

В СИЛЕ С: 01.04.2019

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

I. ЦЕЛЬ	1
II. ТЕРМИНЫ	1
1. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ	3
2. ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА	4
3. ПОДАЧА ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА	6
4. ВЫПОЛНЕНИЕ ИСХОДЯЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ	7
5. ОТЗЫВ И ИСПРАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ	10
6. УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ПЛАТЕЖАХ	11
7. ПРИЕМ ВХОДЯЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ	12
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	14

I. ЦЕЛЬ

Описать порядок осуществления платежей AS Expobank.

II. ТЕРМИНЫ

Банк – AS Expobank, который является поставщиком услуг; Зарегистрирован в Реестре предприятий Латвийской Республики; единый регистрационный номер: 40003043232, юридический адрес: Кр. Валдемара 19, г. Рига, LV-1010 (Kr. Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010); адрес домашней страницы в интернете: www.expobank.eu; адрес электронной почты: info@expobank.eu.

Рабочий день - день в пределах рабочего времени Поставщика платежных услуг, участвующего в осуществлении Платежа, в течение которого Поставщик платежных услуг совершает действия, необходимые для осуществления Платежа.

ЕЭЗ - Европейская Экономическая зона, которая объединяет страны-участницы Европейского Союза и три страны-участницы Европейской ассоциации свободной торговли (ЕАСТ) - Исландию, Лихтенштейн и Норвегию.

IBAN (Европейской ассоциации свободной торговли) - международный номер банковского счета, который банк присваивает Счетам, и который соответствует международному стандарту ISO 13616-1:2007 «Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1: Формирование IBAN».

Система интернет-банка - система удаленного управления счетом, используемая для управления запросами на обслуживание сберегательных счетов, счетов платежных карт и других счетов, оказание услуг, осуществление банковских операций и обмен информацией

между Клиентом и Банком онлайн с использованием глобальной сети интернет с возможностью использования на одном рабочем месте.

Срок исполнения - Срок исполнения платежного поручения, указанный для соответствующего вида Платежа в Тарифах или согласованный Клиентом с Банком.

Клиент - физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которые осуществляют или выразили желание осуществить Платеж и/или получить Платеж.

Комиссионные - Вознаграждение, указанное в Тарифах, за предоставляемую Банком Платежную услугу, услугу, связанную со Счетом, а также вознаграждение, связанное с осуществлением и выполнением Платежа.

Счет - счет Клиента в Банке, используемый для выполнения Платежа, а также получения Платежа.

ЛР - Латвийская Республика.

Платеж - перечисление денежных средств (кредитный перевод), который Плательщик инициировал у своего Поставщика платежных услуг, подав Платежное поручение, с целью передать сумму Платежа Получателю у Поставщика платежных услуг Получателя.

Платежное поручение – поданное Плательщиком безусловное поручение Кредитному учреждению на выполнение Платежа.

Платежная услуга - любая платежная услуга в понимании закона «О платежных услугах и электронных деньгах», которую Банк предлагает или предоставляет.

Поставщик платежных услуг - любое лицо, которое вправе предоставлять и предоставляет Платежные услуги, в том числе Банк.

Плательщик - физическое или юридическое лицо, которое дает своему Поставщику платежных услуг разрешение на осуществление Платежа с его Счета или дает Платежное поручение, если у него нет Счета.

Правила – данные Общие правила предоставления услуг со всеми поправками и дополнениями.

Получатель – указанное в платежном поручении физическое или юридическое лицо, которое в результате выполнения кредитного перевода должно получить сумму кредитного перевода.

День получения - Рабочий день Банка, в который в соответствии с разделом 3 настоящих Правил Платежное поручение считается полученным Банком.

Посредник - Поставщик платежных услуг, участвующий в выполнении платежа, который не является ни Поставщиком платежных услуг Плательщика, ни Поставщиком платежных услуг Получателя.

Международный платеж - Платеж, инициированный Плательщиком у Поставщика платежных услуг Плательщика, который находится в одной стране, с целью передать Сумму платежа Получателю у Поставщика платежных услуг, который находится в другой стране.

SWIFT – общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи, которое обеспечивает передачу финансовых сообщений между Поставщиками платежных услуг с использованием сетей телекоммуникации.

Тарифы – тарифы на Банковские операции и другие финансовые услуги, действующие на момент предоставления Банковской операции или Услуги и устанавливающие размер Комиссий и правила их применения.

Уникальный идентификатор - сочетание букв, цифр или символов, которые Поставщик платежных услуг определяет для Пользователя платежной услуги, и которое Плательщик должен указать в Платежном поручении, чтобы Поставщик платежных услуг Получателя

получил возможность безошибочно определить Получателя Платежа или его счет, на который зачисляется сумма платежа, то есть номер счета Получателя в формате IBAN.

Дата валютирования – дата осуществления расчетов по Платежу.

Общие правила предоставления услуг - Общие правила предоставления услуг Банка со всеми изменениями и дополнениями.

Термины, используемые в Правилах, не определенные в Правилах, соответствуют терминам, используемым в Общих условиях предоставления услуг. Другие термины имеют значение, соответствующее использованию в нормативных актах, которые регламентируют работу кредитных учреждений и предоставление платежных услуг.

1. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

- 1.1. Правила регулируют правовые отношения между Банком и Клиентом, связанные с совершением Платежей.
- 1.2. Правила являются неотъемлемой частью договора об открытии и обслуживании сберегательного счета между Банком и Клиентом.
- 1.3. Правовые отношения между Банком и Клиентом, связанные с предоставлением таких Платежных услуг, которые в понимании Правил не считаются Платежами, регулируются соответствующими Правилами предоставления услуг и договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 1.4. Если Клиент осуществляет Платеж с использованием услуг по удаленному управлению счетом (например, систему интернет-банка), предлагаемых Банком, и/или платежные карты (кредитную карту, дебетовую карту и другие аналогичные карты), выданные Банком, для осуществления Платежа, применяются также договоры, заключенные между Банком и Клиентом, которые регулируют использование системы интернет-банка и/или платежных карт.
- 1.5. Все правовые отношения между Банком и Клиентом, связанные с осуществлением Платежей, не определенные в настоящих Правилах, регулируются Общими правилами предоставления услуг, Тарифами, другими договорами о предоставлении Услуг, правилами предоставления Услуг и общепринятыми хорошими банковскими практиками, а также принципами добросовестности, понимания и хорошей репутации.
- 1.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Правила в соответствии с Общими правилами предоставления услуг, которые регулируют изменения в нормативных документах, обязывающих для Банка.
- 1.7. Определенные в Правилах и связанные с ними уведомления, передаваемые или направляемые Клиентом и Банком, передаются или направляются в соответствии с Общими правилами предоставления услуг, если в Правилах не указано иное.
- 1.8. К правовым отношениям Банка и Клиента, который не является потребителем, не применяется срок требования компенсации убытков, определенный в положениях статей 58, 60, 61, 63, 64, 66, 67, 69-75, части первой статьи 77, 85, 87-89 и 99 закона Латвийской Республики «О платежных услугах и электронных деньгах».
- 1.9. Правила и Общие правила предоставления услуг доступны по запросу Клиента в помещениях Банка (залы обслуживания Клиентов) в рабочее время Банка и на домашней странице в интернете: www.expobank.eu. Клиент обязан внимательно ознакомиться с Правилами, Общими правилами предоставления услуг, следить за их изменениями и знакомиться с ними. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или дополнительные расходы, если Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился с вышеуказанными правилами или изменениями к ним (новыми редакциями).

2. ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

- 2.1. Для совершения Платежа Клиент подает в Банк платежное поручение, которое оформляет четко и строго в соответствии с Правилами, Общими правилами предоставления услуг и указаниями Банка с учетом применимых положений нормативных актов. Информация, указанная в Платежном поручении, должна быть полной, точной и недвусмысленной. Ответственность за верность и достоверность информации, указанной в Платежном поручении, отвечает Клиент.
- 2.2. Банк вправе определить требования в отношении предоставления определенной информации, которую Платательщик обязуется предоставить, чтобы Банк мог надлежащим образом выполнить Платежное поручение. Информация об этих требованиях предоставляется Клиенту в форме Платежного поручения и Правилах, а также в Договоре о предоставлении услуг, Тарифах и отдельных сообщениях Банка Клиенту о предоставлении информации, необходимой Банку.

Клиент вправе обратиться к Банку за помощью при заполнении Платежного поручения и выяснения необходимой информации. Банк в пределах своих возможностей предоставляет Клиенту необходимую помощь и информацию.

- 2.3. Информация, которая должна быть указана в платежном поручении:

2.3.1. Номер платежного поручения;

2.3.2. Дата платежного поручения;

2.3.3. Вид Платежа в зависимости от срочности - стандартный, срочный, экспресс (см. Тарифы <http://www.expobank.eu/rus/top/tarifi>). Если в Платежном поручении не указан ни один из видов Платежа, упомянутых в этом пункте, Банк выполняет Платежное поручение в стандартный срок, предусмотренный для Выполнения Платежа в Тарифах;

2.3.4. Сумма Платежа цифрами и, если такое требование указано в форме Платежного поручения, прописью;

2.3.5. Валюта Платежа;

2.3.6. Информация о Платательщике:

2.3.6.1. для юридических лиц - наименование, адрес и регистрационный номер, страна регистрации Клиента (Платательщика);

2.3.6.2. для физических лиц - имя, фамилия, адрес или номер/идентификационный код удостоверения личности/дата и место рождения, а также страна проживания;

2.3.7. номер счета Платательщика, с которого списывается сумма Платежа, в формате IBAN;

2.3.8. Информация о Получателе:

2.3.8.1. для юридических лиц - наименование получателя, регистрационный номер и адрес Получателя;

2.3.8.2. для физических лиц - имя и фамилия Получателя, идентификационный код/дата рождения и адрес Получателя;

2.3.9. номер счета Получателя или номер счета в формате IBAN;

2.3.10. Полное, точное, без сокращений наименование Поставщика платежных услуг Получателя, идентификационный код SWIFT, ABA, ROUTING, BIK, банковский код и т.д., а также другая дополнительная информация о Поставщике услуг Получателя. Идентификационный код Банка не указывается, если Платеж осуществляется в пределах Банка;

- 2.3.11. Код внешнего платежа в случаях и в порядке, предусмотренном в классификаторе Банка Латвии «Классификатор внешних платежей»;
- 2.3.12. Полная и точная цель Платежа (не более 140 символов) на латышском, русском или английском языке - в зависимости от страны банка-получателя и банка-корреспондента. Текст, указанный в цели Платежа, Банк не переводит; Цель платежа должна быть полной, точной, ясной и недвусмысленной. Информация, указанная в цели Платежа, должна отражать экономическое содержание сделки, а также соответствовать коммерческой деятельности Клиента, декларированной (указанной) Банку. В качестве цели Платежей Коммерческого характера необходимо указать полное наименование документа, который служит обоснованием Платежа (договор, накладную, транспортные сопроводительные документы или другой документ), номер и дату, а также подробно указать товар или услугу, за которые производится оплата;
- 2.3.13. информацию о способе оплаты Комиссионной платы (OUR, SHA, BEN – см. в Тарифах <http://www.expobank.eu/rus/top/tarifi>);
- 2.3.14. Другая информация, необходимая для выполнения Международного платежа, если это требуется в соответствии с нормативными актами страны Поставщика платежных услуг Получателя или Поставщика платежных услуг Плательщика.
- 2.4. В связи с Платежами, где Поставщики платежных услуг Плательщика и Получателя находятся в странах ЕЭЗ, Плательщик выплачивает Банку комиссионную плату, а Получатель - плату, запрошенную своим Поставщиком платежных услуг.
- 2.5. Платежи, где Поставщики платежных услуг, участвующие в его осуществлении, находятся в странах ЕЭЗ, Банк принимает, и применяется способ оплаты Комиссионной платы SHA. Если Клиент указал в Платежном поручении, поданном в Банк, другой способ оплаты Комиссионной платы, Банк или Посредник без согласия Клиента вправе изменить способ оплаты на SHA. В этих случаях Клиент платит Банку комиссионные в соответствии с Тарифами, и только Поставщик платежных услуг Получателя вправе удержать свою комиссионную плату из суммы Платежа до или после ее зачисления на счет Получателя, если это предусмотрено соглашением, заключенным между Получателем и Поставщиком платежных услуг Получателя. Условия настоящего пункта не относятся к тем частям Платежа, которые осуществляются за пределами ЕЭЗ.
- 2.6. При оформлении Платежного поручения для осуществления Международного платежа в иностранной валюте (кроме Платежа в пределах Банка) Клиент вправе указать также реквизиты Посредника - полное и точное наименование, SWIFT-код или банковский идентификационный код, применяемый в соответствующей стране и другую дополнительную информацию о корреспондентском счете Посредника, известную Клиенту. Банк вправе выбрать Посредника на свое усмотрения, не согласовывая с Клиентом. Банк вправе изменить Посредника, указанного в Платежном поручении. Клиент не вправе определять банк-корреспондент, который должен использовать Банк для выполнения Платежного поручения.
- 2.7. Плательщик направляет Банку Платежные поручения, которые заполнены четко, разборчиво, точно, и полностью без исправлений и зачеркиваний, подписаны пишущими средствами, при помощи которых написанный текст сохраняется на неопределенно долгий срок и не может быть явно стерт так, чтобы не повредить материал Платежного поручения. Банк вправе, но не обязан проверить, используются ли такие пишущие средства. Об убытках, которые образуются в результате несоблюдения требований, указанных в настоящем пункте, отвечает Плательщик. Банк вправе отказаться принимать и/или исполнять Платежные поручения, оформленные в соответствии с требованиями настоящего пункта.

- 2.8. Если Клиент не указал в Платежном поручении всю информацию и реквизиты, необходимые на усмотрение Банка и запрошенные Банком, Банк на свое усмотрение вправе выполнить Платежное поручение на основании указанной информации и реквизитов или отказаться принимать и/или исполнять соответствующее Платежное поручение.
- 2.9. Если Платежное поручение подается в бумажной форме, оно должно быть подписано в соответствии с Общими правилами предоставления услуг.
- 2.10. Если Платежное поручение подается с использованием услуг удаленного управления счетом, предлагаемых Банком (например, системы интернет-банка), оно должно быть подписано или утверждено в соответствии с условиями Договора обслуживания, который регулирует использование системы интернет-банка.

3. ПОДАЧА ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

- 3.1. Клиент дает согласие на совершение Платежа (авторизует Платеж) до выполнения Платежа. Если такого согласия нет, Платеж считается неавторизованным.
- 3.2. Клиент дает согласие на осуществление Платежа (авторизует Платеж), подписывая или подтверждая Платежное поручение в соответствии с положениями пункта 2.9 или 2.10 и подавая в Банк. Клиент вправе направить в Банк Платежное поручение в следующей форме:
- 3.2.1. в бумажной форме в помещениях Банка в рабочее время, при этом одновременно присутствует Клиент (или его представитель) и сотрудник Банка по обслуживанию клиентов;
- 3.2.2. В любой форме с использованием услуги по удаленному обслуживанию счетов, предлагаемых Банком (например, системы интернет-банка), использование которой для подачи Платежного поручения Клиент согласовал с Банком, или с использованием которой для целей подачи Платежного поручения Банк в соответствующем случае согласился.
- 3.3. Платежное поручение считается полученным, если в разделе 3 и 4 Правил не указано иное:
- 3.3.1. в бумажной форме - в момент, когда Банк получает Платежное поручение и подтверждает получение Платежного поручения, ставя штамп и подпись;
- 3.3.2. электронным способом с использованием системы интернет-банка - в момент, когда Платежу в соответствующей системе присвоен статус «отправлен»;
- 3.3.3. электронным способом с использованием возможности подачи Банку текстового сообщения в свободной форме (письма) - в момент, когда сообщению в системе интернет-банка присвоен статус «отправлен».
- 3.4. Если Банк констатирует, что в Платежном поручении, поданном в Банк, не указана вся информация, которая в соответствии Правилами необходима для исполнения Платежного поручения, или в Платежном поручении есть ошибки или другие несоответствия, Банк вправе запросить, а Клиент обязуется в течение 10 (десяти) календарных дней уточнить и/или исправить информацию, указанную в Платежном поручении. В этом случае Платежное поручение считается полученным, как только Банк получает всю информацию, необходимую для выполнения Платежного поручения. Если Клиент в течение 10 (десяти) дней не уточнил и/или не исправил информацию, указанную в Платежном поручении, или Банку не удалось выяснить информацию, необходимую для выполнения Платежного поручения, Банк вправе на свое усмотрение выполнить Платежное поручение, следуя хорошей практике банковского обслуживания, или отказать в выполнении Платежного поручения.

- 3.5. Клиент обязуется сделать так, чтобы денежная сумма, необходимая для выполнения Платежного поручения и выплаты связанной с ним Комиссионной платы, была бы доступна на Счете, с которого в соответствии с указаниями, данными в Платежном поручении, осуществляется соответствующий Платеж и списывается соответствующая Комиссионная плата. Если Платежное поручение подается Банку с использованием системы интернет-банка, Клиент обязан сделать так, чтобы денежная сума, необходимая для выполнения Платежного поручения и уплаты относящейся к нему Комиссионной платы, была свободно доступна на соответствующем Счете не позднее, чем в течение 10 (десяти) календарных дней после подачи Платежного поручения. В случае невыполнения обязанности, указанной в настоящем пункте, Банк вправе отказаться получать и/или выполнять Платежное поручение.
- 3.6. Клиент вправе подать в Банк Платежное поручение, указав день его выполнения в будущем. В этом случае Платежное поручение считается полученным в день, указанный в Платежном поручении в качестве дня начала его выполнения. Если указанный день не является Рабочим днем Банка, Платежное поручение считается полученным на следующий Рабочий день Банка.
- 3.7. В любом случае, когда Клиент подает Платежное поручение, а в момент обработки Платежного поручения на соответствующем Счете нет свободно доступной суммы, необходимой для выполнения Платежного поручения и оплаты связанной с ним Комиссионной платы, Платежное поручение считается полученным в момент, когда на соответствующем счете свободно доступна такая сумма.
- 3.8. Банк вправе списать сумму, необходимую для выполнения Платежного поручения и относящейся к нему Комиссионной платы с соответствующего Счета в День получения Платежного поручения или позднее, осуществляя его обработку, с учетом Рабочего времени Банка и Даты валютирования.
- 3.9. Платежные поручения, которые в соответствии с Правилами получены в конце Рабочего дня Банка, который не является Рабочим днем Банка, считаются полученными на следующий Рабочий день Банка.
- 3.10. Информация о Рабочем дне Банка (рабочем времени) доступна на домашней странице Банка в интернете.
- 3.11. Получение Платежного поручения не гарантирует его исполнения. Чтобы Банк мог осуществить выполнение Платежного поручения, он должен соответствовать требованиям Правил, Общих правил предоставления услуг и других нормативных актов, регулирующих договорные отношения Клиента и Банка.

4. ВЫПОЛНЕНИЕ ИСХОДЯЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 4.1. Банк проверяет полноту Платежного поручения, поданного Клиентом.
- 4.2. Если у Банка возникают сомнения в подлинности Платежного поручения, он вправе потребовать, чтобы Клиент подтвердил сделку, и не выполнять его до получения подтверждения. В этом случае, Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в связи с задержкой выполнения платежного поручения, указанного в документе.
- 4.3. До выполнения Платежного поручения Банк вправе запросить у Клиента предоставление информации и/или документов, подтверждающих законность получения средств, а также экономическое содержание сделки. Банк вправе на свое усмотрение отложить исполнение Платежного поручения, если Клиент не подал в Банк запрошенную информацию и документы о происхождении средств, а также в связи с правовыми целями и экономическим содержанием сделки.

- 4.4. Банк вправе воздержаться от выполнения распоряжения Клиента, если существуют обоснованные подозрения в том, что эта сделка не соответствует требованиям нормативных актов ЛР, международных соглашений о противодействии легализации средств, полученных преступным путем, прямо или косвенно связана со страной, территорией или лицом, в отношении которого введены санкции международных организаций и прочие санкции, или от сделки, которая совершается в нарушение настоящих Правил, Общих правил совершения сделок или других нормативных документов, регулирующих правовые отношения между Банком и Клиентом.
- 4.5. Банк выполняет Платеж, если на Счете есть достаточные средства для выполнения Платежного поручения и оплаты за услуги в соответствии с тарифами.
- 4.6. Порядок применения Комиссионной платы и других платежей в Банке регулируют Общие правила предоставления услуг, настоящие Правила, другие внутренние нормативные документы и договоры, заключенные между Клиентом и Банком, а также Тарифы.
- 4.7. Если у Клиента на Счете не хватает средств для удержания комиссионной платы за Платеж в соответствующей валюте, но есть средства в другой валюте, Банк удерживает комиссионную плату в соответствующем размере из средств в любой другой валюте, осуществляя конвертацию по стандартному курсу, определенному Банком.
- 4.8. Если Клиент подает Платежное поручение в какой-либо определенной валюте, но остаток на счете в другой валюте, то Клиент подучает заявку на конвертацию, на основании которой Банк осуществляет обмен безналичных средств.
- 4.9. Платежное поручение Клиента остается в силе в течение 10 (десяти) календарных дней, включая дату его оформления, подачи/получения. Банк вправе не выполнять Платежное поручение Клиента и через 10 (десять) календарных дней его аннулировать, если у Клиента на Счете не хватает средств на выполнение Платежного поручения и/или оплату Банковских услуг, или если у Клиента запрашивается дополнительная информация о Платеже, и Клиент ее не подает. В этом случае Банк не отвечает за выполнение Платежного поручения, данного Банку.
- 4.10. Сроки выполнения Платежа зависят от времени получения Платежного поручения и сроков выполнения Платежа, указанных в Тарифах. (см. Тарифы <http://www.expobank.eu/rus/top/tarifi>)
- 4.11. Банк не отвечает за убытки, возникающие у Клиента в связи с тем, что в его Платежном поручении не указаны сроки исполнения.
- 4.12. Банк начинает выполнение Платежного поручения по инициативе Клиента с целью передачи суммы Платежа Получателю у Поставщика платежных услуг Получателя. Плательщик и Получатель могут быть одним и тем же лицом.
- 4.13. Если у Поставщика платежных услуг Получателя и Банка нет общего банка-корреспондента, кроме банков-корреспондентов Поставщика услуг Банка и Получателя к выполнению Платежного поручения привлекаются и другие Посредники, которые последовательно направляют Платежное поручение друг другу.
- 4.14. Банк выполняет Платежное поручение, обеспечивая перечисление суммы Платежа на счет в банке-корреспонденте Поставщика платежных услуг Получателя или Банка, не позднее срока исполнения Платежей, указанных в тарифах Банка, считая со дня, когда Банк принял Платежное поручение к выполнению. Банк не несет ответственности за зачисление суммы платежа Получателю, указанному в Платежном поручении в какой-либо определенный срок.
- 4.15. Если Платеж инициирует Клиент, и Платеж осуществляется в евро в пользу другого Поставщика платежных услуг, зарегистрированного в стране-участнице ЕЭЗ, максимальный срок, в течение которого сумма Платежа зачисляется на счет Поставщика

платежных услуг Получателя - один Рабочий день после дня, когда Платежное поручение принимается Банком. Максимальный срок исполнения Платежных поручений, поданных в бумажной форме, составляет два Рабочих дня.

- 4.16. Если Платеж инициирует Клиент, и Платеж осуществляется в какой-либо другой валюте ЕЭЗ (кроме евро) в пользу другого Поставщика платежных услуг, зарегистрированного в стране-участнице ЕЭЗ, максимальный срок, в течение которого сумма Платежа зачисляется на счет Поставщика платежных услуг Получателя - четыре Рабочих дня, считая со дня, когда Платежное поручение принимается Банком.
- 4.17. Если в Платежном поручении указан счет Плательщика и счет Получателя в Банке, такое Платежное поручение Банк исполняет, зачисляя сумму Платежа на счет Получателя в Банке в соответствующий День получения Платежного поручения.
- 4.18. Если срок Исполнения Платежного поручения выпадает на какой-либо день, который не является Рабочим днем Поставщика платежных услуг Получателя или Посредника, привлеченного к исполнению соответствующего Платежного поручения, Платежное поручение выполняется на следующий Рабочий день Поставщика платежных услуг Получателя или Посредника.
- 4.19. Банк вправе изменить срок исполнения Платежного поручения, не сообщая об этом клиенту, если:
- 4.19.1. Платежное поручение подается в Банк не позднее, чем в срок выполнения Платежа, указанного в Тарифах Банка;
 - 4.19.2. На Счете недостаточно денежных средств для выполнения Платежа;
 - 4.19.3. Платеж совершается в валюте страны, где Дата валютирования Платежа не является банковским рабочим днем, или исполнение Платежа в такой срок невозможно с учетом существующей банковской практикой.
- 4.20. В случаях, определенных в пункте 4.19, Банк не несет ответственности за убытки, возникающие у Клиента в связи с переносом выполнения Платежа.
- 4.21. Если Клиент в Платежном поручении указал все необходимые реквизиты, но Платеж не был получен Поставщиком платежных услуг Получателя, Банк несет ответственность только в случаях и пределах, определенных в нормативных актах Латвийской Республики.
- 4.22. Если Клиент подал Банку несколько Платежных поручений на общую сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, необходимый для осуществления Платежа, и Клиент не согласовал с Банком порядок выполнения Платежа, Банк вправе выполнить такие Платежные поручения в свободном порядке на свое усмотрение, самостоятельно определяя те Платежные поручения, в исполнении которых будет отказано.
- 4.23. Осуществив Платеж, счет Получателя которого открыт у другого Поставщика платежных услуг, считается, что Банк выполнил свои обязательства, вытекающие из полученного Платежного поручения в момент, когда с учетом настоящих Правил, соответствующая сумма Платежа списывается со счета Банка-корреспондента. Банк не несет ответственности за выплату такой суммы Получателю, указанному в Платежном поручении.
- 4.24. Банк обязуется принять все необходимые меры, чтобы обеспечить надлежащее исполнение Платежного поручения в кратчайший возможный срок в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом, требованиями нормативных актов и международной практикой, но не отвечает за любые опоздания при осуществлении или неисполнении Платежа в результате действий или бездействия других Поставщиков платежных услуг, участвующих в осуществлении Платежа.

- 4.25. Если Платеж Клиента не исполняется по вине другого Поставщика платежных услуг, участвующего в выполнении Платежа, Банк обязуется принять меры для расследования Платежа и получения его суммы, а после получения средств незамедлительно выплатить ее Клиенту.
- 4.26. Банк, выполняя Платежное поручение, вправе передать Поставщику платежных услуг, участвующему в выполнении Платежа (например, Поставщику платежных услуг Получателя, банку-корреспонденту), всю информацию, указанную в Платежном поручении, включая всю информацию о Плательщике, предоставленную Клиентом. Клиент информирован и понимает, что вся информация, указанная в Платежном поручении, может быть полностью передана Получателю для выполнения Платежного поручения.
- 4.27. Банк обеспечивает Клиенту возможность получения информации об отказе Банка выполнять Платежное поручение и его причинах, а также о порядке его дополнения/исправления ошибок, которые послужили причиной отказа, при первой возможности, но не позднее, чем в Срок исполнения соответствующего Платежного поручения, если не существует запрета на такую информацию, предусмотренного нормативными актами Латвийской Республики. Клиент может получить информацию, указанную в настоящем пункте по запросу.
- 4.28. В соответствии с договором, регулирующим системы интернет-банка и/или использование банковских карт, выданных Банком, заключенным с Клиентом, Клиент и/или Банк может определить ограничения в связи с осуществлением Платежа, используя соответствующую систему интернет-банка и/или платежную карту, выданную Банком.
- 4.29. Банк вправе выполнить Платежное поручение на основании Уникального идентификатора, указанного в Платежном поручении. Банк не обязан проверять соответствие Уникального идентификатора, указанного в Платежном поручении, прочей информации, которая указана в Платежном поручении, поданном Банку.
- 4.30. Платежное поручение считается соответствующим образом выполненным, если оно выполнено в соответствии с указанным в нем Уникальным идентификатором. Если в Платежном поручении для осуществления исходящего Платежа указан ошибочный или не соответствующий указанной в Платежном поручении информации Уникальный идентификатор, Банк как Поставщик платежных услуг Плательщика не несет ответственности за неисполнение Платежа или его ошибочное исполнение.

5. ОТЗЫВ И ИСПРАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

- 5.1. Если Клиент в Платежном поручении указал конкретный день начала выполнения Платежа, Клиент вправе отозвать такое Платежное поручение до конца соответствующего Рабочего дня, который следует за днем начала исполнения Платежного поручения.
- 5.2. После получения Платежного поручения Банком Платежное поручение может быть отозвано только с согласия Клиента и Банка в случае необходимости и с согласия Получателя. После отзыва Клиент должен оформить авторизованное поручение в соответствии с положениями пункта 2.7 или 2.8.
- 5.3. Принимая поручение Клиента об отзыве Платежа, Банк не гарантирует и не принимает на себя ответственность за неисполнение Платежа или возврат суммы Платежа.
- 5.4. Банк удерживает Комиссионные за обработку Платежного поручения в соответствии с Тарифами независимо от того, будет ли взыскана сумма отозванного Платежного поручения. Если сумма Платежа будет взыскана, Банк вправе удержать Комиссионную плату за отзыв Платежного поручения и из взысканной суммы до выплаты Клиенту.
- 5.5. Если получен отзыв Платежного поручения, и:
- 5.5.1. Платежное поручение еще не выполнено, но начата его обработка, Банк осуществляет

все необходимые действия, чтобы не исполнять такой Платеж.

- 5.5.2. Платежное поручение уже выполнено, Банк осуществляет необходимые действия для взыскания перечисленных средств и в пределах своих возможностей связывается с Получателем, Поставщиком платежных услуг Получателя или банками Посредника с целью взыскания перечисленных денежных средств.
- 5.6. Банк зачисляет на Счет Клиента средства отозванного Платежного поручения только после того, как Банк убеждается в том, что Платежное поручение не будет выполнено ни одним из Поставщиков платежных услуг, участвующим в выполнении Платежа, или после того, как отозванная сумма Платежа зачислена Банку.
- 5.7. Клиент вправе изменить Платежное поручение, оформив изменения или дополнения к Платежному поручению и подав Банку авторизированное поручение в соответствии с положениями пункта 2.7 или 2.8, а Банк не гарантирует, что Платежное поручение будет исправлено.
- 5.8. Банк удерживает комиссионную плату за изменение и дополнение Платежного поручения или в связи с уведомлением об этом Поставщика платежных услуг получателя или Получателя в соответствии с Тарифами.
- 5.9. Если получено исправление или дополнение Платежного поручения, и:
 - 5.9.1. Платежное поручение еще не выполнено, но начата его обработка, Банк осуществляет все необходимые действия, чтобы обеспечить исправление такого Платежного поручения до его выполнения.
 - 5.9.2. Платежное поручение уже выполнено, Банк в пределах своих возможностей связывается с Получателем, Поставщиком платежных услуг Получателя или банками Посредника с целью подать заявку на осуществление Платежного поручения в соответствии с распоряжением Клиента.

6. УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ПЛАТЕЖАХ

- 6.1. По запросу Клиента Банк предоставляет информацию о максимальном сроке выполнения Платежного поручения, Комиссионной плате и ее расшифровке до выполнения Платежа.
- 6.2. После того как Сумма Платежа списана со счета Клиента - Плательщика (исходящий платеж Клиента), Банк предоставляет Клиенту-Плательщику следующую информацию:
 - 6.2.1. ссылку на Платеж, которая позволяет Клиенту идентифицировать Платеж, и, если возможно, информацию по Получателе;
 - 6.2.2. Сумму Платежа в валюте, в которой он списывается со Счета Клиента, или в валюте, в которой она используется в Платежном поручении;
 - 6.2.3. Комиссионную плату, выплачиваемую Клиентом, и способ распределения/уплаты комиссионных;
 - 6.2.4. Курс валют и сумму Платежа после конвертации валюты, если осуществляется обмен валюты;
 - 6.2.5. Дату валютирования для списания суммы Платежа со Счета Клиента или дату получения платежного поручения.
- 6.3. После того, как сумма входящего Платежа зачислена на счет Клиента-Получателя (входящий платеж Клиента), Банк предоставляет Клиенту-Получателю следующую информацию:
 - 6.3.1. Ссылку на платеж, которая позволяет Клиенту идентифицировать Платеж, и, если возможно, Плательщика, а также любую информацию, которая подается вместе с Платежом;

- 6.3.2. Максимальная сумма в валюте, в которой она зачисляется на Счет Клиента;
- 6.3.3. Комиссионную плату, выплачиваемую Клиентом, и способ распределения/уплаты комиссионных;
- 6.3.4. Курс валют и сумму Платежа до конвертации валюты, если осуществляется обмен валюты;
- 6.3.5. Дату валютирования для зачисления денежных средств на счет.
- 6.4. Банк предоставляет информацию, указанную в пунктах 6.2 и 6.3 правил, с использованием выписки со счета, которая считается достаточным доказательством выполнения Платежа;
- 6.4.1. электронным способом в системе интернет-банка за период до 5 лет - бесплатно, более 5 лет - в соответствии с Тарифами Банка;
- 6.4.2. Выписку в форме, соответствующей требованиям Клиента - о Комиссионной плате в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.5. Клиент обязуется ознакомиться с Выпиской со счета, по крайней мере, раз в месяц, проверять информацию, включенную в нее, и незамедлительно уведомлять Банк, как только Клиент узнал о неавторизованном или ошибочно выполненном Платеже, но не позднее, чем через 60 дней с даты списания суммы такого неавторизованного или ошибочно исполненного Платежа со Счета Клиента. Если неавторизованный или ошибочно исполненный Платеж осуществляется в пользу Поставщика платежных услуг, зарегистрированного в ЕЭЗ, в валюте ЕЭЗ, Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о таком Платеже, но не позднее, чем в течение 13 месяцев после списания средств со счета.
- 6.6. Если Клиент не был уведомлен Банком о неавторизованном или ошибочно исполненном Платеже в течение срока и в порядке, определенном в таких Правилах и Общих правилах совершения сделок, Банк не несет ответственность за такой Платеж.
- 6.7. Клиент вправе запросить у Банка предоставление дополнительной информации о выполнении своего Платежного поручения (расследование Платежа), направив Банку авторизованное поручение в соответствии с положениями пункта 2.7 и 2.8.
- 6.8. Банк удерживает Комиссионную плату за обработку поручения о поиске Платежа в соответствии с Тарифами независимо от результатов расследования.
- 6.9. Банк осуществляет все необходимые действия для выполнения поручения о поиске Платежа, поданного Клиентом, и предоставляет Клиенту информацию о результатах осуществленного исследования.

7. ПРИЕМ ВХОДЯЩИХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 7.1. Зачисление денежных средств Клиента на Счет в Банке осуществляется в соответствии с указаниями Поставщика платежных услуг Плательщика, Посредника (банка-корреспондента) или данными в Платежном поручении Клиента.
- 7.2. Платежное поручение, указанное в пункте 7.1, должно содержать следующую информацию:
- 7.2.1. Информация о Получателе:
- Полный номер Счета Получателя или IBAN (*International Bank Account Number*);
 - наименование Получателя;
- 7.2.2. Информация о Плательщике:
- если какой-либо из Поставщиков платежных услуг, участвующих в выполнении Платежного поручения, находится за пределами ЕЭЗ: Имя, фамилия или наименование Плательщика, адрес и номер счета (адрес можно заменить датой и

местом рождения плательщика, идентификационный номер клиента или идентификационный номер, присвоенный страной, если у Плательщика нет номера счета, Поставщик платежных услуг Плательщика заменяет его Уникальным идентификатором, который позволяет проследить перечисление денежных средств до Плательщика);

- Если все Поставщики платежных услуг, участвующие в выполнении Платежного поручения, находится в ЕЭЗ: Номер счета или Уникальный идентификатор Плательщика, который позволяет проследить перечисление денежных средств до Плательщика;

7.2.3. Цель платежа, соответствующая декларированной хозяйственной деятельности Клиента.

7.3. Если во входящем Платежном поручении не указана полная информация в соответствии с пунктом 7.2, Банк вправе до выполнения Платежа запросить эту информацию у Плательщика или Клиента - Получателя.

7.4. Банк вправе зачислить на счет Клиента сумму Платежа только на основании номера счета, указанного в Платежном поручении (IBAN), который считается Уникальным идентификатором для исполнения Платежного поручения. Банк вправе, но не обязан, проверить соответствии указанного Уникального идентификатора Платежа остальной информации, указанной в Платежном поручении о Получателе, при этом Банк сохраняет право не выполнять входящее Платежное поручение, если констатирует несоответствие номера счета Получателя наименованию Получателя. В этом случае Банк на свое усмотрение вправе запросить дополнительные реквизиты, направив запрос Посреднику (банку-корреспонденту), Поставщику платежных услуг Плательщика, Клиенту - Плательщику или вернуть (перечислить) денежные средства снова Плательщику.

7.5. Клиент - Получатель выплачивает Банку Комиссионные за исполнение входящего Платежа в соответствии с Тарифами банка. Банк вправе удержать Комиссионную плату из суммы входящего Платежа до его передачи Клиенту или списать с любого счета Клиента в Банке в соответствии с Общими условиями предоставления услуг.

7.6. Средства в соответствии с Платежным поручением Клиента зачисляются на Счет незамедлительно, но не позднее, чем до окончания Рабочего дня Банка, в который Банк получает подтверждение зачисления на Банковский счет, если в Платежном поручении не указана другая Дата валютирования. Если подтверждение зачисления на Банковский счет получено после Рабочего времени Банка, Платежное поручение считается полученным на следующий Рабочий день.

7.7. Банк вправе не принимать или отложить прием входящего Платежа на счете Клиента, если:

7.7.1. Прием платежа запрещен обязывающими нормативными актами;

7.7.2. Прием Платежа противоречит внутренним правилам Банка или у Банка есть подозрения, что прием Платежа может противоречить внутренним правилам Банка;

7.7.3. Платеж связан или у Банка есть подозрения, что Платеж может быть прямо или косвенно связан со страной, территорией или лицом, в отношении которого действуют национальные санкции или санкции международных организаций и т.д. Банк не несет ответственности за убытки, возникающие вследствие переноса приема или отказа от Приема платежа.

7.8. Банк вправе в течение текущего рабочего дня Банка в безакцептном порядке списать со счета Клиента средства, которые зачислены на Счет Клиента в Банке ошибочно.

7.9. Если на счет Клиента зачисляются денежные средства вследствие ошибки Плательщика или любого из Поставщиков платежных услуг, участвующего в Платеже, банк уведомляет Клиента об ошибочно зачисленных денежных средствах, и Клиент обязан сотрудничать с Банком при расследовании, связанном с таким Платежом, или устранении его последствий.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 8.1. Если Платежное поручение подано Плательщиком, ответственность за корректное выполнение Платежа несет Поставщик платежных услуг Плательщика, если только Плательщику и, если применимо, Поставщику платежных услуг Получателя нельзя доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил Сумму платежа. Если Поставщик платежных услуг Плательщика может доказать, что Поставщик платежных услуг Получателя получил сумму Платежа, за корректное выполнение Платежа отвечает Поставщик платежных услуг Получателя.
- 8.2. Если Банк или Поставщик платежных услуг Плательщика несет ответственность за совершение Платежа в соответствии с пунктом 8.1 Правил, Банк незамедлительно возмещает Клиенту-Плательщику сумму невыполненного или ошибочно выполненного Платежа или возобновляет статус Счета Клиента-Плательщика, с которого была списана сумма соответствующего Платежа, до суммы, которая на нем была, не будь выполнен ошибочный Платеж.
- 8.3. Если Банк в качестве Поставщика платежных услуг Получателя несет ответственность за выполнение Платежа в соответствии с пунктом 8.1 Правил, Банк незамедлительно передает сумму Платежа в распоряжение Клиента-Получателя или зачисляет соответствующую сумму на счет Получателя.
- 8.4. Если Платеж не был исполнен или был исполнен ошибочно, или если Платежное поручение подано Клиентом-Плательщиком, Банк независимо от положений об ответственности, изложенных в пункте 8.1, по требованию Клиента незамедлительно прилагает усилия, чтобы проследить Платеж и уведомить Клиента-Плательщика о его результате.
- 8.5. Если Банк несет ответственность за корректное выполнение Платежа в соответствии с пунктом 8.1 или 8.2 настоящих Правил, Банк покрывает все издержки, которые могли возникнуть у Клиента в силу невыполнения или ошибочного выполнения Платежа.
- 8.6. Ответственность Банка, определенная в пункте 8.1 - 8.5 Правил, применяется к Клиентам и Платежам, осуществленным в валюте стран-участниц ЕЭЗ, в пользу Поставщиков платежных услуг, зарегистрированных в ЕЭЗ.
- 8.7. Если Платеж не осуществляется в пользу Поставщика платежных услуг, зарегистрированного в стране-участнице ЕЭЗ, в валюте одной из стран-участниц ЕЭЗ, банк несет ответственность за ошибочно выполненный или невыполненный Платеж, только если Платеж вообще не был выполнен или был выполнен ошибочно по вине Банка. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Посредником при выполнении Платежа.
- 8.8. Если Банк не несет ответственности за невыполнение или ошибочное выполнение Платежа, Банк оплачивает Клиенту сумму Платежа только после ее взыскания, кроме того, Банк не обязан возвращать Клиенту платежи, совершенные Клиентом в связи с выполнением такого Платежного поручения, и/или выплачивать Клиенту какие-либо проценты. Банка вправе из взысканной суммы удержать издержки, возникшие у Банка в связи с взысканием такой суммы.
- 8.9. Если Клиент указал в Платежном поручении неполную информацию, и в соответствии с Правилами такое Платежное поручение должно быть отклонено, или эта информация

является неточной, неполной или ошибочной, Банк не несет ответственности за точное или своевременное исполнение Платежного поручения.

- 8.10. Если Клиент подал в Банк Платежное поручение, где указан неверный Уникальный идентификатор, за все убытки, которые возникают в связи с неисполнением такого Платежного поручения, несоответствующим или ошибочным исполнением, отвечает Клиент.