

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

ТЕРМИНЫ

Банк – AS Exprobank, единый регистрационный номер 40003043232.

Рабочий день Банка – день, когда Банк открыт для предоставления Услуг Клиентам и проведения Банковских операций.

Банковские операции – дебитные или кредитовые операции на Счете, проводящиеся по инициативе Клиента, Банка или третьего лица в рамках Услуг.

Интернет-банк - система удаленного управления счетом для обслуживания расчетного счета, счетов платежных карт и других счетов, для предоставления услуг, проведения банковских операций и обмена информацией между Клиентом и Банком в режиме реального времени при помощи глобальной сети Интернет.

Клиент – юридическое или физическое лицо или юридическое образование, или объединение таких лиц, или объединение образований, которому Банк предоставляет Услуги или которое подало заявку в Банк на получение Услуг.

Комиссия – установленное Тарифами вознаграждение за предоставленную Услугу Банка или за проведенную Банковскую операцию. Комиссия установлена также в Договоре об услуге или в другом обязательном для Клиента документе.

Счет – открытый для Клиента расчетный счет или другой счет в Банке, служащий для вложения средств, выполнения платежей и предоставления других Услуг, в том числе, для проведения Банковских операций.

Платежная услуга – любая платежная услуга, которая является таковой в понимании Закона о платежных услугах и электронных деньгах Латвийской Республики.

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

Услуга – любая из финансовых услуг, указанных в Законе о кредитных учреждениях Латвийской Республики, или услуги, связанные с предоставлением финансовой услуги, которые Банк предлагает или предоставляет Клиенту.

Договор об услуге – соглашение о получении Услуг, заключенное между Банком и Клиентом.

Потребитель – Клиент, который считается потребителем согласно нормативным актам Латвийской Республики.

Персональные данные – любая прямая или косвенная информация, касающаяся идентифицированного или идентифицируемого Лица, данные которого обрабатываются Банком. Идентифицируемое Лицо – это лицо, которое может быть идентифицировано прямо или косвенно, в частности, посредством ссылки на идентификатор, например, имя, фамилия, идентификационный номер лица (например, персональный код, дата рождения), данные о местоположении, онлайн-идентификатор или одно или несколько факторов физической, физиологической, генетической, духовной, экономической, культурной или социальной идентичности, характерные упомянутому физическому лицу.

Распоряжение – задание Клиента предоставить или ограничить Услугу или провести или ограничить Банковскую операцию.

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.

1. ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

1.1. Правила регулируют правовые отношения между Банком и Клиентом, связанные с предоставлением Услуг. Дополнительно к Правилам правовые отношения между Банком и Клиентом регулируются заключенными между Банком и Клиентом Договорами об услугах, Тарифами, другими нормативными документами Банка и общепринятой хорошей банковской практикой, а также принципами добросовестности, разумности и хорошей репутации. В случае противоречий между положениями Правил и Договора об услугах, применяются условия Договора об услугах.

- 1.2. Правовые взаимоотношения Банка и Клиента, связанные с предоставлением Услуг, регулируются нормативными актами Латвийской Республики, если только Банк и Клиент не договорились иначе.
- 1.3. Банк и Клиент, не являющийся Потребителем, договариваются, что к правовым взаимоотношениям, связанным с предоставлением Платежных услуг, не применяются положения статей 58, 60, 61¹, 60², 60³, 61, 63, 64, 66, 67, 69-75, 75³, первой части статьи 77 и положения статей 85, 87-89 и 99 Закона о платежных услугах и электронных деньгах Латвийской Республики.
- 1.4. Правила применяются и являются обязательными для Банка и Клиента по отношению ко всем Услугам, которые Банк предлагает или предоставляет Клиенту. Правила применяются, являются обязательными и относятся также к каждому преемнику прав и обязательств Клиента (наследование прав) независимо от каких-либо изменений в персональном составе Клиента или изменений среди уполномоченных лиц Клиента.
- 1.5. Правила являются неотъемлемой частью каждой сделки между Банком и Клиентом, связанной с предоставлением Услуг. Правила также регулируют правовые отношения между Банком и Клиентом в связи с Услугами, возникшие до вступления в силу Правил и существующие на день их вступления в силу, если Банк не установил иное.
- 1.6. В случае лингвистических споров или споров об интерпретации, разногласий или требований предпочтение отдается тексту Правил, Тарифов и обязательных для Клиента нормативных документов Банка на латышском языке, общим правовым принципам и судебной практике Латвийской Республики. Если Правила, Тарифы, Договора об услугах и обязательные для Клиента нормативные документы Банка доступны на разных языках, то определяющим текстом этих документов считается текст на латышском языке, а их тексты на других языках рассматриваются только как перевод латышского текста.

2. ПОПРАВКИ К ПРАВИЛАМ, ТАРИФАМ И ДРУГИМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ БАНКА

- 2.1. Банк разрабатывает и устанавливает Правила, Тарифы и обязательные для Клиента нормативные документы Банка.
- 2.2. Банк вправе в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и обязательные для Клиента нормативные документы Банка.
- 2.3. Банк сообщает Клиенту об изменениях Правил, Тарифов и обязательных для Клиентов нормативных документов Банка, размещая их на домашней странице Банка в Интернете: www.expobank.eu, а также отправляя извещение одним из способов, указанных в пункте 9.3 настоящих Правил, обеспечивая Клиенту возможность ознакомиться с ними не менее чем за 10 (десять) дней до дня вступления в силу изменений, если между Банком и Клиентом нет иной договоренности. Клиенту, являющемуся Потребителем, Банк сообщает об изменениях в Правилах, Тарифах и обязательных для Клиента нормативных документах Банка, если изменения касаются Платежной услуги, указанным в данном пункте образом и не менее чем за 2 (два) месяца до дня вступления в силу изменений, если между Банком и Клиентом не существует иной договоренности.
- 2.4. Если Клиент не согласен с изменениями, Клиент вправе до вступления изменений в силу в одностороннем порядке отказаться от соответствующего Договора об услуге или прекратить исполнение Распоряжения, которого коснулись указанные изменения, уведомив об этом Банк в письменной форме или согласованным между Банком и Клиентом способом, выполнив все свои обязательства перед Банком, вытекающие из Договора об услуге и данных Правил (в том числе, уплатив Комиссии). Если Клиент не воспользовался установленным данным пунктом правом отказа в течение 10 (десяти) дней, считая со дня, когда Банк в установленном пунктом 2.3 Правил обеспечил Клиенту возможность ознакомиться с изменениями в Правилах, Тарифах и обязательных для Клиента нормативных документах Банка, считается, что Клиент своим молчанием согласен с изменениями в Правилах, Тарифах и обязательных для Клиента нормативных документах Банка и этим подтвердил, что у Клиента нет возражений и претензий к Банку в связи с внесенными изменениями.
- 2.5. Банк вправе в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и обязательные для Клиентов нормативные документы Банка без предварительного уведомления Клиента или без соблюдения установленных в пункте 2.3 сроков уведомления, если:
 - 2.5.1. вводятся дополнения о новой Услуге;
 - 2.5.2. вносятся изменения в пользу Клиента;

- 2.5.3. вносятся изменения в связи с изменениями нормативных актов или с принятием новых нормативных актов, регулирующих деятельность Банка и предоставление Услуг или проведение Банковских операций;
 - 2.5.4. вносятся редакционные изменения, уточняются или меняются сроки, включаются ссылки и уточнения.
- 2.6. Установление Комиссий за новые Услуги и новые Банковские операции не считается изменениями, ухудшающими ситуацию Клиента.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 3.1. Банк предоставляет Услуги в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, Правилами, Тарифами и обязательными для Клиента нормативными документами Банка.
- 3.2. Клиент вправе требовать предоставления только таких Услуг, проведения только таких Банковских операций и выполнения только таких Распоряжений, которые Банк предоставляет и которые указаны в Правилах, Тарифах, Договорах об услугах или о предоставлении или выполнении которых Банк и Клиент договорились отдельно.
- 3.3. Банк вправе в любой момент по своему усмотрению увеличивать или уменьшать ассортимент предоставляемых Услуг или проводящихся Банковских операций.
- 3.4. Банк предоставляет Услуги только тем Клиентам, которые полностью идентифицированы и проведено изучение Клиента на основе оценки рисков легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.
- 3.5. Предоставляя Услуги, Банк вправе проводить проверку документов, поданных Клиентом Банку (подлинность, полноту, правдивость или действительность и т.п.).
- 3.6. Банк устанавливает правовые отношения с Клиентами на основе взаимного доверия. Банк полагается на подлинность, полноту, правдивость или действительность поданных Клиентом Банку документов, пока не будет доказано обратное.
- 3.7. Клиент может подать заявку на получение Услуг или проведение Банковских операций, лично явившись в Банк и соответственно заполнив заявление (заявку), Распоряжение или другой определенный документ Банка в бумажной или в электронной форме, используя предлагаемые Банком услуги удаленного управления счетами (систему Интернет-Банка), если они обеспечивают такую возможность.
- 3.8. Банк предоставляет Услуги только после заключения соответствующего Договора об услуге в порядке, установленном Правилами и обязательными для Клиента нормативными документами Банка.
- 3.9. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на выполнение обязательств Клиента, вытекающих из Договора об услуге. Клиент обязан незамедлительно в письменной форме сообщать Банку о любых фактах, связанных с безопасностью размещенных в Банке денежных или других средств, и о возможных попытках мошенничества третьих лиц.
- 3.10. Банк и Клиент заключают Договор об услуге согласно предложению Банка и по выбору Клиента на латышском, русском или английском языке.
- 3.11. В течение срока действия Договора об услуге Банк связывается с Клиентом на латышском, русском или английском языке по выбору Клиента.
- 3.12. Предоставляемые Банком Услуги являются платными.
- 3.13. Банк определяет, в каких валютах Клиенты могут получать Услуги и проводить Банковские операции.
- 3.14. К Услугам и Банковским операциям, в которых используется иностранная валюта, Банк вправе применять правила и ограничения, которые устанавливаются страной происхождения этой валюты и которые касаются Банка при предоставлении Услуг или проведении Банковских операций, в которых задействована эта иностранная валюта. Банк вправе откладывать выполнение таких обязательств, которые Банк взял на себя в иностранной валюте, или применять ограничения на нее, если причиной применения такой отсрочки или ограничений является наступление обстоятельств непреодолимой силы в стране происхождения соответствующей иностранной валюты или любые другие объективные причины.
- 3.15. Относительно Услуг и Банковских операций, где необходимо производить обмен валют и где между Банком и Клиентом нет специальной договоренности, обмен производится согласно установленному Банком курсу покупки и продажи валют на момент предоставления Услуги

- или проведения Банковской операции. Банк размещает текущий курс покупки и продажи валют на домашней странице Банка в Интернете: www.expobank.eu.
- 3.16. Банк предоставляет Услуги в рабочее время Банка, если в Правилах, Тарифах, обязательных для Клиентов нормативных документах Банка или Договоре об услуге не установлено иное.
- 3.17. Если согласно нормативным актам Латвийской Республики Банк обязан удерживать налоги, пошлины или другие обязательные платежи из выплачиваемого Клиенту вознаграждения или любой другой суммы, Банк производит выплату Клиенту только после удержания соответствующих обязательных платежей, указанных в данном пункте, в размере, установленном нормативными актами Латвийской Республики.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ

- 4.1. Банк идентифицирует Клиента до заключения Договора об услуге или до предоставления каждой отдельной Услуги, а также в случае сомнений в подлинности информации, полученной при идентификации Клиента, или же Клиент совершает необычную сделку или в связи с другими обстоятельствами, если констатирован повышенный риск финансирования терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем, или другие преступные действия. Поэтому для получения услуги или заключения Договора об услуге, Клиент или его представитель должен предоставить и/или подать документы или информацию, которые в соответствии с указаниями Банка необходимы Банку для идентификации и проверки личности Клиента.
- 4.2. Банк идентифицирует лицо по действующему документу, удостоверяющему личность, виды которого указаны в нормативных актах Латвийской Республики. Банк вправе копировать или сканировать и хранить копии удостоверяющего личность документа, предоставленного Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики.
- 4.3. Для идентификации юридического лица Клиент должен предоставить документы, которые ясно удостоверяют правовую регистрацию юридического лица в соответствии с юрисдикцией государства регистрации, текущий юридический статус, лиц с правом представительства и объем представительства, а также объем полномочий уполномоченного представителя. Юридические лица по требованию Банка должны предъявить оригиналы документов или их нотариально заверенные копии.
- 4.4. Банк оставляет за собой право в любое время провести повторную идентификацию Клиента и проверку документов, удостоверяющих личность. Клиент обязан сотрудничать с Банком и предоставлять ему информацию и документы, а также лично явиться в Банк по приглашению Банка.
- 4.5. Банк вправе проводить аутентификацию имеющихся Клиентов:
- 4.5.1. по телефону, если Клиент, позвонив в Банк, по запросу Банка предоставляет определенную идентификационную информацию (например, имя пользователя Интернет-банка, код аутентификации и аналогичные данные);
- 4.5.2. электронно, Клиент подтверждает свою личность с помощью надежной электронной подписи;
- 4.5.3. в Интернет-банке, если Клиент авторизуется при помощи инструмента авторизации Интернет-банка, или
- 4.5.4. используя элементы безопасности (например, имя пользователя, пароли, коды аутентификации или другие определенные Банком элементы), статус и использование которых регулируются соответствующими правилами Услуги.

5. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО

- 5.1. Физическое лицо вступает в правовые отношения с Банком и проводит Банковские операции лично или при посредничестве представителя. Если того требует Банк, физическое лицо обязано вступить в правовые отношения и проводить Банковские операции лично.
- 5.2. Юридическое лицо вступает в правовые отношения с Банком и проводит Банковские операции при посредничестве своего должностного лица, действующего в рамках полномочий, присвоенных законом, уставом или другим приравняемым к ним документом, или другого уполномоченного лица. Если того требует Банк, юридическое лицо обязано вступить в правовые отношения и проводить Банковские операции при посредничестве указанного должностного лица.
- 5.3. Документ, подтверждающий представительство, должен быть оформлен в письменном виде (в бумажной форме) и в соответствии с требованиями Банка или нормативных актов Латвийской Республики.

- 5.4. Банк вправе потребовать, чтобы доверенность представителя Клиента была нотариально заверена или заверена в виде, приравняемом к нотариальному заверению, согласно нормативным актам.
- 5.5. Банк не обязан принимать подтверждающий полномочия документ, в котором не указаны идентификационные данные представителя, ясно и четко не сформулированы права представительства или если у Банка возникли подозрения в действительности или подлинности доверенности.
- 5.6. Банк не обязан проверять действительность полномочий представителя Клиента. Это относится также к доверенностям, зарегистрированным в публичных регистрах или опубликованным в официальных изданиях. Банк не несет ответственность за условия действительности доверенности.
- 5.7. Банк вправе считать документы, подтверждающие представительство Клиента действительными до момента, когда Банк получил письменные (в бумажной форме) документы, подтверждающие изменения в документах, подтверждающих представительство Клиента.
- 5.8. Поданная Банку доверенность, если она выдана на определенный срок, считается действительной до окончания указанного срока, если только Клиент в письменном виде не отозвал эту доверенность до истечения этого срока. В случае отзыва доверенности она считается недействительной с момента, когда Клиент отозвал эту доверенность в письменном виде и сообщил об этом Банку, соблюдая условия пункта **Error! Reference source not found..** Поданная Банку доверенность, если она выдана на неопределенный срок, считается действительной до момента, когда Клиент эту доверенность в письменной форме отозвал и уведомил об этом Банк, соблюдая условия пункта **Error! Reference source not found..**
- 5.9. Банк вправе считать, что представитель Клиента – это то физическое лицо, которое Клиент указал в своих подаваемых Банку документах и которое Банк полностью идентифицировал.
- 5.10. Клиент обязан обеспечить, чтобы в распоряжении Банка были документы, которые, согласно требованиям Банка, подтверждают полномочия представителей Клиента действовать от имени Клиента и идентификацию представителей Клиента. Если Клиент не предоставляет Банку такие документы, Банк вправе незамедлительно полностью или частично отказаться от предоставления Услуг и проведения Банковских операций и/или прекратить предоставление Услуг.
- 5.11. Если подписант документа в момент подписания не вправе представлять Клиента, за представителя которого он себя выдает, то он сам как физическое лицо в полной мере берет на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, и несет ответственность за их выполнение.
- 5.12. Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие у Банка и/или третьих лиц, если Клиент или представитель Клиента в момент проведения Банковской операции не является дееспособным лицом или его дееспособность ограничена.
- 5.13. Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента, если доверенность представителя Клиента отозвана или утратила свою силу и Банку об этом не сообщено согласно положениям пункта **Error! Reference source not found..** Клиент также обязан сообщать Банку об отзыве доверенности в случае, если отзыв доверенности публикуется в публичном регистре или официальном издании.
- 5.14. При наступлении случая наследования наследник подает Банку документы, подтверждающие его права как наследника на оставленное наследство Клиента и оформленные согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики, и идентификационные документы. В случае если у Банка возникли сомнения в подлинности, действительности и законности поданных наследниками Клиента документов Банк вправе провести проверку поданных документов за счет наследника.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ

- 6.1. Клиент подает Банку оригиналы документов или нотариально заверенные или заверенные в виде, приравняемом к нотариальному заверению, копии. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент подал Банку оригиналы документов. Удостоверение личности Клиента предьявляется в оригинале.
- 6.2. Банк вправе считать, что поданный Клиентом Банку документ является подлинным, действительным и правильным.

- 6.3. Поданные Банку документы Клиента считаются действительными до окончания их срока годности, если нет никаких других письменных указаний Клиента, или до момента, когда Банк получил письменный (в бумажной форме) отзыв документов, поправки или другие (новые) действительные документы.
- 6.4. Если поданные документы Клиента выданы за рубежом, они должны быть легализованы или заверены с помощью „apostille” в установленном нормативными актами порядке, если только договор между Латвийской Республикой и соответствующей страной не устанавливает иное.
- 6.5. Если Клиент подает документы на иностранном языке, Банк вправе потребовать от Клиента предоставить перевод документов на латышском, русском или английском языке. Перевод должен быть заверен переводчиком, и подпись переводчика на переводе должна быть нотариально заверенной, если Банк не установил иной порядок. Банк не возмещает издержки, возникшие в связи с указанным в данном пункте переводом и нотариальным заверением.
- 6.6. Все поданные или отсылаемые Банку документы должны быть читабельными, их содержание должно быть ясное и определенное, они должны быть правильно заполнены и подписаны с помощью пишущих инструментов, написанный которыми текст сохраняется неограниченное время и стирается только при очевидном повреждении материала документа. Банк не обязан, но вправе проверять, использовались ли указанные пишущие инструменты. Клиент несет ответственность за убытки в результате использования других пишущих инструментов, а также в результате нечитабельности или неправильного заполнения документов. Банк вправе не принимать и/или не выполнять ошибочно, неправильно заполненные, нечитабельные документы, а также такие документы, в которых есть зачеркивания или другие исправления.
- 6.7. Если Клиент подает Банку документ, не соответствующий требованиям, установленным нормативными актами Латвийской Республики, или если у Банка возникают подозрения в подлинности, полноте, достоверности или действительности поданного документа, Банк вправе отказаться от заключения Договора об услуге, предоставления Услуг или проведения Банковских операций, а также потребовать предоставления дополнительных документов.
- 6.8. Если Банк должен производить Банковские операции на основании аккредитива, инкассо, исполнительного листа или другого требования или исполнительного документа, а также, если Банку поданы легализованные, нотариально заверенные или заверенные с помощью „apostille” документы, Банк обязан проверить формальное соответствие указанных документов стандарту или общепринятой форме, если таковая установлена. В этом случае Банк несет ответственность только за злонамеренные действия и/или грубую невнимательность.
- 6.9. Клиент несет ответственность перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременную подачу всех поданных Банку документов и информации. Клиент несет ответственность за убытки Банка и/или третьих лиц в случае невыполнения положений данного пункта.

7. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 7.1. С целью предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банк вправе в любое время требовать и Клиент обязан в установленный Банком срок подать необходимую истинную и подлинную информацию и документы, необходимые для изучения Клиента, в том числе, но не только:
 - 7.1.1. о выгодополучателях Клиента вплоть до физического лица;
 - 7.1.2. о имущественном положении выгодополучателя и Клиента и о происхождении и принадлежности денежных или других средств;
 - 7.1.3. о цели Услуг и Банковских операций, на которые Клиент подал заявку Банку;
 - 7.1.4. о личной или хозяйственной деятельности Клиента и выгодополучателя, в том числе, о деловых партнерах, оборотах, количестве наличных и безналичных денежных операций, частоте сделок и т.п.;
 - 7.1.5. о любой заявленной или проведенной Клиентом сделке;
 - 7.1.6. получает подтверждение или опровержение о Клиенте, представителе или бенефициаре как о политически значимом лице, члене семьи политически значимого лица или лице, тесно связанным с политически значимым лицом;
 - 7.1.7. подтверждение о том, что Клиент, представитель или бенефициар не входят в обязательные для Латвийской Республики санкционные списки.

- 7.2. Банк вправе выполнять действия, чтобы удостовериться, что в его распоряжении есть достаточная информация о Клиенте, его представителе или выгодополучателе Клиента, происхождении денежных и других средств и т.п. информация с целью дальнейшего надзора за сделками Клиента, а также, чтобы удостовериться, что эти сделки соответствуют указанной Клиентом деятельности.
- 7.3. Банк вправе не обслуживать объемные, сложные или нестандартные сделки Клиента, не выяснив экономический смысл этих сделок и не убедившись, что эти сделки соответствуют указанной Клиентом деятельности. Клиент обязан предоставить Банку всю необходимую информацию и документы до осуществления вышеупомянутых действий, чтобы исключить любые сомнения в том, что сделки могут не соответствовать указанной деятельности Клиента.
- 7.4. Если при обслуживании сделки Клиента констатировано, что сделка проводится в интересах или от имени третьего лица, Банк вправе выяснить экономическую и правовую цель сделки и обслуживать сделку только тогда, когда Банку будет понятно ее правовое и экономическое содержание, и отношение сделки к Клиенту при условии, что в распоряжении Банка есть достаточная и соответствующая информация о сделке и вовлеченных в нее лицах.
- 7.5. Банк вправе не заключать Договор об услуге, отказаться от выполнения Распоряжения, воздержаться от предоставления Услуг, проведения Банковских операций или обеспечения других действий, связанных с услугами Банка, а также незамедлительно расторгнуть Договор об услуге и потребовать от Клиента досрочного выполнения всех обязательств Клиента перед Банком, вытекающих из Договора об услуге, если:
- 7.5.1. Клиент отказывается подать или не подает Банку информацию или документы, указанные в пункте 7.1, либо другую необходимую Банку информацию и подтверждающие информацию документы в том объеме, который необходим для проведения полного изучения;
 - 7.5.2. указанные в пункте 7.1 информация или документы Клиента являются поддельными или не соответствуют фактическим обстоятельствам;
 - 7.5.3. у Банка возникли подозрения, что Клиент использует предоставляемые Банком Услуги для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или в связи с другими преступными деяниями;
 - 7.5.4. получена информация о смене бенефициара Клиента или, если констатировано, что ранее предоставленная Клиентом информация о его хозяйственной или личной деятельности, о его объемах существенно изменилась, является недостаточной или неактуальной, и Клиент не предоставляет Банку всю необходимую информацию и подтверждающие данную информацию документы;
 - 7.5.5. Клиент является шелл-образованием или открытый в Банке счет Клиента используется в интересах третьего лица;
 - 7.5.6. Банку стало известно, что Клиент, его представитель, контрагент или бенефициар входят в обязательные для Латвийской Республики санкционные списки;
 - 7.5.7. хозяйственная или личная деятельность Клиента или его бенефициара может подвергнуть Банк репутационному риску или риску финансирования терроризма и легализации средств, полученных преступным путем;
 - 7.5.8. во всех случаях, когда Банк не может выполнить установленные нормативными актами требования изучения по предотвращению финансирования терроризма и легализации средств, полученных преступным путем.
- 7.6. Банк не несет ответственность за убытки и издержки Клиента и третьих лиц в результате отказа от выполнения, приостановки или прекращения предоставления Услуг или проведения Банковских операций, если Банк сделал это в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, обеспечивая предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

8. ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 8.1. Банк подтверждает, что любая информация в распоряжении Банка (кроме общедоступной информации) о Клиенте, его счетах, вкладах, проведенных сделках и Банковских операциях, отношениях Клиента с третьими лицами, секретность которой Банк обязан обеспечить согласно нормативным актам Латвийской Республики, Банк признает конфиденциальной и не разглашает третьим лицам без согласия Клиента.
- 8.2. Банк вправе предоставлять информацию, указанную в пункте 8.1, без согласия Клиента таким третьим лицам, обязанность и обоснование предоставления информации которым

устанавливают нормативные акты Латвийской Республики, и предоставлять ее только лицам, установленным нормативными актами Латвийской Республики, в установленных случаях, порядке и объеме.

- 8.3. Персональные данные Клиента обрабатываются в соответствии с Политикой конфиденциальности и защиты персональных данных Банка, настоящими Правилами, другими нормативными актами Банка и нормативными актами Латвийской Республики.
- 8.4. Банк вправе предоставлять информацию Банку Латвии и получать информацию из Банка Латвии в случаях и порядке, установленном правилами Кредитного регистра Банка Латвии. Клиент вправе получать информацию о себе, внесенную в Кредитный регистр Банка Латвии, в порядке, установленном правилами Кредитного регистра Банка Латвии. С правилами Кредитного регистра Банка Латвии можно ознакомиться на домашней странице Банка Латвии в Интернете – www.bank.lv.
- 8.5. Банк вправе вести видеонаблюдение и видеозапись в помещениях Банка (в залах обслуживания Клиентов) в интересах безопасности Банка и его Клиентов.
- 8.6. Банк вправе записывать и хранить телефонные разговоры и другое устно происходящее общение с Клиентами, и Банк в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи телефонных разговоров и другого устного общения. Сделанные записи могут служить доказательством для разрешения споров между Клиентом и Банком, в том числе в правоохранительных органах.

9. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

- 9.1. Банк информирует Клиентов, размещая соответствующую информацию на домашней странице Банка в Интернете: www.expobank.eu, используя средствами массовой информации, почтой, используя средства связи (по телефону, факсу, электронной почте), используя систему удаленного управления счетами (например, систему Интернет-Банка) или устно, когда Клиент является в помещения Банка.
- 9.2. Информацию и документы, которые связаны с предоставлением Услуг и которые Банку необходимо предоставить Клиенту лично (индивидуально), Банк вправе предоставлять Клиенту лично, используя системы удаленного управления счетами (систему Интернет-Банка), отправляя их по почте на адрес, указанный Клиентом в соответствующем Договоре об услуге или на другой известный Банку адрес Клиента или используя другие средства связи, указанные в соответствующем Договоре об услуге. Если Клиент не проинформировал Банк о смене адреса и других средств связи, Клиент несет ответственность за все последствия такого отсутствия уведомления.
- 9.3. Адресованное Клиенту сообщение или документ Банка считается доставленным Клиенту и обязанность Банка информировать считается выполненной, если Клиент информирован одним из нижеуказанных способов:
 - 9.3.1. извещение отправлено по почте заказным письмом – на 5 (пятый) день после передачи соответствующего уведомления или документа в учреждение, предоставляющее почтовые услуги;
 - 9.3.2. извещение отправлено с помощью системы удаленного управления счетами (системы Интернет-Банка) – на следующий рабочий день Банка со дня отправки соответствующего уведомления или документа;
 - 9.3.3. извещение отправлено по электронной почте – в день, когда электронное сообщение отправлено на указанный электронный адрес Клиента;
 - 9.3.4. извещение доставлено Клиенту лично, выдав соответствующее уведомление или документ Клиенту или представителю Клиента под подпись, извещение доставлено другим способом и в срок, предусмотренный в соответствующем Договоре об услуге.
- 9.4. Клиент обязан незамедлительно проверить, правильна ли информация, включенная в какое-либо полученное уведомление или документ Банка, и в случае ошибок или других несоответствий незамедлительно информировать об этом Банк. Если Клиент не получил уведомление или документ Банка, о получении которого Банк и Клиент договорились, Клиент обязан уведомить об этом Банк сразу после истечения срока, в течение которого Клиент должен был получить соответствующее уведомление или документ
- 9.5. Клиент отправляет Банку информацию в письменном или ином виде, о котором Банк и Клиент заранее договорились. Контактная информация Банка доступна Клиенту на домашней странице Банка в Интернете: www.expobank.eu. Уведомления и документы Клиента считаются полученными Банком с момента регистрации соответствующего уведомления или документа

в регистрах делопроизводства Банка, если Правилами или соответствующим Договором об услуге не установлено иное.

10. КОМИССИИ, ВОЗМЕЩЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК И ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 10.1. Клиент платит Банку Комиссии согласно Тарифам, Правилам, Договору об услуге и/или другому обязательному для Клиента документу.
- 10.2. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами и платить Банку Комиссии за предоставленные Услуги согласно Тарифам, действующим на момент предоставления соответствующей Услуги.
- 10.3. Использование Услуги означает, что Клиент согласен с Тарифами.
- 10.4. Для Услуг, которые не включены в Тарифы, Банк вправе устанавливать Комиссию по своему усмотрению.
- 10.5. Банк вправе устанавливать и отменять скидки на установленные в Тарифах Комиссии.
- 10.6. Банк вправе устанавливать особые платы или увеличивать установленные в Тарифах Комиссии, если предоставление соответствующей Услуги требует дополнительных работ или создает ранее не предусмотренные издержки Банка.
- 10.7. Если Комиссия, установленная в Договоре об услуге и/или другом обязательном для Клиента документе, отличается от установленной в Тарифах Комиссии за соответствующую Услугу, Клиент платит Банку Комиссию согласно соответствующему Договору об услуге и/или другому обязательному для Клиента документу.
- 10.8. Клиент также возмещает Банку все расходы, возникшие у Банка в связи с действиями, необходимыми для выполнения Распоряжений Клиента, а также любые другие побочные расходы.
- 10.9. Дополнительно к Комиссиям Клиент возмещает Банку расходы на необходимые действия, предпринятые Банком в интересах Клиента (например, расходы на почту и связь, нотариальные издержки, расходы на переводчика), а также необходимые издержки, вытекающие из правовых взаимоотношений Банка и Клиента, связанных с Услугами (например, расходы на учреждение обеспечения, его управление, отчуждение, страхование, хранение, охрану, судебные издержки).
- 10.10. Банк вправе за счет Клиента получать необходимую информацию, документы и другие доказательства, необходимые для предоставления Услуг, проведения Банковских операций, выполнения Распоряжений, получения информации о Клиенте для заключения Договора об услуге, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления или отчуждения предложенного Клиентом обеспечения, а также получения выписок из регистров, подтверждений от учреждений, связанных со страхованием документов и др.
- 10.11. Если Банк использует услуги третьих лиц за счет Клиента, Банк по требованию Клиента предоставляет Клиенту оправдательные документы на расходы, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, указанные в предоставленных Клиенту документах.
- 10.12. Никакие налоги, пошлины или другие платежи не могут служить основанием для уменьшения выплачиваемой Банку суммы. Если нормативные акты Латвийской Республики предусматривают какие-либо платежи из сумм, причитающихся Банку согласно Тарифам, Правилам, Договору об услуге и/или другому обязательному для Клиента документу, эти расходы дополнительно покрывает Клиент, обеспечивая, чтобы выплачиваемая Банку сумма не была снижена.
- 10.13. Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие по вине Клиента или представителя Клиента.
- 10.14. В случае задержки выполнения, невыполнения обязательств Клиента или другого нарушения Клиент платит Банку установленную в Тарифах или Договоре об услуге неустойку. Уплата неустойки не освобождает Клиента от обязанности выполнения обязательств, не влияет на размер возмещаемых убытков и не причисляется к возмещению убытков.
- 10.15. Клиент платит Банку Комиссию до предоставления Услуги, проведения Банковской операции или выполнения Распоряжения, если в Тарифах, Правилах, Договоре об услуге и/или другом обязательном для Клиента документе не установлено иное.
- 10.16. Если Клиент не уплатил Банку Комиссию или другую причитающуюся Банку плату, Банк вправе воздержаться от предоставления Клиенту Услуги, приостановить проведение Банковской операции или отказаться от выполнения Распоряжений Клиента, не

- предупреждая и не информируя об этом Клиента. В указанном в данном пункте случае Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента и третьих лиц.
- 10.17. Клиент уполномочивает Банк списывать денежные суммы, причитающиеся Банку согласно Тарифам, Правилам или Договору об услуге (например, Комиссии, компенсации, убытки, неустойки), с любого счета Клиента в Банке или удерживать их из иначе причитающихся Клиенту средств (в том числе, финансовых инструментов) без согласия Клиента, без его Распоряжения и без предварительного предупреждения.
 - 10.18. Поручением Клиента Банку выполнять действия, указанные в пункте 10.1, считается подписание Договора об услуге, Распоряжения или другого поданного Банку документа со стороны Клиента.
 - 10.19. Если средства Клиента недостаточны для выполнения всех платежных обязательств Клиента перед Банком, погашение обязательств происходит в такой последовательности, чтобы сперва погасить те обязательства Клиента перед Банком, которые не обеспечены и/или укреплены (овердрафт, неразрешенный кредит и др.).
 - 10.20. Если вместо той валюты, в которой выражены обязательства, вводится в оборот новая валюта, Банк вправе в одностороннем порядке менять валюту выполнения обязательств и пересчитывать обязательства в той валюте, которая пускается в оборот.
 - 10.21. Банк вправе погашать любое требование Клиента к Банку своим встречным требованием (проводить зачет) независимо от валюты, в которой выражено каждое требование, без согласия Клиента и без предварительного уведомления. Если требование и встречное требование выражены в разных валютах, Банк вправе пересчитать требование Клиента в валюте встречного требования Банка согласно установленному Банком курсу покупки и продажи валют, действующему на день произведения зачета.
 - 10.22. Клиент может погасить требование Банка к Клиенту встречным требованием только в случаях, если требование Клиента не оспорено или если требование Клиента подтверждает вступившее в силу законное решение суда и только в той же валюте, если только Банк и Клиент не договорились об ином.
 - 10.23. Банк вправе использовать для защиты своего требования к Клиенту права залога без согласия Клиента и без предварительного предупреждения, и Клиент соглашается с правами залога Банка на денежные и другие средства Клиента, а также на другое принадлежащее Клиенту имущество в Банке настолько, насколько это необходимо для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.
 - 10.24. Банк вправе передать (цедировать) свои права требования к Клиенту третьим лицам. Клиент свои права требования к Банку может передать (цедировать) третьим лицам только с письменного согласия Банка.

11. РАСПОРЯЖЕНИЯ

- 11.1. Распоряжения подаются Банку в письменном или любом другом виде, о котором Банк и Клиент договорились или с которым Банк согласен. Если Распоряжения подаются удаленно с помощью приемлемых для Банка средств связи (системой Интернет-Банка), Распоряжения являются обязательными для Банка, если они оформлены и подписаны согласно требованиям Банка и положениям, предусмотренным Договором об услуге. Получив Распоряжение, Банк проводит идентификацию (проверку личности) Клиента или представителя Клиента в порядке, установленном данными Правилами и Договором об услуге
- 11.2. Подпись и печать представителя Банка на Распоряжении подтверждает только то, что Банк принял Распоряжение на рассмотрение (процесс, в рамках которого Банк проводит проверку, соответствует ли Распоряжение Клиента требованиям Банка, и принимает решение о выполнении Распоряжения, отсрочке выполнения Распоряжения или об отказе от выполнения Распоряжения).
- 11.3. Распоряжение считается принятым к выполнению в момент, когда Банк провел идентификацию (проверку личности) Клиента или представителя Клиента, констатировал, что Клиент или представитель Клиента выполнил все предварительные условия для выполнения Распоряжения и что нет причин не принять Распоряжение, отложить или не выполнять Распоряжение, а также то, что на счете Клиента достаточно денежных средств или остатка других средств для выполнения Распоряжения и уплаты Комиссии.
- 11.4. Банк вправе считать, что Распоряжение, поданное Банку от имени Клиента, соответствует воле Клиента.

- 11.5. Клиент обязан доказать в приемлемом для Банка виде свои права подавать Распоряжения Банку. Банк вправе отказаться от приема или выполнения Распоряжения, если у Банка возникли сомнения в представительстве (полномочиях) лица, подающего Распоряжение. В таком случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие в связи с отказом Банка принять или выполнить Распоряжение.
- 11.6. Банк принимает и выполняет только такие Распоряжения, которые оформлены и поданы Банку согласно требованиям Банка, являются недвусмысленными и выполнимыми. Если Распоряжение неясно, Банк вправе принять Распоряжение, потребовать от Клиента дополнительную информацию или документы и отложить выполнение Распоряжения до получения такой информации или документов. В таком случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие в связи с решением Банка отложить выполнение Распоряжения. В случае если получение дополнительной информации или документов от Клиента затруднено или невозможно, Банк вправе отказаться от выполнения Распоряжения. В таком случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие в связи с отказом Банка выполнить Распоряжение.
- 11.7. Если у Банка возникли сомнения в подлинности, действительности Распоряжения или в случаях, когда Клиент или представитель Клиента не подал Распоряжение лично или Распоряжение подано с помощью средств связи, Банк вправе до выполнения Распоряжения потребовать, чтобы Клиент за свой счет подал Банку в приемлемой для него форме и виде дополнительное подтверждение Распоряжения. Банк вправе не выполнять Распоряжение до тех пор, пока Банк не получит дополнительное подтверждение Распоряжения. В таком случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие в связи с отказом Банка выполнить Распоряжение.
- 11.8. Банк вправе не принимать (в том числе, Распоряжение на рассмотрение) или не выполнять Распоряжение Клиента о проведении Банковских операций на счете Клиента, если на счете Клиента недостаточно денежных средств или остатка других средств для выполнения Распоряжения и уплаты Комиссии, а также, в случае если Банковские операции на счете Клиента ограничены. В таком случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие в связи с отказом Банка принять и/или выполнить Распоряжение. Если Клиент подал несколько Распоряжений на общую сумму, превышающую доступную сумму денежных или других средств на счете Клиента, и Клиент не просит Банк выполнить их в определенном порядке, Банк вправе выполнять эти Распоряжения в свободном порядке по своему усмотрению.
- 11.9. Если Банк отказывается выполнить Распоряжение, то он, как только возможно, но не позднее, чем до конца следующего рабочего дня Банка, предоставляет Клиенту информацию об отказе и его причинах, а также процедуру исправления тех ошибок, которые послужили основой для отказа, кроме случаев, когда такое информирование запрещено нормативным актам Латвийской Республики. Если отказ обоснован, Банк вправе удержать с Клиента Комиссию за установленное данным пунктом информирование.
- 11.10. Банк не несет ответственность за неточности, недостатки или ошибки в Распоряжении.
- 11.11. Клиент обязан предпринять все необходимые действия, чтобы выполнить предварительные условия и требования, необходимые для подачи и выполнения Распоряжения.
- 11.12. Клиент соглашается, что Банк вправе записывать и хранить Распоряжения и уведомления (подтверждения), поданные Банку с использованием средств связи, и, в случае необходимости, использовать эти записи для доказательства соответствующих Распоряжений или уведомлений (подтверждений).
- 11.13. Банк принимает и выполняет Распоряжения в сроки и в порядке, указанном нормативными актами Латвийской Республики, Тарифами, Договором об услуге, Правилами и другим обязательным для Клиента документом.
- 11.14. Клиент вправе требовать, чтобы Банк принимал и выполнял только такие Распоряжения, прием и выполнение которых предусматривают Правила и Тарифы или о выполнении которых Банк и Клиент договорились в Договоре об услуге или заключив отдельное соглашение.
- 11.15. Клиент вправе подавать Распоряжения Банку в рабочее время Банка, а Распоряжения, поданные после окончания времени работы Банка, считаются полученными на следующий рабочий день Банка, если Правилами, Тарифами, Договором об услуге или другим обязательным для Клиента документом не установлено иное.

- 11.16. Клиент вправе отозвать или исправить Распоряжение, если Банк это Распоряжение еще не выполнил или не взял на себя обязательства перед третьими лицами выполнить это Распоряжение. Банк вправе отклонить отзыв или исправление Распоряжения, если Банк уже начал выполнение Распоряжения.
- 11.17. Если в Распоряжении Клиента числа или сумма указаны как цифрами, так и словами и если они различаются, Банк вправе не принимать и/или не выполнять Распоряжение, не неся за это ответственность, или выполнить Распоряжение, за основу взяв число или сумму, указанную словами.
- 11.18. Банк не несет ответственность за задержку выполнения Распоряжения, если такая задержка возникла в связи с тем, что Клиент не оформил или не подал Банку Распоряжение согласно требованиям Банка, или если такая задержка возникла по другим, не зависящим от клиента и Банка причинам.
- 11.19. Банк не несет ответственность за задержку подачи, отправки, выполнения Распоряжения и за его пропажу, ошибки передачи или искажения, возникшие по причине отсутствия или повреждения средств связи, разницы часовых поясов, колебаний курса валют или любых других обстоятельств вне воли и контроля Банка. Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в данном пункте случае.
- 11.20. Если какое-либо действие (Банковская операция), указанное в Распоряжении Клиента, должно быть выполнено в определенный срок, Клиент обязан в каждом отдельном случае указать конкретный срок выполнения. Срок выполнения нужно указывать в письменном виде, если только в Правилах или соответствующем Договоре об услуге не установлено иное. Банк оставляет за собой право не соблюдать указанный в Распоряжении Клиента срок выполнения, если его выполнение в такой срок невозможно согласно существующей банковской практике и такое действие противоречит нормативным актам Латвийской Республики или Правилам. Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие у них в связи с более поздним выполнением Распоряжения. Если Клиент не указывает в Распоряжении срок выполнения, Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие у них в результате более позднего выполнения Распоряжения.
- 11.21. Если для предоставления Платежной услуги и/или выполнения Распоряжения Банку необходимо произвести обмен валют, он производится согласно установленному Банком курсу покупки и продажи валют, действующему в день списания или удержания соответствующей денежной суммы, все расходы, связанные с покупкой и продажей валюты, оплачивает Клиент. Текущий курс покупки и продажи валют Банк размещает на домашней странице Банка в Интернете: www.expobank.eu. Изменения курса покупки и продажи валют являются обязательными для Клиента напрямую и без предварительного уведомления

12. ОШИБОЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

- 12.1. В случае если Банк ошибочно зачислил на счет денежные или другие средства, Клиент обязан информировать об этом Банк немедленно после выявления такой ошибочной Банковской операции.
- 12.2. Банк вправе без отдельного уведомления Клиента списать со счета денежные или другие средства, которые Банк зачислил на счет по заблуждению, ошибке или невнимательности, в результате противоправных действий третьих лиц или без какого-либо правового основания. Если денежных или других средств на счете недостаточно или Банковские операции на счете Клиента ограничены, Клиент обязан выплатить Банку сумму полученных без правового основания и не выплаченных денежных или других средств, и Банк вправе списать необходимую сумму с других счетов Клиента без предварительного согласования с Клиентом.

13. ОГРАНИЧЕНИЯ

- 13.1. Банк вправе полностью или частично приостановить предоставление Услуг (действие Договора об услуге) или проведение Банковских операций (в том числе, но не только, Банковских операций с денежными и другими средствами Клиента на счетах Клиента) и выполнение Распоряжений, заблокировав Услуги и/или счет в случаях и в порядке, установленном данными Правилами, Договором об услуге или нормативными актами Латвийской Республики.
- 13.2. По инициативе Клиента счет и/или Услуга может быть заблокирована и ее действие может быть возобновлено на основании указаний Клиента, поданных письменно или в другом

- согласованном Банком и Клиентом виде. По инициативе Клиента не могут приостанавливаться Банковские операции, которые Банк проводит, чтобы погасить обязательства Клиента перед Банком, или Банковские операции, которые Банк должен проводить согласно нормативным актам Латвийской Республики.
- 13.3. Если есть угрозы мошеннического использования находящихся на счете денежных и других средств, счет или Услуга может быть заблокирована по инициативе Клиента на основании устных указаний Клиента, полученных по телефону. В этом случае Банк вправе для проверки личности Клиента задать Клиенту вопросы на основании данных и информации Клиента в распоряжении Банка.
- 13.4. Если у Банка возникают сомнения в личности Клиента, Банк вправе отказаться заблокировать счет или Услугу или потребовать предоставить письменное подтверждение данных Клиентом указаний о блокировании. Банк вправе отменить блокирование, если в установленный Банком срок Клиент не подтвердил блокирование. В этом случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента и третьих лиц, возникшие у них в связи с отказом Банка от блокирования или в связи с отменой блокирования.
- 13.5. Банк вправе без отдельного требования или согласия Клиента заблокировать счет и/или Услугу, уведомив об этом Клиента, если у Банка есть подозрения о безопасности находящихся на счетах денежных и других средств или о возможных угрозах, подозрения о неавторизованных или мошеннических сделках на счете. Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в данном пункте случае. Банк освобождает счет и/или Услугу, когда отсутствуют обстоятельства, послужившие основанием для блокирования.
- 13.6. Банк вправе без уведомления Клиента и пояснений заблокировать Счет и/или Услугу в любое время, чтобы предотвратить легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Банк не несет ответственность за убытки и дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в данном пункте случае.
- 13.7. Банк вправе без отдельного требования или согласия Клиента заблокировать счет и/или Услугу, если:
- 13.7.1. Клиент не подает или не предоставляет запрошенные Банком документы и информацию для идентификации или проверки личности Клиента или представителя Клиента и/или для изучения Клиента;
 - 13.7.2. у представителя Клиента закончился срок прав представительства;
 - 13.7.3. Банку поданы противоречивые документы относительно представителей Клиента – юридического лица;
 - 13.7.4. в распоряжении Банка есть информация о смерти Клиента – физического лица;
 - 13.7.5. Клиент своевременно и в полном объеме не выполнил свои обязательства перед Банком, в том числе, не заплатил Банку за предоставленные Услуги и проведенные Банковские операции, и у Клиента образовался долг перед Банком;
 - 13.7.6. в других случаях, указанных в Договоре об услуге.
- Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в данном пункте случае.
- 13.8. Банк освобождает счет и/или Услугу, заблокированную согласно положениям пунктов 13.5, 13.6 и 13.7, когда отсутствуют обстоятельства, послужившие основанием для блокирования. Если блокирование произошло в связи со смертью Клиента – физического лица, то счет будет разблокирован по требованию наследников на основании подтверждающих права наследования документов
- 13.9. Находящиеся в Банке денежные и другие средства Клиента могут быть заложены, на них может быть наложен арест, а также Банковские операции Клиента могут быть полностью или частично приостановлены в случаях и в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики.

14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ УСЛУГЕ

- 14.1. Если только в Договоре об услуге не установлено иное, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть любой заключенный между Банком и Клиентом Договор об услуге и потребовать от Клиента выполнения всех обязательств Клиента, вытекающих из Договора об услуге и Правил, не возмещая Клиенту и третьим лицам никакие убытки и дополнительные расходы:
- 14.1.1. за 20 (десять) дней уведомив об этом Клиента, не являющегося Потребителем;

- 14.1.2. за 2 (два) месяца уведомив об этом Клиента, являющегося Потребителем
- 14.2. Если в Договоре об услуге не установлено иное, Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть любой заключенный между Банком и Клиентом Договор об услуге за 10 (десять) дней, уведомив об этом Банк и выполнив все свои обязательства (в том числе, уплатив Комиссии) перед Банком. Невыполненные обязательства Клиента перед Банком остаются в силе до их полного выполнения.
- 14.3. Банк вправе незамедлительно, без предварительного уведомления Клиента, в одностороннем порядке расторгнуть любой заключенный между Банком и Клиентом Договор об услуге и потребовать от клиента выполнения всех обязательств Клиента перед Банком, вытекающих из Договора об услуге и Правил (в том числе, уплатить Комиссии), не возмещая Клиенту и третьим лицам никакие убытки и дополнительные расходы, в следующих случаях:
- 14.3.1. Клиент не предоставляет, отказывается предоставить или не подает в установленный Банком срок запрошенную Банком информацию и документы или Клиент предоставил ложную, неточную или неполную информацию и документы;
- 14.3.2. у Банка есть подозрения или констатировано, что поданные Клиентом документы поддельные и/или информация и документы не соответствуют фактическим обстоятельствам, у Банка есть подозрения или констатировано, что от имени Клиента действует лицо, не идентифицированное в Банке или не уполномоченное должным образом, или что указанным Клиентом выгодополучателем является другое лицо;
- 14.3.3. у Банка есть подозрения или констатировано, что Клиент пробовал вести, ведет или связан с финансированием терроризма и/или легализацией средств, полученных преступным путем, или Клиент пытался использовать или использует предоставляемые Банком услуги для противоправных целей – мошенничества или других преступных деяний;
- 14.3.4. у Банка появляется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом нежелательным, недостойным, нецелесообразным, затрагивающим или даже порочащим имя, честь, достоинство, или репутацию Банка;
- 14.3.5. Клиент допускает юридически наказуемые, нечестные или неэтичные действия по отношению к Банку или действия, затрагивающие интересы и репутацию Банка, компрометирующие Банк, допускает оскорбительные, обидные или очерняющие действия по отношению к Банку или его работникам;
- 14.3.6. Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в срок и в объеме, установленном Банком;
- 14.3.7. Клиент нарушил данные Правила и/или не выполняет или надлежащим образом не выполняет свои обязательства перед Банком;
- 14.3.8. в случаях и в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, а также в других случаях, установленных заключенным с Клиентом Договором об услуге.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 15.1. Предоставляя Услуги и проводя Банковские операции, Банк действует как порядочный и рачительный хозяин, обеспечивает предоставляемые Услуги и проводящиеся Банковские операции надлежащим профессионализмом и заботой, а также защищает интересы Клиента настолько, насколько для Банка это возможно и он обязан это делать.
- 15.2. Банк не несет ответственность за причиненные Клиенту косвенные убытки (неполученную прибыль и др.).
- 15.3. Банк не несет ответственность за услуги, предоставляемые третьими лицами (например, банками-корреспондентами, банками-посредниками), которые они предоставляют при посредничестве Банка.
- 15.4. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента из-за таких рисков, которые связаны с колебаниями курса валют, снижением цены финансовых инструментов, или из-за других рисков, связанных с вложениями, или в связи с падением стоимости текущих и размещенных в Банке денежных и других средств.
- 15.5. Банк не несет ответственность за правильность и законность Банковских операций Клиента, а также за решения и последствия действий Клиента в этой связи.
- 15.6. Если в рамках предоставления Услуг и проведения Банковских операций используются средства связи, Банк не несет ответственность за убытки, возникшие по причине сбоев или

повреждений соответствующего использованного электронного и технического оборудования или других средств связи.

- 15.7. Банк не несет ответственность за полное или частичное невыполнение своих обязательств или их ненадлежащее выполнение, если невыполнение возникло по причине любых обстоятельств вне желаяния и контроля (непреодолимой силы) Банка (например, но не только природные катастрофы и стихийные бедствия, военные действия, забастовки, перебои в работе средств связи и информационных систем, перебои в подаче электроэнергии, изданные государственными органами нормативные акты, противоправные действия третьих лиц). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе прекратить предоставление Услуг до устранения обстоятельств непреодолимой силы и вызванных ими последствий.

16. РАССМОТРЕНИЕ ЖАЛОБ И СПОРОВ

- 16.1. Банк информирует Клиента о полученных в письменном виде вопросах, возражениях, предложениях или жалобах и о сроках подготовки ответов на них, за исключением предоставляемых Банком платежных услуг, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения заявления, если срок рассмотрения не указан в правилах Услуги, о которой получено заявление Клиента, или в нормативных актах, регулирующих соответствующую Услугу.
- 16.2. На жалобы, полученные по поводу предоставляемых Банком платежных услуг, Банк отвечает в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения жалобы, но, если нет возможности предоставить ответ на полученную жалобу в указанный срок из-за обстоятельств, не зависящих от Банка, общий срок рассмотрения жалобы может достигать 35 (тридцати пяти) рабочих дней с момента получения жалобы.
- 16.3. Любой спор между Банком и Клиентом, не являющимся Потребителем, рассматривается, по выбору истца, в суде Латвийской Республики или в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, если в соответствующем Договоре об услуге не указано иное. Любой спор между Банком и Клиентом, который является Потребителем, разрешается в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики в области защиты прав потребителей. Если только Банк и Клиент не договорились в Договоре об услуге или другом договоре в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики о разрешении спора в арбитражном суде, такой спор разрешается судом общей юрисдикции Латвийской Республики.
- 16.4. Если спор, возникший между Банком и Клиентом, являющимся Потребителем, невозможно решить путем переговоров, спор рассматривается в суде Латвийской Республики, если только Банк и Клиент не договорились в Договоре об услуге или другом договоре о подаче иска в третейский суд согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики.
- 16.5. Клиент вправе подать письменную жалобу омбудсмену Латвийской Ассоциации финансовой отрасли в соответствии с регламентом и положениями омбудсмена. Омбудсмен Латвийской Ассоциации финансовой отрасли находится по адресу: Домская площадь 8А-6, Рига, вебсайт: <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>.
- 16.6. Клиент вправе подать жалобу в учреждение по надзору за деятельностью Банка. Надзор за банковской деятельностью осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, и информация о Банке доступна в Реестре лицензированных платежных учреждений. Адрес Комиссии рынка финансов и капитала: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050, вебсайт: www.fktk.lv.
- 16.7. Клиент, являющийся Потребителем, вправе подать жалобу в Центр защиты прав потребителей, который находится по адресу: улица Бривибас 55, Рига, LV-1010, вебсайт: www.ptac.gov.lv.