

**Акционерное общество  
«Baltic International Bank»  
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК**

**1. Используемые в условиях понятия**

- 1.1. **Банк** – А/О «Baltic International Bank», рег. № 40003127883, Юридический адрес: ул. Калею 43, Рига, LV-1050;
- 1.2. **Клиент** – физическое, юридическое лицо или объединение данных лиц, которых с Банком связывает, по крайней мере, одна Сделка;
- 1.3. **Сделки** – любые операции и сделки в Банке, которые считаются финансовыми услугами в понимании Закона о кредитных учреждениях и услуги по вкладам (в том числе связанные с вкладами услуги) в понимании Закона о рынке финансовых инструментов, а также иные предоставляемые Банком услуги.
- 1.4. **Истинный получатель благ** (далее в тексте – ИПБ) – физическое лицо:
  - a) в чьей собственности или под прямым или косвенным контролем находится по крайней мере 25 процентов основного капитала коммерсанта или общего числа имеющих право голоса акций или которое каким-либо другим образом контролирует деятельность коммерсанта,
  - b) которое имеет прямые или косвенные права на имущество или под прямым или косвенным контролем которого находится, по крайней мере, 25 процентов юридического образования, которое не является коммерсантом. Истинным получателем благ объединения считается лицо или группа лиц, в чью пользу создано объединение. Истинным получателем благ политической партии, общества и кооперативного общества считается соответствующая политическая партия, общество или кооперативное общество,
  - c) в чью пользу или в соответствии с чьими интересами были установлены деловые отношения,
  - d) в чью пользу или в соответствии с чьими интересами были совершены отдельные сделки, не устанавливая деловых отношений в понимании настоящих условий.
- 1.5. **Стороны** – Банк и Клиент вместе.
- 1.6. **Прейскурант** – действующие расценки на предоставляемые Банком услуги.
- 1.7. **Условия** – Общие условия сделок Банка.
- 1.8. **ЛР** – Латвийская Республика.

**2. Применение условий**

- 2.1. Условия – общий документ, регламентирующий взаимоотношения Банка и Клиента, который обуславливает права и обязанности Сторон в отношении Сделок в той мере, в которой их не обуславливают заключенные Сторонами договора, соглашения или отдельные условия Сделок.
- 2.2. Отношения Банка и Клиента регулируют действующие нормативные акты Латвийской Республики, Условия, заключенные Сторонами договора, соглашения, акцептованные Банком предоставленные Клиентом доверенности, отдельные условия Сделок и Прейскурант.
- 2.3. Условия являются неотъемлемой частью любой заключенной между Банком и Клиентом сделки, и они являются обязательными для Клиента и приемника его прав и обязанностей
- 2.4. Вступая в деловые отношения с Банком, а также в дальнейшем выполняя отдельные Сделки, Клиент обязан ознакомиться с действующими Условиями и посредством своей подписи на любом документе Банка, который подтверждает вступление в деловые отношения или выполнение Сделки, подтвердить, что

он полностью ознакомился с действующими Условиями и согласен с ними.

- 2.5. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Условия в одностороннем порядке. Банк сообщает Клиенту об изменениях в Условиях не позднее, чем за 2 (два) месяца до вступления данных изменений в силу, путем отправления изменений Клиенту и размещения измененного текста в помещениях Банка и на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu). Изменения считаются отправленными, если они были отправлены на указанный Клиентом адрес электронной почты.
- 2.6. Если Клиент не согласен с внесенными Банком в Условия изменениями, он имеет право прекратить использование Сделок, сообщив об этом Банку в письменной форме до вступления указанных изменений в силу. Перед прекращением сотрудничества с Банком, Клиент обязан выполнить все свои обязательства перед Банком. Если Банк в течение указанного в пункте 2.5 Условий срока не получил письменные возражения Клиента, Банк принимает, что Клиент согласен с внесенными Банком изменениями.
- 2.7. Если какой-либо из пунктов Условий из-за внесенных в нормативные акты ЛР изменений становится незаконным либо теряет силу, тогда данный пункт Условий теряет силу только в рамках конкретного запрета, и это не влияет на действие остальных пунктов Условий.
- 2.8. Текст данных Условий доступен в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 2.9. В случае противоречий между текстом данных Условий на латышском языке и другом языке, применимы Условия на латышском языке.

**3. Идентификация Клиента, проверка полномочий и подписей**

- 3.1. Банк проводит идентификацию Клиента в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и в установленном Банком порядке.
- 3.2. Банк в любое время имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку идентификационные документы, которые требует Банк и в той форме, в которой требует Банк.
- 3.3. Банк идентифицирует физическое лицо с помощью документа, подтверждающего личность. Банк также имеет право идентифицировать физическое лицо с помощью водительского удостоверения ЛР.
- 3.4. Для выполнения Сделок, Клиент должен предоставить образец своей подписи или подписи своего представителя, заполнив бланк определенной Банком формы. Выполняя Сделки, Банк визуально сравнивает подписи Клиента или его представителя в документе Сделки с предоставленным Банку образцом подписи или идентифицирует Клиента или его представителя с помощью документа, подтверждающего личность, или водительского удостоверения ЛР. Если Клиент также предоставил Банку образец отпечатка печати и указал, чтобы Банк, выполняя все или определенные Сделки, сравнивал отпечаток печати, Банк будет сравнивать отпечаток печати на документе Сделки с предоставленным Банку образцом отпечатка печати, однако Банк не обязан учитывать цвет отпечатка печати.
- 3.5. Клиент может уполномочить третьих лиц для выполнения Сделок в Банке от его имени. В данном случае должна быть оформлена письменная нотариально заверенная доверенность или письменная доверенность, оформленная в присутствии работника Банка, за исключением случаев,

- когда Банк сам дал согласие на оформление доверенности в другой форме.
- 3.6. Доверенность, выданная на определенный срок, теряет силу после окончания срока действия доверенности, за исключением случаев, когда Клиент заранее в письменной форме не сообщил Банку об отзыве доверенности. Бессрочная доверенность считается действующей до того момента, пока Клиент в письменной форме не сообщил Банку об отзыве доверенности. Банк не несет ответственность за потери Клиента, если они появились в результате отзыва Клиентом доверенности и непредставления сообщения об этом в письменной форме в Банк.
- 3.7. Банк проводит идентификацию уполномоченного Клиентом лица в порядке установленном в данном разделе.
- 3.8. Банк имеет право отказаться от выполнения Сделок или ведения сотрудничества иного вида, если Клиент не предоставил в Банк все запрашиваемые Банком документы, необходимые для идентификации Клиента, в определенной Банком форме, у Банка появились подозрения относительно личности Клиента или уполномоченного Клиентом лица, отсутствия доверенности и/или соответствия выданной доверенности требованиям нормативных актов Латвийской Республики.
- 3.9. Банк не обязан проверять действительность доверенности, это также относится к доверенностям, зарегистрированным в Регистре предприятий Латвийской Республики. Если физическое лицо, которое подписало документ от имени Клиента, на момент подписания не было правомочно представлять Клиента, представителем которого оно себя выдало, данное лицо, так же как физическое лицо берет на себя все обязательства, вытекающие из подписанного документа, и отвечает за их выполнение в полном объеме. Проверяя подлинность и полноту предоставленных доверенностей, Банк несет ответственность только в том случае, если Банк допустил грубую невнимательность.
- 3.10. Клиент или его представитель, в случаях и в порядке, определенном Банком, имеет право предоставлять Банку распоряжения или выполнять Сделки удаленно (используя диалоговую форму, Интернет-банк, эл. почту, факсимильные аппараты, телефон и иные средства), используя надежную электронную подпись или предоставленные Банком средства идентификации (DigiPass, коды, пароли и т.д.), порядок использования которых определен в заключенном Сторонами договоре.
- 3.11. Банк имеет право не принимать такие электронные документы или распоряжения, которые подписаны надежной электронной подписью, созданной сертификатом, для которого установлены любые ограничения действия сертификата (максимальные суммы, объем полномочий и т.п.), или который выдал поставитель услуг сертификации, не аккредитованный в Государственной инспекции данных ЛР.
- #### 4. Документооборот
- 4.1. Клиент обязан предоставлять Банку всю запрашиваемую им информацию и все документы (договоры, счета, накладные и пр.), удостоверяющие законность происхождения находящихся на счетах Клиента или полученных в результате Сделок денежных средств или ценных бумаг, структуру Клиента – юридического лица, Банковских операций хозяйственной деятельности Клиента, его партнеров по сотрудничеству и Истинного получателя благ, личную деятельность и финансовое состояние Клиента и Истинного получателя благ, личность Истинного получателя благ, а также прочую информацию, необходимую Банку для надлежащего выполнения требований по предотвращению легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма. Если Клиент не выполняет требование Банка предоставить указанную выше информацию и/или документы, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента, оказании услуг или воздержаться от выполнения Банковских операций.
- 4.2. Банк принимает документы на латышском, русском и английском языках; если документ создан на другом языке, к нему необходимо приложить нотариально заверенный перевод на латышский, русский или английский язык. Договора между Сторонами могут быть заключены на любом из упомянутых в данном пункте языков.
- 4.3. Предоставляемые Клиентом документы должны быть разборчивы для чтения, а их содержание должно быть ясным и определенным, созданные Банком формы документов Клиент должен заполнять точно и полностью.
- 4.4. Клиент отвечает перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех представленных Банку сведений и документов. Банк имеет право не принимать неясные, неопределенные, неверно заполненные, неразборчивые документы, распоряжения Клиента, запросы, заявки и иные документы. Банк не несет ответственность за выполнение или просрочку ошибочного распоряжения, запроса Клиента или другого подобного документа.
- 4.5. Все исправления, удаления, подтверждения или повторения в распоряжениях Клиента должны быть оговорены. Банк не обязан проверять соответствие названия счета получателя и номер счета получателя. Клиент несет ответственность за правильность, указанной в распоряжении информации. В случае если Клиент прилагает к распоряжению исправления, Банк может их присоединить к уже отправленному распоряжению, если Клиент выполнил комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом.
- 4.6. Проверяя подлинность распоряжения, запроса, заявки, доверенности Клиента или иного, поданного Клиентом документа, а также его достоверность и действительность, или переводя его содержание, Банк несет ответственность только в том случае, если Банк допустил грубую невнимательность. Проверку указанных выше документов, в случае необходимости, Банк имеет право проводить в течение 3 (трех) рабочих дней Банка, сообщив о длительности проверки Клиенту или его представителю. В случае необходимости Банк правомочен использовать услуги третьих лиц для проверки предоставленных Клиентом документов.
- 4.7. Если в предоставленных Клиентом распоряжениях или в документах сумма написана и прописью, и цифрами, и если она написана различно, Банк принимает за основу сумму, изложенную прописью. При использовании систем электронных расчетов за основу принимается сумма, изложенная цифрами.
- 4.8. Банк имеет право запросить дополнительное подтверждение распоряжения, не поданного Клиентом или его представителем в Банк лично, если у Банка возникают сомнения в подлинности поданного распоряжения. Банк имеет право не выполнять отданное распоряжение до момента получения от Клиента подтверждения отданного распоряжения. В данном случае Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в связи с запоздалым исполнением распоряжения.
- 4.9. Выполнение распоряжений, запросов и других подобных документов Клиента происходит согласно соответствующим Условиям сделок.
- 4.10. При осуществлении платежа на основании аккредитива, инкассо, исполнительного листа либо иного требования или исполнительного документа, а также, если Банку предоставляются легализованные, нотариально заверенные или 'заверенные апостилем' иностранные документы, обязанностью Банка является проверка формального соответствия данных документов стандарту или общепринятой форме, если таковая установлена.
- 4.11. Все связанные со Сделками запросы, распоряжения, сообщения, заявления, информацию или иные отправления Банк высылает на адрес Клиента, указанный в заключенных между Сторонами договорах, или на указанный в заявлении Клиента адрес, или в каком-либо ином установленном Банком порядке. В определенных в Условиях сделок случаях,

Банк вправе отправлять связанные со Сделкой запросы, распоряжения, сообщения, заявления, информацию или иные отправления, используя электронные средства связи.

- 4.12. Все сообщения или документы считаются полученными Банком с момента регистрации соответствующего сообщения или документа в регистрах делопроизводства Банка, и доставленными Клиенту на 5 (пятый) рабочий день после передачи соответствующего сообщения или документа в почтовую службу, если в условиях определенной Сделки не предусмотрен другой порядок.
- 4.13. Все документы о Сделках от имени Банка подписывают соответствующие уполномоченные лица Банка.

## 5. Обработка и конфиденциальность данных

- 5.1. Банк обязуется сохранять конфиденциальность информации о Клиенте, Счетах Клиента в Банке, Сделках на Счетах, сделках Клиента с третьими лицами (далее в тексте – «Информация о Клиенте») в соответствии с условиями нормативных актов ЛР.
- 5.2. Клиент соглашается, что Банк правомочен:
- 5.2.1. предоставлять информацию о Клиенте и произведенных операциях лицам, определенным в нормативных актах ЛР, а также в определенном в нормативных актах ЛР объеме и порядке;
- 5.2.2. предоставлять информацию в Кредитный регистр Банка Латвии и получать информацию от Банка Латвии в определенных правилах Кредитного регистра случаях и порядке;
- 5.2.3. передавать третьим лицам сведения о Клиенте, надлежащим образом не выполнявшем заключенные с Банком договоры, а также Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте операторам систем обработки персональных данных, распорядителем которых является Банк, в объеме, необходимом для выполнения переданных им функций;
- 5.2.4. предоставлять и получать сведения о Клиенте от третьих лиц, которым Банк договором доверил выполнение определенных функций или оказание услуг, необходимых для оказания услуг и деятельности Банка. В подобных случаях Банк предоставляет или получает от третьих лиц информацию о Клиенте в объеме, необходимом для обеспечения соответствующей услуги Банка.
- 5.3. В соответствии с нормативными актами и требованиями партнеров по сотрудничеству информация о Клиенте может быть передана компетентным государственным структурам государств-участников Европейского союза и других государств для выполнения определенных функций.
- 5.4. Клиент имеет право бесплатно получать о себе информацию, включенную в Кредитный регистр в определенном правилами Кредитного регистра Банка Латвии порядке после подачи письменного запроса в Банк Латвии. Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на домашней странице Банка Латвии в Интернете: [www.bank.eu](http://www.bank.eu).
- 5.5. Банк имеет право запрашивать и получить в Регистре недействительных документов, Регистре должников, Регистре жителей, Кредитном регистре и у иных третьих лиц личные данные и иную информацию о существующих и потенциальных Клиентах, их представителях и истинных получателях благ, а также о других, связанных с Клиентом третьих лицах и обрабатывать настоящие данные.
- 5.6. Банк имеет право обрабатывать личные данные Клиента, его представителей и Истинных получателей благ, а также других, связанных с Клиентом третьих лиц.
- 5.7. Ответственным за обработку данных является А/О «Baltic International Bank» (юридический адрес – ул. Калею 43, Рига, LV-1050), целью обработки данных является учет Клиентов, предоставление услуг, предложение и поддержка и обработка данных выполняется на основании 1, 2, 3 и 6 пунктов 7 статьи Закона о защите личных данных физических лиц. У Банка есть

уполномоченные операторы систем обработки персональных данных. Со списком данных операторов можно ознакомиться на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu). Банк правомочен в одностороннем порядке поменять операторов систем обработки персональных данных, публикуя их обновленный список на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu).

- 5.8. Банк имеет право предлагать Клиенту услуги с использованием почты, телефона, факса, электронной почты и других средств связи. Клиент вправе отказаться от получения коммерческих сообщений.

## 6. Банковские операции (платежи)

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

операции, если этого требуют нормативные акты страны банка-корреспондента, или указал ошибочно, Банк, руководствуясь доступной информацией, имеет право самостоятельно выбрать банк-корреспондент без согласования данного выбора с Клиентом. При выполнении платежей в Латвии, банк-получатель может выполнить платеж только на основании указанного в платежном поручении Клиента номера счета в формате IBAN.

- 6.8. Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии зарубежных банков покрывает получатель перевода («BEN»), то все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает получатель. Банк-получатель и банк-корреспондент имеют право удержать свои комиссии из суммы перевода. Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии зарубежных банков покрывает плательщик («OUR»), то все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает Клиент. Комиссии, запрашиваемые банком-получателем и банком-корреспондентом, Банк имеет право удержать с любого счета Клиента без предварительного уведомления Клиента об этом.
- Если Клиент передает в Банк платежное поручение с указанием, что комиссии частично покрывает плательщик и частично получатель («SHA»), то Клиент оплачивает комиссию Банка, а все комиссии банка получателя и банка-корреспондента, связанные с переводами, покрывает получатель. Банк-получатель и банк-корреспондент имеют право удержать свои комиссии из суммы перевода или после зачисления средств на счет получателя.
- 6.9. Банк имеет право отказать в выполнении платежного поручения, если денежные средства на счете недостаточны для выполнения платежного поручения Клиента и комиссионной платы связанной с поручением в соответствии с Прейскурантом. Если Клиент предоставил в Банк платежное поручение в какой-либо определенной валюте, но денежные средства на счете в соответствующей валюте недостаточны для выполнения платежного поручения, Банк имеет право, но не обязан, выполнить платежное поручение, предоставленное Клиентом, используя средства на Счете Клиента в другой валюте. В данном случае находящиеся на счету денежные средства в другой валюте без какого-либо отдельного распоряжения Клиента будут конвертированы в соответствующую валюту для выполнения платежного поручения Клиента в соответствии с определенным курсом обмена валют на день выполнения поручения.
- 6.10. Если Клиент предоставил Банку несколько платежных поручений на общую сумму, превышающую доступные Клиенту денежные средства, Банк правомочен исполнить данные платежные поручения в произвольной последовательности по своему усмотрению, за исключением случаев, когда Клиент в письменной форме просит Банк исполнить их в определенной последовательности.
- 6.11. Если исходящее платежное поручение предоставлено в Банк до определенного в Прейскуранте срока, Банк перечисляет указанные в исходящем платежном поручении средства в банк получателя не позднее, чем в указанный в Прейскуранте день исполнения исходящего платежного поручения. Банк не может гарантировать завершение исходящего перевода в определенный срок, если для осуществления перевода используется один или несколько банков-корреспондентов. Входящую сумму платежа Банк передает получателю не позднее следующего рабочего дня после акцепта входящего платежного поручения или не позднее указанного во входящем платежном поручении дня, если платежное поручение содержит информации о более поздней дате платежа и входящее платежное поручение будет акцептировано.
- 6.12. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение распоряжений и полученных платежных поручений в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом договором и условиями нормативных актов Латвийской Республики (в т.ч. 99 пункт Закона о платежных услугах). У клиента есть право выдвигать аргументированные претензии против Банка за неподобающе выполненное распоряжение Клиента (84 пункт Закона о платежных услугах), но не позднее, чем в течение 10 (десяти) дней со дня передачи соответствующего распоряжения в Банк. В случае прямого дебитного платежа Банк несет ответственность в порядке определенном в 88 и 89 пунктах Закона о платежных услугах.
- 6.13. При межбанковских переводах Банк является выполнившим свои вытекающие из полученного поручения обязательства с момента зачисления соответствующего перевода на корреспондентский счет соответствующей валюты в банке получателя. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы указанному в поручении получателю.
- 6.14. Дата валютирования выполненных платежей на счетах Клиента определяется следующим образом:
- 6.14.1. для входящих платежей датой валютирования является рабочий день, когда сумма платежа была кредитована на счет Клиента;
- 6.14.2. для исходящих платежей датой валютирования является рабочий день, когда платеж был дебетован с корреспондентского счета Банка в соответствии с Прейскурантом.
- 6.15. Клиент имеет право подать в Банк отзыв платежного поручения в установленной Банком форме. Однако Банк не гарантирует, что платежное поручение не будет исполнено. Банк в пределах своих возможностей связывается с банком получателя или банками-посредниками для возвращения перечисленных денежных средств, если это возможно. Банк возвращает средства на Счет Клиента только после того как Банк возвратил средства от получателя или другого банка и Клиент оплатил комиссионный платеж в соответствии с Прейскурантом.
- 6.16. Банк не несет ответственность за ошибки, небрежность, платежи с задержкой, а также за потери, которые возникли у Клиента в результате данных обстоятельств, если это произошло по вине Клиента, который неправильно указал реквизиты получателя денежных средств и/или предоставил распоряжение/поручение с неверно или неполностью указанными реквизитами получателя.
- 6.17. Банк не несет ответственность за ошибки, небрежность, платежи с задержкой третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов, а также отражение последствий данных обстоятельств на их финансовом состоянии.
- 6.18. Осуществляя выплату наличных денег Клиенту, Банк проводит идентификацию личности Клиента или его представителя в соответствии с настоящими Условиями.
- 6.19. Банк выполняет выплату наличных денег в соответствии с надлежащим образом оформленным – полностью заполненным и подписанным расходным кассовым ордером.
- 6.20. Банк не выдает из кассы наличные деньги и другие материальные ценности, если
- 6.20.1. получатель не подписал расходный кассовый ордер;
- 6.20.2. получатель не может быть идентифицирован в соответствии с установленными Банком требованиями.
- 6.21. Банк имеет право потребовать у Клиента своевременно сообщить о выплате наличных денег.
- 6.22. Клиент или его уполномоченный представитель в присутствии работника Банка должен проверить выплаченную денежную сумму непосредственно после ее получения; в последствии претензии относительно суммы не принимаются. Отсутствие подачи претензий в установленном в данном пункте порядке считается недвусмысленным согласием Клиента со Сделкой.
- 6.23. Сделки по конвертированию валюты Банк выполняет согласно определенному Банком на соответствующий день валютному курсу. Сделки по конвертации валюты со сроком

- исполнения в определенную дату в будущем (FORWARD) и сделки SWAP Клиент осуществляет, заключая с Банком соответствующие соглашения об осуществлении данных сделок и перечисляя гарантийный депозит в соответствии с требованиями Банка.
- 6.24. Клиент обязан следить за операциями на своих Счетах и предоставлять в Банк претензии о выполнении или не выполнении на Счету операций не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после выполнения операции на Счету или того момента, когда операция должна была быть выполнена, если в заключенных Сторонами договорах не указаны другие сроки. Если претензия не была подана в течение указанного выше срока, считается, что Клиент согласен с выполняемыми или невыполняемыми на его счету операциями.
- 6.25. Если на счет Клиента были выполнены зачисления по ошибке Банка, по причине описки либо без какого-либо иного правового основания, Банк имеет право без согласования с Клиентом перечислить соответствующую сумму обратно, выполнив корректирующую запись.
- 6.26. Банк вправе отказать, определить ограничения для выполнения сделок клиента либо полностью отказаться от выполнения любых сделок/операций со счетом Клиента и выполнения распоряжений Клиента в случаях, указанных во внутренних нормативных актах Банка и действующих нормативных актах Латвийской Республики (в т.ч. правилах, выпущенные Комиссией рынка финансов и капитала).
- 6.27. Клиент соглашается, что Банк имеет право списывать денежные средства со Счета клиента без согласования с Клиентом в следующих случаях:
- 6.27.1. в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных актах Латвийской Республики;
- 6.27.2. оплаты за предоставленные Банком услуги в соответствии с заключенным Сторонами Договором и Прейскурантом;
- 6.27.3. если зачисление денежных средств на счет Клиента произошло по ошибке либо по какой-либо иной причине без достаточного юридического обоснования;
- 6.27.4. Банк имеет право использовать находящиеся на счету Клиента денежные средства для выполнения любых обязательств Клиента перед Банком. Если для выполнения данных обязательств необходима иная валюта, отличная от валюты находящихся на счету Клиента денежных средств, или находящихся на счету Клиента денежных средств в соответствующей валюте недостаточно, находящиеся на счету денежные средства в другой валюте будут конвертированы в соответствующую валюту для выполнения обязательств Клиента в соответствии с определенным курсом обмена валют на день выполнения обязательств.
- 6.28. Банк имеет право в безакцептном порядке заблокировать находящиеся на Счету/Счетах Клиента денежные средства в случае, если наступил срок выполнения обязательств по заключенным между Банком и Клиентом соглашениям или договорам, и данные обязательства не выполнены на момент выполнения обязательств, а также в случаях и порядке, определенном в нормативных актах Латвийской Республики.
- 6.29. Банк не несет ответственность за налоговые обязательства Клиента. Банк удерживает налоги из выплачиваемых сумм в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.
- 6.30. Клиент несет ответственность за связанные с платежами потери в соответствии с 87 пунктом Закона о платежных услугах.
- 7.1. Величину и порядок оплаты за оказанные Банком услуги определяет действующий на момент оказания соответствующей услуги Прейскурант Банка, за исключением случаев, когда величина и порядок оплаты оказанных Клиенту услуг определены заключенными между Сторонами договорами.
- 7.2. С Прейскурантом Банка Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 7.3. За услуги Банка, не включенные в Прейскурант Банка, однако необходимые для исполнения распоряжения Клиента, Банк правомочен установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если Стороны не договорились об ином.
- 7.4. Если Клиент не уплатил Банку полагающееся комиссионное вознаграждение за услуги, проценты или другие полагающиеся платежи в соответствии с Прейскурантом и/или заключенным между Банком и Клиентом соглашением, Банк имеет право прекратить оказание услуг Клиенту, не предупреждая об этом Клиента.
- 7.5. При использовании Банком в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом соглашением или отдельным согласием Клиента за счет Клиента услуг третьих лиц Банк представляет Клиенту к оплате все удостоверяющие расходы документы, и Клиент обязан оплатить Банку все указанные в представленных Клиенту документах расходы. Клиент возмещает Банку также все расходы (в т.ч. за использование почты, телефона, факса и других каналов связи, проверку истинного получателя благ Клиента и представителей Клиента с правом подписи в регистрах, перевод на язык, указанные в 4.2 пункте Условий, если данный перевод не предоставлен Клиентом), а также иные расходы, понесенные Банком в результате сотрудничества с Клиентом и выполнения его заданий и распоряжений. Данные дополнительные расходы Банк списывает со счета Клиента в безакцептном порядке. После получения письменного запроса Клиента, Банк обязуется предоставить Клиенту все имеющиеся в его распоряжении документы, подтверждающие данные расходы.
- 7.6. Банк правомочен за счет Клиента получать необходимую информацию, документы и иные доказательства, необходимые для исполнения Сделок, проверки предоставленной Клиентом информации, проверки, управления и отчуждения предлагаемого Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, подтверждений от учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и пр. Все расходы на получение информации Банк правомочен списывать со счетов Клиента без согласия Клиента.

## 8. Обеспечение

### 7. Платежи за услуги Банка

- 7.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту, являются платными Банковскими услугами, плата за которые может быть определена в виде комиссионного вознаграждения за услуги, процентов и пр.

- 8.1. Все финансовые средства и финансовые инструменты Клиента, которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением настоящих и будущих обязательств и предоставлены Банку в качестве финансового залога, сохраняя имущественные права Клиента на упомянутые средства Клиента. Во всех случаях, когда в соответствии с Условиями или заключенными между Сторонами договорами у Банка появляются права требования по отношению к Клиенту, Банк имеет право удовлетворить такое требование, используя финансовый залог. Банк без предварительного уведомления Клиента имеет право списать необходимую Банку сумму с любого счета в Банке или других средств, принадлежащих Клиенту; также Банк в случае необходимости имеет право без предварительного уведомления Клиента конвертировать данные средства по определенному Банком на соответствующий день валютному курсу.

- 8.2. Если Клиент не исполняет или ненадлежаще исполняет свои обязательства перед Банком, Банк имеет право обратиться с иском о взыскании на любое из вышеупомянутых финансовых средств, а также на другие предложенные Клиентом или доступные Банку предметы обеспечения (вещи или права), перенеся их в свое владение, и произвести их отчуждение или израсходовать их без предварительного извещения или особого напоминания Клиенту, если Стороны не пришли к иному соглашению.
- 8.3. В момент подписания документа о соответствующей Сделке, Клиент поручает Банку в случаях, указанных в пункте 8.2 Условий, продать соответствующие предметы обеспечения по свободной цене, обращать с иском о взыскании на предмет обеспечения без посредничества суда и аукциона, если в нормативных актах ЛР не указано иначе или Стороны не договорились об ином. Банк продает финансовые инструменты, служившие обеспечением, в количестве достаточном для покрытия всех обязательств Клиента перед Банком, однако у Банка есть право продать большее количество финансовых инструментов, если заключенные Банком договора или рынок финансовых инструментов обуславливают минимальное количество продаваемых/покупаемых финансовых инструментов, которое превышает необходимое Банку количество. Полученные от отчуждения или расходования обеспечения доходы Банк распределяет по собственному усмотрению. Оставшиеся после отчуждения предмета обеспечения или использования прав и распределения доходов средства Банк возвращает Клиенту, перечисляя их на счет Клиента в Банке или на другой указанный Клиентом счет.
- 8.4. Банк имеет право получать и расходовать доходы от предмета обеспечения.
- 8.5. Если Банк считает это необходимым, у него есть право потребовать у Клиента предоставить обеспечение его обязательств перед Банком или увеличить уже существующее обеспечение.

## 9. Зачет и цессия

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

## 10. Наследование

- 10.1. В случае смерти Клиента – физического лица Банк правомочен потребовать от лиц, представляющих в Банк требования об имуществе Клиента, и данные лица обязаны представить Банку документы, удостоверяющие их права как наследников на оставленное Клиентом наследство по форме и содержанию соответствующие требованиям правовых актов ЛР, а также документы, подтверждающие их личность. Банк осуществляет

идентификацию данных лиц в определенном данными Условиями порядке.

- 10.2. Выплачивая наследникам Клиента наследуемые финансовые средства, Банк, прежде всего, отчисляет все подлежащие оплате в Банк платежи.

## 11. Дополнительные обязанности клиента

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

## 12. Ответственность

- 12.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств.
- 12.2. Банк несет ответственность только за непосредственные потери Клиента в результате невыполнения Банком своих обязательств со злым умыслом или если Банк допустил грубую невнимательность.
- 12.3. Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств и потери Клиента в результате такого невыполнения, если Банк во время заключения Сделки не мог или не должен был предвидеть данные потери.
- 12.4. Банк не несет ответственность за вовлеченное в выполнение Сделки третье лицо, в том числе, но, не ограничиваясь действиями банка-корреспондента и брокерского общества.
- 12.5. Оплата штрафа, предусмотренная в заключенных между Клиентом и Банком договорах, не освобождает Клиента от обязанности выполнения своих обязательств, а также обязанности возмещения процентов и потерь в полном объеме.
- 12.6. Банк не несет ответственность за потери Клиента, вызванные колебаниями цен финансовых инструментов и других инвестиционных продуктов, курсов валют, процентных ставок и финансовых индексов, отказом эмитентов финансовых инструментов выполнять свои обязательства и другими рисками, связанными с инвестированием средств Клиента.
- 12.7. Клиент обязан возместить Банку потери, а также Банк не несет ответственность за причиненные Клиенту потери, если Клиент сознательно или по невнимательности не предоставил Банку предусмотренную в данных Условиях и заключенных между Клиентом и Банком договорах информацию или предоставил ошибочную, неверную и неполную информацию, а также не сообщил о любых изменениях в ранее предоставленной в Банк информации.
- 12.8. Стороны не несут ответственность за невыполнение своих обязательств, если причиной невыполнения является непреодолимая сила и прочие обстоятельства, находящиеся вне возможностей контроля Сторон.

## 13. Применимые правовые нормы и решение споров

- 13.1. Правовые отношения Банка и Клиента регулируют нормативные акты ЛР, за исключением случаев, когда в заключенных между Клиентом и Банком договорах предусмотрено применение нормативных актов других государств.
- 13.2. Банк разработал «Условия рассмотрения жалоб и споров Клиентов», с которыми Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 13.3. Все споры и разногласия, способные возникнуть между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров. Если соглашение не достигнуто, и если в заключенных между Клиентом и Банком договорах не указано иначе, спор на усмотрение истца может быть передан в суд Латвийской Республики в предусмотренном правовыми актами Латвийской Республики порядке либо в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге на ул. Персес 9/11 в составе одного третейского судьи в соответствии с уставом и регламентом третейского суда и положением «О расходах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии». Язык рассмотрения споров – латышский. Спор может быть рассмотрен без участия Сторон в процессе третейского разбирательства на основании поданных документов.

#### 14. Прекращение сделок

- 14.1. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от заключенного между Сторонами договора, не возмещая Клиенту потери, предупредив об этом Клиента за 2 (два) месяца до расторжения договора, за исключением случаев, когда в соответствующем заключенном между Сторонами договоре определено иначе.
- 14.2. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления клиента отказаться от

заключенного между Сторонами договора и прекратить выполнение отдельной Сделки в следующих случаях:

- 14.2.1. если Клиент отказывается предоставлять либо предоставил неверные или неполные данные о себе, хозяйственной или личной деятельности, своем имущественном состоянии и происхождении вовлеченных в Сделки средств;
- 14.2.2. если у Банка появилось подозрение, что от имени Клиента действует неидентифицированное или неуполномоченное лицо;
- 14.2.3. если у Банка появилось подозрение о связи Клиента с легализацией преступно добытых средств, попыткой легализации или финансирования терроризма, а также связи Сделки с иными незаконными действиями;
- 14.2.4. в определенный Банком срок Клиент не выполнил обоснованную просьбу Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента;
- 14.2.5. начат процесс неплатежеспособности или банкротства Клиента;
- 14.2.6. в иных случаях, которые предусмотрены в заключенных Сторонами договорах.

#### 15. Прочие условия

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

\*\*\*