

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Использованные в Договоре термины:

**Банк** - AS Expobank, рег. № 40003043232;

**Клиент** – лицо, у которого в Банке открыт расчетный счет и которое заключает Договор об использовании системы Интернет-Банка и устройства DIGIPASS;

**Система Интернет-Банка (система ИБ)** – система удаленного управления для обслуживания расчетного счета, карточного счета и других счетов, для предоставления услуг, проведения банковских операций и обмена информацией между Клиентом и Банком в режиме онлайн, используя глобальную сеть Интернет, с возможностью ее использования на одном рабочем месте;

**Пользователь** – указанный в Договоре представитель Клиента, который имеет право от имени Клиента использовать систему ИБ согласно Договору и который идентифицируется как Клиент при подключении к системе ИБ;

**Имя пользователя (Login Name)** – комбинация цифр и букв латинского алфавита, предназначенная для идентификации Пользователя;

**Пароль пользователя** – комбинация цифр и букв латинского алфавита, обеспечивающая доступ Клиента к системе ИБ и начало ее использования;

**Пароль авторизации** – комбинация цифр и букв латинского алфавита, которая используется как средство дополнительной авторизации для подачи Распоряжений, подписанных в электронном виде, в системе ИБ;

**Пароли** – Пароль пользователя и Пароль авторизации вместе;

**Инструкция пользователя** – выданный Банком документ, поясняющий, как работать с системой ИБ, с которым Клиент ознакомиется при подписании Договора;

**Устройство DIGIPASS** – электронное устройство (средство авторизации), которое используется для генерирования уникального пароля, чтобы подключиться к системе ИБ и авторизовать (поставить электронную подпись) любые Распоряжения Клиента и другие документы Клиента, обеспечить и проверить подлинность и авторизацию Распоряжений, если они переданы с помощью системы ИБ;

**Счет** – любой расчетный счет, карточный счет или другой счет Клиента в Банке, которым Клиент имеет право распоряжаться, используя систему ИБ;

**Распоряжение** – платежное распоряжение, поручение, заявление, сообщение, заявка Клиента или другой документ на предоставление услуги и/или проведение операций по обслуживанию счета в Банке, поданное через систему ИБ;

**Электронная подпись** – включенные в Распоряжения и логически связанные электронные данные, подтверждающие личность Клиента и обеспечивающие авторизацию и подлинность Распоряжения.

Электронная подпись рассчитывается с помощью устройства DIGIPASS;

**Правила** – Общие правила предоставления услуг Банка;

**Тарифы** – Тарифы на банковские операции и другие финансовые услуги.

1.1. Подпись Клиента подтверждает, что он полностью ознакомился с Договором, настоящими положениями, Правилами и Тарифами, понимает их и согласен с ними, а также признает их обязательными для себя и обязуется их соблюдать.

1.2. Договор вступает в силу в момент его подписания Клиентом и Банком.

1.3. Правоотношения между Сторонами устанавливаются и регулируются Правилами настояще, насколько иное не установлено в Договоре. В случае противоречий между Правилами и положениями Договора применяются положения Договора.

1.4. Клиент отвечает за подлинность и полноту предоставленных Банку сведений. Клиент обязан немедленно уведомить Банк о любых изменениях в любой информации, указанной в Договоре. В случае предоставления несвоевременных, ложных или неполных сведений Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие у него в этой связи, и Банк не отвечает за убытки Клиента, вызванные несвоевременной, ложной или неполной информацией.

1.5. Подписывая Договор, Клиент соглашается, что Банк имеет право в любой момент в одностороннем порядке установить ограничения (лимиты) на использование системы ИБ, предоставляемые услуги и проводимые в системе ИБ операции.

1.6. Клиент обязан платить Банку за предоставленные им услуги комиссию согласно Тарифам, действующим на момент предоставления соответствующей услуги, а также возмещать Банку все расходы, возникшие у Банка в связи с действиями, необходимыми для выполнения Распоряжений Клиента, и любые побочные расходы согласно Правилам. Клиент платит комиссию и возмещает расходы в установленной Тарифами или Банком валюте. Банк имеет право получать плату за каждую предоставленную услугу и проведенную операцию без согласия Клиента, без его Распоряжения и без предварительного предупреждения согласно Тарифам, а также другие денежные суммы, причитающиеся Банку в связи с предоставленными Клиенту услугами. Банк списывает эти суммы с любого счета Клиента в Банке, к тому же, Банк сначала удерживает плату за предоставленную услугу или проведенную операцию и только потом выполняет Распоряжение Клиента.

1.7. Клиент имеет право получать информацию и распоряжаться своими денежными средствами на счетах (управлять счетами) в Банке с помощью системы ИБ, отправляя авторизованное Распоряжение на проведение банковских операций в любое время суток. Банк принимает к исполнению Распоряжения на проведение банковских операций в рабочее время Банка, соблюдая положения заключенных между Клиентом и Банком договоров, Правила, Тарифы, порядок, установленный нормативными документами Банка, и требования нормативных актов Латвийской Республики.

1.8. Стороны признают действительными и годными документами, равноценными оригиналам документов, подписанным представителем Клиента, Распоряжения, отправленные через систему ИБ, если они подготовлены и отправлены в Банк с помощью правильного Имени пользователя, Паролей и Электронной подписи. Такие Распоряжения служат основанием для выполнения соответствующих проводок, формирования информации, рассмотрения споров в любом учреждении, подачи документов налоговой администрации или другим государственным и муниципальным органам, и их текст нельзя оспорить.

1.9. Банк имеет право в любой момент менять положения Договора, письменно (в том числе, в электронном виде) уведомив об этом Клиента за 10 (десять) дней до их вступления в силу. Если Клиент в течение 10 (десяти) дней после уведомления в письменном (в том числе, электронном) виде не возразил против изменений к Договору, считается, что Клиент с ними согласен. Если Клиент не согласен с изменениями к Договору, Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор до вступления в силу изменений. Действие Договора прекращается не позднее, чем в течение 10 (десяти) дней после получения уведомления Клиента. Клиент обязан выполнить все свои обязательства перед Банком до дня расторжения Договора. Банк имеет право в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и нормативные документы Банка в установленном Правилами порядке.

1.10. Услуги системы ИБ доступны в сети Интернет (адрес: <https://secure.ltbbank.com>) в режиме on-line круглосуточно, за исключением выполнения Распоряжений, которые Банк выполняет в течение своего рабочего времени или в установленные Тарифами сроки.

### 2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ИБ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УСТРОЙСТВА DIGIPASS

2.1. При первом подключении к системе ИБ и до начала ее использования Клиент обязан сменить Пароль пользователя и Пароль авторизации. Если Клиент не выполняет указанную в настоящем пункте обязанность, Банк не отвечает за возможные убытки Клиента в этой связи.

2.2. Получить доступ ко всем функциям устройства DIGIPASS можно, введя шестизначный PIN-код. Начальный PIN-код выдается (сообщается) Клиенту в момент выдачи устройства DIGIPASS. При получении устройства DIGIPASS Клиент обязан сменить начальный PIN-код. После смены начального PIN-кода он известен только Клиенту, и Клиент имеет право его менять самостоятельно.

2.3. После первого подключения Клиента к системе ИБ и смены Паролей они известны только Клиенту, и он имеет право их самостоятельно менять. В случае если Клиент забывает Пароли, Банк дает возможность Клиенту ввести новые Пароли после идентификации Клиента.

2.4. Пароли Клиента, Имя пользователя, PIN-код и устройство DIGIPASS являются секретной информацией системы ИБ. С момента их получения Клиент берет на себя всю ответственность за их хранение и использование. Банк не принимает отзывы, возражения и претензии Клиента о противоправном использовании Паролей, Имени пользователя, PIN-кода и устройства DIGIPASS третьими лицами.

2.5. Если секретная информация системы ИБ стала или могла стать известной третьему лицу, в т.ч., если устройство DIGIPASS утеряно или украдено, или если PIN-код устройства DIGIPASS или Пароли и другие данные системы ИБ пропали, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк. Банк не отвечает за платежные операции и другие сделки со средствами на счете, проведенные с использованием правильной Электронной подписи, пока Банк не получил письменное сообщение Клиента о блокировании использования системы ИБ и/или устройства DIGIPASS.

2.6. После получения сообщения Клиента о разглашении секретной информации системы ИБ Банк в течение 1 (одного) рабочего дня блокирует Клиенту возможность использовать систему ИБ и/или использовать устройство DIGIPASS.

## 3. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязан точно и правильно формулировать Распоряжения. Распоряжения должны быть оформлены согласно требованиям Банка, указанным в Правилах и нормативных документах Банка, полностью указывая реквизиты получателя. Банк не отвечает за задержки в отправке и пропуску уведомлений и документов, ошибки или искажения передачи, возникшие в результате отсутствия или повреждения средств связи, разницы часовых поясов, колебаний курса валют или любых других обстоятельств вне желания и контроля Банка. Банк не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в этом пункте случае.

3.2. Банк выполняет Распоряжения согласно их содержанию, не проверяя правильность и законность платежных и других операционных реквизитов или указаний, предоставленных Клиентом. Однако если они очевидно не соответствуют известным Банку и подлинным реквизитам, Банк имеет право, но не обязан приостановить выполнение Распоряжения и потребовать дополнительные инструкции и указания, уточняющие полученные ранее. Дополнительные расходы Банка в связи с выполнением таких Распоряжений погашаются из средств Клиента и оплачиваются согласно действующим Тарифам.

3.3. При подготовке Распоряжений или при выполнении любых других действий, которые предлагает система ИБ, Клиент должен действовать с величайшей осторожностью, соблюдая порядок, установленный Инструкцией пользователя и другими нормативными документами Банка.

3.4. Если Клиенту необходима помощь или консультации в случаях, связанных с использованием системы ИБ, он может звонить или лично интересоваться в Банке.

3.5. Клиент обязан обеспечить условия, исключающие несанкционированный доступ третьих лиц к системе ИБ, и Клиент принимает и берет на себя все риски, связанные с использованием системы ИБ, устройства DIGIPASS и электронных средств связи за пределами Банка.

3.6. Клиент обязан авторизовать, т.е. утвердить с помощью Электронной подписи, каждое Распоряжение, которое подается в Банк посредством системы ИБ. Клиент подтверждает, что согласен с тем, что Банк имеет право, но не обязан по своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительную информацию и подтверждение для его более точной идентификации или подтверждения Распоряжения.

### 4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк обязан в порядке, установленном Договором, положениями Договора, Правилами и Инструкцией пользователя, обеспечить Клиента информацией об остатках на счетах, подключенных к системе ИБ, о движении денежных средств на них, поданных Распоряжениях, а также выполнять другие действия, связанные с использованием системы ИБ.

4.2. Банк имеет право приостановить выполнение Распоряжения и потребовать дополнительные инструкции и указания, уточняющие полученные ранее, а также запрашивать у Клиента дополнительную информацию и заверение для его более точной идентификации или подтверждения Распоряжения.

4.3. Банк имеет право не выполнять Распоряжения Клиента, если:

- Распоряжение заполнено не точно, неправильно, неполно или не соответствует установленной Банком форме и требованиям;
- Банк не предоставляет указанную в Распоряжении услугу;
- у Банка есть подозрения в личности Клиента или подлинности Распоряжения и Банку не удалось связаться с Клиентом, чтобы проверить его личность или подтвердить Распоряжение;
- Клиент не соблюдает настоящие положения Договора и требования Инструкции пользователя;
- Распоряжение Клиента неясное или искажено в результате перебоев связи;
- на счете недостаточно денежных средств для выполнения Распоряжения и уплаты Банку комиссии;
- превышаются лимиты и ограничения системы ИБ или иные лимиты и ограничения, установленные для Клиента;
- Клиент не соблюдает другие требования Банка.

4.4. Банк не подтверждает распоряжения Клиента в бумажном виде, поданные в системе ИБ, которые на момент их подачи Банку для получения запроса о подтверждении не могут быть выполнены в связи с недостаточным объемом средств на счете Клиента.

4.5. Клиент обязан соблюдать установленный в Инструкции пользователя порядок использования системы ИБ и обеспечивать выдвинутые Банком технические требования к использованию системы ИБ.

4.6. Клиент берет на себя ответственность и все риски, связанные с несанкционированным использованием системы ИБ и электронных средств связи.

4.7. Клиент берет на себя все риски и ответственность за убытки, возникшие:

- в случаях ошибочной или искаженной передачи Распоряжения или другого документа, включая недоразумения, ошибки или искажения, вызванные отсутствием или перебоями инфраструктуры технических средств, а также в других случаях незаконных действий со стороны третьих лиц настолько, насколько это не произошло по грубой невнимательности Банка;
- в случаях дублирования Распоряжения или другого документа;
- если Клиент/его представитель передал систему ИБ (PIN-код, устройство DIGIPASS или Пароли) в пользование третьему лицу и это лицо распорядилось системой ИБ;
- если Клиент не соблюдает настоящие положения Договора.

4.8. Клиент берет на себя все риски, связанные с пересылкой Паролей, устройства DIGIPASS или PIN-кода Клиенту. Для этой цели Банк имеет право использовать услуги третьих лиц, но тогда Клиент подтверждает в приемлемом для Банка виде факт их получения. Банк оставляет за собой право до получения подтверждения не предоставлять Клиенту возможность использовать систему ИБ, не активировать систему ИБ, Пароли и устройство DIGIPASS. Банк не отвечает за потери отправки, задержку доставки и другие возможные дополнительные расходы Клиента и/или третьих лиц, связанные с доставкой отправки, а также за другие обстоятельства вне контроля Банка.

4.9. Клиент отвечает за все действия, выполненные при использовании системы ИБ, если их выполнял Клиент, его представитель, Пользователь или любое другое лицо, которому Клиент раскрыл секретную информацию ИБ, и такие действия выполнены с использованием устройства DIGIPASS. Это условие не действует, если до выполнения соответствующих действий Клиент сообщил Банку о блокировании использования системы ИБ и/или устройства DIGIPASS.

4.10. Банк имеет право из соображений безопасности заблокировать Клиенту возможность использовать систему ИБ и/или устройство DIGIPASS в случаях, если у Банка есть подозрения в несанкционированном использовании или использовании с целью мошенничества системы ИБ или устройства DIGIPASS. Банк не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в случае, указанном в настоящем пункте.

4.11. Банк не отвечает за убытки Клиента, если в результате противоправных действий третьих лиц был осуществлен взлом системы ИБ и выполнены действия со счетами Клиента. В этом случае Банк обязан обращаться в правоохранительные органы, и Стороны прилагают совместные усилия для устранения последствий и убытков, причиненных противоправными действиями, подавая соответствующие иски против соответствующих третьих лиц.

### 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. В ходе выполнения Договора Стороны действуют согласно действующим материальным и процессуально-правовым нормам Латвийской Республики. Все споры, возникающие в течение срока действия Договора, Стороны улаживают путем переговоров. Если в ходе переговоров не достигается приемлемый для обеих Сторон результат, Стороны имеют право передать спор на рассмотрение, по выбору истца, в суд Латвийской Республики или в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии (зарегистрирован в Регистре третейских судов за № 40003746396). Если соответствующий спор передается на рассмотрение в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии, то такой спор рассматривается в Риге согласно уставу, регламенту этого третейского суда и положению о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии, в составе одного третейского судьи, на основании поданных письменных доказательств и материалов (письменный процесс), языком рассмотрения в третейском суде является латышский.

5.2. Клиент соглашается, что Банк будет регистрировать все выполняемые им действия при использовании системы ИБ и, при необходимости, будет использовать эти регистры для доказательства предоставленных услуг, обоснования выполнения Распоряжений и операций.

5.3. Договор заключается на неопределенный срок.

5.4. Действие из Сторон вправе в любой момент в одностороннем порядке прекратить использование системы ИБ и расторгнуть Договор без указания причин, но уведомив об этом вторую Сторону за 10 (десять) дней.

5.5. Действие Договора автоматически прекращается, если Банк прекращает деловые отношения с Клиентом и все счета Клиента в Банке закрываются.

5.6. Расторжение Договора в любом случае не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающиеся ему комиссии, оплатить расходы, возместить возникшие убытки, а также выполнить все свои обязательства, возникшие в течение срока действия настоящего Договора.

5.7. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на русском языке с одинаковой юридической силой. Один экземпляр хранится в Банке, второй – у Клиента.

5.8. Если из-за изменений в законодательстве Латвийской Республики какой-либо из пунктов настоящего Договора теряет силу или противоречит требованиям законодательства, силу теряют только такие пункты Договора, остальная часть Договора остается в силе.