предусмотрено в соответствии с Прейскурантом или договором или соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, то за использование Карточного Кредита Клиент платит Банку Проценты по Карточному Кредиту. В этом случае Банк начисляет Проценты по Карточному Кредиту в соответствии с Договором со дня получения информации о Карточной сделке и соответствующего уменьшения остатка Карточного счета посредством использования средств Карточного Кредита в рамках Кредитного лимита до дня, когда использованная сумма Карточного Кредита вносится на Карточный счет. Проценты по Карточному Кредиту начисляются, исходя из предположения, что в году 360 дней.

5.7.7. Проценты за превышение Кредитного лимита начисляются в соответствии с Договором со дня уменьшения остатка Карточного счета, превышая разрешенный Кредитный лимит, и до дня погашения соответствующего перерасхода Кредитного лимита на Карточном счете. Проценты начисляется, исходя из предположения, что в году 360 дней. Клиент должен незамедлительно вернуть Банку сумму перерасхода Кредитного лимита, если таковой образовался.

5.7.8. Каждый календарный месяц, начиная со дня, следующего за датой Взаиморасчетов, и до последнего дня календарного месяца, за все платежи, срок оплаты которых наступил в дату Взаиморасчетов, но которые не были уплачены, начисываются Проценты за просрочку в соответствии с годовой процентной ставкой, указанной в Прейскуранте, и Клиент обязан заплатить Банку данные Проценты за просрочку, обеспечив на Карточном счете денежные средства в размере, необходимом для их уплаты. Проценты за просрочку рассчитываются, исходя из предположения, что в году 360 дней.

5.7.9. Средства, списанные Банком с Карточного счета Клиента, а в предусмотренных в Договоре случаях также с других счетов Клиента в Банке, для выполнения платежей предусмотренных в разделе 5 Условий, Банк направляет для выполнения платежей в следующем порядке: 1) оплаты Процентов за просрочку, процентов за превышение Кредитного лимита Карты и процентов за неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете; 2) уплату платежей, указанных в пункте 5.6.2 Условий, и которые не являются платежами, указанными в подпункте (1) данного пункта – перерасход Кредитного лимита Карты, Карточный Кредит или Проценты по Карточному Кредиту; 3) уплаты перерасхода Кредитного Лимита Карты; 4) оплаты Процентов по Карточному Кредиту; 5) уплаты Карточного Кредита. Банк по своему усмотрению и без предварительного предупреждения или оповещения Клиента имеет право менять последовательность погашения платежей.

5.7.10. Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом использовать обеспечение выполнения обязательств для любых расчетов по Карточным сделкам, погашения платы за услуги Банка, долгов Клиента, расходов и убытков, понесенных Банком в связи с обслуживанием Карточного счета и Карты и нарушениями Договора, если на Карточном счете недостаточно денежных средств для осуществления упомянутых платежей.

5.8. Отчеты об использовании Карты

5.8.1. Банк подготавливает ежемесячный Отчет за каждый Расчетный период в соответствии с указанным в Заявлении видом получения Отчетов и обеспечивает Клиенту возможность получить Отчет или ознакомиться с ним. Отчет о Карточных сделках Пользователя карты Банк подготавливает и выдает Клиенту после окончания каждого Расчетного периода до 5 (пятого) числа следующего календарного месяца. Клиент вправе запросить и получить Отчет в Интернет-банке за любой период.

5.8.2. В Отчете отражаются все Карточные сделки, совершенные при помощи Карты в течение Расчетного периода, включая выполненные Клиентом перечисления, удержанные Банком Комиссии, проценты и другие платежи, а также баланс Карточного счета. За каждый отправленный Отчет Банк удерживает Комиссию с Карточного счета в соответствии с Прейскурантом.

5.8.3. В случае если Клиент не получил Отчет или не ознакомился с ним, Клиент не освобождается от выполнения обязательств.

5.9. Утеря/кража Карты

5.9.1. Если Карта была потеряна или попала в распоряжение третьих лиц, Клиент и/или Пользователь карты обязан незамедлительно:

5.9.1.1. заблокировать Карту в Интернет-банке; или

5.9.1.2. сообщить об этом Службе поддержки Пользователей карт, позвонив по телефону + 371 67 000 434. С 9:00 до 18:00 ответит специалист Отдела платежных карт Банка, а с 18:00 до 9:00 по латвийскому времени – специалист Службы поддержки клиентов Worldline;

5.9.1.3. сообщить об этом персональному банкиру Клиента в Банке.

5.9.2. Если Карта украдена (на территории ЛР или за ее пределами) и нет возможности сообщить об этом в порядке, установленном в пункте 5.9.1 Условий, Пользователь карты должен заявить о краже в ближайший участок полиции.

5.9.3. В случае утери или попадания Карты в распоряжение третьих лиц Клиент и/или Пользователь карты обязан не позднее 7 (семи) дней с момента устного

уведомления Банка предоставить письменное уведомление с прилагаемыми необходимыми документами, которые требуют Банка.

5.9.4. Если Карточные сделки совершены в момент, когда Карта была утеряна или попала в распоряжение третьих лиц, и/или произошло незаконное использование Карты, или была изготовлена и использована незаконная копия Карты, то Банк несет ответственность перед Клиентом за совершенные Карточные сделки лишь в случаях, установленных Законом ЛР О платежных услугах и электронных деньгах, а также в предусмотренном этим законом порядке и объеме.

5.9.5. Клиент и Пользователь карты обязуются в случае необходимости предоставить Банку или его уполномоченному представителю всю необходимую информацию для расследования обстоятельств утери Карты.

5.9.6. Новая Карта может быть выдана на основании соответствующего заявления, поданного в Банк или персональному банкиру Клиента.

5.9.7. В случае обнаружения Карты, ранее заявленной в качестве утерянной или украденной, Клиент и Пользователь карты обязаны незамедлительно сообщить об этом Банку.

5.10. Рекламации

5.10.1. Банк не несет ответственность в случаях, если торговец или другие лица, с которыми совершается Карточная сделка, отказывается принимать Карту к оплате.

5.10.2. Банк не несет ответственность за качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Карты.

5.10.3. Банк не несет ответственность за установленные любым третьим лицом и/или торговцем ограничения или лимиты на Карточные сделки.

5.10.4. Банк не несет ответственность за невозможность совершения Карточной сделки по независящим от Банка техническим причинам.

5.11. Срок действия Карты

5.11.1. Срок действия Карты указан на Карте. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на Карте (включительно). После истечения срока действия Карты Банк приостанавливает действие Карты.

5.11.2. Перед активацией новой Карты Банк деактивирует предыдущую Карту.

5.11.3. Клиент несет ответственность за то, чтобы Карта после окончания ее срока действия была отдана Банку или уничтожена.

5.11.4. Если за 20 (двадцать) календарных дней до окончания срока действия Карты Банком не получено письменное заявление о невозобновлении Карты и на Карточном счете достаточно денежных средств для списания Годовой платы за Карту, Банк автоматически изготавливает и выдает Пользователю карты новую Карту с новым сроком действия.

5.12. Прекращение или приостановление действия Карты

5.12.1. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление, соответствующее требованиям Банка, о приостановлении действия Карты. В этом случае Клиент обязан обеспечить уничтожение Карты или ее возврат в Банк, а также покрытие всех связанных с Картой расходов и произведение платежей в течение 30 (тридцати) календарных дней после подачи соответствующего письменного заявления в Банк.

5.12.2. Банк имеет право без предварительного предупреждения производить следующие действия:

5.12.2.1. в любое время приостановить действие Карты на срок не более 2 (двух) месяцев, если Клиент или Пользователь карты не выполняет условия Договора или если возникли обоснованные подозрения о том, что условия не будут выполняться или соблюдаться ненадлежащим образом;

5.12.2.2. приостановить действие Карты и/или закрыть Карту, если у Банка возникли подозрения о том, что Картой пользуются третьи лица, или Карта используется незаконно каким-либо иным способом, или Карта является поддельной;

5.12.2.3. приостановить действие Карты и/или закрыть Карту, если в соответствии с нормативными актами Банк имеет право и/или обязанность прекратить предоставление услуг Клиенту, или если наступили обстоятельства, предусмотренные в пункте 5.7.4 Условий;

5.12.2.4. приостановить действие Карты в отдельных странах или в отношении отдельных торговцев с целью защиты Клиента от возможного мошенничества;

5.12.2.5. приостановить действие Карты, закрыть Карту и Карточный счет в случаях, предусмотренных пунктом 1.2.4 Условий.

5.12.3. Не ограничивая права Банка, предусмотренных пунктом 5.12.2 Условий, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от обслуживания Карты и закрыть Карту, и аннулировать Кредитный лимит, а также потребовать полного возврата Карточного Кредита и уплаты других платежей, предусмотренных в Разделе 5 Условий, предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца.

5.12.4. Односторонний отказ Банка или Клиента от обслуживания/использования Карты не освобождает Клиента от надлежащего выполнения своих обязательств и не уменьшает платежи, упомянутые в Договоре/Прейскуранте и возникшие в период действия Карты, а также не влияет на эти платежи.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

5.12.5. В случае одностороннего отказа Банка или Клиента от обслуживания/использования Карты Клиенту, не являющемуся Потребителем, не возвращающему ранее уплаченную Банку Годовую плату за Карту; Клиенту, являющемуся Потребителем, Банк возвращает ранее уплаченную Годовую плату за Карту пропорционально периоду, в котором до конца текущего года Карта больше не будет использоваться. Плата за выдачу Карты Клиентам не возвращается.

5.12.6. Если у Клиента закрыты все Карты, автоматически закрывается и Карточный счет, к которому были привязаны Карты, при условии, что Клиент выполнил все обязательства, и на Карточном счете нет остатка.

5.13. Условия предоставления и использования Бонуса перерасхода по карте

5.13.1. Бонус перерасхода по карте (право использовать данную услугу) может быть предоставлен Клиенту на основании Заявления, которое Клиент подает в Банк для рассмотрения.

5.13.2. Если Банк согласен с условиями, указанными в Заявлении на Бонус перерасхода по Карте, Банк подписывает Заявление, которое становится неотъемлемой составной частью настоящего Договора. С этого момента Клиент вправе запрашивать Бонус перерасхода по карте.

5.13.3. Клиент запрашивает Бонус перерасхода по карте, и идентификация Клиента осуществляется с использованием Удаленных банковских услуг и при соблюдении их условий (Раздел 4 Условий).

5.13.4. Банк вправе, не объясняя причину, отказаться предоставить Бонус перерасхода по карте или же вправе в любое время уменьшить сумму предоставленного, но неиспользованного Бонуса перерасхода по карте или погасить его. Банк информирует Клиента о факте непредоставления Бонуса перерасхода по карте, уменьшения суммы предоставленного, но неиспользованного Бонуса перерасхода по карте или погашения такового.

5.13.5. Сумма всех предоставленных Банком и невыплаченных Банку Бонусов перерасхода по карте не может превышать утвержденный Банком и указанный в Заявлении (на Бонус перерасхода по карте) общий лимит предоставленных Бонусов перерасхода по карте, не принимая во внимание, потрачены эти Бонусы или нет.

5.13.6. За каждый предоставленный Бонус перерасхода по карте Клиент платит Банку Комиссию в соответствии с Прейскурантом.

5.13.7. Бонус перерасхода по карте предназначен для совершения неотложных Карточных сделок.

5.13.8. Бонус перерасхода по карте считается потраченным (полностью или частично) в момент, когда Клиент начинает расчеты по Карте в рамках Бонуса перерасхода по карте.

5.13.9. Предоставленный и потраченный Бонус перерасхода по карте Клиент обязан полностью выплатить в течение 3 (трех) календарных дней после его предоставления. Независимо от того, потратил ли (полностью или частично) Клиент предоставленный ему Бонус перерасхода по карте или же не потратил (полностью или частично), на 4 (четвертый) календарный день после его предоставления Банк его аннулирует.

5.13.10. Если Клиенту предоставлено несколько Бонусов перерасхода по карте, а Клиент просрочивает срок выплаты какого-либо из Бонусов (пункт 5.13.9 Условий) полностью или частично, то Банк вправе потребовать, чтобы Клиент незамедлительно уплатил все предоставленные и подлежащие уплате Бонусы перерасхода по карте. В случае, упомянутом в данном пункте, Банк вправе погасить все предоставленные, но непотраченные или частично потраченные (непотраченную часть) Бонусы перерасхода по карте.

5.13.11. Предоставленный, истраченный и в соответствии с пунктом 5.13.9 Условий непогашенный Бонус перерасхода по карте считается долгом Клиента перед Банком и образует неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете. На образовавшийся неразрешенный отрицательный остаток начисляются проценты по годовой процентной ставке, которая применяется при превышении Кредитного лимита по Карте и указана в Прейскуранте. Проценты начисляются, исходя из предположения, что в году 360 дней, а в месяце – соответствующее количество календарных дней. Проценты, начисленные за календарный месяц, списываются с Карточного счета в последний Банковский день календарного месяца.

Если неразрешенный отрицательный остаток на Карточном счете не погашается до Даты взаиморасчетов, то Клиент платит Банку Проценты за просрочку, которые рассчитываются от суммы просроченного платежа в соответствии с годовой процентной ставкой, указанной в Прейскуранте. В последний календарный день каждого календарного месяца Проценты за просрочку, начисленные (за календарный месяц) за просрочку погашения Бонуса перерасхода по карте, списываются с Карточного счета, вследствие чего на Карточном счете увеличивается неразрешенный отрицательный остаток, который Клиент обязан незамедлительно погасить.

5.13.12. Для уплаты любого потраченного и своевременно непогашенного Бонуса перерасхода по карте Банк, без предварительного уведомления Клиента, вправе списать денежные средства (полностью или частично) с любого счета Клиента в Банке, перечислив необходимые денежные средства с любого счета Клиента в Банке, в случае необходимости (если имеющиеся на счете денежные средства деноминированы в другой валюте), сконвертировав денежные средства в валюту Карточного счета по установленному Банком Общему обменному курсу валют, действующему на момент конвертации.

РАЗДЕЛ 6 УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТОВ

6.1. Общие условия Депозитов

6.1.1. Банк может открыть для Клиента Депозитные счета и разместить на них Депозиты в указанных в Прейскуранте валютах.

6.1.2. Для каждого Депозита открывается отдельный Депозитный счет. Каждое пополнение Депозитного счета производится на основании отдельного Заявления Клиента, если в Договоре не предусмотрено иное. Несколько Депозитных счетов могут быть одновременно открыты для Клиента на основании настоящего Договора.

6.1.3. Клиент обязуется внести наличными или перечислением денежные средства в размере Основной суммы Депозита на Счет для списания основной суммы Депозита.

6.2. Внесение депозитов

6.2.1. При размещении любого Депозита Клиент обязан внести Депозит на Счет для списания основной суммы депозита. Сумма Депозита не должна быть меньше указанной в Прейскуранте минимальной суммы и должна быть внесена не позднее чем в течение 10 (десяти) календарных дней со дня утверждения Банком поданного Клиентом Заявления в части, относящейся к Депозиту.

6.2.2. Условия пополнения Депозитов:

6.2.2.1. Стандартный депозит и Мультивалютный депозит пополнять не разрешено;

6.2.2.2. Накопительный депозит можно пополнять посредством регулярных ежемесячных взносов и дополнительных взносов в соответствии с Заявлением и настоящим Договором. В Заявлении Клиент может уполномочить Банк осуществлять ежемесячные взносы на Депозитный счет с указанного Счета для списания основной суммы Депозита;

6.2.2.3. Детский депозит, Открытый депозит и Депозит 33 можно пополнять взносами денежных средств в неограниченном размере.

6.3. Начисление Процентов по Депозиту

6.3.1. Проценты по депозиту начисляются за каждый календарный день, начиная с Начальной даты депозита (включительно) до Даты истечения срока депозита (не включая ее). При начислении Процентов по депозиту за основу берется год, исходя из предположения, что:

6.3.1.1. для Долгосрочных депозитов количество дней в году составляет 360, в месяце - 30;

6.3.1.2. для Краткосрочных депозитов количество дней в году составляет 365, в месяце - количество календарных дней в соответствующем месяце.

6.3.2. Проценты по депозиту начисляются в конце каждого дня на общий остаток Депозитного счета при соблюдении следующих условий:

6.3.2.1. Стандартный депозит: Проценты по депозиту добавляются к сумме, накопленной на Депозитном счете, в начале срока, ежемесячно, ежеквартально или в конце срока;

6.3.2.2. Мультивалютный депозит: Проценты по депозиту добавляются к сумме, накопленной на Депозитном счете, в конце срока;

6.3.2.3. Накопительный депозит и Открытый депозит: Проценты по депозиту добавляются к сумме, накопленной на Депозитном счете, один раз в месяц, но не позднее второго Банковского дня того месяца, который следует за датой начисления Процентов по депозиту;

6.3.2.4. Детский депозит: Проценты по депозиту добавляются к сумме, накопленной на Депозитном счете, один раз в год в ту дату и в тот месяц, которые соответствуют дате и месяцу рождения Клиента – несовершеннолетнего лица, в пользу которого размещен Депозит;

6.3.2.5. Депозит 33: Проценты по депозиту добавляются к сумме, накопленной на Депозитном счете, один раз в квартал, в последний Банковский день календарных месяцев (март, июнь, сентябрь и декабрь).

6.3.3. К Депозитам применяется указанная в Заявлении Процентная ставка по депозиту при соблюдении следующих условий:

6.3.3.1. Для Стандартного депозита и Накопительного депозита Процентная ставка по депозиту остается неизменной в течение всего Срока депозита;

6.3.3.2. Для Открытого депозита и Депозита 33 указанная в Заявлении Процентная ставка по депозиту является первоначальной, но в течение Срока депозита Банк имеет право изменить Процентную ставку по депозиту в одностороннем порядке (как повысить, так и снизить), указав новую ставку в Прейскуранте. Для уже открытого Депозита 33 Банк вправе изменить процентную ставку за 33 (тридцать три) календарных дня до вступления новой процентной ставки в силу, указав ее в Прейскуранте.

6.3.3.3. Для Детского депозита указанная в Заявлении Процентная ставка по депозиту является первоначальной, но в течение Срока депозита один раз в год в указанную в Прейскуранте дату Банк имеет право изменить Процентную ставку по депозиту в

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

одностороннем порядке (как увеличить, так и уменьшить), указав новую ставку в Прейскуранте.

6.3.3.4. Для Мультивалютного депозита указанная в Заявлении Процентная ставка по депозиту остается неизменной в течение всего Срока депозита. В Заявлении для разных валют могут быть указаны разные процентные ставки, применяемые к находящимся на Депозитном счете денежным средствам в соответствующей валюте.

6.4. Выплата Процентов по депозиту и возврат Депозита

6.4.1. Если в Договоре не предусмотрен иной порядок выплаты, то Проценты по депозиту выплачиваются (за исключением случаев, когда операции на Депозитном счете ограничены в случаях, предусмотренных Договором, Общими условиями сделок, другим заключенным Сторонами договором или другими условиями, являющимися обязательными для Клиента) в следующем порядке:

6.4.1.1. Стандартный депозит: в Дату истечения Срока депозита, путем перечисления Процентов по депозиту на указанный в Заявлении Счет для получения Процентов по депозиту;

6.4.1.2. Мультивалютный депозит: в Дату истечения Срока депозита, путем перечисления Процентов по депозиту на указанный в Заявлении Счет для получения Процентов по депозиту;

6.4.1.3. Накопительный депозит, Детский депозит, Открытый депозит и Депозит 33: в соответствии с Договором добавляются к сумме Депозита, накопленной на Депозитном счете, увеличивая, таким образом, сумму Депозита, и отдельно не выплачиваются.

6.4.2. Банк возвращает Клиенту Депозит в Дату истечения Срока депозита, перечисляя Депозит на указанный в Заявлении Счет для получения основной суммы депозита, за исключением случаев, когда операции на Депозитном счете ограничены.

6.4.3. Клиент может аннулировать Открытый депозит или потребовать частичной выплаты денежных средств Открытого депозита и дать Банку распоряжение на полную или частичную выплату Депозитов, письменно уведомив об этом Банк за 7 (семь) календарных дней.

6.4.4. Клиент может прекратить действие Депозита 33 или потребовать частичную выплату денежных средств Депозита 33 и дать Банку распоряжение на полную или частичную выплату Депозитов, письменно уведомив об этом Банк за 33 (тридцать три) календарных дня.

6.4.5. Клиент имеет право менять указанный в Заявлении счет, на который Банк должен перечислять Проценты по депозиту и/или Депозит, письменно уведомив об этом Банк как минимум за 3 (три) Банковских дня до даты осуществления соответствующих перечислений.

6.4.6. Банк не осуществляет частичную выплату денежных средств с Депозитного счета, за исключением Открытого депозита, Накопительного депозита и Депозита 33.

6.4.7. Если день выплаты Депозита и/или Процентов по депозиту не является Банковским днем, то Депозит и/или Проценты по депозиту выплачиваются в Банковский день, следующий за днем, не являющимся Банковским днем.

6.4.8. При наступлении установленного в Договоре срока возврата Депозита сумма Депозита зачисляется на Счет для получения основной суммы Депозита. На дальнейший период эта зачисленная сумма считается депозитом до востребования, и на нее не начисляются и не выплачиваются Проценты по депозиту. Накопленные Проценты по депозиту зачисляются на Счет для получения Процентов по депозиту.

6.4.9. Основная сумма Детского депозита вместе с процентами выплачивается получателю Депозита после достижения получателем Депозита совершеннолетнего возраста (в соответствии с правовыми нормами ЛР) при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и при подаче письменного заявления с указанием Счета получателя Депозита, на который выплачивается Депозит и Проценты по депозиту.

6.5. Досрочная выплата Депозита

6.5.1. Если открыто несколько Депозитов, Клиент имеет право закрыть отдельный Депозит и прекратить действие Договора только в отношении определенного Депозита, и снять Депозит с Депозитного счета до Даты истечения срока депозита, соблюдая условия Договора. Если Детский депозит выплачивается до Даты истечения срока депозита, Банк имеет право потребовать предоставления разрешения Сиротского суда и выплатить Депозит после получения всех запрошенных Банком документов.

6.5.2. Если Клиент требует досрочной выплаты Депозита (за исключением Открытого депозита) до наступления Даты истечения срока депозита, Клиент согласен уплатить Банку Пеню в размере 2 (двух) процентов годовых от суммы, выплачиваемой получателю Депозита и получателю Процентов по депозиту (как от суммы Депозита, так и от суммы Процентов по депозиту вместе), за каждый календарный день, начиная со дня досрочной выплаты Депозита до Даты истечения срока депозита (включительно), и Клиент вправе потребовать выплату Депозита до наступления Даты истечения срока депозита не менее чем за 2 (недели) до предполагаемой даты выплаты. Для Депозита 33 упомянутая в данном пункте Пеня начисляется за 90 (девяносто) календарных дней.

6.5.3. Банк имеет право удержать упомянутую в пункте 6.5.2 Условий Пеню из суммы, выплачиваемой получателю Депозита и/или получателю Процентов по депозиту.

6.5.4. Если Клиент хочет аннулировать Открытый депозит или частично снять денежные средства Открытого депозита без соблюдения срока предварительного уведомления – 7 (семь) дней, Клиент согласен уплатить Банку Пеню в размере 0,5% (половины процента) от суммы, выплачиваемой получателю Депозита и получателю Процентов по депозиту (как от суммы Депозита, так и от суммы Процентов по депозиту). Банк имеет право удержать упомянутую в данном пункте Пеню из суммы, выплачиваемой получателю Депозита и/или получателю Процентов по депозиту.

6.5.5. В случае Накопительного депозита Клиент имеет право, без применения к нему Пени, раз в год снимать с Депозитного счета до 10 (десяти) процентов от суммы Депозита, если Клиент до момента снятия пополнил Накопительный депозит как минимум на 10 (десять) процентов от суммы Депозита с момента открытия Депозитного счета.

6.5.6. Клиент не имеет право оформлять Депозит и вытекающие из него сопутствующие требования в залог в пользу третьих лиц без предварительного письменного согласия Банка. Если Клиент оформил Депозит в залог без письменного разрешения Банка, с момента получения таких сведений Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить выполнение Договора в отношении данного Депозита, прекратить начисление Процентов по депозиту. В этом случае не будут выплачены Проценты по депозиту за весь Срок депозита. Если Проценты по депозиту уже были выплачены, то подлежащая выплате сумма Депозита будет уменьшена на сумму уже выплаченных Процентов по депозиту.

6.5.7. Банк не несет ответственности за налоговые обязательства Клиента, получателя Депозита и/или получателя Процентов по депозиту. Банк удерживает все налоги из выплачиваемых сумм в соответствии с нормативными актами ЛР.

6.6. Обеспечение обязательств и списание денежных средств с Депозитного счета

6.6.1. Депозитом и накопленными Процентами по депозиту Клиент обеспечивает выполнение обязательств, вытекающих из указанных в Заявлении документов сделок, и поручает Банку и уполномочивает его в случае полного или частичного невыполнения любых упомянутых обязательств использовать Депозит и/или накопленные Проценты по депозиту для полного или частичного погашения этих обязательств. Банк имеет право использовать Депозит и/или накопленные Проценты по депозиту для обеспечения выполнения любых обязательств Клиента перед Банком.

6.6.2. Клиент полностью признает, что Банк вправе погасить любое встречное требование Банка к Клиенту требованиями Клиента к Банку, вытекающими из Договора.

6.6.3. Если Клиент обеспечил Депозитом выполнение своего обязательства или обязательства третьего лица перед Банком, соответствующий Депозит не выплачивается до полного выполнения упомянутых обязательств, за исключением случаев, когда Банк договорился с Клиентом и/или третьим лицом о другом обеспечении выполнения упомянутых обязательств.

6.7. Прочие условия депозитов

6.7.1. Банк имеет право списать денежные средства с Депозитного счета в следующих случаях:

6.7.1.1. в оплату предоставленных Банком услуг Клиенту в соответствии с Прейскурантом;

6.7.1.2. если денежные средства на Депозитный счет зачислены без достаточного правового основания и вследствие заблуждения или ошибочно;

6.7.1.3. в других случаях, предусмотренных Договором и нормативными актами ЛР.

6.7.2. Банк имеет право без предварительного предупреждения Клиента закрыть Депозитный счет/Депозитные счета до Даты истечения срока депозита в следующих случаях:

6.7.2.1. Клиент не уплатил установленную в Прейскуранте минимальную сумму Депозита в течение 10 (десяти) календарных дней со дня утверждения Банком Заявления в части, относящейся к Депозиту;

6.7.2.2. в соответствии с нормативными актами ЛР на денежные средства Клиента и/или на платежи, причитающиеся Клиенту от третьих лиц, обращено взыскание;

6.7.2.3. Банк реализует свое право, предусмотренное в пункте 6.6 Условий;

6.7.2.4. при открытии Счетов или зачислении на них денежных средств Клиент нарушил нормативные акты ЛР, или в соответствии с нормативными актами компетентные учреждения дали Банку такое распоряжение.

6.7.2.5. в случаях, предусмотренных пунктом 1.2.4 Условий;

6.7.2.6. в случаях, предусмотренных Общими условиями сделок.

6.7.3. Банк имеет право закрыть Депозитный счет, уведомив об этом Клиента как минимум за 2 (два) месяца до закрытия, если в случае Открытого депозита или Депозита 33 Банк прекращает предложение и принятие такого Депозита.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____

РАЗДЕЛ 7
УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК ПО ОБМЕНУ ВАЛЮТ

7.1. Порядок заключения Сделок по обмену валют

7.1.1. Сделка по обмену валют заключается на основании поданного Клиентом и принятого Банком Распоряжения на сделку по обмену валют. Банк проводит Сделку по обмену валют по Общему обменному курсу, действующему на момент исполнения распоряжения на проведение Сделки по обмену валют.

7.1.2. Банк вправе предложить Клиенту специальный обменный курс. Если Клиент подает Распоряжение на сделку по обмену валют, в котором не указан согласованный с Банком специальный обменный курс, то Банк считает, что Клиент подал Распоряжение на сделку по обмену валют по Общему обменному курсу, действующему на момент исполнения Распоряжения на сделку по обмену валют..

7.1.3. Сделка по обмену валют по специальному обменному курсу считается заключенной, если Стороны (при использовании согласованных каналов подачи Распоряжений на сделки по обмену валют/ заключения Сделок по обмену валют) договорились о существенных составных частях Сделки по обмену валют (валюта сделки, сумма сделки, обменный курс, дата расчетов).

7.1.4. Клиент обязан, после заключения Сделки по обмену валют и не позднее 18:00 часов (по латвийскому времени), в день заключения Сделки по обмену валют отправить подтверждение о заключении Сделки по обмену валют, используя систему Интернет-банк. Если Клиент не отправит упомянутое подтверждение в предусмотренном данным пунктом порядке, Банк вправе прекратить Сделку по обмену валют и взыскать с Клиента возникшие в связи с этим убытки. Убытки рассчитываются как разница между стоимостью прекращенной Сделки по обмену валют по оговоренному Сторонами обменному курсу и стоимостью противоположной конверсионной сделки (сделка off-set) по текущему и доступному Банку обменному курсу. Если Клиент не предоставил Банку подтверждение о заключении Сделки по обмену валют, используя систему Интернет-банк, то Банк имеет право, но не обязательство, исполнить соответствующую Сделку по обмену валют.

7.2. Расчеты по Сделкам по обмену валют.

7.2.1. На день осуществления расчетов по Сделке по обмену валют (до 18:00 часов по латвийскому времени), о котором Стороны договорились при заключении Сделки по обмену валют, Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, необходимых для проведения Сделки по обмену валют. Расчеты по Сделкам по обмену валют осуществляются на Счете.

7.2.2. Для Сделки по обмену валют, день осуществления расчетов по которой не является днем заключения сделки, Банк открывает Клиенту счет Страхового депозита. Банк в одностороннем порядке устанавливает требования к сумме Страхового депозита, которые Клиент обязан выполнить в день заключения Сделки по обмену валют, до 18:00 часов по латвийскому времени, зачислив на счет Страхового депозита денежную сумму в размере Страхового депозита, установленном Банком..

7.2.3. Банк выполняет свои обязательства по Сделке по обмену валют (осуществляет расчеты) только после выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктами 7.2.1 и 7.2.2 Условий.

Однако если Клиент не выполнил предусмотренные пунктами 7.2.1 и 7.2.2 Условий обязательства, Банк имеет право (но не обязательство) по своему усмотрению и без согласования с Клиентом исполнить заявленную Клиентом Сделку по обмену валют, таким образом, создав свое право требования к Клиенту на сумму,

* * *

недостающую на Счете для исполнения упомянутой сделки. Одновременно за счет Клиента Банк заключает для упомянутой сделки противоположную конверсионную сделку (сделку off-set) по текущему и доступному Банку обменному курсу. В этом случае Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые у Банка могут возникнуть в результате невыполнения Клиентом обязательств и/или в результате исполнения вышеупомянутых Валютных сделок.

7.2.4. Расходы и убытки Банка в связи с проведением Сделок по обмену валют (пункт 7.2.3 Условий) рассчитываются как разница между стоимостью заявленной Клиентом Сделки по обмену валют по оговоренному Сторонами обменному курсу и стоимостью противоположной конверсионной сделки (сделка off-set) по текущему и доступному Банку обменному курсу.

7.2.5. Банк имеет право (но не обязанность) по своему усмотрению использовать денежные средства, находящиеся на счете Страхового депозита, для зачисления на Счет с целью погашения имеющегося у Банка права требования.

7.2.6. Клиент самостоятельно рассчитывает сумму Страхового депозита при соблюдении условия, что сумма Страхового депозита не должна быть меньше установленного Банком размера Страхового депозита.

7.2.7. Клиент уполномочивает Банк от своего имени пополнить Счет страхового депозита из средств Клиента, размещенных на Счете, для обеспечения обязательств Клиента, вытекающих из Сделки по обмену валют, в том числе в случае необходимости поддержания на Счете страхового депозита суммы Страхового депозита в установленном Банком размере. В связи с этим Банк имеет право, но не обязанность, пополнить Счет страхового депозита из средств Клиента, имеющихся на Счете или на других счетах Клиента в Банке, в случае отсутствия на Счете необходимой денежной суммы.

7.2.8. В случае если Банк использует сумму Страхового депозита для покрытия убытков Клиента, Клиент обязуется незамедлительно пополнить Счет страхового депозита на сумму, которая не должна быть меньше установленного Банком размера Страхового депозита.

7.2.9. После исполнения Сделки по обмену валют соответствующий Страховой депозит зачисляется на Счет.

7.2.10. Банк не платит проценты за остаток на Счете страхового депозита, если только Стороны письменно не договорятся об ином.

7.2.11. Любые суммы, внесенные на Счет страхового депозита (если только зачисление не осуществлено в основной валюте счета), могут конвертироваться в основную валюту счета по установленному Банком обменному курсу. Если какие-либо расходы, связанные с выплатами комиссий и иных платежей подлежат записи в дебет счета Клиента не в основной валюте счета, то записываемая в дебет сумма должна быть конвертирована в основную валюту счета по установленному Банком обменному курсу.

7.3. Причитающееся Банку вознаграждение.

7.3.1. За проведение Сделок по обмену валют (конверсионную услугу) Клиент платит Банку Комиссию в соответствии с Прейскурантом, если при заключении Сделки по обмену валют Банк и Клиент не договорились об ином размере Комиссии.

БАНК: _____

КЛИЕНТ: _____