

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК

www.blueorangebank.com

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Термины, используемые в Условиях	1
2.	Общие условия	3
3.	Идентификация Клиента, проверка полномочий и подписей	3
4.	Обмен информацией и документами	4
5.	Проверка полученных Банком документов	5
6.	Счет	6
6.1.	Открытие и использование счета	6
6.2.	Открытие Основного счета	6
6.3.	Осуществление платежей	7
6.4.	Согласие	8
6.5.	Закрытие счета	9
6.6.	Перечисления финансовых инструментов	10
6.7.	Размещение депозитов и конвертирование валют	10
7.	Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и незаконной деятельности	13
8.	Платежи за осуществленные Банком операции	14
9.	Обеспечение	15
10.	Наследование	15
11.	Предоставление информации	16
12.	Обработка персональных данных	16
13.	Взаимозачеты и цессия	17
14.	Ответственность Банка	17
15.	Рассмотрение претензий и споров	18
16.	Расторжение Договора	18
17.	Другие условия	19

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ

Банк – AS BlueOrange Bank, зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под единым регистрационным № 40003551060, юридический адрес: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija.

БС – бенефициарный собственник (выгодополучатель).

Выписка – сводка прошедших по Счету сделок за определенный период времени, выданная Клиенту в установленном Банком порядке.

День валютирования – дата, когда одна Сторона (плательщик) в соответствии с условиями Сделки должна зачислить денежные средства на счет второй Стороны (получателя).

Депозит – сделка, в соответствии с которой Клиент размещает в Банке деньги, а Банк имеет право распоряжаться ими и несет обязанность в установленный срок возвратить их с процентами. Если при заключении Сделки Стороны используют термины «депозит», «депо» или другие аналогичные термины, такие сделки признаются Депозитами.

Договор – любой заключенный между Сторонами договор о получении услуг (операций) Банка.

Заявление – документ, подготовленный Банком и заполненный и подписанный Клиентом в бумажном виде или в Интернет-Банке для того, чтобы подать заявление на открытие счета, выдачу и обслуживание карты или получения

кредитного лимита. Заявление, заполненное в Интернет-Банке и подписанное Электронной подписью, имеет такую же юридическую силу, что и подписанный вручную Клиентом документ, и подписанный таким образом документ считается достаточным доказательством для разрешения возможных споров между Банком и Клиентом.

Интернет-Банк – система удаленного доступа и управления банковскими услугами (операциями) посредством Интернета, в т.ч. на сайте для мобильных устройств. Для получения доступа к Интернет-Банку необходимо открыть страницу по адресу <https://ib.blueorangebank.com> или загрузить мобильное приложение Банка на мобильное устройство, используя сайты App Store или Google Play.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которому Банк оказывает Банковские услуги, или лицо, выказавшее желание начать сотрудничество с Банком.

Конвертационная сделка – сделка покупки одной валюты за другую по согласованному Сторонами курсу. Валюты, в которых возможно осуществление сделок покупки, указаны на сайте Банка www.blueorangebank.com.

Минимальный остаток – указанная в Тарифах сумма денежных средств, которую Клиент обязан непрерывно поддерживать на Расчетном счете.

Непреодолимая сила – не зависящие от воли Сторон обстоятельства, в случае наступления которых выполнение обязательств Банка в отношении операций невозможно по объективным причинам, в том числе стихийные бедствия, перебои телекоммуникаций, военные действия или массовые беспорядки, изменения в действующих применимых нормативных актах и другие сходные обстоятельства.

Нормативные акты – нормативные акты Латвийской Республики, обязательные правила, изданные компетентными учреждениями, прочие правовые акты, регулирующие отношения Банка и Клиента, а также хорошая практика оказания банковских услуг. Зарубежные нормативные акты применяются, если это предусмотрено нормативными актами Латвийской Республики или Договором.

Основной счет – платежный счет с основными функциями в установленном Законом о платежных услугах и электронных деньгах размере.

Пароль – комбинация цифр и/или символов, указанная Клиентом в Заявлении и используемая для идентификации Клиента по телефону, чтобы Клиент мог получить информацию о состоянии Счета и осуществлять сделки (размещение вкладов, конвертирование валют, сделки по карте) или осуществлять сделки с финансовыми инструментами по телефону, если заключен соответствующий договор об услугах, а также для активации мобильного Digipass.

Платеж – инициированное Клиентом действие, цель которого состоит в передаче денег, осуществлении денежного перевода или снятии денежных средств.

Платежное поручение – данное Банку распоряжение Клиента об осуществлении Банковской операции.

Потребитель – Клиент – физическое лицо, использующее услугу (операцию) Банка, которая не связана с его хозяйственной или профессиональной деятельностью.

Процентный период – каждый из периодов, за который начисляют и выплачивают проценты по Депозиту.

Сделка – соглашение Сторон о размещении Депозита или осуществлении Конвертационной сделки в соответствии с условиями Договора.

Согласие – согласие Клиента на выполнение Платежного поручения (авторизация).

Список валют – указанный на сайте Банка www.blueorangebank.com список валют, в которых Банк имеет право, но не обязательство осуществлять Платежи, принимать взносы, зачислять и/или выплачивать денежные средства. Список валют, а также курсы валют, имеют информативный характер и могут меняться в течении дня без предварительного уведомления Клиента со стороны Банка.

Средство аутентификации – электронное устройство Digipass или Мобильный Digipass (Blue KEY), или средство аутентификации Пароль+SMS, используемое для аутентификации клиента или подтверждения применения платежного инструмента.

Стороны – Банк и Клиент вместе.

Субъект данных – идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо. Идентифицируемым физическим лицом является лицо, которое можно прямо или косвенно идентифицировать, в частности, со ссылкой на идентификатора, например, Клиент, сотрудник Банка.

Счет – открытый Клиенту Расчетный счет, Счет платежной карты, Счет заработной платы, Основной счет или иной счет в Банке, на котором ведется учет взносов Клиента.

Тарифы – действующие расценки на услуги (операции) Банка.

Уведомление – любое сообщение, распоряжение, заявка, запрос, Выписка, заверение, подтверждение или любая другая информация (документ), которая следует из действующих деловых отношений Сторон и передается от одной Стороны другой Стороне.

Условия – Общие условия сделок.

Услуга (операция) – любые финансовые услуги, платежи и прочие услуги, которые предлагает и/или предоставляет Банк Клиенту.

Электронная подпись – коды, пароли и другие идентификаторы или действия, генерированные или применяемые при использовании Средства аутентификации для идентификации Клиента в Интернет-Банке или в другой предложенной Банком среде и идентификации подписанного таким образом Заявления, договора, Сделки или Распоряжения или имеющие логическую связь с любым из вышеуказанных документов; электронная подпись считается равнозначной Согласию и используется согласно условиям Договора.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Условия являются общим, регулирующим взаимные правовые отношения Сторон документом, определяющим права и обязанности Сторон в связи с осуществлением операций Банка, насколько соответствующим Договором или правилами услуг (операций) Банка не установлено иначе.
- 2.2. Условия являются неотъемлемой составной частью любой правовой сделки, заключенной между Сторонами, и применимы в случаях, когда отдельные вопросы не оговорены в соответствующем Договоре или в соответствующих правилах операций Банка, или же они оговорены не полностью, что является причиной споров между Сторонами относительно содержания, формы и выполнения сделки.
- 2.3. В отношении валюты денежных средств, хранящихся на Счетах, а также валюты и порядка осуществления Платежей Стороны руководствуются указанным в настоящих Условиях. Если указанное в положениях Договора касательно валюты денежных средств, хранящихся на Счетах, а также валюты осуществления Платежей, отличается от указанного в настоящих Условиях, приоритет имеют настоящие Условия.
- 2.4. Подпись Клиента (представителя Клиента) на любом документе Банка удостоверяет, что:
 - 2.4.1. Клиент полностью правомочен и дееспособен для получения и выполнения услуг Банка;
 - 2.4.2. Клиент располагает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями, необходимыми для получения и выполнения услуг Банка;
 - 2.4.3. Клиент является БС полученных услуг Банка, если только Клиент не предоставил Банку сведения об ином БС Клиента. БС является заинтересованным лицом, получателем всех видов благ и прочих выгод в результате операций Банка;
 - 2.4.4. Вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в том числе о деятельности, финансовом состоянии, месте нахождения своего БС, является достоверной и не вводит в заблуждение. Все Уведомления, предоставляемые Банку Клиентом, являются достоверными и действительными. Клиент проинформирован об уголовной ответственности в случае предоставления ложных сведений Банку;
 - 2.4.5. Клиент полностью ознакомился с Условиями, понимает их и признает их обязательными для себя;
 - 2.4.6. Банк полностью раскрыл Клиенту информацию, касающуюся услуг Банк, которые могут предоставляться на основании данных Условий, и связанных с ними финансовых рисков.

3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА, ПРОВЕРКА ПОЛНОМОЧИЙ И ПОДПИСЕЙ

- 3.1. До учреждения деловых отношений с Клиентом Банк осуществляет идентификацию Клиента (представителя Клиента) в установленном Банком порядке и в соответствии с Нормативными актами. Банк вправе индивидуально определять объем запрашиваемых у Клиента документов и информации для того, чтобы Банк мог идентифицировать Клиента (представителя Клиента), установить личность БС Клиента, обеспечить исполнение принципа «знай своего клиента», или же чтобы Банк мог убедиться в том, связан ли Клиент с Банком или образует группу взаимосвязанных с Банком клиентов. Клиент обязан предоставить все затребованные Банком идентификационные документы. Представляя в Банк копии идентификационных документов, Клиент (представитель Клиента) обязан предъявить Банку подлинники указанных документов или представить копии документов, удостоверенные соответствующим образом. При представлении в Банк публичных документов, выданных за границей, указанные документы должны быть легализованы или удостоверены с помощью апостиля («apostille») в порядке, установленном в Нормативных актах. В случае, если Клиент представляет в Банк документы на иностранном языке, Банк вправе попросить Клиента представить в Банк нотариально заверенный перевод указанных документов. Банк, в соответствии с требованиями нормативных актов, имеет право копировать (сканировать) и хранить копии идентификационных документов, представленных Клиентом.
- 3.2. При осуществлении Банковских операций Банк визуально сличает подпись Клиента (представителя Клиента) в документе сделки с представленными ему образцами подписей Клиента (представителя Клиента). В качестве образца

подписи физического лица используются подписи Клиента в договорах об открытии и обслуживании счетов, либо Банк использует для сличения образца подписи личную подпись лица в предъявленном документе, удостоверяющем личность Клиента. По усмотрению Клиента к образцу можно приложить образец оттиска печати Клиента. В этом случае при осуществлении Банковских операций Банк сличает оттиск печати Клиента на документе сделки с представленным ему образцом оттиска печати Клиента. Банк не обязан принимать во внимание цвет печати. В случае, если имеющиеся на документе сделки подписи и оттиск печати Клиента или его представителя визуальным образом совпадают с представленными в Банк образцами подписи и оттиска печати, Банк считает, что документ сделки подписан соответствующим лицом.

- 3.3.** Клиент вправе пользоваться средствами удаленной идентификации или удаленного обслуживания Банка, если об этом заключается соответствующий Договор. Для идентификации Клиента в Интернет-Банке служит имя пользователя Интернет-Банка и Электронная подпись. Документы, в том числе Договоры, подписанные Клиентом посредством Электронной подписи, имеют такую же юридическую силу, как и документы, подписанные Клиентом собственноручно. При удаленном подписании Договора Клиент (представитель Клиента) на месте подписи вводит Электронную подпись и посредством электронного средства связи отправляет Договор Банку. Договоры, которые Клиент подписывает Электронной подписью, подготавливаются в 1 (одном) экземпляре и хранятся в Банке.
- 3.4.** В случае сделок с наличными Банк просит Клиента или его представителя предъявить удостоверение личности.
- 3.5.** Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, возникшие при представлении Клиентом неверных данных, введении Банка в заблуждение или по невнимательности Клиента, а также в результате действий третьих лиц, если Банк неправильно идентифицировал подпись или оттиск печати Клиента (представителя) и в его действиях не установлена халатность.
- 3.6.** Банк не обязан обнаруживать и устанавливать подделку подписи, печати Клиента (представителя) или документа сделки, или несоответствие другого вида, если подделка или несоответствие не являются очевидными.
- 3.7.** Клиент вправе выдать письменную доверенность на осуществление Банковских операций третьему лицу. Доверенность можно составить в Банке, подписав ее в присутствии его сотрудника, или же представив нотариально удостоверенную доверенность.
- 3.8.** В случае, если представленная в Банк доверенность имеет определенный срок действия, она теряет силу с момента истечения указанного срока, если только Клиент не отозвал ее раньше в письменном виде. Бессрочная доверенность считается действующей, пока Клиент не отозвал ее в письменном виде.
- 3.9.** Банк имеет право отказать в принятии доверенности, если она не оформлена в соответствии с применимыми нормативными актами или правилами Банка, или по соображениям, обусловленным другими существенными причинами, по усмотрению Банка.
- 3.10.** Банк не обязан проверять действительность доверенности, в том числе доверенностей, подлежащих регистрации в публичных регистрах. В случае, если на момент подписания документа подписавшее лицо не вправе представлять Клиента, за представителя которого оно себя выдает, то оно как физическое лицо принимает на себя все вытекающие из подписанного документа обязательства в полном размере и отвечает за их выполнение. В случае подделки подписи представителя Клиента, печати или других документов, если о факте подделки возбужден уголовный процесс, Банк вправе не выплачивать находящиеся на Счетах денежные средства до тех пор, пока в силу не вступит судебный приговор по этому делу или пока не будет прекращен уголовный процесс.
- 3.11.** Клиент возмещает Банку все причиненные убытки, если Клиент или его представитель являются недееспособными или не имеют представительских прав на момент осуществления Банковской операции.
- 3.12.** Клиент обязан немедленно в письменной форме сообщить Банку обо всех изменениях фактов и обстоятельств, имеющих значение для его сделок с Банком, особенно об изменениях информации, предоставленной в бланках Банка, в том числе, но не ограничиваясь: о физических лицах – об изменениях имени, фамилии, места жительства, персонального кода (регистрационного номера налогоплательщика), подписи, удостоверения личности; в отношении юридического лица – об изменении названия, формы предпринимательской деятельности, юридического или фактического адреса, оттиска печати, регистрационного номера или места регистрации, а также представителей юридического лица (должностные лица, уполномоченные, БС) или их идентификационных данных.
- 3.13.** Клиент обязан предъявить и подать все затребованные Банком документы и/или нотариально заверенные, легализованные или апостилизованные копии документов.

4. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАМИ

- 4.1.** Любое Уведомление, которое Клиент обязан представить в Банк в связи с операциями Банка, Банк вправе потребовать от Клиента в письменном виде.
- 4.2.** Если соответствующим Договором не установлено иначе, все документы или отправления, связанные с Банковскими операциями, высылаются Банком по месту жительства или на юридический адрес Клиента. Все адресованные Клиенту документы считаются отправленными и полученными, если они отправлены Банком на вышеуказанный адрес.

- 4.3.** Если Клиент не проинформировал Банк об изменении адреса, номера телефона или другой контактной информации, Банк считает, что представленная информация является полной и достоверной, и Банк вправе использовать эту контактную информацию для связи с Клиентом, если в Договоре не установлено иное.
- 4.4.** Банк предоставляет Клиенту Уведомления, связанные с услугами (операциями) Банка, следующими способами:
- 4.4.1.** лично; уведомления, переданные Клиенту лично или в устной форме, посредством Интернет-Банка, или отправленные по почте на адрес, который Клиент указал в Договоре или иным образом довел до сведения Банка, согласно порядку, указанному в соглашениях с Банком. Банк имеет право использовать услуги третьих лиц для обработки и/или доставки почтовых отправлений, информации или данных, а также отправлять короткие сообщения, сообщения электронной почты и другие сообщения на номер клиента и/или адрес электронной почты, предоставленный оператором мобильной связи, о котором Клиент уведомил Банк;
- 4.4.2.** публично; уведомления, опубликованные на сайте Банка www.blueorangebank.com, в информационных материалах Банка (например, буклетах), размещенные в помещениях Банка — в местах обслуживания клиентов, и опубликованные в средствах массовой информации.
- 4.5.** Все Уведомления считаются отправленными Клиентам или полученными Банком с момента регистрации соответствующего Уведомления в регистрах делопроизводства Банка, если только соответствующими правилами услуг (операций) Банка не предусмотрен другой порядок.
- 4.6.** Стороны договариваются, что в целях обмена Уведомлениями может использоваться электронная почта (э-почта), о чем Стороны договорились при заключении Договора. Перед заключением Договора Клиент подтвердил, что осознает риски, связанные с использованием э-почты, а Банк его уведомил о возможных рисках, объяснив их последствие, а также о том, что указанная информация понятна Клиенту. К указанным рискам может относиться: инфицирование компьютера шпионским программным обеспечением, компьютерными вирусами и иными вредными программами, утечка коммерческой тайны, невозможность отслеживания посылок и несанкционированный доступ к таковым.
- 4.7.** Выполнение полученных Банком документов (в т.ч. порядок и сроки выполнения), которое не оговорено в настоящих Условиях, осуществляется в соответствии с Нормативными актами, Тарифами или Договором.
- 4.8.** Все документы об операциях Банка со стороны Банка подписываются представителями в рамках их полномочий, уполномоченными лицами Банка. Подпись сотрудника Банка, штамп на документе о Банковской операции означают, что он утвержден и принят к исполнению в Банке, если нормативные документы Банка не предусматривают иной порядок.

5. ПРОВЕРКА ПОЛУЧЕННЫХ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ

- 5.1.** Клиент несет ответственность перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременность подачи всех представленных Банку данных и документов.
- 5.2.** В случае если Банк в соответствии с Условиями или другими нормативными документами Банка обязан проверить подлинность, полноту, достоверность или действительность представленных Клиентом документов или осуществить толкование их содержания, Банк несет ответственность только за халатность, если она допущена при осуществлении действий, оговоренных в нормативных документах Банка.
- 5.3.** В случае, если для выполнения поручения Клиента Банк обязан осуществить действия, указанные в пункте 5.2 Условий, то Банк вправе использовать услуги третьих лиц за счет Клиента.
- 5.4.** В случае, если в документах о Банковских операциях указанная прописью сумма/числа не совпадают с суммой/числами, указанными цифрами, Банк вправе не выполнять указанную в документе операцию или же выполнить операцию, приняв за основу сумму/числа, указанные прописью. При использовании систем электронных расчетов за основу принимается сумма или числа, указанные цифрами.
- 5.5.** В случае представления в Банк нотариально удостоверенных, легализованных или удостоверенных с помощью апостиля («apostille») публичных документов, выданных за границей, а также осуществления Банком платежей на основании документов аккредитива, инкассо, исполнительного листа или другого требования, или исполнительного документа Банк обязан проверить формальное соответствие указанных документов общепринятым стандартам или форме, если таковая установлена.
- 5.6.** Документы, представляемые или высылаемые Клиентом Банку, должны быть разборчиво написаны, правильно составлены, не должны содержать исправлений и зачеркнутых слов, должны быть подписаны с помощью таких пишущих средств, написанный которыми текст сохраняется в течении неопределенного срока и не удаляется иначе, как при заметном повреждении материала документа. Банк вправе не принимать документы, не отвечающие условиям данного пункта.
- 5.7.** Лицо, представившее соответствующий документ, отвечает за убытки, возникающие в результате несоблюдения требований, установленных пунктом 5.6 Условий.

- 5.8.** Банк вправе потребовать дополнительного удостоверения документа о Банковских операциях, если данный документ не представлен в Банк Клиентом или его представителем лично или у Банка возникли сомнения в подлинности данного документа. Банк вправе не выполнять данное поручение до момента, пока от Клиента не получено дополнительное подтверждение поручения. В этом случае Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с задержкой выполнения Банковской операции, указанной в документе.
- 5.9.** В случае, если при осуществлении Банковской операции какое-либо действие должно быть выполнено в определенный срок, Клиент обязан указать конкретный срок выполнения в каждом отдельном случае. Срок выполнения должен быть указан в письменном виде, если только соответствующим Договором не предусмотрен другой порядок.
- 5.10.** Банк вправе не соблюдать указанный Клиентом срок выполнения поручений, если его выполнение в указанный срок невозможно в соответствии с существующей Банковской практикой. В указанных случаях Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с задержкой выполнения поручения, а также Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с тем, что он не указал срок выполнения в документе Банковских операций.

6. СЧЕТ

6.1. Открытие и использование счета

- 6.1.1.** Основанием открытия Счета является Договор, предусматривающий открытие Счета.
- 6.1.2.** Клиент гарантирует, что источник средств, поступающих на Счет, является законным. Если у Клиента нет информации о происхождении средств, внесенных на Счет, или возникают сомнения относительно их происхождения, Клиент незамедлительно информирует Банк.
- 6.1.3.** Валюта средств, хранящихся на Счете, — евро (EUR). Храня средства на Счете в валюте, отличающейся от евро (EUR), Банк имеет право в любой момент без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию всех средств на Счете или части таковых в евро (EUR) по курсу Банка согласно Списку валют в момент конвертации.
- 6.1.4.** Владельцем открытого в Банке счета считается лицо, с которым Банк заключил соответствующий Договор, если в нем не установлено иначе.
- 6.1.5.** Средства Клиента могут быть размещены на имя Банка на корреспондентских счетах Банка, но под ответственность и на риск Клиента.
- 6.1.6.** Находящиеся в собственности Клиента финансовые инструменты иностранных эмитентов находятся у подчиненных держателей, в депозитариях и регистрах соответствующих государств.
- 6.1.7.** Клиент берет на себя ответственность за свой вклад в эмитированные за границей финансовые инструменты и за соответствие выполнения вытекающих из них обязательств нормативным актам соответствующего государства, а также берет на себя весь риск, вытекающий из обмена валюты, ограничений, ограничений при отчуждении или передаче финансовых инструментов, налогов, сборов и других платежей, действующих в соответствующем государстве.
- 6.1.8.** Счетом физического лица распоряжается само физическое лицо или лицо, уполномоченное им в порядке, установленном Нормативными актами Латвийской Республики или другими применяемыми нормативными актами.
- 6.1.9.** Счетом юридического лица распоряжаются его представители, которые вправе проводить сделки от имени юридического лица и которых Банк идентифицировал в установленном Нормативными актами порядке.
- 6.1.10.** Банк вправе относить права подписи (представительства) представителя соответствующего владельца счета ко всем соответствующим счетам, имеющимся в Банке у владельца счета, если соответствующими Договорами не установлено иначе или же Клиент не дал Банку особых указаний. Все изменения в правах подписи (представительства) Клиента (представителя) вносятся, если Клиент подал обосновывающий документ, соответствующий Нормативным актам, правовым актам, регламентирующим деятельность Клиента, и требованиям Банка.
- 6.1.11.** Банк выполняет Банковские операции по поручению Клиента, только когда представленные Клиентом документы о правах подписи (представительства) рассмотрены, проверены и признаны достаточными Банком.

6.2. Открытие Основного счета

- 6.2.1.** Банк открывает Основной счет Потребителю, который является:
- 6.2.1.1.** гражданином Латвии;
 - 6.2.1.2.** негражданином Латвии;
 - 6.2.1.3.** гражданином другой страны-участницы Европейского Союза, Европейской Экономической зоны или Швейцарской Конфедерации;
 - 6.2.1.4.** лицом, имеющим право находиться на территории Латвии в соответствии с нормативными актами

Латвийской Республики, в том числе лицо, просящее убежища, или лицо, получившее статус беженца или альтернативный статус — даже в том случае, если лицо не задекларировало свое место жительства в Латвии;

- 6.2.1.5.** лицом, не имеющим вида на жительство, но выселение которого из Латвии в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики не представляется возможным, если только такое право открыть Основной счет не ограничено в соответствии с нормативными актами.
- 6.2.2.** Чтобы открыть Основной счет, Потребитель предоставляет в Банк заполненное и подписанное заявление на открытие Основного счета, заверенное Банком, в рамках которого Потребитель подтверждает, что не открывал расчетный счет, который предоставлял бы услуги, включенные в состав Основного счета, в другом кредитном учреждении, предоставляющем платежные услуги в Латвии, а также предоставляет другую запрашиваемую Банком информацию, необходимую для открытия Основного счета.
- 6.2.3.** Банк отказывает в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 6.2.3.1.** в результате открытия или обслуживания такого Основного счета нарушаются требования нормативных актов, в том числе в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 6.2.3.2.** Потребитель предоставил ложные сведения для открытия Основного счета.
- 6.2.4.** Банк вправе отказать в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 6.2.4.1.** у Потребителя уже открыт счет платежных услуг в Банке или другом кредитном учреждении, которое осуществляет коммерческую деятельность в Латвии и предоставляет услуги, включенные в состав Основного счета, за исключением случая, когда Потребитель уже получил Уведомление, что счет платежных услуг будет закрыт;
 - 6.2.4.2.** Потребитель больше не соответствует критериям держателя Основного счета, установленным в Условиях и нормативных актах;
 - 6.2.4.3.** открытие или обслуживание Основного счета может создать для Банка репутационные риски.
- 6.2.5.** Если Банк принял решение отказать в открытии Основного счета, то Банк, используя предусмотренный для связи адрес, указанный в Банке (включая адрес электронной почты), незамедлительно в письменной форме уведомляет Потребителя об отказе, а также о его причинах, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам национальной безопасности или общественного порядка (в том числе требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

6.3. Осуществление платежей

- 6.3.1.** Банк осуществляет безналичные расчетные операции и расчетные операции с наличными на основании поданных Клиентом поручений. Валюта осуществления расчетных операций — евро (EUR).
- 6.3.2.** Банк имеет право, но не обязательство осуществлять безналичные и наличные операции расчета в валютах, отличных от евро (EUR), согласно Списку валют.
- 6.3.3.** Клиент обязан указать в своем Платежном поручении название, адрес (или идентификационный код) и номер счета Клиента в Банке (если есть), сумму и валюту кредитового перечисления, точную цель платежа, полные наименования, адреса и банковские коды банка получателя и банка-корреспондента в соответствующей валюте, наименование, адрес (или идентификационный код), номер счета получателя, а также другие реквизиты перечисления, необходимые для кредитового перечисления, если этого требует банк получателя или нормативные акты государства местонахождения банка получателя. Клиент обязан указать в цели Платежного поручения точную информацию о сути сделки и данные обосновывающего сделку документа.
- 6.3.4.** Банк при выполнении Платежного поручения в праве передать поставщику платежных услуг Получателя платежа всю информацию, указанную в Платежном поручении (включая личные данные Клиента).
- 6.3.5.** Независимо от того, какую валюту Клиент указал в Платежном поручении, Банк имеет право исполнить Платежное поручение в валюте евро (EUR).
 - 6.3.5.1.** В случае наличных Платежей Банк имеет право осуществить выплату в евро (EUR), независимо от валюты, хранящейся на счете Клиента, а также Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию средств на Счете в евро (EUR) по курсу Банка согласно Списку валют в момент конвертации в размере, необходимом для выплаты.
 - 6.3.5.2.** В случае безналичных Платежей Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента осуществить конвертацию средств на Счете в евро (EUR) по курсу Банка согласно Списку валют в момент конвертации в размере, необходимом для перечисления.
- 6.3.6.** В случае если Клиент не указал в Платежном поручении все необходимые для перевода реквизиты, Банк вправе, но не обязан, запросить у Клиента дополнительную информацию. В случае если Банку не удастся уточнить реквизиты Платежного поручения, он вправе не выполнять Платежное поручение.
- 6.3.7.** Для того чтобы обеспечить соблюдение требований, указанных в пункте 7.1, Клиент по запросу Банка обязан предоставить информацию и документы о сути цели сделки, указанной в Платежном поручении.
- 6.3.8.** В случае, если во входящем денежном перечислении указана валюта, отличная от евро (EUR), Банк имеет право

без предварительного уведомления Клиента отказаться от осуществления перечисления либо произвести конвертацию входящего перечисления в евро (EUR) по курсу Банка согласно Списку валют в момент конвертации и зачислить средства на счет Клиента.

- 6.3.9.** В случае, если в исходящем денежном перечислении Клиент не указал банк-корреспондент банка получателя в соответствующей валюте, Банк вправе выбрать банк-корреспондент без согласования с Клиентом. В случае неправильного выбора банка-корреспондента и возврата перечисления в Банк он осуществляет повторное перечисление за свой счет. В случае, если повторное перечисление не выполнено, сумма перечисления зачисляется обратно на Счет или выплачивается Клиенту, причем комиссионные за перечисление не возвращаются Клиенту.
- 6.3.10.** Если Клиент в Платежном поручении указал все необходимые для перечисления реквизиты, но перечисление не дошло в банк получателя, Банк несет ответственность только в случаях и размере, предусмотренных применяемыми Нормативными актами.
- 6.3.11.** Если Банк по не зависящим от него причинам не может выполнить Платежное поручение (например, банк-корреспондент или банк получателя отказывается от выполнения Платежного поручения и/или считает Платежное поручение нетипичным или подозрительным), Банк вправе его отклонить и не выполнять.
- 6.3.12.** Банк вправе самостоятельно выбирать путь осуществления кредитовых перечислений до банка получателя.
- 6.3.13.** Перечисление считается законченным, когда банк получателя акцептовал отправленное Банком Платежное поручение. Банк не отвечает за зачисление указанной в Платежном поручении суммы на счет получателя.
- 6.3.14.** В случае, если Клиент дал несколько Платежных поручений на общую сумму или количество, превышающие доступные для Клиента денежные средства, Банк вправе выполнять указанные поручения в свободной последовательности по собственному усмотрению.
- 6.3.15.** Банк не несет ответственности за выполнение отданного Банку Платежного поручения, если на Счетах недостаточно денежных средств и/или ценных бумаг.
- 6.3.16.** В случае внесения или выплаты денежных сумм достаточным доказательством уплаты денег считается выданная Банком Выписка или кассовый расходный или приходный документ Банка со штампом Банка.
- 6.3.17.** Распоряжение Клиента относительно сделок с финансовыми инструментами, связанных с деньгами, считается также распоряжением Клиента относительно Счетов, на которых хранятся денежные средства Клиента.
- 6.3.18.** Все комиссионные банков-посредников и банка получателя, связанные с отправлением перечислений, покрываются получателем или Клиентом, в зависимости от того, как указано в Платежном поручении Клиента:
- 6.3.18.1.** если комиссионные покрываются получателем, Банк высылает Платеж банку-корреспонденту или банку получателя с указанием о том, что комиссионные покрываются получателем. Банки-посредники или банк получателя удерживают комиссионные из суммы перечисления, если достигнуто соответствующее соглашение с получателем. Затем остальные деньги зачисляются на счет получателя;
- 6.3.18.2.** в случае покрытия комиссионных Клиентом Банк высылает Платеж банку-корреспонденту или банку получателя с указанием о том, что комиссионные покрываются Клиентом. Банк-посредник или банк получателя обязаны зачислить сумму перечисления на счет получателя в полном размере. Банк не несет ответственности в случаях, если банк-посредник или банк получателя удерживают свои комиссионные и не зачисляют на счет получателя сумму в полном размере.
- 6.3.19.** В случае возбуждения против Банка иска, вытекающего из поручительства или гарантии Банка по обязательствам Клиента, Банк вправе выплатить сумму иска со счета Клиента (должника) без судебного решения на основании одностороннего требования кредитора при наличии предварительного соглашения между Банком, кредитором и Клиентом (должником), если Клиент не представит документы, подтверждающие выполнение своих обязательств.

6.4. Согласие

- 6.4.1.** Платеж считается авторизованным, если Клиент дал свое Согласие. Свое Согласие на Платеж Клиент может подавать в том виде и форме, о которых между собой договорились Банк и Клиент, или в порядке, установленном в Нормативных актах. Письменное Согласие должно быть подписано Клиентом или его представителем. Согласие на выполнение Платежа может быть удостоверено Электронной подписью, паролями и кодами идентификации, выданными Клиенту в установленном Банком порядке, или посредством иных допустимых на территории Латвии и приемлемых для Банка средств идентификации. В случае если Согласие на совершение Платежа дается посредством платежной карты, в отдельных случаях Клиент или его представитель (пользователь карты) может подтвердить Согласие путем предоставления данных (например, имя, фамилия/название, номер карты, срок годности, код CVV2/CVC2 (определенные цифры на оборотной стороне расчетной карты)) или совершения определенных, осознанных и последовательных действий (например, поместив платежную карту в устройство, приложив платежную карту к устройству, при заказе определенных товаров или услуг), которые предлагается совершить в местах самообслуживания.
- Согласие, подтвержденное любым из указанных в настоящем пункте способом, считается полностью подтвержденным Согласием Клиента, и такое Согласие имеет такую же юридическую силу, что и подписанный вручную Клиентом документ, и считается достаточным доказательством для разрешения возможных споров между Банком и Клиентом. Клиент не вправе оспаривать Платеж, если таковой совершен на основании Согласия, отданного в порядке, установленном в настоящем пункте.

- 6.4.2. Платеж не считается авторизованным, если плательщик не дал своего Согласия в порядке, установленном в Условиях или в Нормативных актах.
- 6.4.3. Клиент (плательщик) дает Согласие на Платеж до совершения Платежа. При наличии соглашения между Сторонами в рамках Договора, Платеж может быть авторизован после того, как Банк осуществил Платеж.

6.5. Закрытие счета

- 6.5.1. Банк вправе закрыть Счет, получив письменное распоряжение Клиента о закрытии Счета, а также в других случаях, предусмотренных соответствующим Договором или Условиями, а также нормативные акты, изданные государственными органами.
- 6.5.2. Банк также оставляет за собой право закрыть Счет или приостановить осуществление Банковских операций по своей инициативе в следующих случаях, если:
 - 6.5.2.1. закончился срок полномочий представителей Клиента;
 - 6.5.2.2. в распоряжении Банка имеется отрицательная информация или сведения о деятельности или сделках Клиента или связанного с Клиентом лица (в т. ч. лица, которое является или являлось законным или уполномоченным представителем Клиента, истинным выгодополучателем, сотрудником, или иным образом связано с клиентом, в т. ч. имеет или имело прямое или косвенное участие в основном капитале Клиента), или если Клиент или связанное с Клиентом лицо допускает или допустило юридически наказуемые, недобросовестные или неэтичные действия по отношению к Банку, недостойно, оскорбительно, лживо относится к Банку или его сотрудникам, каким-либо образом компрометирует Банк или же как иным образом дает основание Банку считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом или его представителем (потенциально) недостойным, нецелесообразным, оскорбительным или ущемляющим репутацию Банка;
 - 6.5.2.3. Клиент не предоставил документы или информацию, запрашиваемые Банком;
 - 6.5.2.4. Клиент не платит Банку за предоставленные Банком услуги (операции) согласно Договору и Тарифам;
 - 6.5.2.5. Клиент в течении более чем 60 (шестидесяти) дней не может обеспечить Минимальный остаток на Счете;
 - 6.5.2.6. Клиент (физическое лицо) умер или существует ряд юридических мер против Клиента, в результате которых хозяйственная деятельность Клиента была остановлена (прекращена);
 - 6.5.2.7. Клиент или его деятельность, или связанное с Клиентом лицо или его деятельность создает или может создать несоразмерный риск для Банка.
- 6.5.3. Условия и Тарифы остаются в силе в отношении взаимных обязательств Банка и Клиента и после закрытия Счета.
- 6.5.4. Клиент обязан освободить Банк от всех обязательств, взятых им на себя при выполнении данных Клиентом поручений, и до закрытия Счета возместить Банку все его расходы и убытки и представить соответствующее обеспечение в случае необходимости.
- 6.5.5. В случае если при закрытии Счета после списания со Счета предусмотренных Тарифами комиссионных и других причитающихся Банку денежных сумм на нем еще имеются денежные средства, то Банк выплачивает указанные средства Клиенту или перечисляет их на указанный им счет на основании письменного заявления Клиента.
- 6.5.6. Документы, представленные Клиентом для открытия Счета и осуществления Банковских операций, или документы и информация, полученные в ходе изучения Клиента, Клиенту не возвращаются.
- 6.5.7. Если Клиенту открыт Основной счет, применяются особые условия для закрытия Основного счета:
 - 6.5.7.1. Банк в одностороннем порядке закрывает Основной счет и незамедлительно прекращает Договор в любом из следующих случаев:
 - 6.5.7.1.1. Дальнейшее обслуживание Основного счета противоречит требованиям Нормативных актов, в том числе в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 6.5.7.1.2. Клиент умышленно использовал Основной счет для противозаконных действий.
 - 6.5.7.2. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Основной счет и расторгнуть Договор, предоставив Клиенту письменное Уведомление не менее, чем за 2 (два) месяца в любом из следующих случаев:
 - 6.5.7.2.1. на Основном счете более 24 (двадцати четырех) месяцев подряд не проводились сделки;
 - 6.5.7.2.2. Клиент предоставил недостоверную информацию, и на ее основании был открыт Основной счет;
 - 6.5.7.2.3. Клиент больше не считается резидентом Европейского Союза или лицом, не имеющим вида на жительство, но выселение которого из Латвии в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики не представляется возможным;
 - 6.5.7.2.4. Клиент открыл другой счет, позволяющий ему в Латвии использовать услуги, включаемые в состав Основного счета, установленные в нормативных актах;
 - 6.5.7.2.5. дальнейшее поддержание Основного счета создает Банку репутационные риски;
 - 6.5.7.2.6. Банк прекращает оказание соответствующей платежной услуги для всех своих клиентов Потребителей;

6.5.7.2.7. не менее 6 (шести) месяцев подряд долговые обязательства Клиента за использование Основного счета и предоставляемых в рамках такого услуг превышают остаток Основного счета.

- 6.5.8.** Банк, при расторжении Договора, в письменной форме информирует Клиента о расторжении и обосновании такового, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам национальной безопасности или общественного порядка (в том числе требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).
- 6.5.9.** Счет закрывается также в случае, когда в рамках утвержденных Ассоциацией коммерческих банков Латвии Единых принципов смены расчетных счетов физических лиц, Потребитель обратился в другое кредитное учреждение Латвии с заявлением о переводе своих платежных отношений из Банка в другое платежное учреждение, и не констатированы условия, определенные в Единых принципах смены расчетных счетов физических лиц, которые не позволяют перенести платежные отношения Клиента в другое кредитное учреждение и закрыть Счет в Банке.
- 6.5.10.** Счет может быть закрыт также в случае, если Банк согласно требованиям Нормативных актов принимает решение о прекращении сотрудничества с Клиентом.
- 6.5.11.** Информация о возможностях Потребителей перевести свои платежные отношения из одного кредитного учреждения в другое доступна в структурных подразделениях Банка по обслуживанию клиентов и на сайте Банка.

6.6. Перечисления финансовых инструментов

- 6.6.1.** При внутрибанковских перечислениях финансовых инструментов обязательства относительно финансовых инструментов, вытекающие из данного поручения, выполнены Банком с момента внесения финансовых инструментов на счет финансовых инструментов получателя.
- 6.6.2.** При межбанковских перечислениях эмитированных в Латвии финансовых инструментов обязательства, вытекающие из данного Клиентом распоряжения, выполнены Банком с момента списания финансовых инструментов со Счета в Центральной депозитарии Латвии или в другом публичном регистре.
- 6.6.3.** При межбанковских перечислениях эмитированных за границей финансовых инструментов обязательства, вытекающие из данного Клиентом распоряжения, выполнены Банком с момента списания финансовых инструментов со счета Клиентов Банка у подчиненного держателя.

6.7. Размещение депозитов и конвертирование валют

- 6.7.1.** Клиент вправе заявить сделку и Банк вправе выполнить Сделку в соответствии с условиями Договора:
 - 6.7.1.1.** условия Договора регламентируют порядок заключения и исполнения Сделок, а также определяют основные условия Сделок. О специальных условиях каждой отдельной Сделки Стороны договариваются в момент ее заключения, насколько это не противоречит условиям Договора;
 - 6.7.1.2.** условия Договора регламентируют только заключаемые Сторонами Сделки о размещении Депозита и Конвертационные сделки «TODAY (TOD)» (Конвертационные сделки с Днем валютирования в день заключения Сделки);
 - 6.7.1.3.** в рамках Договора может быть заключено несколько Сделок, их количество не ограничивается. Банк по своему усмотрению вправе установить ограничения осуществляемых Сделок, например, минимальный и максимальный размер суммы Сделки и т. п.;
 - 6.7.1.4.** условия каждой отдельной Сделки и условия настоящего Договора образуют совокупность правил, регулирующих вытекающие из каждой Сделки взаимные права и обязанности Сторон;
 - 6.7.1.5.** вопросы правовых взаимоотношений Сторон, не урегулированные в условиях Сделки, условиях Договора и иных договорах, заключенных Сторонами, разрешаются в соответствии с применимыми нормативными актами и общепринятой практикой рынка финансов;
 - 6.7.1.6.** Стороны договорились, что условия Договора применяются также ко всем ранее заключенным сделкам, которые соответствуют Сделкам, указанным в Договоре, и являются действительными и не завершенными в момент заключения Договора;
 - 6.7.1.7.** если при согласовании условий Сделки Клиент использовал сокращения, финансовый жаргон и специфические финансовые термины, не разъясненные в настоящем Договоре, то обязательным является толкование таких сокращений, жаргона или специфических финансовых терминов, данное Банком;
 - 6.7.1.8.** при осуществлении Сделок деятельность Банка может регулироваться нормативными актами других стран, обязательными правилами надзорных органов, правилами иностранных бирж, депозитариев, клиринговых и других учреждений. Никакие действия, осуществляемые Банком для соблюдения требований иностранных нормативных актов или правил бирж, депозитариев, клиринговых и других учреждений, не могут считаться нарушением Сделки, Договора или прав Клиента и не могут порождать обязанность Банка возместить Клиенту возникшие убытки или расходы.
- 6.7.2.** При заключении Сделки Стороны договариваются об условиях Сделки. Любая из Сторон до заключения Сделки

вправе отказаться от нее без объяснения причин:

- 6.7.2.1.** Сделки заключаются Сторонами при прибытии Клиента в Банк лично или посредством какого-либо из следующих Средств связи: телефон, факс или Интернет-Банк, которые в соответствии с Условиями Договора могут использоваться для заключения Сделок и обмена информацией между Сторонами;
- 6.7.2.2.** Сделка считается заключенной и вступает в силу в момент, когда Стороны условились об указанных в п. 6.7.2.4 условиях Сделки. В случаях, когда Сделка заключается лично Клиентом в Банке, доказательством факта заключения Сделки и ее содержания считается Распоряжение, подписанное Банком и Клиентом. В случаях, когда Сделка заключается по телефону, доказательством факта заключения и содержания Сделки считается запись телефонного разговора, сделанная Банком;
- 6.7.2.3.** соглашение Сторон об изменениях или дополнениях в условиях Сделки заключается аналогично Условиям заключения Сделки;
- 6.7.2.4.** заключая Сделку, Стороны согласовывают следующие ее условия:
 - 6.7.2.4.1.** Депозит:
 - 6.7.2.4.1.1.** сумма и валюта;
 - 6.7.2.4.1.2.** срок (начальный и конечный День валютирования);
 - 6.7.2.4.1.3.** процентная ставка;
 - 6.7.2.4.1.4.** Процентный период и валюта, в которой выплачиваются проценты (если требуется);
 - 6.7.2.4.2.** Конвертационная сделка:
 - 6.7.2.4.2.1.** количество и наименование покупаемой (продаваемой) и встречной валюты;
 - 6.7.2.4.2.2.** курс валюты;
 - 6.7.2.4.2.3.** День валютирования для расчетов в обеих валютах.
- 6.7.3.** В дополнение к условиям Сделки, перечисленным в пункте 6.7.2.4 условий Договора, Стороны могут договориться также о других условиях Сделки.
- 6.7.4.** Если Сделка заключается в Банке при личном присутствии Клиента, соблюдаются следующие правила:
 - 6.7.4.1.** Распоряжение заполняется в 2 (двух) экземплярах;
 - 6.7.4.2.** Банк проверяет личность Клиента и визуально сверяет соответствие подписи и печати (если таковая имеется) в Распоряжении с образцом подписей и оттиска печати Клиента, указанных в Заявлении или в Карточке образцов подписей и оттиска печати;
 - 6.7.4.3.** Банк вправе потребовать от Клиента документ, подтверждающий личность или иной документ, содержащий идентификационные данные Клиента (представителя Клиента);
 - 6.7.4.4.** Если проверка Клиента прошла успешно, и Банк согласен с указанными в Распоряжении условиями Сделки, сотрудник Банка подписывает Распоряжение, 1 (один) экземпляр которого выдает Клиенту.
- 6.7.5.** Если Сделка заключается путем договоренности Сторон об условиях Сделки по телефону, соблюдаются следующие правила:
 - 6.7.5.1.** Банк идентифицирует Клиента по имени и фамилии (юридическое лицо — по названию) и Паролю либо по Номеру клиента и Паролю, которые Клиент перед заключением Сделки называет представителю Банка;
 - 6.7.5.2.** Банк вправе потребовать от Клиента предоставления дополнительной информации (например, номера счета Клиента, персонального кода, регистрационного номера и т. п.), а также производить иные законные и разумные действия с целью идентифицировать Клиента или убедиться в полноте или достоверности предоставленной информации;
 - 6.7.5.3.** названный при телефонных переговорах Пароль подтверждает, что лицо, назвавшее Пароль, уполномочено заключить Сделку или дать поручение от имени и в пользу Клиента и представлять Клиента при заключении Сделок или выполнении условий Договора. При заключении Сделки Банк не обязан проверять действительность и объем полномочий пользователя Пароля:
 - 6.7.5.3.1.** Стороны обязуются соблюдать следующие правила пользования Паролем:
 - 6.7.5.3.1.1.** Клиент вправе разглашать Пароль только лицам, которые уполномочены Клиентом, совершать сделки и давать Поручения от его имени в рамках Договоров, к которым относится Пароль. Клиент обязуется обеспечить невозможность попадания Пароля в распоряжение третьих лиц. Разглашение Пароля третьему лицу считается предоставлением Клиентом этому лицу полномочий на заключение любых сделок и подачу поручений от имени и за счет Клиента в рамках Договоров, к которым относится Пароль, без ограничения объемов сделок. Все сделки, заключенные с использованием Пароля, являются обязательными для Клиента, в том числе и в случаях, когда сделка с использованием Пароля заключена третьим лицом;
 - 6.7.5.3.1.2.** Банк не несет ответственность за убытки Клиента, если не уполномоченное на

то лицо заключило сделку или дало поручение Банку с использованием Пароля, за исключением случаев, когда Пароль попал в распоряжение такого лица в результате грубой невнимательности или злонамеренности Банка;

- 6.7.5.3.1.3.** если лицо, которому известен Пароль, более не является уполномоченным заключать Сделки или давать поручения от имени Клиента, или если у Клиента возникают подозрения, что Пароль стал известен третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, одновременно прислав в Банк заявление в письменном виде об аннулировании предыдущего Пароля и указать в нем новый Пароль, отличный от предыдущего;
 - 6.7.5.3.1.4.** Банк вправе, в любой момент, по своему усмотрению, аннулировать или сменить Пароль, сообщив об этом Клиенту с использованием любого из указанных в Договоре средств связи.
- 6.7.6.** При заключении Сделки с использованием факса или Интернет-Банка соблюдаются следующие правила:
- 6.7.6.1.** при заключении Сделки по факсу Клиент составляет Распоряжение, подписывает его Электронной подписью и направляет в Банк по факсу;
 - 6.7.6.2.** при заключении Сделки посредством Интернет-Банка Клиент составляет Распоряжение и направляет его Банку в соответствии с Инструкциями;
 - 6.7.6.3.** о заключении Сделки с использованием указанных в настоящем пункте средств связи Клиент одновременно сообщает Банку по телефону;
 - 6.7.6.4.** Банк обязан исполнить Распоряжение только в случае, если он согласен с указанными в Распоряжении условиями Сделки.
- 6.7.7.** Порядок исполнения Сделок:
- 6.7.7.1.** возврат суммы Депозита и выплата процентов Клиенту происходит, соответственно, в конечный День валютирования Депозита или в день выплаты процентов, путем зачисления Банком соответствующей суммы на Счет; в момент выплаты суммы или уплаты процентов Депозита в валюте, отличной от евро (EUR) Банк имеет право без предварительного уведомления клиента конвертировать сумму Депозита и/или процентов в евро (EUR) по курсу, указанному Банком, в соответствии со Списком валют в момент конвертации;
 - 6.7.7.2.** в момент заключения Конвертационной сделки Клиент должен обеспечить наличие на Счете необходимых для заключения Конвертационной сделки средств в соответствующей (продаваемой) валюте;
 - 6.7.7.3.** перевод денежных средств Клиенту в соответствии с Конвертационной сделкой осуществляется в оговоренный Сторонами День валютирования путем зачисления Банком соответствующей суммы Сделки на Счет Клиента;
 - 6.7.7.4.** Клиент уполномочивает Банк в необходимых для исполнения Сделки размерах и в оговоренный День валютирования:
 - 6.7.7.4.1.** дебетовать и кредитовать Счет и депозитные счета;
 - 6.7.7.4.2.** открывать и закрывать депозитные счета Клиента в Банке;
 - 6.7.7.5.** обязательства Банка перед Клиентом считаются выполненными в момент, когда в соответствии с п. 6.7.7.1, 6.7.7.3 и 6.7.7.8 Договора Банк кредитовал Счет согласно условиям Сделки;
 - 6.7.7.6.** Банк вправе не начать выполнение Сделки, если на Счете Клиента не имеется денежных средств в достаточном для исполнения Сделки объеме, Стороны не договорились обо всех перечисленных в пункте 6.7.2.4 Договора условиях Сделки, или же у Банка имеются сомнения в полноте содержания или точности Сделки (например, сбой связи, некачественная запись телефонных переговоров Сторон и т. п.). Банк вправе, но не обязан уточнить эти условия, связавшись с Клиентом по телефону;
 - 6.7.7.7.** досрочное прекращение Сделки или изменение ее условий осуществляются в аналогичном порядке, как и заключение Сделки, согласно пунктам 6.7.4– 6.7.6;
 - 6.7.7.8.** любые выплаты процентов, производимые в соответствии с настоящим Договором и заключенными Сделками, вычисляются по фактическому количеству дней в соответствующий период, принимая, что в году 365 (триста шестьдесят пять) дней (ACT/365). Метод расчета процентов, отличающийся от установленного в настоящем пункте, может применяться для отдельных валют, если этот метод основан на общепринятой практике финансовых рынков, или если Стороны отдельно договорились об этом. Проценты выплачиваются за первый день соответствующего периода, но не выплачиваются за последний день соответствующего периода, а также проценты не выплачиваются за накопленные проценты;
 - 6.7.7.9.** если срок выполнения платежных обязательств приходится на день, не являющийся Рабочим днем, платеж считается выполненным своевременно, если он исполнен следующим Рабочим днем.
- 6.7.8.** Банк проводит связанные со Сделками проводки по Счетам и депозитным счетам и в них учитывает принадлежащие Клиенту денежные средства.

- 6.7.9.** Клиент обязан постоянно следить за состоянием Счетов, депозитных счетов и осуществляемых Сделок. Если Клиент не оспаривает проведенную по Счету Сделку в течении 2 (двух) рабочих дней со дня ее исполнения (осуществления проводки по Счету), считается, что Клиент без возражений подтвердил факт заключения Сделки и признал Сделку исполненной надлежащим образом. В этом случае Клиент не вправе оспаривать Сделку.
- 6.7.10.** Банк дебетует Счет на указанные Клиентом суммы, а без согласия Клиента — на суммы требований Банка, вытекающие из Договора.
- 6.7.11.** Оговоренное в пункте 6.7.10 условий Договора дебетование Счета должно производиться из средств Клиента в той валюте, в которой производится платеж. Если таких средств не хватает для осуществления платежа в полном объеме, он должен быть произведен в пределах остатка Счета Клиента, а остальная сумма уплачивается по выбору Банка, за счет средств Клиента в другой валюте, путем конвертирования их по курсу валют, установленному Банком на соответствующий день.
- 6.7.12.** Если на Счете в течении более чем 1 (одной) недели не имеется денежных средств, достаточных для полного удовлетворения требований Банка, Банк вправе продать по свободной цене находящиеся во владении Банка финансовые инструменты и/или другое имущество Клиента и использовать полученные средства для удовлетворения требований Банка.
- 6.7.13.** Клиент принимает на себя все риски и ответственность за убытки, возникшие:
- 6.7.13.1.** по причине любых ошибок или сбоев средств связи, которые привели к неполноте, неточности или иным искажениям содержания Сделки;
 - 6.7.13.2.** вследствие использования Пароля третьими лицами;
 - 6.7.13.3.** в результате противоправных действий третьих лиц.
- 6.7.14.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения ошибочной, неточной, неясной или противоречивой Сделки.
- 6.7.15.** Сторона, ответственная за несвоевременное или неполное исполнение платежных обязательств, выплачивает второй Стороне неустойку в размере 1% (одного процента) от суммы Сделки. Уплата неустойки не освобождает уплатившую ее Сторону ни от обязанности исполнения невыполненных обязательств, ни от обязанности возмещения убытков.
- 6.7.16.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств при осуществлении Конвертационной сделки, Банк вправе, по своему усмотрению, осуществить одно из следующих действий:
- 6.7.16.1.** в одностороннем порядке отказаться от Сделки;
 - 6.7.16.2.** осуществить на Счете Клиента обратную сделку по покупке или продаже соответствующих валют по рыночному курсу;
 - 6.7.16.3.** продлить срок исполнения Сделки на один день.
- 6.7.17.** Помимо 3 (трех) действий, указанных в пункте 6.7.16, Банк оставляет за собой право взыскать с Клиента неустойку и убытки, возникшие в результате неисполнения Клиентом своих обязательств.

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

- 7.1.** С целью предотвращения возможностей легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма при использовании Банковских услуг Банк обязан идентифицировать Клиента, вправе запрашивать информацию и документы о Клиенте, его представителях, участниках и БС, а также об осуществляемой Клиентом хозяйственной или частной деятельности и источниках получения его доходов или происхождении средств, а также о планируемых, заявленных и выполненных операциях Банка. Клиент обязан предоставлять такую информацию.
- 7.2.** Банк вправе воздержаться от оказания услуг Банка, выполнения операций, а также расторгнуть любой Договор в одностороннем порядке, если:
- 7.2.1.** у Банка возникают подозрения, что информация, представленная в соответствии с пунктом 7.1 Условий, не соответствует действительности;
 - 7.2.2.** у Банка имеются сведения или подозрения о том, что Клиент или какое-либо лицо, связанное с Клиентом, осуществило или пыталось осуществить действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма или иное преступное деяние, в т.ч. мошеннические действия, направленные против Банка, его Клиента или иного лица;

- 7.2.3.** Банк по вине Клиента не может осуществить мероприятия изучения или углубленного изучения Клиента, указанные в Нормативных актах.
- 7.3.** Банк не начинает или прекращает деловые отношения или не предоставляет Банковские услуги, если:
- 7.3.1.** видом деятельности Клиента является предоставление услуг кредитного учреждения, местонахождение руководства, персонала или место предоставления финансовых услуг, которое не находится в государстве, в котором оно зарегистрировано, и у которого нет учреждения, наблюдающего за его деятельностью (банк-оболочка). «Банком-оболочкой» также считается лицо, которое предоставляет услуги, схожие с услугами кредитного учреждения, проводя безналичные перечисления по поручению третьего лица, и у которого нет учреждения, наблюдающего и контролирующего его деятельность, за исключением, если такие действия проводит организация электронных денег или они проводятся между коммерческими обществами одной группы;
 - 7.3.2.** Клиент желает получать услуги Банка анонимно или открыть анонимный банковский счет;
 - 7.3.3.** Клиент желает использовать Счет, название которого не является названием Клиента, следующим из идентификационных документов;
 - 7.3.4.** Клиент или связанное с Клиентом лицо включено в списки санкций, обязательных для Банка;
 - 7.3.5.** государство регистрации (резиденции) Клиента включено в список стран высокого риска и стран, не сотрудничающих с Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force);
 - 7.3.6.** у Банка нет возможности по существу выполнить установленные Нормативными актами минимальные требования к идентификации Клиента;
 - 7.3.7.** у Банка нет возможности по существу выполнить минимальные требования к углубленному изучению Клиента;
 - 7.3.8.** получена убедительная и достоверная информация о связи Клиента с легализацией средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
 - 7.3.9.** Клиент зарегистрирован в не признанных на международном уровне государственных формированиях;
 - 7.3.10.** удостоверение личности Клиента выдано не признанным на международном уровне государственным формированием.
- 7.4.** Банк не обязан сообщать Клиенту о причинах, по которым не учреждает деловые отношения.
- 7.5.** Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту или третьим лицам, если Банк в установленном Нормативными документами порядке воздержался от сделки или от определенного вида дебетовых операций на Счете, в отношении которых возникли подозрения в легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, или в попытках таких действий, или другого вида преступных деяниях.
- 7.6.** В процессе обеспечения управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право установить ограничения для совершения сделок Клиента в порядке, установленном Нормативными актами.
- 7.7.** Клиент свидетельствует, что:
- 7.7.1.** находящиеся на Счетах принадлежащие ему или находящиеся в его управлении денежные средства, финансовые инструменты или средства (имущество) другого вида не были получены преступным путем и что Счета в Банке не будут использоваться для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 7.7.2.** Счета в Банке не будут использоваться для выполнения функций «банка-оболочки».

8. ПЛАТЕЖИ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ БАНКОМ ОПЕРАЦИИ

- 8.1.** Банк оказывает Клиенту услуги за плату, которая может быть определена как комиссионное вознаграждение, проценты от суммы или иначе.
- 8.2.** Размер и порядок оплаты за услуги Банка устанавливаются Тарифами, за исключением случаев, когда размер и порядок оплаты установлены соответствующим Договором.
- 8.3.** С Тарифами Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка, на сайте Банка или в Интернет-Банке.
- 8.4.** Несмотря на вышеизложенные положения, размер платежей за услуги Банка, предоставленные Клиенту подразделением частного обслуживания Банка, установлен в отдельном списке, который предоставляется Клиенту по запросу.
- 8.5.** В случае, если Клиент не заплатил причитающееся Банку вознаграждение за оказанные услуги, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Клиенту без предупреждения.

- 8.6.** За услуги Банка, которые не включены в Тарифы, но были необходимы для выполнения поручения Клиента, Банк вправе установить соответствующее и справедливое возмещение при отсутствии другой договоренности с Клиентом.
- 8.7.** Клиент также возмещает Банку все расходы, связанные с выполнением действий, необходимых для осуществления Банковских операций (например, расходы на связь, комиссионные и др.), а также все виды сопутствующих расходов, например, сборы, налоги и т. д.
- 8.8.** В случае, если Стороны договорились об услуге, которая должна быть оказана, и причитающемся Банку вознаграждении за ее оказание еще до оказания соответствующей Банковской услуги, Клиент больше не вправе оспаривать размер указанного вознаграждения.
- 8.9.** При использовании Банком услуг третьих лиц за счет Клиента Банк выдает Клиенту для оплаты все подтверждающие расходы документы, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, указанные в выданных Клиенту документах.
- 8.10.** Банк вправе запрашивать за счет Клиента необходимую для выполнения Банковских операций информацию, документы, вещественные и другие доказательства, связанные с Клиентом, проверкой представленной Клиентом информации, проверкой, управлением или отчуждением предложенного Клиентом обеспечения и др. Все указанные в данном пункте расходы на информацию, документы и другие доказательства Банк вправе списывать с любого имеющегося в Банке Счета без согласия Клиента.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 9.1.** Клиент обязан осуществлять все необходимые мероприятия для того, чтобы оградить Банк от ответственности за данные Банку Клиентом поручения, и по требованию Банка обязан покрывать все убытки, расходы и обязательства, возникающие по невнимательности, по злому умыслу или в результате невыполнения Клиентом своих обязательств.
- 9.2.** Все размещенные в Банке денежные средства, финансовые инструменты, депозиты Клиента, доходы от них, а также вещи Клиента, которые поступили во владение, хранение или пользование Банка, служат финансовым обеспечением и заложены Банку в качестве финансового залога.
- 9.3.** Обеспечение относится ко всем обязательствам Клиента перед Банком, в том числе к вознаграждению за оказанные услуги, расходам и любым убыткам Банка, которые Клиент обязан покрыть для Банка. Банк вправе потребовать от Клиента обеспечения его обязательств перед Банком или увеличения предоставленного обеспечения.
- 9.4.** Клиент обязан заботиться о содержании предмета обеспечения, а также о получении процентов с него и предоставлении соответствующей информации по требованию Банка.
- 9.5.** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязательств перед Банком, Банк вправе обратиться взыскание на вышеуказанные виды обеспечения, а также на любое другое имущество Клиента в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики или другими применяемыми нормативными актами.
- 9.6.** С целью обеспечения выполнения своих обязательств Клиент предоставляет Банку право отчуждать предметы обеспечения и продавать их по свободной цене, если только соответствующими Договорами не установлено иначе. В случае если Банк воспользуется предоставленным Клиентом правом, обратив взыскание на предмет обеспечения (вещи или права) без посредничества суда и аукциона, то Банк действует в качестве уполномоченного лица Клиента. Банк вправе выбрать порядок отчуждения.
- 9.7.** Банк вправе обратиться взыскание на предмет обеспечения и до истечения срока выполнения обеспеченного обязательства в случае невыполнения Клиентом требования Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в срок или в порядке, установленном Банком.
- 9.8.** Доходы, получаемые при отчуждении или использовании обеспечения, Банк использует для погашения долговых обязательств Клиента и распределяет в следующей последовательности:
 - 9.8.1.** для покрытия всех расходов, связанных с хранением, перевозкой отчуждаемой(-ых) у Клиента вещи(-ей), публикацией объявлений (в случае их необходимости), оплатой специалистов (экспертов) и отчуждением вещи(-ей)/использованием прав;
 - 9.8.2.** для погашения неоплаченных процентов, причитающихся Банку от Клиента;
 - 9.8.3.** для погашения основной суммы;
 - 9.8.4.** для осуществления штрафных санкций и/или других обязанностей перед Банком, возникших в результате задержки выполнения и/или невыполнения обязательств Клиента (оплата пени, задатка).
- 9.9.** Оставшиеся после полного погашения долга Клиента денежные средства возвращаются Банком Клиенту. В случае если Клиента невозможно найти, указанные средства хранятся в Банке и Банк удерживает с Клиента оплату за хранение из оставшихся денежных средств.

10. НАСЛЕДОВАНИЕ

- 10.1.** После утверждения в правах наследования наследники Клиента обязаны представить документ(-ы), подтверждающий(-ие) их права на оставленное Клиентом наследство и по форме и содержанию соответствующий(-ие) требованиям правовых актов Латвийской Республики или других применяемых нормативных актов, а также удостоверение личности. Банк вправе осуществить проверку подлинности, действия и полноты представленных документов за счет указанных лиц. На основании представленных документов Банк выплачивает/перечисляет наследникам имеющиеся в Банке денежные средства Клиента.

11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 11.1.** Банк подтверждает, что любая информация об оказываемых Клиентам услугах (операциях) Банка является конфиденциальной и не будет разглашена третьим лицам за исключением лиц, установленных Нормативными документами, в установленных ими случаях, порядке и объеме.
- 11.2.** Банк вправе предоставлять третьим лицам сведения о Клиенте, который не выполнял должным образом заключенные с Банком Договоры, в т. ч. для обеспечения размещения в регистрах просроченных платежей, дисциплины выполнения обязательств и кредитной истории или иного опубликования, насколько это необходимо для выполнения обязательств или содействия таковому.
- 11.3.** Банк вправе предоставлять и получать сведения о Клиенте от третьих лиц, которым Банк на основании договора доверил выполнение определенных функций или оказание услуг, необходимых для деятельности и предоставления услуг Банка. В таких случаях Банк предоставляет или получает от третьих лиц информацию о Клиенте в объеме, необходимом для обеспечения соответствующей услуги или деятельности.
- 11.4.** Банк имеет право предоставлять информацию Банку Латвии и получать информацию из Кредитного регистра Банка Латвии в определенных правилами случаях и порядке. Клиент имеет право получить информацию о себе, включенную в Кредитный регистр Банка Латвии в порядке, установленном правилами Кредитного регистра. Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на сайте Банка Латвии.
- 11.5.** Информация о Клиенте и его сделках может быть передана компетентным государственным учреждениям стран-участниц Европейского Союза, Европейской Экономической зоны, Организации экономического сотрудничества и развития и других стран для осуществления функций, установленных обязательными для таковых нормативными актами, а также банкам-корреспондентам для выполнения распоряжений Клиента или Банковских операций, или для выполнения обязанностей, установленных в применимых нормативных актах.
- 11.6.** Информация о Клиенте и его сделках может быть передана AS "Kreditinformācijas Birojs" (единый рег. № 40103673493), другим лицензированным бюро кредитной информации, на основании договора, взаимно заключенного в письменной форме, для исполнения Закона о бюро кредитной информации, а также для стимулирования добросовестных кредитов, для целей управления кредитоспособностью и кредитным риском, в т. ч. чтобы мотивировать Клиентов надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства.
- 11.7.** Информация о Клиенте и его сделках может быть передана:
- 11.7.1.** другому лицу, которое является участником Банковской операции, в которой участвует Клиент;
 - 11.7.2.** другому лицу, которое является получателем инициированного Клиентом Платежа;
 - 11.7.3.** другому лицу, которое присоединилось к исполнению или выполняет Банковские операции, Платежи или обязательства иного рода в пользу или в интересах Клиента;
 - 11.7.4.** поставщику услуг (в т.ч. банку-корреспонденту и банку-получателю), участвующему в выполнении операции (в т.ч. Платежа);
 - 11.7.5.** другому лицу, если клиент партнера по сотрудничеству разрешил предоставлять информацию в Банк, в т.ч. для будущего или возможного выполнения Банковской операции.
- 11.8.** Банк вправе предоставлять информацию о Клиенте учреждениям по надзору и контролю Банка или лицам, осуществляющим аудит или надзор за деятельностью Банка.
- 11.9.** Банк имеет право в объеме и порядке, указанных в международных договорах и иных обязательных для него нормативных актах, предоставлять имеющуюся в его распоряжении информацию о Клиенте, его счетах и совершенных сделках правоохранительным органам, регулирующим институциям, налоговым администрациям и иным компетентным государственным учреждениям.

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 12.1. Обработка данных Клиента в Банке осуществляется с соблюдением применимых Нормативных актов и согласно Политике обработки персональных данных, которая доступна на сайте Банка www.blueorangebank.com (в разделе «Правила» — Обработка личных данных) и в Центре обслуживания клиентов Банка, и применяется во всех правовых отношениях с Банком.
- 12.2. Банк выполняет обработку персональных данных Клиента, его представителя, БС и других связанных с Клиентом физических лиц, в том числе поддерживает базы данных с персональными данными. Персональные данные — это любая информация, относящаяся к идентифицированному или идентифицируемому лицу (Субъекту данных). Обработка персональных данных представляет собой любые действия или совокупность действий с персональными данными или группами персональных данных, независимо от вида обработки данных, например, сбор данных, регистрация, систематизация, структурирование, хранение, адаптация или преобразование, восстановление, просмотр, использование, раскрытие данных при отправке, распространении или делая их доступными иным образом, согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение данных.
- 12.3. Клиент проинформирован о том, что при выполнении платежей с использованием SWIFT (Система международных межбанковских расчетов), персональные данные Клиента обрабатываются в центрах обработки Европейского Союза и США и, согласно нормативным актам этих стран, могут передаваться в правоохранительные органы с целью борьбы с терроризмом.
- 12.4. В Банке назначен специалист по защите персональных данных, который организует, контролирует и следит за соответствием выполняемой контролером обработки персональных данных требованиям Нормативных актов.
- 12.5. Если Клиент отказывается от обработки личных данных, Банк имеет основания отказать в предоставлении Банковских услуг (операций).
- 12.6. Банк имеет право записывать и сохранять телефонные переговоры сотрудников Банка с Клиентом и общение, которое осуществляется посредством любых других средств или систем обмена информацией, и Клиент проинформирован о том, что такие записи могут быть использованы в качестве доказательств.

13. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ И ЦЕССИЯ

- 13.1. С целью выполнения обязательств Клиента перед Банком Банк вправе без особого согласия Клиента использовать любые его средства, находящиеся на Счетах в Банке.
- 13.2. Банк вправе использовать любое требование Клиента к Банку для зачета любых обязательств Сторон.
- 13.3. Клиент может осуществлять взаимозачет своих требований к Банку с помощью встречного требования только в случаях, если требования неоспоримы и признаны существующими в судебном порядке, и только в той же валюте, или, с согласия Банка, в другой валюте, осуществляя конвертирование за счет Клиента в соответствии с установленным Банком валютным курсом соответствующего дня.
- 13.4. Банк имеет право удержания любого имущества Клиента, поступившего во владение Банка или держателем которого Банк стал в законном порядке, насколько это необходимо для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 13.5. Банк вправе осуществлять цессию (передачу) своих прав требования к Клиенту третьим лицам без согласия Клиента.
- 13.6. Банк вправе от своего имени за счет Клиента давать распоряжение (предоставлять полномочия) третьим лицам выполнять данное Клиентом Банку поручение, если Банк считает, что это в интересах Клиента. В этом случае ответственность Банка ограничивается тщательным выбором третьего лица и разъяснением содержания поручения. В случае если Банк следует указаниям Клиента при выборе третьего лица или разъяснении содержания поручения, то ответственность за выполнение поручения несет Клиент. Однако в этом случае Банк обязан осуществить цессию всех своих требований к третьему лицу Клиенту.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- 14.1. Банк обязан осуществлять Банковские операции, в том числе выполнять данные Клиентом поручения, с соответствующей тщательностью и охранять интересы Клиента, насколько это возможно для Банка.
- 14.2. Банк не отвечает за невыполнение или частичное выполнение своих обязательств, если причиной невыполнения является Непреодолимая сила. Стороны договариваются, что обстоятельствами Непреодолимой силы считаются также невыполнение или частичное выполнение обязательств банков-корреспондентов Банка, зарегистрированных в

странах, не являющихся участниками ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития), перед Банком, в результате чего Банк не в состоянии выполнить свои обязательства перед Клиентом (или задерживает их выполнение).

- 14.3. В случае если Стороны используют банкоматы, почтовую, факсимильную, электронную и другие виды связи для выполнения Банковских операций, Банк не отвечает за убытки, возникающие вследствие нарушений в использовании указанных средств и их технического оборудования.
- 14.4. Банк не отвечает за задержки в выполнении поручений Клиента, пропажу отправок, ошибки и искажения передачи, возникшие вследствие недостатка и/или повреждения средств связи, вследствие различия временных зон, колебаний валютных курсов и других обстоятельств, не зависящих от воли и контроля Банка.
- 14.5. Банк отвечает только за выполнение Банковских операций, осуществляемых в сотрудничестве с банками-корреспондентами, с которыми Клиент может ознакомиться в помещениях Банка в рабочее время Банка, на сайте Банка www.blueorangebank.com или в Интернет-Банке.
- 14.6. Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту убытки, в том числе не полученную прибыль, связанную с конвертацией валют, отказом, задержкой исполнения Платежных поручений, других изменений в условиях, касающихся исполнения Платежных поручений, если Банк действовал в соответствии с порядком, указанным в Условиях.
- 14.7. Банк несет ответственность за действия своих сотрудников в той степени, в какой они действовали в рабочее время Банка, выполняя свои служебные обязанности и данные руководством Банка указания.
- 14.8. В рамках договора Банк не предоставляет Клиенту инвестиционные консультации, налоговые консультации или юридические консультации. Никакая информация и пояснения Банка по условиям Сделки не может считаться инвестиционной консультацией или рекомендацией заключить Сделку и не накладывает на Банк никаких обязательств или обязанностей.

15. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

- 15.1. Претензии о выполнении распоряжений на Платежи, а также претензии финансового характера и требования в связи с прочими Банковскими услугами (операциями) Клиент должен предоставить в Банк в письменной форме (в Центре обслуживания клиентов или через Интернет-Банк). Претензии нефинансового толка, и не связанные с упомянутыми в настоящем пункте сделками, Клиент может подать в Банк в устной форме или же по телефону или электронной почте.
- 15.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров/переписки в соответствии с Нормативными актами. Если соглашение не достигнуто, споры решаются в суде в установленном Нормативными актами порядке либо в третейском суде, если это оговорено в соответствующем Договоре.
- 15.3. Клиент имеет право подать письменную претензию омбудсмену Ассоциации коммерческих банков Латвии, которая находится по адресу: Домская площадь 8А-6, Рига, LV-1050, согласно регламенту и правилам деятельности омбудсмана (<https://www.lka.org.lv/ombuds/>).
- 15.4. Клиент имеет право подать жалобу на действия Банка в надзирающее учреждение. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия по рынку финансов и капитала, которая находится по адресу: Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050 (www.fktk.lv).
- 15.5. Потребитель имеет право подать жалобу в Центр защиты прав потребителей, который находится по адресу: Brīvības ielā 55, Rīgā, LV – 1010 (www.ptac.gov.lv). Порядок приема жалоб и обжалования решений устанавливает Закон о защите прав потребителей и Закон о платежных услугах и электронных деньгах.
- 15.6. Субъект данных имеет право в случае, если он считает, что его персональные данные обрабатываются не в соответствии с требованиями нормативными актов, подать жалобу в Государственную инспекцию данных, которая находится по адресу: Blaumaņa ielā 11/13-15, Rīgā, LV-1011 (www.dvi.gov.lv).
- 15.7. Споры между Банком и Потребителями рассматриваются в суде общей юрисдикции Латвийской Республики, если в соответствующем Договоре Стороны не договорились о другом порядке рассмотрения споров. Споры между Банком и юридическими или физическими лицами, которые не являются Потребителями, подлежат разрешению в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с его регламентом, если Стороны не согласовали иной порядок рассмотрения споров в соответствующем Договоре. К правоотношениям Сторон применяются обязательные в Латвийской Республике нормативные акты.

16. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 16.1.** Если в Условиях или соответствующем Договоре не установлен иной срок безусловного одностороннего расторжения со стороны Банка, Банк вправе расторгнуть заключенный между Сторонами Договор без возмещения Клиенту каких-либо убытков, предупредив об этом Клиента за 30 (тридцать) дней, а Потребителя — за 60 (шестьдесят) дней.
- 16.2.** Банк вправе расторгнуть Договор, не возмещая Клиенту какие-либо убытки, в случае:
- 16.2.1.** предоставления Клиентом неверных, неточных или неполных сведений о себе, своем имущественном положении и его обременениях;
 - 16.2.2.** невыполнения Клиентом в указанный Банком срок или порядке обоснованного требования Банка о предоставлении или увеличении обеспечения обязательств Клиента;
 - 16.2.3.** Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком или у Банка есть основания считать, что Клиент в дальнейшем не будет исполнять свои обязательства перед Банком;
 - 16.2.4.** в распоряжении Банка имеется информация, которая прямо или косвенно может повлиять на деятельность Банка или создать неблагоприятные для него последствия;
 - 16.2.5.** надзирающее деятельность Банка учреждение (в т.ч. надзорный орган другой страны-участницы или третьей страны), любое другое государственное учреждение, международная организация (например, международная организация платежных карт), банк-корреспондент или любой другой банк инициирует расторжение Договора;
 - 16.2.6.** а также в других случаях, предусмотренных соответствующим Договором и указанных в разделе 7 настоящих Условий.
- 16.3.** Банк вправе не обслуживать Клиента, если Клиент находится в Банке в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием токсических, психотропных или наркотических веществ, когда он не в состоянии осознавать своих действий, а также в случаях неподобающего поведения Клиента, мешающего работе Банка.

17. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

- 17.1.** Банк вправе не открывать Счет Клиенту без предоставления обоснования.
- 17.2.** Если нет иной договоренности или из фактических обстоятельств и применяемых Нормативных актов не следует иначе, то местом выполнения осуществляемых между Банком и Клиентом Банковских операций считаются помещения Банка в установленное Банком рабочее время.
- 17.3.** За основу начисления процентов принимается год, условно состоящий из 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней, и месяца, условно состоящий из 30 (тридцати) дней, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 17.4.** Банк накладывает арест на денежные средства и другие ценности Клиента, частично или полностью приостанавливает расчетные операции Клиента в предусмотренных Нормативными актами Латвийской Республики или другими применяемыми Нормативными актами случаях и порядке, а также в соответствии с условиями соответствующего Договора. Банк вправе приостановить дебетные (выплата средств) и кредитные (внесение средств) расчетные операции на Счете, если Клиент не представит в Банк запрошенные документы или информацию, или же если Банк имеет сведения или подозрения, что Клиент совершил или пытался совершить действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем, или другие незаконные действия.
- 17.5.** Банк вправе проверять проведенные Банком операции и в любое время без предупреждения Клиента исправлять кредитовый остаток Клиента в случае обнаружения записей, внесенных по ошибке или по вине технических сбоев.
- 17.6.** Банковские операции должны выполняться в валюте, указанной в соответствующем Договоре, в противном случае считается, что имеются в виду евро (EUR) или официальная валюта юрисдикции проведения Банковской операции.
- 17.7.** Обмен безналичной валюты, необходимый для выполнения поручения Клиента, осуществляется по курсу обмена безналичной валюты Банка в соответствии со Списком валют на момент осуществления Банковской операции, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 17.8.** Банк осуществляет отправку (доставку, транспортировку) денег и других ценностей за счет и на риск Клиента при отсутствии другой договоренности с Клиентом.
- 17.9.** Если в силу вступают нормативные акты Латвийской Республики или иного государства и/или резолюции, решения, распоряжения или иные акты Латвийской Республики или иного государства, самоуправления, административных или иных органов, прямо или косвенно приостанавливающие деятельность Клиента и/или запрещающие, замедляющие или ограничивающие способность Клиента выполнять свои обязательства перед Банком и/или связанные с мероприятиями, ограничивающими деятельность Клиента, включая, но не ограничиваясь аннулированием лицензий/разрешений, то Банк в случаях, указанных в Нормативных актах, имеет право незамедлительно, не уведомляя Клиента, использовать активы на Счетах в Банке для покрытия всех не выполненных комиссионных платежей, задолженностей Клиента и иных не выполненных платежей, причитающихся Банку, в случае необходимости конвертируя денежные средства на

указанных счетах согласно курсу обмена валют Банка в момент конвертации.

- 17.10.** После осуществления действий, указанных в пункте 17.9 Условий, Банк перечисляет оставшуюся сумму на счет, открытый на имя Клиента в другом кредитном учреждении.
- 17.11.** Если у Клиента в Банке открыт счет финансовых инструментов (в понимании Правил сделок с финансовыми инструментами и драгоценными металлами), и происходит событие, указанное в пункте 17.9 Условий, Банк действует согласно Правилам сделок с финансовыми инструментами и драгоценными металлами.
- 17.12.** Банк разрабатывает и устанавливает Условия, Тарифы и правила Банковских услуг (операций) и Список валют. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять Условия и/или Тарифы и/или правила Банковских услуг (операций) и/или Договор, если между Сторонами нет иной договоренности. Список валют является информативным, и Банк оставляет за собой право изменять его в одностороннем порядке без уведомления Клиента. Если Клиент является Потребителем, и заключенным между Сторонами Договором или Условиями не определено иное, Банк информирует Потребителя об изменениях в Условиях, правилах Банковских услуг (операций) и Тарифах в Интернет-Банке, в письменной форме или с использованием любого другого постоянного носителя информации за 60 (шестьдесят) дней до вступления изменений в силу. Стороны договорились, что Потребитель согласен с изменениями, если он в течении 60 (шестидесяти) дней с момента получения Уведомления не сообщил Банку о своих возражениях относительно изменений и не потребовал расторжения Договора. Банк может не соблюдать установленный срок уведомления, если изменения в Тарифах являются благоприятными для Клиента. Определение комиссионных на новые Услуги Банка не считается изменением, ухудшающим ситуацию Клиента. Клиент вправе ознакомиться с Условиями в помещениях Банка в рабочее время Банка, а также на сайте Банка www.blueorangebank.com.
- 17.13.** В случае споров предпочтение отдается тексту Условий на латышском языке, если соответствующим Договором не установлено иначе.
- 17.14.** Заголовки включены в Условия только для наглядности и удобства и не должны использоваться для толкования текста или смысла Условий. В случае, если какая-либо часть (пункт или абзац) Условий станет незаконной или утратит силу, то это не относится к обязательности соблюдения остальных частей Условий.
- 17.15.** Условия обязательны и относятся не только к Клиенту, но и к каждому преемнику прав и обязательств Клиента.