

### 1. Общие положения

**Банк** - акционерное общество "Rietumu Banka", единый регистрационный номер 40003074497.

**Клиент** - физическое или юридическое лицо, с которым Банк заключил Договор АО "Rietumu Banka" и Клиента.

**Распоряжение** - переданное в Банк распоряжение Клиента на совершение или отмену операции.

**Заявление** - переданное в Банк заявление Клиента на предоставление услуги или ограничение или прекращение ее предоставления.

**Подтверждение** - получение и утверждение распоряжений и документов Клиента в Банке.

1.1. Настоящие Правила регулируют те двусторонние правовые отношения между Клиентом и Банком, которые относятся к предоставлению и использованию финансовых услуг и проведению банковских операций, и являются неотъемлемой составной частью заключенного Договора АО "Rietumu Banka" и Клиента, если иной порядок регулирования этих отношений не установлен в иных заключенных договорах.

1.2. Настоящие Правила применяются с момента заключения Договора АО "Rietumu Banka" и Клиента. Подписывая договор или заявление на использование услуги (продукта) Банка, Клиент подтверждает, что он ознакомился с Правилами Договора АО "Rietumu Banka" и Клиента и Единым прейскурантом цен и тарифов Банка, согласен с ними и признает их обязательными.

1.3. Взаимоотношения между Банком и Клиентом относительно получения отдельной банковской услуги (продукта) устанавливаются в момент подтверждения Банком соответствующего заявления Клиента.

### 2. Идентификация Клиента

**Уполномоченный представитель Клиента (Представитель Клиента)** - лицо, обладающее правом действовать от имени Клиента и в его интересах в соответствии с действующими полномочиями.

**Комплект Rietumu ID** - средства идентификации и управления денежными средствами на счетах, включает:

- Rietumu ID - идентификатор представителя Клиента;
- DigiPass - устройство генерации одноразовых цифровых паролей и электронной подписи;
- ТТК - индивидуальная Таблица Тестовых Кодов;
- DC (Digital Certificate) - цифровой сертификат.

**ОТР (One Time Password)** - одноразовый цифровой пароль, полученный с помощью DigiPass.

**Тест-ключ (аутентифицированный код)** - цифровой код, рассчитанный по определенному алгоритму с использованием ТТК.

**Электронная подпись** - подпись, которая формируется по определенному алгоритму с использованием DigiPass, DC или ТТК.

**Пароль карты** - пароль, указанный в заявлении Клиента на выдачу платежной карты, и используемый Банком для идентификации Клиента или Пользователя карты по телефону.

**Сделка** - соглашение между Банком и Клиентом об осуществлении определенной операции или предоставлении услуги.

2.1. При заключении Договора Банк идентифицирует Клиента, а также его представителей в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

2.2. В обязанность Клиента входит предоставление регулярной, полной и достоверной информации о себе, своей хозяйственной деятельности, об источниках происхождения денежных средств, целях их использования, об осуществляемых сделках и бенефициарных владельцах средств в течение всего срока действия Договора, а также по запросу Банка. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставленной Банку информации.

2.3. Степень достаточности предоставленной и запрошенной информации определяет Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

2.4. Предоставленную Клиентом информацию Банк использует в объемах и пределах, установленных нормативными актами Латвийской Республики.

2.5. После заключения Договора Банк обеспечивает каждого представителя Клиента комплектом средств идентификации и управления денежными средствами на счетах; данный комплект имеет единый номер - идентификатор представителя Rietumu ID.

2.6. Представитель Клиента имеет право использовать полученные им Rietumu ID, DigiPass, DC и ТТК для всех Клиентов, денежными средствами на счетах которых он уполномочен управлять; представитель Клиента может получить в Банке дополнительные комплекты Rietumu ID на отдельных Клиентов, денежными средствами на счетах которых он уполномочен управлять.

2.7. В случае, когда представителю Клиента присвоен один Rietumu ID, действительный для нескольких Клиентов, тогда в рамках действующих полномочий представителю Клиента автоматически присваивается доступ ко всем Клиентам и их счетам в системах удаленного управления Интернет-банк (Internet Banking) и Home-Banking (PC Banking).

2.8. При проведении банковских операций, предоставлении финансовых услуг, отчетов или иной информации, Банк проводит идентификацию и Клиента, и его представителя.

2.9. В зависимости от способа, которым Клиент или его представитель обращается в Банк, его идентификация осуществляется с использованием следующих параметров:

- при обращении лично - наименование Клиента и документ, удостоверяющий личность;
- с помощью Интернет-банка (Internet Banking) - Rietumu ID и ОТР, DC;
- с помощью Home-Banking (PC Banking) - Rietumu ID и ОТР;
- по телефону, факсу, e-mail (только сканированные документы) - наименование Клиента, Rietumu ID и ОТР или электронная подпись.

2.10. Владельцы карточных счетов, обращаясь в Банк по телефону для получения информации о карте, об остатке денежных средств на карточном счете, о карточных платежах, для приостановления или возобновления авторизации карточных платежей, увеличения дневного лимита карты или доступного остатка денежных средств карточного счета, имеют право использовать вышеупомянутые средства

идентификации или номер и Пароль карты. Пользователи карты, не являющиеся владельцами карточных счетов, обращаясь в Банк по телефону, используют номер и Пароль карты.

2.11. ОТП действителен в течение ограниченного периода времени. Для проверки правильности ОТП Банк использует дату и время получения документа Банком.

2.12. Электронная подпись, составленная с использованием DigiPass, DC или ТТК и в соответствии с порядком, установленным Банком, имеет ту же юридическую силу, что и подлинная (собственноручная) подпись.

2.13. Комплект Rietumu ID можно полностью или частично заменить, проинформировав о своем желании Банк.

### 3. Представители Клиента

3.1. Клиенты вступают в правовые отношения с Банком лично или через своих уполномоченных представителей.

3.2. Представители Клиента вступают в правовые отношения с Банком от имени и по поручению Клиента и создают права и обязательства для Клиента.

3.3. Права представителей Клиента вступать в отношения с Банком от имени Клиента определяют объем и пределы представительства или полномочий.

3.4. Права представительства или полномочий представителей Клиента должны быть оформлены в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

3.5. Права представительства или полномочий представителей Клиента аннулируются с момента, когда Банк подтверждает соответствующее распоряжение Клиента.

### 4. Конфиденциальность

4.1. Банк гарантирует конфиденциальность персональных данных, информации о счетах, вкладах и сделках Клиентов.

4.2. Информацию о счетах Клиентов и проводимых ими сделках Банк предоставляет только самим Клиентам или их уполномоченным представителям.

4.3. Банк использует, обрабатывает и предоставляет персональные данные третьим лицам в таком объеме и пределах, которые установлены требованиями нормативных актов Латвийской Республики в отношении кредитных учреждений.

4.4. В соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и запросами деловых партнеров Банка, информация о Клиенте, его счетах, платежных картах и совершаемых сделках может быть предоставлена компетентным государственным органам Латвии, ЕС и других государств, деловым партнерам Банка для исполнения их функций.

4.5. Клиент подтверждает свое согласие с тем, что Банк осуществляет обработку предоставленной Клиентом информации и его персональных данных.

### 5. Осуществление банковских операций и предоставление финансовых услуг

**Заверение надлежащим образом** - заверение документа компетентным государственным должностным лицом, принимая во внимание:

- заверение не требует дополнительного подтверждения для стран, с которыми Латвийской Республикой заключен Договор о правовой помощи и правовым отношениям;
- заверение должно быть подтверждено «Апостилем» для стран, которые являются участницами «Конвенции

отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, Гаага, 5 октября 1961 года»;

- заверение для стран, которые не являются участницами Гаагской конвенции и с которыми не заключен Договор о правовой помощи и правовым отношениям, необходимо дополнительно легализовать.

5.1. Осуществление банковских операций и предоставление услуг происходит на основании распоряжения Клиента за исключением случаев списания средств в безакцептном порядке.

5.2. Списание средств Клиента в безакцептном порядке производится:

- в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;
- при оплате предоставляемых Банком услуг;
- при погашении задолженности Клиента перед Банком;
- в случаях компенсации издержек Банка, которые возникли при оказании услуг Клиенту;
- в целях исправления ошибок, которые возникли при неверном или необоснованном зачислении средств.

5.3. Банк рассчитывает проценты (на депозитные вклады, остатки денежных средств по счетам, за просроченные платежи и недозволенный дебетный остаток денежных средств на счетах платежных карт), принимая, что в году 360 дней, а в месяце фактическое количество дней.

5.4. Проценты на депозитные вклады Банк начинает начислять с того дня, когда соответствующая сумма была зачислена на соответствующий счет. Проценты на вложенные денежные средства Банк начисляет за каждый день вклада вплоть до окончания срока депозитного вклада (не включая дату окончания вклада).

5.5. Процентная ставка на вклад рассчитывается по той ставке, которая действует в момент осуществления вклада (в случае пополнения вклада применяется ставка, действующая в день пополнения).

5.6. Банк без отдельного согласования удерживает налоги с суммы начисленных процентов в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.

5.7. Банковские операции и сделки осуществляются Банком в соответствии с указаниями Клиента в том случае, когда на счету достаточно средств для выполнения распоряжения Клиента и оплаты услуг Банка.

5.8. Распоряжение на осуществление банковских операций должно содержать точную формулировку предмета производимой операции. Исправления, повторения и подтверждения должны быть указаны в качестве таковых.

5.9. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения, которое:

- противоречит требованиям нормативных актов Латвийской Республики;
- имеет непонятное либо противоречивое содержание;
- неразборчиво ввиду искажения текста.

5.10. Банк вправе отказать в исполнении соответствующего распоряжения Клиента до того момента, пока Клиент не предоставит запрашиваемую Банком информацию, относящуюся к данному распоряжению Клиента, и документы, подтверждающие эту информацию.

5.11. Клиент может подать распоряжение на выполнение банковских услуг лично или удаленно, используя удаленные системы управления, почту.

5.12. В зависимости от способа передачи Банку распоряжение Клиента должно содержать:

#### 5.12.1. При обращении лично:

- подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен.

#### 5.12.2. При обращении через системы удаленного управления счетом и каналы связи:

- ОTR - для распоряжений в пределах счетов одного Клиента, платежных распоряжений по шаблонам и неплатежных распоряжений;
- электронную подпись - для платежных распоряжений;
- Неплатежные распоряжения, переданные по факсу и электронной почте (только сканированные документы) должны дополнительно содержать подпись и оттиск печати.

#### 5.12.3. При обращении по почте в бумажном формате:

- надлежащим образом заверенную подпись или подпись, подтвержденную с помощью тест-ключа, и оттиск печати, если таковой предусмотрен.

5.13. Осуществляя банковские операции, Банк визуально сравнивает образцы подписей и оттисков печати с подписями и оттисками печатей на распорядительных документах, не принимая во внимание цвет оттиска печати.

5.14. Банк осуществляет аудиозапись распоряжений Клиента, которые передаются им для осуществления банковских операций по телефону. Клиент может давать распоряжения по телефону только по тем телефонным номерам, которые указаны на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) и [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com).

5.15. Виды сделок, которые возможно заключать по телефону, и их максимальный объем устанавливает Банк.

5.16. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента или в осуществлении сделки, не указывая причины отказа, если это определено соответствующими требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

### 6. Оплата услуг Банка

6.1. Порядок и объем оплаты услуг Банка определен в Едином прейскуранте цен и тарифов Банка, за исключением случаев, когда иной порядок и объем оплаты определен в заключенном между сторонами соглашении.

6.2. Валютные курсы, дебетные и кредитные процентные ставки вступают в силу в момент их объявления Банком.

6.3. Оплата услуг осуществляется с того счета Клиента, с которого осуществляется операция. Если на этом счете недостаточно средств для оплаты услуг, они оплачиваются с любого другого счета Клиента в Банке и в любой валюте; при необходимости производится конвертация средств из одной валюты в другую по курсу Банка на момент осуществления оплаты услуг Банка.

6.4. Оплата услуг по счету платежной карты осуществляется с карточного счета Клиента. Если на карточном счете недостаточно средств для оплаты услуг, на счете может образоваться Недозволенный дебетный остаток денежных средств, который Клиент обязан погасить в соответствии с настоящими Правилами. Если Клиент не исполняет своих обязательств, Банк вправе погасить сумму обязательств Клиента с другого счета Клиента в Банке и закрыть карту и карточный счет Клиента.

6.5. Комиссии за услуги Банка удерживаются с Клиента до полного погашения обязательств Клиента и выполнения требований Банка к Клиенту.

6.6. Единый прейскурант цен и тарифов Банка, а также его изменения и дополнения к нему, публикуется на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) и [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com).

### 7. Расчетный счет

7.1. Клиенту открывается мультивалютный расчетный счет; денежные средства зачисляются на него и хранятся в той валюте, в которой они были перечислены.

7.2. На денежные средства, находящиеся на расчетном счете, Банк начисляет проценты как на вклад, если это предусмотрено Единым прейскурантом цен и тарифов Банка. При закрытии расчетного счета по инициативе Банка или Клиента, проценты на денежные средства за тот месяц, на который приходится закрытие, не начисляются.

7.3. Расчетный счет закрывается по распоряжению Клиента в течение 7 дней, и денежные средства перечисляются в соответствии с указаниями Клиента.

7.4. Банк вправе закрыть расчетный счет Клиента, если банковские операции по счету не проводятся в течение 12 месяцев, и средства на счету отсутствуют.

7.5. Предприятию, которое еще не зарегистрировано в Коммерческом регистре, Банк открывает счет для зачисления уставного капитала. Расчетный счет для зачисления уставного капитала выполняет функции накопительного счета, и Клиент не имеет права проводить дебетные операции по этому счету. Если регистрация предприятия не происходит, Банк возвращает внесенные на этот счет денежные средства лицу, которое их внесло, в соответствии с распоряжением этого лица.

### 8. Сберегательный счет

8.1. Сберегательный счет является мультивалютным. Валюты счета, минимальная сумма остатка денежных средств для начисления процентов и процентная ставка указаны в Едином прейскуранте цен и тарифов Банка.

8.2. Клиент может пополнять счет, осуществлять конвертацию, распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

8.3. Проценты начисляются за период времени, когда средства фактически находились на счете, при условии, что остаток счета был выше установленного минимального объема. Проценты начисляются до 5 числа текущего месяца за предыдущий месяц и прибавляются к основной сумме остатка.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке менять процентную ставку.

8.5. Для перевода средств со сберегательного счета Клиента на расчетный счет Клиент за 7 дней до перевода средств подает в Банк соответствующее заявление (начисление процентов на соответствующую сумму в данный период времени продолжается). При подаче заявления в Банк менее чем за 7 дней до перевода средств, Банк перечисляет средства на расчетный счет в течение одного рабочего дня, удерживая с Клиента комиссионную плату согласно Единому прейскуранту цен и тарифов Банка.

### 9. Системы удаленного управления счетом

**Системы удаленного управления** - Интернет-банк (Internet Banking), Home-Banking (PC Banking) и М-Bank.

**Интернет-банк (Internet Banking)** - система удаленного управления денежными средствами на счете, которая позволяет Клиенту работать с Банком через сеть Интернет.

**Режим ограниченного доступа** позволяет контролировать состояние счетов и получать выписки по ним, осуществлять операции со средствами в пределах счетов одного Клиента и передавать в Банк платежные распоряжения по шаблону.

**Режим полного доступа** позволяет использовать полный спектр банковских услуг.

**Home-Banking (PC Banking)** - система удаленного управления денежными средствами на счете, которая обеспечивает работу Клиента с Банком с помощью устанавливаемого программного обеспечения и позволяет использовать полный спектр банковских услуг.

**M-Bank** - информационная система, которая обеспечивает связь Банка с Клиентом, при этом Клиент получает сообщения на мобильный телефон или сообщения и выписки по своим счетам на адрес электронной почты.

9.1. После регистрации в Банке представитель Клиента получает право без дополнительных заявлений, используя комплект Rietumu ID, распоряжаться средствами на счетах Клиента в Банке:

- по телефону;
- по факсу;
- по электронной почте (только сканированные документы);
- с помощью Интернет-банка (Internet Banking) в режиме ограниченного доступа.

9.2. На основании заявления Клиента Банк предоставляет Клиенту право распоряжаться находящимися на счетах средствами с помощью систем удаленного управления Интернет-банк (Internet Banking) в режиме полного доступа и Home-Banking (PC Banking), а также производит подключение Клиента к информационной системе M-Bank.

9.3. Клиенту необходимо подать новое заявление на подключение к указанным в пункте 9.2 настоящих Правил системам, если прошло 6 месяцев с момента:

- подтверждения заявления Клиента и по независящим от Банка причинам Клиент не был подключен к системам удаленного управления;
- приостановления Банком доступа Клиента к системам удаленного управления.

9.4. Информация, переданная Банком Клиенту по системам удаленного управления, считается полученной Клиентом.

9.5. Банк вправе приостановить доступ к системам удаленного управления, если Клиент не осуществил платеж за использование систем или если истек срок доверенности представителя Клиента (доверенного лица), либо доверенность отозвана (потеряла свою силу), или по иным причинам.

9.6. Если представитель Клиента больше не обладает правом управления указанными в заявлении денежными средствами на счетах Клиента, право управлять денежными средствами на счетах другого/других Клиента/Клиентов с использованием того же Rietumu ID сохраняется.

9.7. Для использования систем удаленного управления счетом необходимы:

- Интернет-банк (Internet Banking) в режиме ограниченного доступа - Rietumu ID и DigiPass;
- Интернет-банк (Internet Banking) в режиме полного доступа - Rietumu ID, DigiPass, DC;
- Home-Banking (PC Banking) - Rietumu ID, DigiPass, ТТК и соответствующее программное обеспечение.

9.8. Для использования Интернет-банка (Internet Banking) в режиме ограниченного доступа устанавливаются следующие лимиты операций:

- лимит одной операции - максимальная сумма одного платежа, которая перечисляется со счета Клиента с помощью Интернет-банка (Internet Banking);
- дневной лимит по счету - максимальная сумма всех платежей, отправленных с одного счета Клиента с помощью Интернет-банка (Internet Banking) в течение одного дня.

9.9. Для использования Интернет-банка (Internet Banking) в

режиме полного доступа устанавливаются следующие лимиты операций:

- лимит одной операции;
- дневной лимит по счету;
- дневной лимит по всем счетам Клиента - максимальная сумма всех платежей, отправленных со всех счетов одного Клиента с помощью Интернет-банка (Internet Banking) в течение одного дня.

9.10. Суммы лимитов устанавливаются в евро (EUR). Если Клиент указал другую валюту, тогда для установления сумм этих лимитов они переводятся в евро по курсу Банка Латвии в день установления лимитов.

9.11. Для всех представителей Клиента устанавливается одинаковый лимит одной операции и дневной лимит по всем счетам Клиента. Если разные представители Клиента устанавливают различные лимиты одной операции или дневные лимиты всех счетов Клиента, тогда Банк устанавливает сумму лимита, которая указана в последнем полученном распоряжении, не информируя об этом остальных представителей Клиента.

9.12. Для каждого представителя Клиента могут быть установлены различные дневные лимиты по счету.

9.13. Лимиты по счетам Клиента устанавливаются в соответствии с заявлением на подключение к системам удаленного управления. Лимиты по другим счетам Клиентов, в том числе, по тем, к которым у представителя Клиента будет доступ после подключения к системе Интернет-банк (Internet Banking), устанавливаются по умолчанию. В случае необходимости лимиты в режиме полного доступа могут быть изменены на основании письменного заявления представителя Клиента. В режиме ограниченного доступа установленные Банком лимиты изменению не подлежат.

9.14. Срок действия DC - 60 месяцев с момента генерации сертификата. Цифровой сертификат необходимо обновлять до истечения срока действия, иначе доступ Клиента к системе будет ограничен.

9.15. Способ поддержания связи с Банком через систему Home-Banking (PC Banking), используя услуги Интернет-связи или общедоступные телекоммуникационные сети, является выбором Клиента.

9.16. Услуги M-Bank доступны клиентам операторов мобильной связи, телефонные аппараты и операторы которых обеспечивают получение коротких сообщений из Интернета.

9.17. Банк вправе, не сообщая Клиенту, прекратить предоставление услуг M-Bank в следующих случаях:

- прекращено сотрудничество Банка и соответствующего оператора мобильной связи;
- изменился номер мобильного телефона или адрес электронной почты мобильного телефона Клиента;
- изменился адрес электронной почты Клиента.

## 10. Безналичные перечисления

**Перечисление** - безналичный расчет, перевод денежных средств с одного счета на другой в рамках одного или нескольких кредитных учреждений, на основании распоряжения плательщика перечислить денежные средства получателю.

**Дата валютации** - день зачисления или списания денежных средств по счету Клиента.

10.1. Платежное распоряжение должно содержать полную информацию о плательщике и получателе денежных средств, развернутую и конкретную информацию о цели платежа, а также другие реквизиты, которые требуют иностранные банки.

Полная информация о плательщике и получателе включает в себя:

- полное наименование/имя, фамилия;
- регистрационный номер / персональный код (обязателен для резидентов Латвии);
- адрес (обязателен для нерезидентов Латвии);
- номер банковского счета.

10.2. Банк осуществляет зачисление средств на счет Клиента на основании номера банковского счета. В случае если реквизиты получателя, указанные в пункте 10.1, являются неполными или их часть не соответствует имеющимся данным, Банк вправе перед зачислением денежных средств провести специальное расследование по входящему платежу. Если в течение 3 недель реквизиты не уточнены, Банк возвращает денежные средства банку-плательщику. Банк взимает с Клиента комиссию за расследование в соответствии с Единым прейскурантом цен и тарифов Банка.

10.3. Денежные средства зачисляются на счет Клиента в день, когда по расчетной системе из Банка Латвии, банка-корреспондента или другой платежной организации получено соответствующее извещение.

10.4. Платежное распоряжение считается полученным с момента его поступления в Банк.

10.5. Платежное распоряжение исполняется в день его поступления в Банк, если в распоряжении не указана другая дата валютации.

10.6. Условия зачисления и исполнения платежного распоряжения в день его поступления определены в Едином прейскуранте цен и тарифов Банка.

10.7. Платежное распоряжение, полученное Банком в нерабочий день либо в нерабочее время, исполняется на следующий рабочий день.

10.8. Платежные распоряжения, полученные в Банке при личном посещении Клиента действительны в течение 10 дней, начиная с даты указанной в документе. Платежные распоряжения, полученные Банком с помощью систем удаленного управления счетом Интернет-банк (Internet Banking) или Home-Banking (PC Banking), а также по факсу, телефону или по электронной почте (только сканированные документы), действительны в течение 7 дней с момента получения этих документов Банком.

10.9. Выполняя платежное распоряжение, включающее в себя конвертацию, Банк использует установленный Банком курс валюты на момент совершения сделки, если только Банк и Клиент не договорились об ином.

10.10. Если Клиент предоставил несколько платежных распоряжений на общую сумму, которая превышает сумму денежных средств, доступных на его счете, и не указал порядок исполнения платежных распоряжений, Банк выполняет распоряжения по своему усмотрению.

10.11. Если на счете Клиента недостаточно денежных средств для проведения сделки или оплаты банковской комиссии, платежное распоряжение исполняется после поступления на счет Клиента необходимых денежных средств, соблюдая срок действия указанного платежного распоряжения. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения такого платежного распоряжения.

10.12. Банк вправе в интересах Клиента изменить банк-корреспондент, указанный в распоряжении Клиента, на другой банк-корреспондент.

10.13. Банк принимает к исполнению платежные распоряжения по поручению или в пользу третьих лиц с

условием, что Клиент для исполнения таких распоряжений предоставил достаточно обоснованную информацию.

10.14. Информация о максимальном сроке исполнения платежного распоряжения и оплате за предоставленную услугу предоставляется Банком Клиенту по запросу.

10.15. Клиент вправе просить Банк внести изменения в реквизиты платежа или отозвать платеж, предоставив в Банк соответствующее заявление. В случае отзыва распоряжения Банк возвращает Клиенту денежные средства лишь в том случае, если Банком данные средства были получены обратно.

10.16. Банк обеспечивает исполнение постоянного платежного распоряжения (Standing Order). На основании сроков платежа, указанных Клиентом в платежном распоряжении, периодичности и суммы, Банк автоматически списывает денежные средства с расчетного счета Клиента при условии достаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в валюте платежа. Срок действия такого распоряжения не может превышать 1 год.

10.17. Клиент вправе предоставить в Банк шаблон распоряжения для осуществления платежа по телефону. Банк исполняет платеж на основании распоряжения Клиента по телефону в рамках установленных лимитов, при выполнении требований пунктов 2.9 и 5.12 настоящих Правил.

10.18. Банк информирует Клиента об отказе и причинах неисполнения платежного распоряжения, если это не запрещено требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

## 11. Кассовые операции

11.1. Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в валютах, указанных в Едином прейскуранте цен и тарифов.

11.2. При вносе наличных денежных средств на счет Клиента Банк осуществляет проверку предъявленных банкнот и монет на их соответствие наличным денежным средствам, находящимся в обороте. Если в соответствии с требованиями Банка Латвии или центральных банков других стран банкноты или монеты признаются поддельными, Банк данные денежные средства Клиенту не возвращает.

11.3. Взнос наличных денежных средств на счет Клиента любое лицо может осуществлять исключительно от своего имени.

11.4. Чек, представленный Клиентом к оплате в Банке:

- должен содержать реквизиты в соответствии с требованиями Банка;
- должен быть без повреждений и исправлений;
- должен быть заполнен ясно и понятно чернилами одного цвета;
- текст должен сохраняться в течение неограниченного срока.

11.5. Чек АО "Rietumu Banka" действителен в течение 8 дней, начиная с даты выписки.

11.6. Банк выплачивает денежные средства по чеку только тому лицу, которое указано в чеке в качестве получателя.

11.7. Получатель обязан проверить сумму и убедиться в подлинности полученных им наличных денежных средств в присутствии сотрудника Банка, который осуществляет операции с наличными денежными средствами; при необходимости получатель может использовать для этого техническое оборудование Банка. Если получатель отказывается от проверки, дальнейшие его претензии Банк не принимает.

## 12. Сделки конвертации

**Сделка конвертации** - сделка купли или продажи одной валюты за другую по определенному курсу.

**Ордер** - распоряжение Клиента на приобретение либо продажу валюты по курсу, определенному Клиентом.

**Голосовой пароль** - пароль, указанный Клиентом в заявлении о назначении голосового пароля, и используемый Банком для идентификации представителя Клиента и авторизации зафиксированного курса валюты в сделках конвертации по телефону.

12.1. Банк осуществляет конвертацию наличной и безналичной валюты в соответствии с установленным Банком курсом валюты в момент поступления распоряжения Клиента в Банк или конвертирует определенные суммы по курсу, согласованному с Клиентом.

12.2. Сделки по согласованному с Клиентом курсу осуществляются в рабочее время Банка, в остальное время (вне торговой сессии) сделки конвертации осуществляются по официальному курсу Банка.

12.3. При заключении сделки конвертации с Клиентом согласовываются следующие существенные условия сделки:

- сумма и наименование покупаемой и продаваемой валюты;
- курс сделки;
- дата валютирования валютных расчетов;
- расчетный счет Клиента для осуществления сделок.

12.4. В отступление от требований пункта 2.9 настоящих Правил, при заключении сделок конвертации по телефону допускается идентификация Клиента или его представителя и авторизация зафиксированного курса валюты с использованием следующих параметров - наименование Клиента, номер счета и голосовой пароль.

12.5. Сделка считается заключенной и налагает на стороны обязательства в момент поступления распоряжения Клиента в Банк, в случае заключения сделки по текущему установленному Банком курсу валюты, или в момент достижения договоренности, когда между Банком и Клиентом согласованы перечисленные в пункте 12.3 настоящих Правил существенные условия сделки.

12.6. Банк не требует предоставления распоряжения на конвертацию, если, заключая сделку по телефону, были выполнены условия пунктов 2.9 и 5.12 настоящих Правил. Во всех остальных случаях в день заключения сделки Клиент обязан предоставить в Банк письменное распоряжение на конвертацию, которое соответствует условиям пункта 5.12 настоящих Правил и содержит все согласованные с Банком существенные составляющие сделки. Если распоряжение на конвертацию не было предоставлено, это не освобождает Клиента от обязательств по сделке.

12.7. Если Клиент не предоставляет в Банк распоряжение на конвертацию, или распоряжение на конвертацию содержит несоответствия с согласованными существенными условиями сделки, или у Клиента недостаточно денежных средств для исполнения соответствующего распоряжения, Банк вправе списать/зачислить с любого счета Клиента курсовую разницу. Курсовая разница определяется как разница между стоимостью обязательств Клиента, рассчитанных по курсу сделки и курсу данной валютной пары в Банке в день осуществления перечисления. Сделка при этом считается закрытой.

12.8. Клиент вправе подать письменное распоряжение Банку на автоматическую (постоянную) конвертацию. До момента отзыва такого распоряжения, все суммы в указанной

Клиентом валюте автоматически конвертируются в запрашиваемую валюту по курсу соответствующей валютной пары на момент совершения сделки в Банке.

12.9. Клиент вправе подать распоряжение Банку на приобретение либо продажу валюты по определенному Клиентом курсу (Ордер). Для обеспечения выполнения обязательств Клиента Банк блокирует на расчетном счете Клиента необходимую для проведения сделки и оплаты комиссии Банка сумму. При достижении курса валюты на рынке указанного в Ордере значения, сделка выполняется автоматически. Клиент вправе отозвать неисполненный Ордер, подав соответствующее распоряжение в Банк.

12.10. Клиент подтверждает, что он понимает, принимает на себя и оценивает все риски, связанные со сделками конвертации, а также в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение сделок связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение сделки и/или размещенных Клиентом Ордеров может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет.

## 13. Вклады (депозитные вклады)

**Вклад** - денежные средства Клиента, внесенные в Банк на определенный срок с правом получить внесенные денежные средства и начисленные проценты в соответствии с Единым прейскурантом цен и тарифов.

**Счет обслуживания вклада** - счет, который используют для внесения вклада, пополнения вклада и хранения средств до востребования по истечении срока действия вклада.

13.1. Клиент, подавая заявление на Вклад (депозитный вклад), выбирает какой-либо из предложенных Банком видов срочных вкладов.

13.2. Банк, получив заявление Клиента на Вклад, вправе перечислить сумму, указанную в заявлении, со счета, указанного Клиентом, и осуществить Вклад без дополнительных распоряжений.

13.3. Клиент вправе расторгнуть Вклад до истечения его срока, подав соответствующее заявление в Банк в порядке и в срок, определенный Банком, а также передав в Банк распоряжение о перечислении денежных средств. Денежные средства перечисляются на счет, указанный Клиентом, в установленный Банком срок.

13.4. При досрочном расторжении Вклада Банк не возвращает Клиенту удержанные налоги в случаях, предусмотренных пунктом 5.6 настоящих Правил.

13.5. В случае досрочного расторжения Вклада Клиенту необходимо письменно проинформировать об этом Банк за 7 дней.

13.6. При досрочном расторжении Вклада Клиенту выплачивается  $\frac{1}{2}$  процентов, накопленных за период действия Вклада, и удерживается комиссия в соответствии с Единым прейскурантом цен и тарифов Банка.

13.7. При досрочном расторжении Вклада с увеличивающейся процентной ставкой ровно через год со дня размещения Вклада, а также в день, когда истекает каждый последующий год действия Вклада, комиссия за досрочное расторжение Вклада не взимается и накопленные проценты по Вкладу выплачиваются Клиенту в полном объеме. Если расторжение Вклада с увеличивающейся процентной ставкой производится в ином порядке, накопленные проценты за последний год размещения не

выплачиваются, также удерживается комиссия в соответствии с Единым прейскурантом цен и тарифов Банка.

13.8. Если на момент расторжения Вклада проценты по Вкладу были переплачены, они компенсируются из основной суммы Вклада.

13.9. По окончании срока действия Вклада денежные средства зачисляются на указанный расчетный счет Клиента или Счет по обслуживанию вклада, где они хранятся до получения распоряжения Клиента. Проценты по Вкладу могут зачисляться и на карточный счет Клиента.

13.10. В случае смерти Клиента физического лица, действие Вклада и начисление процентов по нему прекращается с момента регистрации смерти Клиента. В этом случае Вклад и накопленные по нему проценты Банк выплачивает правопреемникам Клиента, после предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов подтверждающих право наследования.

13.11. В случае перенятия прав и обязательств Клиента юридического лица, Вклад не теряет силу и, согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка, этот Вклад переоформляется на правопреемников Клиента, которые предоставляют в Банк надлежащим образом оформленные документы.

#### 14. Детский накопительный вклад

**Ребенок** - физическое лицо, которое не достигло 18 лет, исключая те лица, которые в соответствии с законом признаны совершеннолетними или вступили в брак до 18 лет.

**Сиротский суд** - созданная в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики институция по вопросам опекунов и попечительства несовершеннолетних лиц; в случае нерезидента соответствующая институция страны нерезидента.

14.1. Банк открывает вклад на имя ребенка (Клиента) до достижения им 18 лет на основании заявления родителя (одного или обоих) или опекуна ребенка.

14.2. Детский накопительный вклад является мультивалютным. Вклад можно пополнять. Валюты вклада, минимальная сумма остатка для начисления процентов, минимальная сумма пополнения и процентная ставка устанавливаются в момент открытия вклада и действуют до окончания срока действия вклада.

14.3. Осуществлять конвертацию, снимать денежные средства полностью или частично с вклада возможно только с разрешения Сиротского суда. В случае частичной выплаты принимается, что в первую очередь выплачиваются денежные средства, размещенные по самой низкой процентной ставке.

14.4. По достижении ребенком (Клиентом) 18-летнего возраста начисление процентов прекращается, и Клиент вправе распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

14.5. Детский накопительный вклад и заключенный от имени ребенка договор между АО «Rietumu Banka» и Клиентом может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- Сиротский суд принял соответствующее решение Банк выплачивает вклад согласно решению Сиротского суда в течение 7 дней после получения соответствующего решения и заявления Клиента;
- согласно п. 13.10. настоящих Правил.

#### 15. Платежные карты

**Карта** - эмитированная Банком международная платежная карта, которую Банк передает Пользователю карты в

соответствии с его Заявлением на выдачу платежной карты и которая привязана к Карточному счету Клиента, в том числе **Кредитные карты:** MasterCard или Visa и **Дебетные карты:** Maestro или Visa Electron. С помощью карты ее пользователь может получать наличные денежные средства и рассчитаться за товары и услуги в местах, где принимают карты данной системы. С картой Visa Virtual ее пользователь может рассчитываться за товары и услуги в интернет-магазинах, за заказы по телефону/почте в местах, где принимают карты системы Visa.

**Заявление на карту** - Заявление на выдачу платежной карты.

**Пользователь карты** - лицо, указанное в Заявлении на карту, имя, фамилия и подпись которого указаны на Карте, и которому карта выдана в пользование.

**Платеж** - платеж с помощью Карты при расчете за товары и услуги, получение наличных денежных средств с использованием Карты в банкоматах и банках, а также производимые по распоряжению владельца счета перечисления средств с Карточного счета, оплата комиссионных и процентных платежей Банку.

**Карточный счет** - открытый для Клиента счет в Банке для осуществления Платежей, к которому привязана Карта/-ы.

**PIN код** - Персональный Идентификационный Номер, известный только Пользователю карты, используемый для электронной идентификации Пользователя карты.

**Авторизация платежа** - электронная проверка данных Карты, Доступного остатка денежных средств, Лимита платежа, верификационных данных Пользователя карты, в результате чего разрешается или отклоняется осуществление Платежа.

**Лимит платежа** - определенное Банком максимальное количество Авторизованных Банком платежей с Карты и/или общая сумма Платежей за определенный период времени (в сутки, неделю или месяц). В Заявлении на карту по согласованию сторон может быть указан другой Лимит платежа карты, который не превышает максимальный Лимит платежа, определенный Банком.

**CVV2 код** - код безопасности для покупок в Интернете, для оплаты которых используются Карты Visa Virtual, Light, Classic, Business, Gold, Platinum.

**CVC2 код** - код безопасности для покупок в Интернете, для оплаты которых используются Карты MasterCard Light, Classic, Business, Gold, Platinum.

**Дебетный остаток** - остаток средств на Карточном счете, равный размеру обязательств Клиента перед Банком на конец конкретного дня либо на конец периода выписки. Дебетный остаток изменяется после каждого Платежа. Дебетный остаток в выписке по счету указывается со знаком (-).

**Доступный остаток** - сумма средств, находящаяся на Карточном счете, которая может быть использована для Платежей, состоящая из кредитного лимита/овердрафта и денежных средств Клиента на Карточном счете, за вычетом совершенных, но еще не списанных с Карточного счета платежей.

**Балансовой остаток** - сумма средств, находящаяся на Карточном счете, без учета кредитного лимита или овердрафта и сумм, зарезервированных под сделки с платежной картой, которые уже совершены, но ещё не списаны с Карточного счета.

**Расчетный цикл** - один календарный месяц.

**Недозволенный дебетный остаток** - для Карточного счета, которому предоставлен кредитный лимит или овердрафт остаточная дебетная сумма по счету, которая превышает кредитный лимит или овердрафт на конец конкретного дня. Для Карточного счета, которому не предоставлен кредитный лимит или овердрафт

остаточная дебетная сумма по счету на конец конкретного дня.

15.1. Пользование картой регламентируется настоящими Правилами, правилами международных организаций платежных карт MasterCard Worldwide и Visa Europe (в соответствии с видом карты).

15.2. Банк в течение 10 дней рассматривает Заявление на карту и принимает решение о выдаче Карты. В Заявлении на карту Клиент определяет способ получения Карты: получить Карту/-ы и PIN код лично в Банке или курьерской почтой. Карта, независимо от способа получения, выдается Клиенту в неактивном виде. Для активизации Карты Клиенту или Пользователю карты необходимо связаться с Банком, используя средства идентификации или Пароль карты.

15.3. Срок действия Карты - 2 года, за исключением карты Visa Virtual, срок действия которой - 1 год. Карта действительна до последнего дня того месяца и года, которые указаны на карте. Срок действия Карты не считается сроком действия Заявления на карту. Банк за 5 рабочих дней до окончания срока действия Карты изготавливает новую Карту. Новая Карта не изготавливается, если Доступный остаток на Карточном счете меньше годовой платы за использование Карты.

15.4. Дубликаты Карт и PIN кодов не выдаются. Во всех случаях выдаются новые Карты с новым PIN кодом.

15.5. Карта является собственностью Банка. Только Пользователь карты правомочен производить Платежи, используя Карту. Запрещено передавать Карту в пользование третьим лицам.

15.6. Считается, что Платежи, которые совершаются с использованием всех Карт, привязанных к Карточному счету Клиента, осуществляются по желанию (с согласия) владельца данного Карточного счета. Пользователь дополнительной или корпоративной Карты имеет право использовать средства, имеющиеся на Карточном счете, только используя Карту.

15.7. Карту запрещается использовать в любых незаконных целях, в том числе для оплаты товаров или услуг, приобретение которых без особого разрешения запрещено нормативными актами Латвийской Республики.

15.8. Пользователю карты необходимо подписать документы, подтверждающие платеж, или ввести PIN код. Лицо, предоставляющее товары и услуги, имеет право запросить у Пользователя карты документ, удостоверяющий личность. У Пользователя карты нет права подписывать документы, подтверждающие Платеж, или вводить PIN код, если в платежном документе не указана сумма платежа или она указана неверно. При осуществлении платежей в интернете у Пользователя карты могут просить ввести код CVV2 (для платежных карт системы Visa) или код CVC2 (для платежных карт системы MasterCard).

15.9. Карточный счет открывается в одной определенной валюте. При осуществлении зачисления на Карточный счет в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Банк вправе произвести конвертацию валюты по курсу Банка на день зачисления средств.

15.10. В результате Авторизации платежа Банк резервирует на Карточном счете денежные средства для осуществления Платежа, уменьшая Доступный остаток. Сумма Платежа списывается с Карточного счета после получения подтверждения Платежа. Если Банк в течение 30 дней после осуществления Платежа не получает подтверждение, зарезервированные денежные средства становятся доступными для Клиента. Банк вправе удерживать денежные средства со счета Клиента для осуществления Платежа в течение неограниченного времени после фактического

осуществления Платежа.

15.11. При осуществлении Платежей с помощью Карты существует возможность возникновения неавторизованных Банком платежей. Неавторизованные Банком Платежи списываются с Карточного счета, уменьшая Доступный остаток на счете только после того, как получено подтверждение платежа.

15.12. Если валюта Карточного счета отличается от валюты Платежа, Банк обеспечивает конвертацию денежных средств, и в день списания платежа удерживает сумму Платежа в валюте счета по курсу валют Банка для карточных платежей. В результате колебания курса валют у всех видов Карт возможно различие между зарезервированной на счете суммой и списанной суммой Платежа, а также возможно образование Недозволенного дебетного остатка.

15.13. Клиент обязан следить за операциями по Карточному счету, не допуская образования Недозволенного дебетного остатка, и до окончания расчетного цикла, т.е. до конца следующего месяца, погашать дебетный остаток на счете. За наличие Недозволенного дебетного остатка по счету с Клиента удерживаются проценты за Недозволенный дебетный остаток согласно Единому прейскуранту цен и тарифов Банка. Проценты начисляются в конце дня и удерживаются в последний день месяца.

15.14. Банк вправе в определенные периоды времени устанавливать размер обеспечения карты и Лимиты платежей, определять дизайн карт.

15.15. Банк вправе без предупреждения приостановить обслуживание Карты, в том числе закрыть Карту, если Клиент не выполнил свои обязательства перед Банком, если Платежи, выполненные Клиентом, не соответствуют Клиентской политике Банка, если есть подозрения об использовании Карты в мошеннических целях; а также задержать Карту в банкомате, если PIN код Карты 3 раза введен неверно.

15.16. После получения сообщения о потере или краже Карты Банк отказывает в авторизации Платежей, осуществляемых этой Картой, и принимает меры, предотвращающие возможность осуществления Платежей с помощью этой Карты.

15.17. Клиент вправе просить Банк отменить Платеж или возместить дебетованную сумму, если Карта использована незаконным путем и Платеж не подтвержден PIN кодом, CVV2 или CVC2 кодом, или подписью Пользователя карты, или с помощью другого средства идентификации. Эти права Клиента имеют силу, если выполнены требования пункта 23.8 настоящих Правил и действия Пользователя карты не были небрежными или противозаконными.

15.18. Карта может быть закрыта по инициативе Банка или по заявлению Клиента после удержания комиссионных платежей согласно Единому прейскуранту цен и тарифов Банка. Карточный счет закрывается в течение 30 дней после закрытия карты, если остаток денежных средств по счету равен нулю. Если при закрытии Карточного счета на нем имеется Дебетный остаток, Клиенту необходимо его погасить в течение 10 дней. Если при закрытии Карточного счета на нем имеется положительный остаток денежных средств, Клиенту необходимо предоставить платежное распоряжение о перечислении положительного остатка денежных средств на другой счет Клиента или на его получение наличными в кассе Банка.

15.19. Обеспечение Карты теряет силу, когда Карточный счет закрыт и Клиент выполнил все обязательства перед Банком.

### **Автоматическое пополнение**

15.20. Банк обеспечивает возможность постоянного автоматического пополнения Карточного счета с расчетного счета. Банк автоматически пополняет Карточный счет на основании указанных Клиентом в распоряжении о постоянном пополнении Карточного счета сроках платежей, их периодичности и сумм.

15.21. Первое новое или измененное распоряжение о пополнении Карточного счета исполняется в течение 1 рабочего дня после подтверждения или изменения распоряжения Клиента. Если такое распоряжение получено уже после осуществления ежемесячного автоматического пополнения, то в случае увеличения суммы пополнения счет пополняется на разницу между ранее заявленной суммой и суммой, указанной в новом заявлении; в случае уменьшения суммы пополнения разница между ранее заявленной суммой и суммой, указанной в новом заявлении на расчетный счет с уже пополненного карточного счета не возвращается.

15.22. При расчете суммы платежа учитывается указанный Клиентом в распоряжении способ автоматического пополнения Карточного счета:

- до минимального баланса (погашение израсходованного кредитного лимита или овердрафта в полном объеме);
- на определенную сумму (пополнение счета наличными денежными средствами, безналичные переводы на счет, возвращенные карточные сделки и возврат налогов в расчете суммы не учитываются);
- до определенной суммы (с учетом балансового или доступного остатка; с учетом или без учета кредитного лимита и сумм, зарезервированных под сделки).

15.23. Платеж производится в валюте Карточного счета в пределах суммы, находящейся на расчетном счете в валюте Карточного счета. Банк не осуществляет конвертацию других валют, находящихся на расчетном счете.

15.24. Если в день осуществления платежа на расчетном счете Клиента недостаточно средств, необходимых для исполнения платежа и оплаты комиссионных, Банк вправе не исполнять платеж.

15.25. Последующие платежи исполняются в нижеуказанные сроки, если необходимо пополнить Карточный счет:

- один раз в месяц - платеж производится в первый или последний рабочий день каждого месяца в соответствии с информацией, которую Клиент указал в Распоряжении о постоянном пополнении Карточного счета;
- один раз в неделю - платеж производится каждую пятницу. Если на пятницу выпадает праздничный день, тогда платеж производится на следующий рабочий день;
- один раз в день - платеж производится каждый рабочий день.

15.26. Клиент обязан в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях в информации, предоставленной им в Распоряжении о постоянном пополнении Карточного счета, не позднее, чем за 5 дней до произведения очередного платежа, предоставив в Банк новое Распоряжение на постоянное пополнение Карточного счета.

15.27. Банк прекращает исполнять распоряжение Клиента на постоянное пополнение Карточного счета в случае, если:

- Клиент подал в Банк распоряжение на отмену данного им ранее распоряжения о постоянном пополнении Карточного счета;
- Карточный либо расчетный счет закрыт;

- существует любая другая причина, которую Банк считает важной для отмены распоряжения на постоянное пополнение карточного счета.
- существует любая другая причина, которую Банк считает важной для отмены распоряжения на постоянное пополнение карточного счета.

15.28. Банк прекращает исполнение распоряжения на постоянное пополнение Карточного счета в течение 1 рабочего дня с момента подтверждения Банком письменного распоряжения Клиента об отмене распоряжения на постоянное пополнение Карточного счета и в течение 3 рабочих дней с момента подтверждения Банком заявления на закрытие Карточного счета.

### **Гарантийный депозитный вклад**

15.29. Для получения Карты или кредитного лимита в случаях, установленных Банком, Клиенту необходимо обеспечить гарантийный депозитный вклад, величину, срок и иные условия которого определяет Банк.

15.30. Срок вклада должен превышать срок годности Карты или кредитного лимита на 1 месяц. Если владелец Карточного счета после окончания срока кредитного лимита возобновляет Карту или продлевает срок кредитного лимита, то срок заявления на гарантийный депозитный вклад продлевается автоматически.

15.31. В случае, если Банк решает изменить обеспечение Карты или кредитного лимита, отменив гарантийный депозитный вклад, то срок заявления на гарантийный депозитный вклад заканчивается через месяц после принятия такого решения.

15.32. За денежные средства на гарантийном депозитном вкладе Банк начисляет Клиенту проценты в соответствии с Единым прейскурантом цен и тарифов Банка, выплачивая проценты в соответствии с условиями, указанными в заявлении на гарантийный депозитный вклад.

15.33. Прекращая действие заявления на гарантийный депозитный вклад по инициативе Клиента, Банк вправе закрыть Карты, а также аннулировать или изменить кредитный лимит.

15.34. Клиент не имеет права получить вклад до того момента, пока не исполнены все обязательства Клиента перед Банком, которые возникли в результате использования Карты и кредитного лимита.

15.35. После окончания срока действия заявления на гарантийный депозитный вклад Банк выплачивает сумму вклада и невыплаченные проценты, зачисляя их на счет, указанный в заявлении на гарантийный депозитный вклад. До выплаты вклада и процентов с Клиента удерживается сумма, необходимая для погашения обязательств Клиента перед Банком. В случае если валюта вклада отличается от валюты, в которой выплачиваются обязательства, Банк производит конвертацию по курсу Банка на день выплаты.

## **16. Коммерческие чеки**

**Коммерческий чек** - безусловное письменное распоряжение банку, выдавшему чек, о перечислении указанной в чеке суммы на счет получателя, указанного в чеке, на основании Требования получателя.

**Срок годности** - коммерческий чек годен в течение 180 дней с того момента, когда он выписан, при условии, что на чеке не указано иное.

**Банк-плательщик** - банк, указанный на чеке и выдавший чек, которому отсылается чек и который осуществляет его оплату со счета лица, выписавшего чек.

**Индоссамент** - переводная надпись на обратной стороне чека, которая подтверждает переход чека в собственность другого лица, передавая данному лицу право получить сумму денежных средств, указанную в чеке.

16.1. Банк продает и принимает на инкассо коммерческие чеки, условия использования которых регулируют *ICC Uniform Rules for Collections* и правила международных организаций, эмитирующих чеки.

16.2. Банк принимает коммерческие чеки на оплату, если:

- на коммерческом чеке нет другого индоссамента, исключая индоссамент, который подтверждает передачу чека в Банк, или иных надписей;
- сумма чека цифрами совпадает с суммой, указанной прописью.

16.3. Банк принимает чек на оплату от Клиента, на имя которого выписан чек, или от доверенного лица, которому указанный на чеке получатель выдал надлежащим образом заверенную доверенность.

16.4. При подаче в Банк чека на оплату Клиент заполняет распоряжение на инкассо чека и подписывает обратную сторону чека в присутствии работника Банка.

16.5. Клиент несет ответственность за правильное подписание чека. Подписывая чек, Клиент подтверждает, что он вправе получить в обмен на чек указанную в нем сумму денежных средств, что в чеке нет исправлений и Клиенту неизвестны никакие причины, по которым чек может оказаться недействительным или негодным к оплате, а также что он доверяет Банку инкассировать чек.

16.6. Банк вправе не принять чек к оплате, если:

- чек не соответствует определенным требованиям организации, выдавшей чек;
- есть подозрения, что чек подделан;
- на чеке есть исправления или на нем имеются другие индоссамента или надписи;
- чек ранее уже был возвращен без оплаты;
- истек срок годности чека;
- в чеке не указаны полные реквизиты, необходимые для инкассации чека;
- Банк реализует свои полномочия в соответствии с правилами предотвращения легализации денежных средств, полученных преступным путем.

16.7. После получения чека на оплату Банк отправляет его банку-плательщику или другому учреждению, которое обеспечивает услуги по оплате чека.

16.8. Чек оплачивается в течение 4-6 недель с момента его поступления в Банк. Срок оплаты может быть дольше в связи с процессом обработки чека банком-плательщиком.

16.9. Указанную в чеке инкассируемую сумму денежных средств Банк перечисляет на счет Клиента только тогда, когда Банк осуществил все необходимые в процессе инкассо операции и соответствующие денежные средства были зачислены на корреспондентский счет Банка, а при необходимости, когда Банк также получил дополнительное подтверждение о том, что уплаченная сумма не будет отозвана.

16.10. Клиент оплачивает расходы за отказ от оплаты чека или за расследование по чеку согласно фактическим расходам Банка.

16.11. Если Клиент отзывает оплату чека, Банк чек не оплачивает и возвращает его Клиенту, если это возможно.

16.12. Если банк-плательщик или другое учреждение, которое обеспечивает услуги по оплате чека, требует возместить оплату чека, Банк в безакцептном порядке списывает

необходимую сумму со счета Клиента в соответствии с пунктом 5.2 настоящих Правил. Если на счете Клиента денежных средств недостаточно, Клиент обязан возместить сумму, полученную в результате оплаты чека.

## **17. Финансовый залог**

17.1. Данная часть Правил вступает в силу в тот момент, когда у Клиента появляются обязательства перед Банком.

17.2. Чтобы обеспечить выполнение своих обязательств перед Банком, Клиент, в качестве финансового обеспечения, закладывает в Банке все денежные средства или финансовые инструменты, которые находятся на счетах Клиента в Банке, дальнейшие приращения, а также доходы, полученные в результате реализации этих активов.

17.3. Финансовым залогом гарантируются обязательства Клиента перед Банком, которые определяются на момент фактического исполнения, включая проценты, штрафы, расходы на реализацию финансового залога, другие издержки, включая непрямые потери, которые понес Банк в результате нарушения Клиентом своих обязательств.

17.4. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, Банк в одностороннем порядке вправе, не согласовывая и не предупреждая об этом Клиента, удержать с любого счета Клиента в Банке денежные средства в размере невыполненных обязательств. Также Банк вправе реализовать финансовые инструменты по текущей рыночной цене и полученные денежные средства направить на погашение обязательств Клиента.

17.5. С целью защиты своих прав требования по отношению к Клиенту Банк вправе использовать право удержания, не исполняя распоряжения Клиента, которые относятся к активам, находящимся в финансовом залоге. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право на удержание денежных средств со счетов Клиента в Банке в размере, необходимом для обеспечения погашения обязательств Клиента перед Банком.

17.6. Если у Клиента имеются непогашенные обязательства перед Банком, Клиент не имеет права производить какие-либо операции с финансовым залогом.

17.7. Клиент сам информирует третьих лиц об имеющемся в Банке финансовом залоге.

## **18. Предоставление информации и отчетов Клиенту**

18.1. Банк по запросу Клиента предоставляет Клиенту информацию и отчеты об осуществленных сделках, о количестве денежных средств, об обороте по счетам и о бухгалтерских проводках.

18.2. Отчеты и другая информация, которая не содержит сведений персонального или конфиденциального характера, публикуется на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com).

18.3. Клиентам, которые подключены к системам удаленного управления, конфиденциальная информация предоставляется с помощью этих систем.

18.4. Клиентам, которые сотрудничают с Банком, используя факс, конфиденциальная информация предоставляется тогда, когда Клиент обращается в Банк лично или по телефону, соблюдая требования идентификации Клиента.

18.5. Банк предоставляет услуги круглосуточной информационной службы по телефону, который указан на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com).

18.6. В течение всего периода сотрудничества между Банком и Клиентом обе стороны принимают для себя и исходят из того, что Клиент ознакомлен с действующей редакцией

Правил Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента, Единого прейскуранта цен и тарифов.

18.7. Банк вправе в соответствии с распоряжением Клиента пересылать банковскую информацию через открытые (нешифрованные) каналы связи.

## **19. Утверждение и вступление в силу настоящих Правил, их изменений и дополнений**

19.1. Правила Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента, их изменения или дополнения утверждает Правление Банка.

19.2. Правила Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента, их изменения или дополнения, вступают в силу через 2 месяца после их публикации на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com).

19.3. Договор и Правила к Договору доступны Клиенту на домашней странице Банка: [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com). Банк предоставляет Клиенту Правила Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента, изменения или дополнения к ним по запросу Клиента.

19.4. Со вступлением в силу настоящих Правил, они распространяются также на отношениях с теми Клиентами, с которыми у Банка уже заключены Договора.

19.5. Клиент вправе расторгнуть Договор с Банком до дня вступления в силу соответствующих изменений или дополнений к Правилам Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента, сообщив об этом в Банк.

## **20. Передача прав и обязательств Клиента**

20.1. В случае смерти Клиента физического лица, его права и обязательства перенимает его наследник на основании и после предоставления в Банк легитимного документа, удостоверяющего права на наследство.

20.2. В случае ликвидации или реорганизации Клиента юридического лица, его права и обязательства перенимает правопреемник прав и обязательств на основании и после предоставления в Банк соответствующих документов.

20.3. В случае отсутствия правопреемника прав и обязательств Клиента Банк распоряжается средствами такого Клиента в соответствии с положениями нормативных актов Латвийской Республики.

## **21. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров**

21.1. Клиент вправе подать в Банк претензию в отношении исполнения его распоряжения в течение 8 недель с момента списания денежных средств со счета, а в отношении сделок, совершенных с использованием платежной карты со дня записи бухгалтерской проводки по его счету. Если претензия не подана в установленный срок, этот факт является подтверждением осуществленных Клиентом платежей.

21.2. Разногласия между сторонами разрешаются путем переговоров.

21.3. Банк предоставляет письменный ответ на письменные заявления и жалобы Клиента о предоставлении финансовых услуг в течение 30 дней со дня получения заявления или жалобы; если Клиент в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики является потребителем - в течение 10 дней. Если по объективным причинам соблюдение этого срока невозможно, Банк вправе продлить срок, письменно сообщив об этом Клиенту. При рассмотрении претензий о платежах, которые осуществлены с помощью карт, в расчете учитываются сроки, указанные в правилах международных организаций платежных карт Visa Europe или MasterCard Worldwide, которые могут достигать 180 дней. Оспоренные суммы карточных платежей возмещаются на счет Клиента

только после получения соответствующего решения от Visa Europe или MasterCard Worldwide.

21.4. Споры между сторонами по выбору истца решаются в суде общей юрисдикции в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, или в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге в составе одного третейского судьи на латышском языке в соответствии с уставом, регламентом данного третейского суда и положением о судебных издержках третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

21.5. Клиент в рамках защиты своих интересов имеет право в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, обращаться в соответствующие государственные или общественные организации.

## **22. Приостановление финансовых операций и прекращение взаимоотношений**

22.1. Банк приостанавливает выполнение заявленной Клиентом финансовой операции после получения соответствующего распоряжения от Клиента.

22.2. Банк приостанавливает выполнение финансовых операций, если действия Клиента или основания действий не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики или Договору АО “Rietumu Banka” и Клиента. Финансовые операции возобновляются после устранения Клиентом этих несоответствий.

22.3. Клиент вправе расторгнуть Договор с Банком или отказаться от используемой услуги, подав в Банк соответствующее заявление.

22.4. Банк вправе расторгнуть отношения с Клиентом (прекратить действие Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента), известив об этом Клиента в письменном виде за 2 месяца.

22.5. Банк вправе, не объясняя причин, незамедлительно прервать отношения с Клиентом (прекратить действие Договора АО “Rietumu Banka” и Клиента), если действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, внутренних документов Банка, Договора между АО “Rietumu Banka” и Клиентом или настоящих Правил, если Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку, или если Банк обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Банка.

22.6. Если Договор АО “Rietumu Banka” и Клиента прекращен по инициативе Банка, то денежные средства Клиента сохраняются на специальном счете Банка, на них не начисляются проценты, и Банк выплачивает Клиенту эти денежные средства в соответствии с заявлением Клиента.

22.7. Если Договор АО “Rietumu Banka” и Клиента прекращен на основании положений “Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма” Латвийской Республики, то денежные средства по указанию Клиента Банк перечисляет на расчетный счет Клиента в другом банке либо на счет, с которого эти денежные средства были получены.

22.8. Полученные от Клиента во время сотрудничества документы Банк обратно не возвращает.

## **23. Ответственность сторон**

23.1. Ответственность сторон устанавливается в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

23.2. При проведении банковских операций и предоставлении

финансовых услуг Банк несет ответственность за точное, своевременное, качественное исполнение распоряжений Клиента и предоставление Клиенту объективных и обоснованных отчетов и информации.

23.3. Клиент обязан незамедлительно, как только стало известно об исполнении неавторизованного или ошибочно исполненного платежа, но не позднее 13 месяцев со дня его исполнения, проинформировать Банк. Банк несет ответственность за возмещение ущерба Клиенту в случае исполнения неавторизованного платежа или по ошибочно Банком исполненному платежу.

23.4. Банк не несет ответственность за действия Клиента и поданные Клиентом распоряжения, если Клиент в своей деятельности допустил неосторожность, халатность или мошенничество, действовал недобросовестно или не соблюдал нормативные акты Латвийской Республики, условия договоров или требований настоящих Правил.

23.5. Банк не несет ответственность за противозаконные действия третьих лиц, а также за качество и правильность услуг, оказываемых третьими лицами.

23.6. Банк не несет ответственность, за то, что банк-корреспондент или банк-получатель не выполнил указаний Банка, и платеж не был получен в полном размере по не

зависящим от Банка причинам, если может доказать правильное исполнение платежа со своей стороны.

23.7. Клиент принимает на себя ответственность за потери, ошибки, неправильную интерпретацию, которые появились в результате искажения текста распоряжения или его содержания в ходе проведения любых банковских операций, в том числе операций, осуществляемых с помощью электронных и других видов связи.

23.8. Клиент несет ответственность за сохранность носителей идентификационных данных и их хранение в тайне (устройств DigiPass, DC, паролей, ТТК, платежных карт и относящейся к ним информации, PIN кодов). Клиент обязан обеспечить, чтобы носители, содержащие идентификационные данные, и их PIN коды хранились отдельно, а также, чтобы не было допущено механическое или магнитное их повреждение. Клиент не должен допускать, чтобы эти данные попали к третьим лицам.

23.9. Если идентификационные данные попали к третьим лицам, Клиент или Пользователь платёжной карты обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк, чтобы Банк имел возможность заблокировать доступ к счетам и расчетным картам Клиента.