

Общие правила сделок

АО «Aizkraukles banka»

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

A.	Общая часть	3
A1.	Применение	3
A2.	Изменения Правил	3
A3.	Удостоверения.....	4
A4.	Идентификация Клиента и его представителей. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	4
A5.	Конфиденциальность.....	5
A6.	Представительство	5
A7.	Данные физического лица	6
A8.	Извещения и обмен информацией	6
A9.	Обязанность Клиента сотрудничать.....	8
A10.	Комиссионные. Платежи Банку.....	9
A11.	Обеспечение требований Банка к Клиенту	10
A12.	Ответственность	11
A13.	Прекращение сделки	11
A14.	Применимые правовые акты и порядок разрешения споров	12
B.	Специальная часть	13
B1.	Правила расчетного счета	13
B2.	Правила депозитов	14
B3.	Правила платежных карт	17
B4.	Правила счета финансовых инструментов и денежного счета.....	23
B5.	Правила пользования Internetbank AB.LV	27
B6.	Правила перечисления денежных средств	28
B7.	Правила овердрафтов	35
B8.	Правила краткосрочных кредитов	38
B9.	Правила конвертации валюты	39
B10.	Правила документарных операций	41
B11.	Правила чеков	49
B12.	Правила предоставления информации и услуг по телефону	50
B13.	Правила сберегательного счета.....	51
B14.	Финансирование под залог финансовых инструментов	53
B15.	Правила платежных карт AMEX.....	56
B16.	Правила отсылки коротких сообщений	58
B17.	Правила внесения и выплаты наличных	59
B18.	Правила аренды индивидуальных сейфов	60
B19.	Правила счета сделки.....	63

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

А. Общая часть

А1. Применение

- A1.1. Настоящие общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka» (в дальнейшем в тексте – *Правила*) регламентируют отношения между акционерным обществом «Aizkraukles banka» (являющимся лицензированным кредитным учреждением, зарегистрированным в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики под № 50003149401, с юридическим адресом: LV-1010, г. Рига, ул. Элизабетес, дом 23, деятельность которого регулируется и контролируется Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики (www.fktk.lv), в дальнейшем в тексте – *Банк*), и физическими, юридическими лицами, персональными обществами и их аналогами, которым *Банк* оказывает услуги или которые подали в *Банк* заявление о получении услуг (в дальнейшем в тексте каждый отдельно – *Клиент* и все вместе – *Клиенты*). *Банк* и *Клиент* в дальнейшем вместе именуется *Стороны*.
- A1.2. Вступая в деловые отношения с *Банком Клиент* подтверждает, что ознакомился с настоящими *Правилами*, условиями соответствующих заключаемых с *Банком* договоров, а также *Тарифами услуг Банка*, установленными *Банком* общими курсами конвертации валюты и процентными ставками, согласен с ними и признает их обязательными для себя в отношении всех сделок *Клиента* и *Банка* (далее в тексте – *Сделка* или *Сделки*).
- Правила* являются неотъемлемой частью всех *Сделок* и договоров, заключаемых между *Сторонами*.
- Правила* обладают равной юридической силой с другими положениями договоров, заключаемых между *Сторонами*. В случае противоречия между нормой настоящих *Правил* и нормой заключаемого между *Сторонами* договора, применяется норма заключаемого между *Сторонами* договора.
- A1.3. С актуальными версиями *Правил*, *Тарифов услуг Банка*, установленными *Банком* общими курсами конвертации валюты и процентными ставками *Клиент* может ознакомиться в помещениях *Банка* в рабочее время *Банка* и на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv, а также получить консультацию по любой интересующей его *Сделке* и ее условиях, позвонив по телефону Клиентской линии +371 6777 5555.
- A1.4. *Стороны* вправе заключать *Сделки* электронно в определенных *Банком* случаях и порядке.

А2. Изменения Правил

- A2.1. *Банк* вправе изменять *Правила* в одностороннем порядке. *Банк* извещает *Клиента* об изменениях в *Правилах* путем публикации в газете «Latvijas Vēstnesis» (без публикации текста *Правил*), а также на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv (с публикацией текста *Правил*).
- Банк* вправе дополнительно индивидуально информировать *Клиента* об изменениях в *Правилах* посредством соответствующего извещения в *Internetbank AB.LV*.
- A2.2. Изменения в *Правилах* вступают в силу и становятся обязательными для *Клиента* на 31 день после извещения о них в газете «Latvijas Vēstnesis», если в изменениях или в правовых актах Латвийской Республики не указан другой срок вступления в силу изменений в *Правилах*. *Банк* не отвечает за убытки *Клиента* и другие дополнительные расходы *Клиента*, если *Клиент* не ознакомился с изменениями в *Правилах*.
- A2.3. *Правила* и изменения в них не применимы к *Сделкам*, которые полностью выполнены и завершены до дня вступления в силу *Правил* и изменений в них.
- A2.4. Если *Клиент* до дня вступления в силу изменений в *Правилах* не предоставил в *Банк* свои возражения, считается, что *Клиент* согласен с изменениями в существующих между *Сторонами* правовых отношениях, согласно предлагаемым изменениям в *Правилах*.
- Если *Клиент* не согласен с изменениями, он вправе незамедлительно до дня вступления изменений в силу, без применения штрафных санкций, прекратить деловые отношения с *Банком* в той части, на которую распространяются вступающие в силу изменения.
- В случае прекращения отношений *Клиент* обязан подать в *Банк* все необходимые документы и осуществить все необходимые действия для погашения обязательств, вытекающих из существующих между *Сторонами* правовых отношений.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**A3. Удостоверения**

A3.1. *Клиент* удостоверяет, что:

- a. *Клиент* обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения и выполнения *Сделок*;
- b. *Клиент* обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для заключения и выполнения *Сделки*;
- c. *Сделка* и все ее последствия обязательны для *Клиента* и не вызывают нарушения нормативных актов Латвийской Республики и нормативных актов места выполнения *Сделки*;
- d. *Клиент* является действительным выгодополучателем *Сделок* с *Банком* (в дальнейшем в тексте – *Бенефициар*), если только *Клиент* не предоставил *Банку* сведения о другом *Бенефициаре* *Клиента*. *Бенефициар* – заинтересованное лицо, получающее все виды прироста и других выгод в результате *Сделки*;
- e. вся информация, предоставленная *Клиентом* *Банку*, в т. ч. о *Бенефициаре*, деятельности, финансовом положении, местонахождении, верна и не вводит в заблуждение. Все документы и *Извещения*, подаваемые *Клиентом* в *Банк*, верны и имеют силу. *Клиент* извещен об уголовной ответственности за предоставление *Банку* неверной информации;
- f. *Клиент* прямо или косвенно не предлагал, не обещал и не дал какую-либо вещь или преимущество работнику *Банка* с тем, чтобы тот действовал или воздержался от действия, нарушив свои обязанности;
- g. *Клиент* подтверждает, что он не осуществляет легализацию средств, полученных преступным путем, т. е. сокрытие или прикрытие финансовых средств или другого имущества, полученного в результате преступных деяний, или финансирование терроризма и что имеющиеся в *Банке* средства *Клиента* не получены преступным путем.

A3.2. Представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, удостоверяет, что он уполномочен должным образом, т. е. он вправе заключать *Сделку*, подписывать документы *Сделки* и осуществлять другие действия, необходимые для выполнения *Сделки* или связанные с ней. В случае если указанное удостоверение окажется неверным, представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, принимает на себя все обязанности *Клиента* по отношению к *Банку*.

A3.3. Открывая счет для *Клиента*, *Банк* осуществляет проверку предоставленных *Клиентом* удостоверений и другой информации в течение 2 Рабочих дней с момента открытия счета. Во время проверки *Банк* вправе отказаться от осуществления *Сделок* с *Клиентом* на указанном счете.

A4. Идентификация Клиента и его представителей. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

A4.1. *Банк* осуществляет идентификацию *Клиента* и его представителей в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и требованиями *Банка*. *Клиент* обязан предоставить *Банку* запрошенную информацию и документы, подтверждающие подлинность поданной информации.

При осуществлении *Сделок* с *Клиентом* *Банк* сравнивает подпись и образец оттиска печати *Клиента* или его представителя на *Извещении* с представленными образцами подписей и образцом оттиска печати. При сравнении *Банк* не обязан учитывать цвет оттиска печати.

Проверяя соответствие подписи и оттиска печати *Клиента* или его представителя имеющимся в распоряжении *Банка* образцам подписи и оттиска печати, *Банк* отвечает только за злой умысел *Банка*.

Если *Банк* выдал *Клиенту* программное обеспечение для расчета тест-ключей (Test-Keys AB.LV), устройство для расчета тест-ключей (Digipass) или кодовую карту, *Клиент* признает, что вычисленный в соответствии с требованиями *Банка* тест-ключ *Клиента* или правильный код с кодовой карты приравнивается к собственноручной подписи и печати *Клиента* и его представителей.

Для опознавания *Клиента* и заочного предоставления *Клиенту* установленной *Банком* информации может быть использован пароль. Порядок использования пароля устанавливается специальными правилами.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

В случае если тест-ключ, содержание кодовой карты или пароль *Клиента* становятся известны третьему лицу, *Клиент* отвечает за все последствия этого до того момента, когда о происшедшем было сообщено *Банку* в установленной *Банком* форме и в соответствии с установленным *Банком* порядком.

- A4.2. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма *Банк* вправе потребовать от *Клиента* информацию и документы о *Клиенте*, его *Бенефициаре*, деятельности *Клиента*, пояснения о цели и *Бенефициаре* заключенных и заявленных *Сделок* между *Сторонами* и т. д. *Клиент* обязан предоставить *Банку* запрошенную информацию (документы). В случае если *Клиент* не предоставляет *Банку* указанную информацию (документы), или у *Банка* есть подозрения, что она не соответствует фактическим обстоятельствам, или возникли подозрения о легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, *Банк* вправе немедленно отказаться от выполнения *Сделки* полностью или частично или прекратить *Сделку*.

A5. Конфиденциальность

- A5.1. *Банк* признает, что вся информация, связанная с *Клиентом*, *Сделками* и отношениями *Клиента* с третьими лицами, которую *Клиент* сообщил *Банку*, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без согласия *Клиента*, за исключением информации, которая:
- является общедоступной, или
 - относится к долговым обязательствам *Клиента* и передается в Регистр кредитов Банка Латвии, или
 - разглашается с целью взыскания долга и является информацией о наличии, размере, основании долговых обязательств *Клиента* или обеспечении обязательств, или
 - разглашается цессионарию о цедируемом праве требования или третьим лицам в связи с заключением договора долевого участия или другого вида привлечения финансирования, или
 - необходима финансовым учреждениям, участвующим в выполнении *Сделки*, заявление о которой подано *Клиентом*, по их запросу, или
 - представляется компаниям, входящим в концерн *Банка*, или
 - может свидетельствовать о совершении преступного деяния или о нарушениях *Клиента* в *Сделках*, или необходима для расследования и констатации таких фактов, или
 - предоставляется третьим лицам, осуществляющим надзор за *Банком* или аудит *Банка*, или
 - разглашается компетентным учреждениям Европейского союза или других стран для выполнения их функций, согласно нормативным актам и/или требованиям партнеров *Банка* по сотрудничеству.
- A5.2. Конфиденциальная информация является банковской тайной и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.
- A5.3. *Клиент* согласен, что *Банк* вправе без предварительного уведомления записывать и сохранять всю взаимную коммуникацию и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи взаимной коммуникации. *Клиент* согласен, что *Банк* для защиты своих интересов вправе использовать записи взаимной коммуникации в качестве доказательств при разрешении споров и в суде. *Банк* не обязан хранить записи взаимной коммуникации к выгоде *Клиента*.

A6. Представительство

- A6.1. *Клиент* вправе уполномочить третье лицо для осуществления *Сделок* от имени *Клиента*. Указанная доверенность должна быть оформлена в письменном виде, причем *Клиент* должен составить доверенность в соответствии с требованиями *Банка*, например, заполнив карточку образцов подписей.
- Банк* вправе отказаться от заключения *Сделки* с *Клиентом*, если доверенность оформлена без соблюдения требований *Банка* или у *Банка* имеются подозрения о недействительности доверенности.
- Банк* проверяет оформление доверенности, но не отвечает за другие условия действительности доверенности.
- A6.2. Доверенность, поданная в *Банк*, считается имеющей силу в отношениях *Клиента* с *Банком* до момента подачи *Клиентом* в *Банк* письменного извещения, отзывающего доверенность, при условии что доверенность аннулируется в момент, когда *Банк* подтверждает получение соответствующего извещения

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

об отзыве доверенности, или до истечения срока действия доверенности. *Банк* не отвечает за убытки и за другие дополнительные расходы *Клиента*, если доверенность отозвана и *Банк* об этом не извещен в письменной форме.

В случае если представитель *Клиента* действует на основании субституции доверенного лица *Клиента*, полномочия указанного представителя *Клиента* считаются продленными в случае продления полномочий первого доверенного лица или выдачи первому доверенному лицу доверенности сходного содержания и если для субституции не установлен срок действия.

- A6.3. *Клиент* обязан обеспечить наличие в распоряжении *Банка* документов, подтверждающих в соответствии с требованиями *Банка* полномочия представителей *Клиента* действовать от лица *Клиента* и идентификацию представителей *Клиента*. В случае если *Клиент* не предоставляет *Банку* указанные документы, *Банк* вправе немедленно полностью или частично отказаться от выполнения *Сделок*.

Банк вправе потребовать и *Клиент* обязан представить в *Банк* образцы своей подписи и образцы подписей лиц, которые вправе представлять *Клиента* в отношениях с *Банком*, и, в случае наличия печати, образец оттиска печати.

A7. Данные физического лица

- A7.1. Если *Клиент*, представитель *Клиента* и *Бенефициар* являются физическими лицами, то *Клиент*, представитель *Клиента* и *Бенефициар*, вступая в деловые отношения с *Банком*, согласны с тем, что *Банк* вправе обрабатывать все личные данные *Клиента*, представителя *Клиента* и *Бенефициара*, в т. ч. чувствительные данные и идентификационные коды лиц. Основанием и целью обработки личных данных является их использование для нужд оказания банковских услуг и обеспечения деятельности и выполнения функций *Банка*. *Банк* вправе требовать, получать и обрабатывать личные данные *Клиента* и представителя *Клиента* из других источников, в т. ч. из систем обработки личных данных государственных учреждений и учреждений самоуправления.
- A7.2. В указанных в настоящих *Правилах* случаях разглашения информации о *Клиенте* личные данные физических лиц, имеющиеся в распоряжении *Банка*, могут быть разглашены третьим лицам, которые оказывают *Банку* услуги или представляют интересы *Банка*, которым *Банк* доверяет выполнение каких-либо обязательств, предусмотренных настоящими *Правилами*, или с которыми *Банк* иначе сотрудничает при обеспечении своей деятельности и выполнении своих функций. *Клиент*, представитель *Клиента* и *Бенефициар* согласны, что лица, которым в случаях разглашения информации *Клиента*, предусмотренных настоящими *Правилами*, переданы данные физических лиц, вправе обрабатывать все личные данные *Клиента*, представителя *Клиента* и *Бенефициара*, в т. ч. чувствительные данные и идентификационные коды лиц.
- A7.3. При подаче письменного заявления в *Банк* физическое лицо вправе ознакомиться с имеющимися в распоряжении *Банка* обрабатываемыми данными указанного лица и вправе потребовать внести в них дополнения или исправления в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики о защите данных физических лиц.
- A7.4. Если *Клиент* и представитель *Клиента* являются физическими лицами, то *Банк* вправе использовать имеющиеся в распоряжении *Банка* данные *Клиента* и представителя *Клиента* для предоставления информации о продуктах и услугах *Клиенту* устно, по почте или с помощью электронных видов связи.
- A7.5. В находящихся во владении *Банка* помещениях *Банк* вправе производить видеонаблюдение и видеозапись в интересах безопасности *Банка* и его *Клиентов*.

A8. Извещения и обмен информацией

- A8.1. Все распоряжения, заявления, поручения, сообщения, жалобы и требования, вытекающие из деловых отношений, существующих между *Сторонами* (в дальнейшем в тексте – *Извещение* или *Извещения*), высылаются в письменном виде по почте, по предварительной договоренности с *Банком* также по факсу или электронной почте, электронно посредством *Internetbank AB.LV*.

Извещение, по предварительной договоренности с *Банком* отправленное *Клиентом* по факсу или электронной почте, имеет силу, только если оно содержит *тест-ключ Клиента*, рассчитанный в соответствии с требованиями *Банка*.

Использование *Internetbank AB.LV* регламентируется разделом B5 настоящих *Правил*.

Извещения *Банку* могут быть также переданы устно в случаях, особо предусмотренных настоящими *Правилами*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- Все подаваемые в Банк *Извещения* должны быть заполнены без исправлений, зачеркиваний, подчисток или описок, быть ясно читаемыми и оформленными в соответствии с требованиями настоящих *Правил*.
- A8.2. *Извещения* Банку, которые высылаются по почте, должны быть высланы на юридический адрес Банка. *Извещения*, отправленные Клиентом по почте, считаются полученными Банком в момент их регистрации в реестре входящих и исходящих документов Банка. *Извещения*, отправленные Клиентом по факсу или электронной почте, считаются полученными Банком в момент, когда Банк письменно подтвердил их получение.
- Извещения* Клиенту высылаются по почте на юридический адрес Клиента (для юридических лиц), или адрес места жительства Клиента (для физических лиц), или на другой последний сообщенный Клиентом адрес. Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента или третьих лиц, если Клиент не известил Банк об изменении адреса отправки *Извещений* или указал этот адрес ошибочно, неточно или неправильно, в результате чего не получил *Извещение* Банка или получил его несвоевременно.
- Банк вправе отправлять Клиенту *Извещения* и в каком-либо другом установленном Банком порядке, в т. ч. используя электронные средства связи и устно.
- A8.3. В случае отправления *Извещения* Клиенту на почтовый адрес, оно считается полученным на третий день после передачи в почтовое отделение, независимо от фактического получения. В случае отправления *Извещения* Клиенту при помощи электронных средств связи или устно, оно считается полученным в момент отправления, независимо от фактического получения. Банк не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы Клиента, которые могут возникнуть у Клиента вследствие нарушений, задержек передачи информации или ее злоумышленного использования. Клиент уполномочивает на получение *Извещения* всех своих представителей, а также других лиц, находящихся по адресу отправления *Извещения*. В случае получения *Извещения* кем-либо из уполномоченных представителей считается, что Клиент получил *Извещение*.
- Банк вправе осуществлять запись устных *Извещений*. Клиент признает, что указанные записи Банка приравниваются к полученным письменным *Извещениям*.
- A8.4. Штамп и подпись работника Банка на *Извещении*, поданном Клиентом, удостоверяет принятие *Извещения* к обработке и не возлагает на Банк обязательств в отношении исполнения *Извещения*.
- Единственным подтверждением выполнения Сделки является выписка по счету, составленная Банком.
- A8.5. Юридической силой обладают только *Извещения*, оформленные на латышском, русском или английском языке. Клиент согласен, что выбранным Клиентом языком получаемых от Банка *Извещений* является язык, указанный Клиентом для получения выписки по Счету. Если Клиент не подавал заявление на получение выписки по Счету, Банк вправе отправлять Клиенту *Извещения* на том языке, на котором оформлено поданное Клиентом в Банк *Извещение*. Клиент обязан высказываться в *Извещении* ясно и определенно. Банк вправе по своему усмотрению полностью или частично отказаться от выполнения неясных *Извещений*. В случае если в *Извещении* числа написаны как прописью, так и цифрами, то при возникновении противоречий силу имеют числа, написанные прописью.
- A8.6. При наличии у Банка подозрений о недостатках *Извещения* Клиента, в т. ч. подлинности или юридической силы, или сомнений относительно содержания документа, Банк вправе попросить Клиента повторить *Извещение* в определенной форме или попросить перевод *Извещения* на латышский язык и его легализации. Банк вправе отказаться от выполнения *Извещения* до получения повторного *Извещения*.
- A8.7. Срок действительности поданного в Банк распоряжения Клиента – 6 Рабочих дней Банка со дня подачи распоряжения в Банк.
- A8.8. Если Банком не установлено иначе, Банк обрабатывает *Извещения* в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и праздничных дней) в обычное время работы Банка (далее в тексте – Рабочий день Банка). Если Банк принял *Извещение* в другое время, днем принятия *Извещения* к обработке считается следующий Рабочий день Банка.
- A8.9. *Извещения* Клиента, адресованные Акционерному обществу по управлению вложениями «AB.LV Asset Management» (зарегистрировано в Латвийской Республике) или Акционерному брокерскому обществу вложений «AB.LV Capital Markets» (зарегистрировано в Латвийской Республике) (в дальнейшем в тексте каждое отдельно – *Дочернее предприятие*), и *Извещения* *Дочернего предприятия*, адресованные Клиенту (в дальнейшем в тексте – *Извещения* *Дочернего предприятия*), Банк передает соответственно *Дочернему предприятию* или Клиенту. Банк выбирает форму и способ передачи *Извещений* *Дочернего предприятия* по собственному усмотрению.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- A8.10. Банк удостоверяет, что Акционерное общество по управлению вложениями «AB.LV Asset Management» и Акционерное брокерское общество вложений «AB.LV Capital Markets» присоединились к условиям раздела A8 настоящих Правил, поэтому:
- Извещения Дочернего предприятия обязательны для Дочернего предприятия и Клиента как полученные в письменном виде Извещения;
 - между Клиентом и Дочерним предприятием заключен письменный договор, предусматривающий заключение взаимных договоров Дочерним обществом и Клиентом в электронном виде;
 - во все договора между Дочерним обществом и Клиентом включены идентификационные данные и адрес, имеющийся в распоряжении Банка, если в договоре указан счет Клиента в Банке.
- A8.11. Банк не отвечает за сделку, заключенную, выполненную или прекращенную третьим лицом и Клиентом в связи с извещением Дочернего предприятия или на его основании, а также Банк не отвечает за другие последствия указанных Извещений.
- A8.12. Банк имеет право по своей инициативе высылать Клиенту любые Извещения о предоставляемых Банком услугах в виде коротких сообщений (SMS) на номера мобильных телефонов Клиента, известные Банку.

A9. Обязанность Клиента сотрудничать

- A9.1. Для соответствующего осуществления Сделок Банка и Клиента Клиент обязан немедленно сообщать в Банк об изменениях в личных и регистрационных данных, паспортных данных, адресе, другой контактной информации, правоспособности и дееспособности, важных изменениях в финансовом положении Клиента и его представителей, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных в Банк доверенностей и о Бенефициарах Сделки. Указанная обязанность извещения существует и в том случае, если изменения в информации Клиента, представленной в Банк, включены в публичные регистры. Клиент, который заключил с Банком Сделки, связанные с заимствованием средств Банка (кредит, овердрафт), а также Сделки, связанные с обеспечением и укреплением обязательств (договоры залога, ипотеки, другие договоры обеспечения, поручительство) обязуется подать в Банк, в указанный Банком срок, форме и порядке документы, подтверждающие доходы, долговые обязательства и финансовое состояние Клиента, поручителя и других лиц, которые участвуют в выплате заимствованных средств.
- A9.2. В согласованном с Банком порядке и в согласованный с Банком срок Клиент получает регулярные выписки по счету, содержащие информацию о проведенных по счету Сделках. Выписки или отчеты по счету другого рода Клиент вправе получить по отдельному запросу, за Комиссионные, указанные в Тарифах услуг.
- Клиент обязан следить за отражением на счете Сделок и регулярно проверять их соответствие фактически осуществленным Клиентом Сделкам. Клиент согласен, что выписка/отчет по счету в понимании настоящих Правил является главным доказательством осуществленных Клиентом Сделок, которое служит достаточным основанием для констатации соответствующего факта.
- Клиент согласен, что если в настоящих Правилах не оговорено иное, то в случае, когда Клиент немедленно, но не позднее чем в течение десяти календарных дней со дня получения выписки/отчета, не сообщил в Банк о недостатках, правильность и полнота выписки/отчета по счету считаются подтвержденными Клиентом.
- Если Клиент не заявил в Банке выписку/отчет по счету или отказался от нее, Клиент может оспорить Сделку, проведенную по счету Клиента, в течение десяти календарных дней со дня проведения Сделки по счету (или со дня, когда Сделка должна была быть проведена), подав в Банк претензию в установленной Банком форме.
- A9.3. Если на счет Клиента в результате ошибки Банка зачислены денежные средства или финансовые инструменты, Банк вправе списать данные денежные средства или финансовые инструменты со счета Клиента в безакцептном порядке.
- A9.4. Стороны договариваются, что Клиент не вправе переуступать свои требования к Банку третьим лицам без письменного согласия Банка.
- A9.5. Клиент обязан сообщать Банку о любых известных ему фактах и событиях, которые могут свидетельствовать о нечестном обогащении со стороны Клиента и/или быть его причиной и/или создать убытки для Банка.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

A10. Комиссионные. Платежи Банку

- A10.1. *Клиент платит Банку вознаграждение за оказанные услуги (в дальнейшем в тексте – Комиссионные) в порядке и объеме, указанных в настоящих Правилах и в соответствующих тарифах услуг Банка (в дальнейшем в тексте – Тарифы услуг).*
- Размер и порядок уплаты *Комиссионных* устанавливаются *Тарифами услуг*, действующим на время оказания услуги. *Банк* вправе изменять *Тарифы услуг* в одностороннем порядке. Такие изменения вступают в силу на 31 день после их принятия, если в изменениях или правовых актах Латвийской Республики не установлен другой срок вступления изменений в силу.
- Об изменениях в *Тарифах услуг Банка* сообщает *Клиенту* посредством публикации на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv.
- Банк* вправе дополнительно индивидуально информировать *Клиента* об изменениях в *Тарифах услуг* посредством соответствующего извещения в *Internetbank AB.LV*.
- Если *Клиент* до дня вступления в силу изменений в *Тарифах услуг* не предоставил в *Банк* свои возражения, считается, что *Клиент* согласен с изменениями.
- Если *Клиент* не согласен с изменениями, он вправе незамедлительно до дня вступления изменений в силу, без применения штрафных санкций, отказаться от получения соответствующей услуги *Банка* и прекратить деловые отношения с *Банком* в той части, на которую распространяются вступающие в силу изменения.
- В случае прекращения отношений *Клиент* обязан подать в *Банк* все необходимые документы и осуществить все необходимые действия для погашения обязательств, вытекающих из существующих между *Сторонами* правовых отношений.
- A10.2. Курсы валют и процентные ставки *Банка* не включаются в *Тарифы услуг* и устанавливаются на момент оказания соответствующей услуги.
- Если иное не установлено договорами, заключенными между *Сторонами*, *Банк* вправе изменять установленные им общие курсы конвертации валюты и процентные ставки в любой момент без предварительного уведомления, в т. ч. в течение Рабочего дня *Банка*, с учетом колебаний курсов валют и процентных ставок на финансовых рынках. Такие изменения вступают в силу с момента сообщения о них *Клиентам*, т. е. публикации изменений на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv.
- Клиент* согласен, что опубликованный *Банком* общий курс конвертации валюты может отличаться от курса конвертации валюты, применяемого к конкретной *Сделке*, о котором *Банк* вправе информировать *Клиента* только после осуществления *Сделки* в форме выписки/отчета по счету.
- Клиент* обязан ознакомиться с *Тарифами услуг*, курсами валют и процентными ставками до подачи заявления на услугу в *Банк*.
- Банк* вправе в одностороннем порядке устанавливать и отменять скидки для *Клиента*.
- На услуги, не включенные в *Тарифы услуг*, *Банк* вправе установить *Комиссионные* по своему усмотрению. Указанные *Комиссионные* вступают в силу с момента получения *Клиентом* соответствующего *Извещения*.
- A10.3. *Комиссионные* должны вноситься до выполнения услуги, если *Банк* не установил другой порядок оплаты *Комиссионных*. Если *Клиент* не заплатил *Банку* *Комиссионные* за услугу *Банка*, *Банк* вправе без предупреждения прекратить оказание данной услуги *Клиенту* или отказать в предоставлении услуги. Если *Банк* прекращает оказание услуги или отказывает в ее предоставлении *Клиенту* по указанным в предыдущем предложении причинам, *Банк* не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*. *Банк* имеет право по своему усмотрению продолжить оказание услуги, если *Клиент* не заплатил *Комиссионные* за услугу *Банка*, в результате чего *Банк* приобретает соответствующие права требования к *Клиенту* в размере неуплаченных *Комиссионных*.
- A10.4. В случае необходимости удержания с *Комиссионных* налогов, пошлин или других приравняваемых к ним выплат, *Банк* вправе удержать эти выплаты с *Клиента*, соответственно увеличивая размер *Комиссионных*.
- A10.5. Любые платежи, вытекающие из заявленных *Клиентом* *Сделок* (в т. ч. перечисления, комиссии, конвертации, налоги, пошлины и т.д.), которые *Клиент* обязался осуществить и/или на которые *Банк* имеет право в соответствии с настоящими *Правилами*, *Банк* вправе списывать в безакцептном порядке с любого счета *Клиента*, но в первую очередь списывая данные платежи с *Расчетного счета Клиента*, если специальными правилами не оговорено иначе.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

В случае отсутствия на счете *Клиента* достаточного остатка в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж, на момент, когда должен быть осуществлен платеж, *Банк* вправе списать сумму своих требований в другой валюте по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты, действующему на момент списания суммы требований.

Если в момент, когда должен быть осуществлен платеж, на счете *Клиента* нет достаточного остатка денежных средств для осуществления платежа, *Банк* вправе незамедлительно списать сумму своих требований в момент, когда остаток на счете *Клиента* будет достаточным для осуществления платежа. В этом случае *Банк* вправе списать сумму требований с учетом *Тарифов услуг*, действующих на момент списания суммы требований.

В случае недостаточности внесенной *Клиентом* суммы для удовлетворения всех требований *Банка*, удовлетворение требований осуществляется в порядке, установленном по усмотрению *Банка*, в т. ч. прежде всего для выполнения менее обеспеченных обязательств.

- A10.6. В случае полного или частичного невыполнения *Клиентом* своих обязательств перед *Банком*, а также подачи иска о неплатежеспособности *Клиента* или начала процесса банкротства или ликвидации *Клиента*, *Банк* вправе без каких-либо ограничений использовать имеющиеся в *Банке* денежные средства *Клиента* для взаимозачета обязательств *Сторон*.

A11. Обеспечение требований Банка к Клиенту

- A11.1. Все финансовые средства (деньги, финансовые инструменты и др.) *Клиента*, которые находятся или будут находиться на счетах *Клиента* в *Банке*, служат финансовым обеспечением обязательств *Клиента* и тесно связанных с ним *Клиентов* (пункт A11.3 *Правил*) перед *Банком* и заложены в *Банке* в качестве финансового залога (в дальнейшем в тексте – *Финансовый залог*). *Финансовый залог* обеспечивает все обязательства *Клиента* и тесно связанных с ним *Клиентов* (пункт A11.3 *Правил*) перед *Банком*, включая последующие обязательства. *Банк* отвечает только за убытки, возникшие в отношении *Финансового залога* вследствие злого умысла *Банка*. *Банк* вправе использовать заложенные *Финансовый залог* и его последующие доли. *Банк* выплачивает возмещение за использование, если таковое предусмотрено *Тарифами услуг*.

- A11.2. *Банк* вправе удовлетворять все требования *Банка* к *Клиенту*, реализуя *Финансовый залог* без отправки предварительного *Извещения Клиенту*. В случае если предметом *Финансового залога* являются денежные средства, *Банк* вправе списать (перечислить) подлежащую уплате сумму с любого счета *Клиента* в *Банке* или из других средств, причитающихся *Клиенту*. В случае если предметом *Финансового залога* являются финансовые инструменты, *Банк* вправе продать финансовые инструменты, имеющиеся на любом счете *Клиента* в *Банке*, или по выбору *Банка* осуществить отчуждение финансовых инструментов в свою пользу по рыночной цене. Финансовые инструменты продаются в размере, необходимом для удовлетворения всех требований *Банка* к *Клиенту*, одновременно соблюдая существующую рыночную практику (например, в отношении минимального количества финансовых инструментов, который продается/покупается на финансовом рынке). *Финансовый залог*, находящийся в фактическом владении *Банка*, считается переданным *Банку* в связи со всеми требованиями *Банка* к *Клиенту*, из *Финансового залога* выплачивается долг *Клиента Банку* и последующие долги *Клиента Банку*, и *Банк* вправе обратиться взыскание на *Финансовый залог* и осуществить отчуждение или воспользоваться им без отправки предварительного *Извещения* или отдельного напоминания *Клиенту*. *Банк* вправе воспользоваться правом удержания в отношении *Финансового залога*, если наступил срок погашения долга. *Банк* вправе использовать *Финансовый залог*, заменив его равноценным залогом.

- A11.3. *Клиент* несет перед *Банком* солидарную ответственность по всем обязательствам *Клиентов*, тесно связанных с *Клиентом*, как сам должник.

В понимании настоящих *Правил* тесно связанными *Клиентами* считаются лица, в отношении которых имеют силу одно или несколько из следующих условий:

- одно из этих лиц прямо или косвенно контролирует другое лицо в связи с решающим влиянием на основании долевого участия, договора о концерне или аналогичных отношений;
- лица имеют общее связанное лицо в соответствии с условиями, указанными в подпункте а. настоящего пункта;
- лица имеют общего *Бенефициара*.

Клиент отвечает по обязательствам тесно связанных *Клиентов*, если *Клиенты* были тесно связаны в любой момент возникновения или существования обязательств.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

A12. Ответственность

- A12.1. За любое несоблюдение срока платежа виновная *Сторона* платит другой *Стороне* штраф в размере одной десятой процента от неуплаченной суммы в день за каждый день просрочки, но не более пяти процентов от неуплаченной суммы, если в *Тарифах услуг* или другом разделе *Правил* для конкретной финансовой услуги не установлено иное. Уплата штрафа не освобождает *Клиента* от выполнения его обязательств.
- A12.2. Уплата штрафа включает в себя возмещение всех процентов, убытков и расходов *Клиента*.
Банк отвечает за убытки *Клиента*, возникшие у него в связи со *Сделкой* между *Сторонами*, только в случае, если причиной убытков является злой умысел *Банка*. В случае злого умысла *Банка* *Банк* возмещает *Клиенту* только прямые и возникшие убытки.
- A12.3. *Банк* не отвечает за полное или частичное невыполнение своих обязательств, если указанное невыполнение вызвано какими-либо обстоятельствами вне контроля *Банка*, включая терроризм, войны, пожары, взрывы, гражданские беспорядки, забастовки, природные стихии, акты, изданные государственными учреждениями, действия третьих лиц, повреждения, нарушения или ошибки компьютеров или других средств связи.
- A12.4. За *Сделки* несовершеннолетнего *Клиента* отвечают его родители (опекуны) как законные представители ребенка. Родители (опекуны) принимают на себя ответственность за *Сделки* несовершеннолетнего *Клиента* как поручители согласно правилам части 2 статьи 1702 Гражданского Закона Латвийской Республики и они отказываются от права требовать, чтобы *Банк* с взысканием сначала обращался к несовершеннолетнему *Клиенту*.
- A12.5. Все денежные средства и финансовые инструменты, которые находятся на счету или предназначены для зачисления на счет *Клиента*, который достиг 16-ти летнего возраста, являются свободным имуществом несовершеннолетнего *Клиента* в понимании Гражданского Закона Латвийской Республики.

A13. Прекращение сделки

- A13.1. Если в договоре между *Сторонами* или настоящих *Правилах* не установлено иное, любой заключаемый между *Сторонами* договор считается бессрочным.
- A13.2. Каждая *Сторона* вправе расторгнуть все или отдельные существующие между *Сторонами* договорные отношения в одностороннем порядке, подав другой *Стороне* *Извещение* о расторжении указанных в нем договорных отношений, не позднее чем за тридцать календарных дней до дня расторжения договорных отношений, если в правовых актах Латвийской Республики, относящихся к сфере защиты прав потребителей, других законах или специальных правилах не предусмотрено иное.
- A13.3. *Банк* вправе в одностороннем порядке, не возмещая *Клиенту* какие-либо убытки или дополнительные расходы, и без подачи предварительного *Извещения* прекратить или расторгнуть любую *Сделку* и любые договорные отношения с *Клиентом* в следующих случаях:
- если *Клиент* нарушил настоящие *Правила* или удостоверение *Клиента* окажется неверным;
 - если имеются подозрения, что от имени *Клиента* действует не идентифицированное или не уполномоченное должным образом лицо;
 - если имеются подозрения о связи *Клиента* с легализацией средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или попыткой легализации или финансирования терроризма;
 - если *Клиент* допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие, или же у *Банка* появляются основания считать, что дальнейшее сотрудничество с *Клиентом* затрагивает честь, достоинство или репутацию *Банка*;
 - если имеются подозрения, что наступила смерть *Клиента*,
 - в случаях, установленных пунктом A4.2 настоящих *Правил*.
- A13.4. *Банк* вправе закрыть счет *Клиента* в одностороннем порядке и без подачи предварительного *Извещения* *Клиенту*, если *Клиент* в течение 6 месяцев подряд не осуществлял *Сделки* со счетом.
- A13.5. В случае расторжения *Сделки* наступает срок осуществления всех платежей *Клиента*, вытекающих из расторгаемой *Сделки*. За задержку платежа *Клиентом* *Клиент* обязан платить штраф в соответствии с настоящими *Правилами* также после завершения *Сделки*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- A13.6. В случае смерти *Клиента* или *Бенефициара Банка* вправе с целью защиты имущества *Клиента* воздержаться от выполнения *Извещения* представителей *Клиента*.
Для распоряжения имуществом *Клиента* в *Банке* заинтересованные стороны обязаны представить в Административное управление *Банка* документ, удостоверяющий соответствующие права.
- A13.7. *Клиент* обязан погасить все обязательства, вытекающие из договорных отношений с *Банком*, не позднее чем в день прекращения договорных отношений.

A14. Применимые правовые акты и порядок разрешения споров

- A14.1. К деловым отношениям между *Сторонами* применяются правовые акты Латвийской Республики, международная банковская практика и обычаи деятельности *Банка*.
К деловым отношениям с *Клиентами*, которые согласно Закону о защите прав потребителей Латвийской Республики признаются потребителями, *Банк* применяет специальные правовые нормы, относящиеся к защите прав потребителей.
- A14.2. *Стороны* вправе разрешать все разногласия, возникающие между *Клиентом* и *Банком*, путем взаимных переговоров.
- A14.3. Для всех исков и жалоб *Клиента* (в дальнейшем в тексте – *Иски*) к *Банку* устанавливается следующий обязательный порядок предварительного внесудебного рассмотрения:
а. *Клиент* заявляет *Иск* против *Банка* в Управление по соответствию *Банка*;
б. *Банк* рассматривает *Иск Клиента* в течение тридцати дней после представления *Иска* и всех документов, запрошенных *Банком* в связи с *Иском*.
- A14.4. В случае если *Иск Клиента* против *Банка* входит в компетенцию омбуда Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с регламентом омбуда, *Клиент* вправе передать *Иск* на рассмотрение омбуда.
- A14.5. Любой спор, разногласие или требование, вытекающие из деловых отношений *Сторон*, их нарушения, прекращения, законности, действия или толкования, разрешается по усмотрению истца в судах Латвийской Республики или третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге в соответствии с уставом, регламентом указанного третейского суда и положением о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Условия указанных документов считаются включенными в настоящий пункт. Решение третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и обязательно для *Сторон*. Количество третейских судей – один. Языком рассмотрения третейского суда является латышский. *Стороны* поручают назначить третейского судью председателю третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.
- A14.6. В случае противоречий между текстом настоящих *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются *Правила* на латышском языке.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**В. Специальная часть****В1. Правила расчетного счета****В1.1. Применение**

Настоящие правила расчетного счета применяются, если *Клиент* подал в *Банк* заявление об открытии расчетного счета или *Клиенту* открыт расчетный счет в *Банке* (в дальнейшем в тексте – *Расчетный счет*).

В1.2. Открытие расчетного счета

Банк открывает *Клиенту* мультивалютный *Расчетный счет* на основании заявления *Клиента* об открытии *Расчетного счета*. Договор о *Расчетном счете* считается заключенным с момента открытия *Расчетного счета*. По просьбе *Клиента* *Банк* выдает *Клиенту* свидетельство об открытии *Расчетного счета*.

Банк вправе отказать *Клиенту* в открытии *Расчетного счета* на основании имеющейся у него конфиденциальной информации. В таком случае *Банк* не обязан разъяснять *Клиенту* причину отказа.

В1.3. Расчетный счет незарегистрированного предприятия

Предприятие, учреждаемое в Латвийской Республике, до регистрации в Коммерческом регистре может открыть *Расчетный счет* для оплаты учредительного капитала. Распоряжение денежными средствами на *Расчетном счете* незарегистрированного предприятия запрещается до регистрации предприятия в Коммерческом регистре или прекращения учреждения на других основаниях. *Банк* вправе списывать с *Расчетного счета* незарегистрированного предприятия *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*. После регистрации предприятия в Коммерческом регистре предприятие обязано повторно подать заявление об открытии *Расчетного счета* (пункт В1.2 *Правил*), сообщая о представителях предприятия. В случае прекращения учреждения предприятия без регистрации, *Банк* выплачивает внесенные на *Расчетный счет* предприятия деньги в соответствии с указаниями учредителей предприятия, внесших учредительный капитал на *Расчетный счет*. В этом случае *Банк* вправе применить *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*.

В1.4. Сделки на Расчетном счете

В1.4.1. *Банк* предоставляет информацию о *Сделках* на *Расчетном счете* *Клиента* в *Банке* в письменной форме в виде выписки/отчета по *Расчетному счету*.

В1.4.2. *Клиент* обязан следить за отражением *Сделок* на *Расчетном счете* и регулярно проверять их соответствие фактически осуществленным *Сделкам*. В случае, когда *Клиент* незамедлительно, но не позднее чем в течение тридцати календарных дней со дня получения выписки/отчета, не сообщил в *Банк* о недостатках, правильность и полнота выписки/отчета по *Расчетному счету* считаются подтвержденными *Клиентом*.

Если *Клиент* не заявил в *Банке* выписку/отчет по *Расчетному счету* или отказался от нее, *Клиент* может оспорить *Сделку*, проведенную по счету *Клиента*, в течение тридцати календарных дней со дня проведения *Сделки* по счету (или со дня, когда *Сделка* должна была быть проведена), подав в *Банк* претензию в установленной *Банком* форме.

В1.4.3. В случаях и порядке, предусмотренных Законом о платежных услугах Латвийской Республики, *Клиент*, который согласно Закону о защите прав потребителей Латвийской Республики признается потребителем, вправе получить возмещение убытков, если *Клиент* незамедлительно, как только ему стало известно о неавторизованной *Сделке*, но не позднее чем в срок, указанный в пункте В1.4.2, и соблюдая порядок, установленный настоящими *Правилами*, сообщил об этом *Банку*. *Банк* возмещает убытки путем возврата суммы *Сделки* или, если это применимо, путем восстановления такого состояния *Расчетного счета* *Клиента*, каким оно было до проведения неавторизованной *Сделки*.

Для повышения безопасности денежных средств на *Расчетном счете* *Клиент* вправе запросить установление лимитов по *Сделкам* на *Расчетном счете* или заблокировать операции на *Расчетном счете* на время, подав в *Банк* заявление в установленной *Банком* форме.

Банк не возмещает *Клиенту* убытки, если *Клиент* действовал противоправно или с умыслом (намеренно) или по причине грубой неосторожности не выполнил одно или несколько требований настоящих *Правил*, а также в случаях, когда *Клиент* мог или должен был предвидеть убытки, но не позаботился о

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

безопасности денежных средств на *Расчетном счете*, в т. ч. не установил лимиты по *Сделкам* или не подал заявление на блокирование *Сделок* на *Расчетном счете*.

- V1.4.4. *Банк* вправе потребовать от *Клиента* особое подтверждение *Сделки* на *Расчетном счете*, на которую *Клиент* или его представитель не подал заявление в *Банк* лично, и у *Банка* возникли сомнения в подтверждении (авторизации) *Клиентом Сделки*. *Банк* вправе не выполнять такую *Сделку*, пока не будет получено отвечающее требованиям *Банка* особое подтверждение *Клиентом* этой *Сделки*. В таком случае *Банк* не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы *Клиента*, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным выполнением *Сделки*.

Предоставляя *Банку* свое особое подтверждение *Сделки*, *Клиент* отказывается от прав выдвигать претензии в связи с этой *Сделкой* и требовать возмещения убытков.

V1.5. Денежные средства на Расчетном счете. Проценты

- V1.5.1. Денежные средства на *Расчетном счете Клиента* являются вкладами до востребования, и *Клиент* вправе распоряжаться указанными денежными средствами. Денежные средства, находящиеся на *Расчетном счете*, *Клиент* может получать наличными и осуществлять их перечисление.
- V1.5.2. *Банк* платит *Клиенту* проценты на средний остаток на *Расчетном счете*, если таковое предусмотрено *Тарифами услуг*.

V1.6. Закрытие Расчетного счета

- V1.6.1. Если в правовых актах Латвийской Республики, относящихся к защите прав потребителей, или в других законах не установлено иное, любая из *Сторон* вправе в любой момент инициировать закрытие *Расчетного счета* без объяснения причин.
- Закрытие *Расчетного счета Клиента* осуществляется в течение пяти Рабочих дней *Банка* после получения заявления *Клиента*. *Расчетный счет* не закрывается, если он необходим для выполнения других *Сделок*, заключенных с *Клиентом*, или если остаток на нем отрицателен.
- V1.6.2. За закрытие *Расчетного счета Клиент* обязан заплатить *Банку* *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V1.6.3. Если при подаче заявления о закрытии своего *Расчетного счета Клиент*, в соответствии с установленным *Банком* порядком, указал счет для перечисления остатка денежных средств, *Банк* при закрытии *Расчетного счета* перечисляет остаток в соответствии с поданным *Клиентом* распоряжением. В случае если счет закрывается *Банком* или *Клиент* не указал счет для перечисления денежных средств, остаток по *Расчетному счету* хранится в *Банке*, по нему не начисляются проценты и согласно *Правилам* остаток выплачивается по требованию *Клиента* на основании соответствующего заявления, оформленного согласно требованиям *Банка*. Перед выплатой денежных средств *Банк* вправе осуществлять идентификацию *Клиента* в порядке, установленном разделом A4 *Правил*, а также имеет право удерживать вознаграждение за соответствующий период хранения денежных средств, в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V1.6.4. При закрытии *Расчетного счета*:
- Клиент* обязан до закрытия *Расчетного счета* возместить *Банку* все его расходы и убытки и в случае необходимости предоставить соответствующее обеспечение;
 - документы, которые *Клиент* подал для открытия *Расчетного счета* и осуществления операций *Банка*, *Клиенту* не возвращаются.

V2. Правила депозитов

V2.1. Применение

- V2.1.1. Настоящие Правила депозитов применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление о срочном вкладе денежных средств (в дальнейшем в тексте *Депозит*), или если *Клиент* согласно *Правилам* заключил с *Банком* договор о размещении *Депозита* и *Клиенту* открыт депозитный счет в *Банке* (в дальнейшем в тексте *Депозитный счет*).
- V2.1.2. *Стороны* в порядке, установленном в пунктах V2.3 и V2.4.1 *Правил*, или заключив отдельное письменное соглашение, могут договориться о применении к *Депозиту* других отличающихся условий.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**B2.2. Виды Депозитов**

Банк предлагает Клиенту следующие виды Депозитов:

- a. Депозит с ежемесячной выплатой процентов;
- b. Депозит с выплатой процентов в конце срока.

B2.3. Порядок заключения договора о размещении Депозита

B2.3.1. Для заключения договора о размещении Депозита Клиент подает в Банк оформленное в соответствии с требованиями Банка заявление о Депозите, в котором указываются вид Депозита, срок Депозита, сумма Депозита, валюта Депозита и процентная ставка Депозита и другая необходимая для заключения договора о размещении Депозита информация. Банк рассматривает поданное Клиентом заявление о Депозите и решает вопрос о заключении договора о размещении Депозита.

B2.3.2. Договор о размещении Депозита заключается, когда в соответствии с Правилами открыт Депозитный счет и на Депозитный счет зачислены денежные средства в размере суммы Депозита. Условия договора о размещении Депозита составляют Правила и подписанное Клиентом заявление о Депозите, с условиями которого Банк согласен.

B2.4. Внесение (размещение) Депозита

B2.4.1. В случае если Банк, получив заявление Клиента о Депозите, согласен с заключением договора о размещении Депозита, то Банк перечисляет денежные средства в размере суммы Депозита с Расчетного счета Клиента на Депозитный счет. Перечисление Банком денежных средств в размере суммы Депозита с Расчетного счета Клиента на Депозитный счет является подтверждением согласия Банка на заключение договора о размещении Депозита.

B2.4.2. Банк может заключить с Клиентом договор о размещении Депозита только в случае, если Клиент имеет Расчетный счет в Банке. Денежные средства в размере суммы Депозита могут быть перечислены на Депозитный счет только с Расчетного счета Клиента.

B2.4.3. Если в день получения заявления о Депозите остаток имеющихся на Расчетном счете Клиента денежных средств меньше суммы Депозита, договор о размещении Депозита заключается, если:

- a. в течение 6 Рабочих дней Банка со дня получения Банком заявления Клиента о Депозите Клиент зачислил на свой Расчетный счет необходимые денежные средства и в результате размер имеющихся на Расчетном счете Клиента денежных средств равен указанной в заявлении о Депозите сумме Депозита или превышает ее и
- b. Банк согласен заключить договор о размещении Депозита на основании соответствующего заявления о Депозите путем перечисления денежных средств в размере суммы Депозита с Расчетного счета Клиента на Депозитный счет.

B2.4.4. Если в день получения заявления о Депозите остаток имеющихся на Расчетном счете Клиента денежных средств меньше суммы Депозита, договор о размещении Депозита не заключается, если наступило по крайней мере одно из следующих условий:

- a. в течение 6 Рабочих дней Банка со дня получения Банком заявления Клиента о Депозите Клиент не зачислил на свой Расчетный счет необходимые денежные средства и в результате размер имеющихся на Расчетном счете Клиента денежных средств меньше указанной в заявлении о Депозите суммы Депозита;
- b. Банк не согласен заключить договор о размещении Депозита на основании соответствующего заявления о Депозите.

B2.4.5. Если Клиент подает заявление о размещении Депозита на срок до тридцати календарных дней с выплатой процентов в конце срока (далее в тексте – *Краткосрочный депозит*), в день получения Банком заявления о Депозите Клиент обязан обеспечить наличие на своем Расчетном счете денежных средств в размере не менее указанной в заявлении о Депозите суммы Депозита. Договор о размещении Депозита не заключается и не будет заключен, если Клиент в случае *Краткосрочного депозита* не обеспечит на день получения Банком заявления о Депозите наличие на своем Расчетном счете денежных средств в размере, равном или превышающем указанную в заявлении о Депозите сумму Депозита.

B2.4.6. В случае, предусмотренном пунктом B2.4.3 Правил, договор о размещении Депозита заключается при соблюдении следующих особых условий в отношении срока Депозита и процентной ставки Депозита:

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- a. датой начала срока *Депозита* является дата зачисления суммы *Депозита* на *Депозитный счет*;
- b. процентной ставкой *Депозита* является ставка, указанная в *Тарифах услуг* на день зачисления суммы *Депозита* на *Депозитный счет*.

B2.4.7. По запросу *Клиента* Банк выдает *Клиенту* справку о состоянии *Депозитного счета*.

B2.5. Проценты по Депозиту и порядок их начисления

B2.5.1. На сумму *Депозита*, находящуюся на *Депозитном счете*, начисляются и выплачиваются проценты.

Для расчета процентов по *Депозиту* принимается, что в году 360 дней и в месяце 30 дней.

B2.5.2. Проценты по *Депозиту* начисляются за каждый день нахождения *Депозита* на *Депозитном счете*. День внесения и выплаты *Депозита* считаются за один день.

B2.6. Порядок выплаты Депозита и процентов

B2.6.1. В указанных в *Правилах* случаях Банк выплачивает *Клиенту* *Депозит* и проценты по *Депозиту*, зачисляя их на *Расчетный счет* *Клиента*.

B2.6.2. Если *Клиент* является физическим лицом и не имеет *Расчетного счета* в *Банке*, то, получив письменное заявление *Клиента*, Банк в предусмотренных *Правилами* случаях выплачивает *Клиенту* *Депозит* и проценты по *Депозиту* наличными.

B2.6.3. В случае если *Клиент* имел *Расчетный счет* в *Банке* при внесении *Депозита*, но в течение срока действия договора о размещении *Депозита* *Расчетный счет* был закрыт, то после закрытия *Расчетного счета* *Клиента* в отношении выплаты *Депозита* и процентов по *Депозиту* соответственно применяются условия пункта B2.6.2 *Правил*.

B2.6.4. При осуществлении выплаты *Депозита* и/или процентов по *Депозиту* Банк удерживает из выплачиваемых *Клиенту* денежных средств платежи в связи с налогами и сборами в соответствии с порядком, установленным правовыми актами Латвийской Республики.

B2.7. Условия выплаты Депозита и процентов

B2.7.1. В случае *Депозита* с ежемесячной выплатой процентов проценты выплачиваются раз в месяц. В случае *Депозита* с выплатой процентов в конце срока проценты выплачиваются в последний день срока *Депозита*.

B2.7.2. В случае *Краткосрочного депозита* проценты по *Депозиту* выплачиваются в последний день срока *Депозита*.

B2.7.3. При осуществлении выплаты суммы *Депозита* Банк одновременно выплачивает *Клиенту* также начисленные и невыплаченные проценты по *Депозиту*.

B2.7.4. *Депозит* и проценты по *Депозиту* зачисляются *Банком* на *Расчетный счет* *Клиента* в *Банке*.

B2.7.5. В случае если *Клиент* имел *Расчетный счет* в *Банке* при внесении *Депозита*, но в течение срока действия договора о размещении *Депозита* *Расчетный счет* был закрыт, то после закрытия *Расчетного счета* *Клиента* он вправе получить *Депозит* и проценты по *Депозиту* наличными.

B2.7.6. В случае если срок выплаты *Депозита* или процентов по *Депозиту* выпадает на выходной или праздничный день, указанные суммы выплачиваются *Клиенту* на следующий Рабочий день *Банка* после выходного или праздничного дня.

B2.8. Досрочная выплата Депозита

B2.8.1. *Клиент* вправе попросить Банк выплатить *Депозит* досрочно. Указанная выплата осуществляется в следующем порядке:

- a. *Клиент* подает в Банк письменное заявление о досрочной выплате *Депозита*;
- b. в течение 20 Рабочих дней *Банка* со дня получения заявления о досрочной выплате *Депозита* Банк выплачивает *Клиенту* *Депозит* и проценты по *Депозиту*, которые начислены за время до дня выплаты *Депозита*, но еще не выплачены;

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

с. за досрочную выплату *Депозита Клиент* платит *Банку Комиссионные* в размере, указанном в *Тарифах услуг* на день досрочной выплаты *Депозита*. Уплата *Комиссионных* осуществляется в день выплаты *Депозита*.

В2.8.2. *Банк* вправе отказать в досрочной выплате *Депозита*, если *Депозит* обеспечивает обязательства *Клиента* или другого *Клиента* перед *Банком*.

В2.8.3. *Банк* вправе немедленно без предварительного уведомления *Клиента* прекратить договор о размещении *Депозита* до окончания срока *Депозита* в случае, если:

а. *Клиент* не выполняет свои обязательства перед *Банком*, в т. ч. задерживает выполнение обязательств *Клиента* перед *Банком*;

б. другой *Клиент Банка*, за выполнение обязательств которого *Клиент* поручился или же для обеспечения выполнения обязательств которого в пользу *Банка* заложен *Депозит Клиента*, не выполняет свои обязательства перед *Банком*, в т. ч. задерживает выполнение обязательств перед *Банком*.

В случае прекращения договора о размещении *Депозита* в соответствии с условиями настоящего пункта *Банк* соответственно направляет (перечисляет) *Депозит* и начисленные и невыплаченные проценты по *Депозиту* в качестве Финансового залога для выполнения обязательств *Клиента/другого Клиента* перед *Банком*. В таком случае *Банк* имеет право удержать штраф за прекращение договора *Депозита*, равный указанным в *Тарифах услуг Комиссионным* за досрочную выплату *Депозита*.

В3. Правила платежных карт

В3.1. Применение

В3.1.1. Настоящие правила платежных карт применяются к отношениям между *Банком, Клиентом* и пользователем *Карты* (физическое лицо, которое вправе пользоваться платежной картой), если *Клиент* подал в *Банк* заявление об открытии счета *Карты* или о получении выпущенной *Банком* платежной карты международных организаций платежных карт *VISA Europe* или *MasterCard Worldwide* (в дальнейшем в настоящем разделе В3 – *Карта*), или же для *Клиента* открыт счет *Карты*, или пользователю *Карты* выдана *Карта*.

В3.1.2. Отношения между *Банком, Клиентом* и пользователем *Карты* регулируются также правилами международных организаций платежных карт *VISA Europe* или *MasterCard Worldwide*, с которыми можно ознакомиться в помещениях *Банка* по предварительной заявке.

В3.2. Счет Карты

В3.2.1. На основании заявления *Клиента* *Банк* открывает для *Клиента* счет *Карты*. Счет *Карты* открывается в одной валюте, выбранной *Клиентом* из предложенных *Банком* валют.

В3.2.2. Договор о счете *Карты* между *Банком* и *Клиентом* считается заключенным с момента открытия *Банком* счета *Карты* для *Клиента*. *Банк* вправе отказать в открытии счета *Карты* и выдаче *Карты* или предложить *Клиенту* *Карту* другого вида, не указывая обоснование своего решения.

В3.2.3. *Банк* зачисляет на счет *Карты Клиента* денежные средства, внесенные в *Банк* наличными или перечислением для зачисления на счет *Карты*. Если валюта входящего платежа отличается от валюты счета *Карты*, *Банк* в момент зачисления в соответствии с настоящими *Правилами* конвертирует данные денежные средства в валюту счета *Карты*.

В3.2.4. Сумму осуществленной с помощью *Карты* *Сделки* *Банк* списывает со счета *Карты* в безакцептном порядке после получения информации о *Сделке*.

Сумма и валюта осуществленной *Сделки* сообщаются *Банку* организацией, обрабатывающей платежи, – SIA «First Data Latvia» или *VISA Europe* или *MasterCard Worldwide*.

В случае если валюта *Сделки* (после обработки *Сделки* в *VISA Europe* или *MasterCard Worldwide*) соответствует валюте счета *Карты*, сумма *Сделки* списывается в указанной валюте.

В случае если валюта *Сделки* не соответствует валюте счета *Карты*, сумма *Сделки* списывается со счета *Карты* в валюте счета *Карты* путем конвертации денежных средств в валюту *Сделки* по курсу, установленному с учетом применимого курса конвертации валюты SIA «First Data Latvia» или *VISA*

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Europe или *MasterCard Worldwide* и установленного Банком общего курса конвертации валюты на момент обработки Сделки.

В3.2.5. *Комиссионные Банка* за оказанные услуги списываются Банком со счета *Карты Клиента* в безакцептном порядке в соответствии с *Тарифами услуг*. Банк вправе списывать указанные *Комиссионные* также с других счетов *Клиента* в Банке. Клиент также уплачивает Банку комиссионные третьих лиц, связанные с предоставленными услугами по платежным картам, если это указано в *Тарифах услуг* или Клиент другим образом проинформирован об этом третьими лицами. Упомянутые комиссионные могут быть указаны как часть суммы *Сделки*, если вовлеченные в расчеты третьи лица не указывают комиссионные отдельно от суммы *Сделки*.

В3.2.6. Клиент вправе осуществлять *Сделки* с помощью *Карты* в пределах остатка денежных средств на счете *Карты* и кредита *Карты* (В3.5). Клиент возмещает Банку все расходы и убытки, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом нормы, упомянутой в предыдущем предложении.

В3.2.7. Для повышения безопасности денежных средств на счете *Карты Клиент/пользователь Карты* вправе запросить установление лимитов трат по *Сделкам с Картой* или заблокировать *Карту* на время, подав в Банк заявление в установленной Банком форме.

Банк вправе потребовать от Клиента особое подтверждение *Сделки* на счете *Карты*, на которую Клиент или его представитель не подал заявление в Банк лично, и у Банка возникли сомнения в подтверждении (авторизации) Клиентом *Сделки*. Банк вправе не выполнять такую *Сделку*, пока не будет получено отвечающее требованиям Банка особое подтверждение Клиентом этой *Сделки*. В таком случае Банк не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы Клиента, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным выполнением *Сделки*.

В3.2.8. Если пользователь *Карты* на конец расчетного цикла, составляющего один календарный месяц, получил кредит *Карты* (В3.5) или его часть, Клиент обязан уменьшить остаток кредита *Карты*, осуществив Минимальный платеж для содержания счета, т. е. внося на счет *Карты* по крайней мере установленную Банком и указанную в выписке по счету *Карты* минимальную сумму до указанного в выписке дня (в дальнейшем в тексте – *Минимальный платеж*).

В3.2.9. В случае если Клиент задерживает осуществление *Минимального платежа* на счет *Карты*, Клиент платит Банку штраф за задержку *Минимального платежа* в размере, установленном в *Тарифах услуг*. Оплата штрафа не освобождает Клиента от выполнения его договорных обязательств и возмещения убытков.

В3.2.10. Прочие права и обязанности Сторон, связанные с расчетами с помощью *Карты* и расчетами по счету *Карты*, регулируются разделом В6 настоящих *Правил*, если в настоящих *Правилах платежных карт* не установлено иное.

В3.3. Карта и авторизация Сделки

В3.3.1. *Карта* является собственностью Банка, которая передается в пользование пользователя *Карты*. *Карту* разрешается использовать только пользователю *Карты*.

С целью предупреждения или прекращения незаконных действий с *Картой*, Банк вправе потребовать у Клиента и пользователя *Карты* сдать *Карту* в Банк и Клиент обязан незамедлительно исполнить упомянутое требование Банка.

В3.3.2. В случае если *Картой* предусматривается образец подписи пользователя *Карты*, пользователь *Карты* обязан расписаться на *Карте* в указанном для образца подписи месте в момент получения *Карты*.

В3.3.3. *Карта Cirrus* предназначена для получения наличных в банкоматах. Прочие виды *Карт* могут использоваться во всех *Сделках*, в которых возможно использование соответствующего вида *Карты*.

В3.3.4. Пользователь *Карты* обязан хранить *Карту* в надежном месте, не допуская доступа третьего лица к *Карте* или информации *Карты* (номер, срок действия и код CVC2/CVV2 *Карты*).

Если *Карта* была утеряна, подделана, попала в распоряжение третьих лиц в результате противоправных действий, была разглашена информация о *Карте* или есть подозрения о таких фактах, Клиент/пользователь *Карты* немедленно сообщает номер *Карты* или называет свое имя, дату рождения, вида *Карты* и валюту счета *Карты* Банку или установленной Банком организации (В3.4.1), чтобы она могла заблокировать *Карту* с целью предотвращения противоправных *Сделок с Картой*.

В3.3.5. Пользователю *Карты* запрещается портить, переделывать или воспроизводить *Карту*, а также допускать ее повреждение, переделку или воспроизведение. В случае повреждения *Карты* Клиент вправе заказать в Банке замену *Карты*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V3.3.6. PIN-код является личным идентификационным номером, передаваемым *Банком* пользователю *Карты* вместе с *Картой*. PIN-код известен только пользователю *Карты* и приравнивается к подписи пользователя *Карты* для подтверждения *Сделок*. В случае использования PIN-кода он должен использоваться с точным соблюдением всех инструкций банкомата соответствующего банка или терминала платежных карт.
- V3.3.7. Разглашение PIN-кода третьим лицам запрещается. PIN-код должен храниться в надежном месте, чтобы к нему не имели доступа третьи лица. Пользователю *Карты* запрещается писать PIN-код на *Карте*, держать его вместе с *Картой*.
- V3.3.8. При осуществлении *Сделки* с помощью *Карты* пользователь *Карты* обязан контролировать действия с *Картой* и в полной мере отвечает за риск, возникающий в результате обслуживания *Карты* в отсутствие пользователя *Карты* или попадании *Карты* в распоряжение третьих лиц. *Клиент/пользователь Карты* обязан ознакомиться с другими требованиями по безопасному хранению *Карты* и ее использованию при расчетах, которые находятся на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv, и соблюдать их.
- V3.3.9. *Клиент* согласен, что *Сделка* с *Картой* считается подтвержденной (авторизованной) *Клиентом*, если:
- при осуществлении *Сделки* *Клиент/пользователь Карты* расписывается на подтверждающем *Сделку* документе;
 - Сделка* подтверждена путем ввода PIN-кода в банкомате или в терминале приема платежных карт;
 - Сделка* подтверждена введенными (оставленными) сведениями об имени, фамилии *Клиента/пользователя Карты*, номере *Карты*, ее сроке действия и коде CVC2/CVV2.
- Клиент* согласен, что подтверждение *Сделки* в порядке, указанном в подпунктах a, b, с настоящего пункта V3.3.9, *Банк* может считать безотзывным подтверждением/согласием *Клиента/пользователя Карты* в отношении суммы, указанной в документе или на экране банкомата или терминала приема платежных карт, и других реквизитов.
- Клиент/пользователь Карты* обязан хранить подтверждающий *Сделку* документ до окончания срока подачи претензий, указанного в пункте V3.7.1 *Правил*.
- Клиент* согласен, что в случае *Сделки* до 250 EUR (или эквивалента указанной суммы в другой валюте) подтверждением (авторизацией) со стороны *Клиента/пользователя Карты* считается помещение магнитной полосы *Карты* или чипа смарт-карты в приемный терминал платежных карт для считывания данных, что делает возможным авторизацию *Сделки* в указанном порядке.
- V3.3.10. *Клиент/пользователь Карты* обязан предъявить удостоверяющий личность документ, если этого требует получатель суммы *Сделки* или уполномоченное им лицо.
- V3.3.11. *Банк* не отвечает за:
- убытки *Клиента/пользователя Карты* в связи с повреждениями или нарушениями в обрабатывающей *Карту* компьютеризованной системе, в т. ч. за невозможность для *Клиента/пользователя Карты* использовать имеющиеся на счете *Карты* денежные средства;
 - ошибки и противоправные действия получателя суммы *Сделки*;
 - качество товаров и услуг, приобретенных с помощью *Карты*;
 - отказы принять *Карту* для оплаты.
- V3.3.12. В случаях, связанных с безопасностью использования *Карты*, подозрениями в неавторизованном использовании *Карты* или ее использовании в мошеннических целях, или в случаях, когда *Карта* связана с кредитом *Карты* и значительно возрастает риск, что *Клиент* может быть не в состоянии выполнить свои обязательства, *Банк* вправе в любое время заблокировать *Карту*, запретив осуществление *Сделок* с ней. В данном случае *Банк* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента/пользователя Карты*. *Клиент* покрывает все расходы *Банка*, которые связаны с упомянутым выше блокированием *Карты*.
- Банк* разблокирует *Карту* или заменяет ее на новую *Карту*, как только для блокирования больше нет оснований.
- V3.3.13. Срок действия *Карты* указан на *Карте*. *Карта* действительна до последнего дня срока ее действия (включительно). По истечении срока действия *Карты*, а также в случае блокирования *Карты*, *Карту* использовать не разрешается. *Карта* с истекшим сроком должна быть уничтожена *Клиентом/пользователем Карты*, например, путем разделения ее на две части.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V3.3.14. По окончании срока действия *Карты Банк* изготавливает для *Клиента/пользователя Карты* новую *Карту*, если *Клиент* не отказался от получения новой *Карты* по крайней мере за один месяц до истечения срока действия имеющейся *Карты* или *Банк* не сообщил *Клиенту* об отказе в выдаче новой *Карты*. За изготовление *Карты Банк* в безакцептном порядке списывает со счета *Карты Клиента Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*. Новая *Карта* хранится в *Банке* до ее выдачи/отправки *Клиенту/пользователю Карты*. Если *Карту* не забрали в течение трех месяцев, она аннулируется и уничтожается.
- V3.3.15. *Клиент* отвечает за выполнение всех обязательств пользователя *Карты* перед *Банком*, вытекающих из настоящих правил платежных карт.
- V3.3.16. *Клиент* вправе в любое время попросить *Банк* изменить PIN-код *Карты*, запросив выдать новую *Карту* и заплатив *Банку* вознаграждение в соответствии с *Тарифами услуг*.

V3.4. Утеря *Карты*, разглашение PIN-кода третьему лицу

- V3.4.1. В случае если *Карта* утеряна, украдена, изготовлен ее дубликат или она иначе попала в распоряжение третьего лица (в дальнейшем – утеряна), или если PIN-код стал известен или мог стать известен третьему лицу, или имело место неавторизованное использование *Карты*, *Клиент/пользователь Карты* обязан немедленно, как можно скорее, сообщить об этом в *Банк* по телефону +371 6777 5555 или, если это невозможно, в SIA «First Data Latvia» по телефону +371 6709 2544, сообщив номер *Карты* или назвав свое имя, год рождения и пароль. О факте утери *Карты*, разглашения PIN-кода третьему лицу или неавторизованного использования *Карты Клиент/пользователь Карты* письменно сообщает *Банку* в течение семи дней со дня утери *Карты*, разглашения PIN-кода или неавторизованного использования *Карты*.
- V3.4.2. *Клиент/пользователь Карты* по требованию *Банка* обязан немедленно предоставить *Банку* сведения об обстоятельствах, связанных с утерей *Карты*, разглашением PIN-кода третьему лицу или неавторизованным использованием *Карты*.
- V3.4.3. Если *Клиент/пользователь Карты* находит *Карту*, заявленную им как утерянную, *Клиент/пользователь Карты* обязан немедленно сообщить об этом в *Банк* и сделать так, чтобы *Карту* нельзя было использовать, в соответствии с пунктом V3.3.13 данных *Правил*.

V3.5. Кредит *Карты*

- V3.5.1. Кредит *Карты* предоставляется *Клиенту* в соответствии с *Тарифами услуг* и соглашением *Банка* с *Клиентом*, основанным на заявлении *Клиента* или на согласии *Клиента* с предложением *Банка*.
- Кредит *Карты*, предоставленный на основании соглашения между *Сторонами*, является разрешенным кредитом *Карты*. Кредит, превышающий разрешенный лимит, является неразрешенным кредитом *Карты*.
- V3.5.2. Кредит *Карты* считается полученным, если со счета *Карты* списана сумма *Сделки* или другого платежа, превышающая остаток денежных средств *Клиента* на счете *Карты*.
- V3.5.3. *Банк* вправе по своему усмотрению в любое время уменьшить кредит *Карты* или потребовать возврата кредита *Карты*.
- В случае если *Банк* потребовал вернуть кредит *Карты* полностью или частично, *Клиент* обязан немедленно, т. е. когда *Клиенту* об этом сообщено, погасить кредит (или его часть, превышающую установленный *Банком* размер).
- Неразрешенный кредит *Карты*, в т. ч. долг, превышающий разрешенный кредит *Карты*, *Клиент* обязан погасить немедленно без особого *Извещения Банка*.
- V3.5.4. За пользование кредитом *Клиент* платит *Банку* проценты в соответствии с *Тарифами услуг*. Начисление процентов осуществляется каждый день на использованную часть кредита, причем принимается, что в году 360 дней.
- V3.5.5. *Клиент* вправе в любое время отказаться от кредита *Карты* и уменьшить его размер, выплатив *Банку* использованную часть кредита и другие связанные с кредитом платежи в соответствии с настоящими *Правилами платежных карт* и *Тарифами услуг* и подав в *Банк* письменное *Извещение* об отказе от кредита *Карты* или его уменьшении.
- V3.5.6. Если *Банк* предоставляет *Клиенту* Карточный кредит с нулевой процентной ставкой, размер Минимального платежа равен сумме использованного Карточного кредита. В таком случае *Клиент*

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

уполномочивает *Банк* в безакцептном порядке списать сумму Минимального платежа с *Расчетного счета Клиента* в валюте Карточного кредита в размере Минимального платежа, начиная с первого числа каждого расчетного месяца до погашения Карточного кредита в полном размере. Расчетным месяцем является тот календарный месяц, который указан в выписке по Карточному счету для осуществления Минимального платежа. *Банк* имеет право, но не обязательство гасить обязательства *Клиента*, исходящие из Карточного кредита, реализуя *Финансовый залог*. Если *Клиенту* предоставлен Карточный кредит с нулевой процентной ставкой, то *Банк* имеет право соответствующий остаток Карточного счета, который превышает размер Минимального платежа, в безакцептном порядке перечислить на *Расчетный счет Клиента*.

В3.6. Обеспечение

- В3.6.1. *Клиент* при согласии *Банка* вправе разместить в *Банке* депозит для обеспечения обязательств *Клиента/пользователя Карты*, вытекающих из настоящих Правил платежных карт. К указанному депозиту применяются следующие условия:
- В3.6.1.1. минимальный срок гарантийного депозита составляет 12 месяцев. Гарантийный депозит выплачивается *Клиенту* не ранее дня полного выполнения обеспеченного им обязательства, т. е. срока, указанного в пункте В3.8.3 настоящих Правил платежных карт, и не ранее истечения срока размещения депозита, если только *Банком* не установлено иное. *Банк* не обязан выплачивать гарантийный депозит ранее указанного в предыдущем предложении срока;
- В3.6.1.2. каждый раз, когда истекает срок гарантийного депозита и *Клиент* не подал нового заявления о депозите по крайней мере за один Рабочий день *Банка*, депозит продлевается на такой же срок, на который депозит был размещен, с применением процентной ставки и других условий, действующих в *Банке* на день продления;
- В3.6.1.3. в случае если гарантийный депозит размещен для укрепления обязательств третьего лица, *Клиент*, разместивший депозит, отвечает за долг указанного лица как сам должник;
- В3.6.1.4. в случае невыполнения обеспеченного обязательства, а также в случае подачи заявления о неплатежеспособности *Клиента* или возбуждения процесса о его банкротстве или ликвидации, *Банк* вправе без каких-либо ограничений использовать гарантийный депозит и накопленные и невыплаченные проценты на депозит для взаимного зачета обязательств *Сторон*.
- В3.6.2. В случае учреждения *Клиентом* залога в пользу *Банка* для укрепления других своих обязательств (не связанных с кредитом *Карты*), после открытия счета *Карты* залог обеспечивает также обязательства *Клиента*, вытекающие из настоящих правил платежных карт.
- В3.6.3. *Банк* платит *Клиенту* проценты по страховому депозиту в размере установленном в *Тарифах Услуг*. В отношении Страхового депозита применяются условия раздела В2, если иное не оговорено в настоящем разделе В3.

В3.7. Оспаривание Сделки

- В3.7.1. *Банк* предоставляет *Клиенту* информацию о *Сделках*, осуществленных с помощью *Карты*, в письменной форме в виде выписки/отчета по счету *Карты*.

Клиент обязан следить за отражением *Сделок* на счете *Карты* и регулярно проверять их соответствие фактически осуществленным *Сделкам*. В случае, когда *Клиент* немедленно, но не позднее чем в течение тридцати календарных дней со дня получения выписки/отчета, не сообщил в *Банк* о недостатках, правильность и полнота выписки/отчета по счету *Карты* считаются подтвержденными *Клиентом*.

Если *Клиент* не заявил в *Банке* выписку/отчет по счету *Карты* или отказался от нее, *Клиент* может оспорить *Сделку*, проведенную по счету *Карты*, в течение шестидесяти календарных дней со дня проведения *Сделки* по счету (или со дня, когда *Сделка* должна была быть проведена), подав в *Банк* претензию в установленной *Банком* форме.

Клиент обязан по требованию *Банка* незамедлительно предоставить *Банку* все необходимые документальные доказательства и информацию, которая может свидетельствовать о несоответствии отраженных на счете *Карты* *Сделок* реально осуществленным или о неподтвержденных (неавторизованных) *Клиентом* *Сделках*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- В3.7.2.** Банк рассматривает претензию в течение разумного срока после получения претензии и всей информации, связанной с оспариваемой *Сделкой*, включая получение информации от *Клиента/пользователя Карты*, SIA «First Data Latvia» и VISA Europe или MasterCard Worldwide.
- Клиент платит Комиссионные Банку за рассмотрение необоснованной претензии в размере, указанном в Тарифах услуг, а также возмещает Банку все потери и расходы, понесенные в результате необоснованной претензии Клиента/пользователя Карты.*
- В3.7.3.** Если это не противоречит специальным правовым нормам Латвийской Республики, касающимся защиты прав потребителей, Банк вправе не выплачивать Клиенту сумму оспариваемой или неавторизованной (В3.3.9) *Сделки*, если:
- Клиент не обеспечил извещение в соответствии с пунктом В3.7.1 настоящих Правил;*
 - Сделка подтверждена PIN-кодом;*
 - Клиент/пользователь Карты передал Карту в распоряжение третьего лица, или допустил, что она попала к третьему лицу, или не выполнял другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами платежных карт;*
 - Клиент/пользователь Карты не обеспечил безопасное хранение информации о Карте (пункт В3.3.4) и безопасное использование Карты;*
 - Сделка осуществлена после того, как Клиент/пользователь Карты узнал о потере Карты, воссоздании, попадании в распоряжение третьих лиц, разглашении PIN-кода или неавторизованном использовании Карты, но до предоставления Банку Извещения об утере Карты, воссоздании, попадании в распоряжение третьих лиц, разглашении PIN-кода или неавторизованном использовании Карты (пункт В3.4.1);*
 - Сделка осуществлена в течение 48 часов с момента предоставления указанного Извещения об утере Карты, воссоздании, попадании в распоряжение третьих лиц, разглашении PIN-кода или неавторизованном использовании Карты;*
 - Сделка осуществлена через 48 часов с момента предоставления Извещения об утере Карты, воссоздании, попадании в распоряжение третьих лиц, разглашении PIN-кода или неавторизованном использовании Карты, и не позднее чем в течение десяти дней после указанного срока в 48 часов, и сумма Сделки не превышает 250 EUR или эквивалентную сумму в другой валюте;*
 - Клиенту или Пользователю карты отослано Короткое сообщение об авторизации оспоренной Сделки и Клиент или Пользователь карты в течение 4 часов с момента отправки Короткого сообщения не сообщил Банку или указанной им организации (пункт В3.4.1 Правил) о необходимости блокирования Карты в связи с подозрениями о неразрешенном использовании Карты;*
 - а также в других случаях, когда это позволяют применимые к Банку правовые акты.
- В случаях и порядке, предусмотренных Законом о платежных услугах Латвийской Республики, *Клиент*, который согласно Закону о защите прав потребителей Латвийской Республики признается потребителем, вправе получить возмещение убытков, если *Клиент* незамедлительно, как только ему стало известно о неавторизованной *Сделке*, но не позднее чем в срок, указанный в пункте В3.7.1, и соблюдая порядок, установленный настоящими *Правилами*, сообщил об этом Банку. Банк возмещает убытки путем возврата суммы *Сделки* или, если это применимо, путем восстановления такого состояния счета *Карты Клиента*, каким оно было до проведения неавторизованной *Сделки*.
- Банк не возмещает Клиенту убытки, если Клиент действовал противоправно или с умыслом (намеренно) или по причине грубой неосторожности не выполнил одно или несколько требований настоящих Правил, а также в случаях, когда Клиент мог или должен был предвидеть убытки, но не позаботился о безопасности денежных средств на счете Карты, в т. ч. не установил лимиты трат по Сделкам с использованием Карты или не подал заявление на блокирование Карты (В3.2.7).*
- В3.7.4.** Предоставляя Банку свое особое подтверждение *Сделки*, *Клиент* отказывается от прав выдвигать претензии в отношении этой *Сделки* или требовать возмещения убытков.
- В3.7.5.** В случаях, предусмотренных Законом о платежных услугах Латвийской Республики, *Клиент*, который согласно Закону о защите прав потребителей Латвийской Республики признается потребителем, вправе выдвинуть аргументированные претензии к Банку в отношении подтвержденной (авторизованной) *Сделки*, если она была инициирована получателем суммы *Сделки* или при посредничестве получателя суммы *Сделки*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

В3.8. Аннулирование Карты и закрытие счета Карты

- В3.8.1. *Клиент* может в любое время подать заявление на аннулирование *Карты*, представив ее в *Банк*, а также закрытие счета *Карты*, подав в *Банк* письменное заявление и представив все *Карты*, связанные со счетом *Карты*. Счет закрывается, когда *Клиент* полностью рассчитался с *Банком*. В понимании *Правил* аннулирование *Карты* означает, что *Клиент/пользователь Карты* теряет право использовать *Карту* в качестве платежного инструмента. *Клиент* не вправе требовать закрытия счета *Карты* без аннулирования *Карты*.
- В3.8.2. В случае невыполнения *Клиентом/пользователем Карты* своих обязательств перед *Банком* *Банк* может в любое время аннулировать *Карту* или закрыть счет *Карты*. В случае аннулирования *Карты* и/или закрытия счета *Карты* *Клиент/пользователь Карты* обязаны сдать все *Карты* в *Банк* по просьбе *Банка*.
- В3.8.3. В случае закрытия счета *Карты* остаток на счете *Карты* и гарантийный депозит (или, по усмотрению *Банка*, часть остатка на счете и гарантийного депозита) обеспечивает обязательства *Клиента* перед *Банком*, возникающие после закрытия счета *Карты*. Указанная денежная сумма после полного расчета *Клиента* с *Банком*, но не позднее шестидесяти дней после закрытия счета *Карты*, при соблюдении условий пункта В3.6.1.1, становится доступной *Клиенту* на его *Расчетном счете* в *Банке* или, при отсутствии *Расчетного счета* у *Клиента*, выплачивается *Клиенту* в соответствии с договоренностью между *Сторонами*.

В4. Правила счета финансовых инструментов и денежного счета

В4.1. Применение

Настоящие правила счета финансовых инструментов и денежного счета применяются, если *Клиент* подал в *Банк* заявление об открытии Счета финансовых инструментов или для *Клиента* в *Банке* открыт Счет финансовых инструментов.

Неотъемлемой частью настоящих правил является приложение № 1 «Правила об исполнении распоряжений на сделки с финансовыми инструментами». *Банк* информирует *Клиентов* об изменениях в данном приложении, и те вступают в силу в указанную в сообщении дату.

В4.2. Открытие счета и определение статуса Клиента

- В4.2.1. *Банк* открывает *Клиенту* счет финансовых инструментов и связанный с ним денежный счет (оба в дальнейшем именуются *Счета*) на основании заявления *Клиента* об открытии счета *Финансовых инструментов*, если у *Клиента* открыт *Расчетный счет* в *Банке*. Настоящие *Правила* и заявление *Клиента* на открытие счета финансовых инструментов составляют договор о счете финансовых инструментов, заключенный между *Сторонами* (в дальнейшем в настоящем разделе В4 – *Договор*). *Договор* считается заключенным с момента открытия *Счета*. По просьбе *Клиента* *Банк* выдает *Клиенту* удостоверение или другое подтверждение открытия *Счетов*.
- В4.2.2. *Банк* от собственного имени и от имени *Брокерского общества* после открытия счета сообщает *Клиенту* его статус (частный клиент, профессиональный клиент или правомочный деловой партнер) в отношении предоставляемых инвестиционных услуг *Банка* и *Брокерского общества*. *Клиент* вправе требовать изменения своего статуса в случаях и порядке, установленном нормативными актами, путем подачи в *Банк* и *Брокерское общество* мотивированного заявления.

В4.3. Счет финансовых инструментов

- В4.3.1. На счете финансовых инструментов *Банк* держит принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты отдельно от принадлежащих *Банку* финансовых инструментов.
- В4.3.2. Финансовые инструменты, находящиеся в публичном обращении в Латвийской Республике, находятся на счете клиентов *Банка* в Центральном депозитарии Латвии в соответствии с его условиями.
- В4.3.3. Финансовые инструменты, не находящиеся в публичном обращении в Латвийской Республике, находятся в другом латвийском обществе-посреднике или в иностранном инвестиционном обществе. *Клиент* принимает на себя все риски, связанные с хранением незарегистрированных финансовых инструментов.
- В4.3.4. Все решения, связанные со сделками с финансовыми инструментами, принимаются самим *Клиентом* или поручаются им третьему лицу на свой риск и под свою ответственность, и *Банк* не отвечает за

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

убытки, понесенные в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами. *Клиент* обязан возмещать *Банку* все убытки, понесенные в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами.

V4.3.5. *Клиент* в согласованном с *Банком* порядке и сроки получает со счета финансовых инструментов выписку, содержащую информацию о проведенных (учтенных) на счете финансовых инструментах. Другие виды выписок со счета финансовых инструментов *Клиент* вправе получить по отдельному требованию.

V4.3.6. *Клиент* имеет право в порядке, согласованном с *Банком*, подать заявление на открытие специального счета финансовых инструментов для заключения Сделок отдельных категорий. К такому счету применяются правила счета финансовых инструментов.

V4.4. Денежный счет

V4.4.1. Денежный счет это *Расчетный счет*, находящиеся на котором денежные средства могут использоваться только для сделок с финансовыми инструментами, в том числе: для приобретения, продажи финансовых инструментов, осуществления налогового платежей в случае необходимости, уплаты комиссионного вознаграждения *Банка* и *Брокерского общества* и акционерного общества по управлению вложениями «AB.LV Asset Management», осуществления других платежей, связанных с приобретением финансовых инструментов и обслуживанием *Счетов*, а также конвертации валюты и перечисления денежных средств на *Расчетный счет Клиента* в *Банке*.

V4.4.2. Денежные средства могут зачисляться на денежный счет только с *Расчетного счета Клиента* в *Банке* или в связи со сделками с финансовыми инструментами, имеющимися на счете финансовых инструментов *Клиента* в *Банке*, в т.ч. и для получения дивидендов, процентов и других причитающихся *Клиенту* доходов от финансовых инструментов и доходов от продажи финансовых инструментов.

V4.4.3. *Банк* обязуется зачислять на денежный счет дивиденды, процентные доходы, другие денежные средства, полученные от имеющихся в собственности *Клиента* финансовых инструментов, в течение одного Рабочего дня *Банка* со дня, когда *Банк* может свободно распоряжаться указанными денежными средствами, например, зачисления денежных средств на корреспондентский счет *Банка*.

V4.4.4. В случае если *Банк* не получит от Обществ-посредников рассчитанные эмитентом дивиденды, проценты или другие платежи за финансовые инструменты, *Банк* не обязан зачислять указанные платежи на денежный счет *Клиента* до момента, когда указанные платежи поступят в свободное распоряжение *Банка*. *Клиент* принимает на себя риск убытков в связи с невыполнением всех видов платежей по вине эмитента или других третьих лиц, а также вследствие других не зависящих от *Банка* обстоятельств.

V4.4.5. Проценты на остаток денежных средств на денежном счете начисляются и выплачиваются, если такое установлено *Тарифами услуг*. Проценты на остаток денежных средств на денежном счете начисляются каждый день за находящийся в конце соответствующего дня остаток денежных средств. *Банк* выплачивает *Клиенту* начисленные проценты на остаток денежных средств на денежном счете один раз в месяц, зачисляя их на денежный счет *Клиента*. Для начисления процентов на остаток денежных средств на денежном счете принимается, что в году 365 дней.

V4.4.6. *Клиент* вправе запросить в *Банке* получение выписки по денежному счету.

V4.4.7. *Клиент* имеет право в порядке, согласованном с *Банком*, подать заявление на открытие специального денежного счета для заключения *Сделок* с финансовыми инструментами отдельных категорий. К такому счету применяются правила денежного счета.

V4.5. Брокерское общество вложений

V4.5.1. *Клиент* поручает и уполномочивает в установленном в настоящих *Правилах* и поданных распоряжениях порядке заключать все виды сделок с имеющимися на *Счетах* финансовыми инструментами и денежными средствами и осуществлять все действия со *Счетами* брокерскому обществу вложений «AB.LV Capital Markets», зарегистрированному в Коммерческом регистре Регистра предпрятий Латвийской Республики под № 40003814705 (именуемому в настоящих *Правилах Брокерское общество*), в т.ч. осуществлять покупку, продажу и перечисления финансовых инструментов, подавать заявления о получении ссуд для приобретения финансовых инструментов и получать их, закладывать финансовые инструменты согласно условиям *Банка* и Обществ-посредников.

V4.5.2. *Клиент* признает обязательными для себя все сделки, распоряжения и поручения, которые *Брокерское общество* даст *Банку* или заключит с *Банком* от имени *Клиента*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- В4.5.3.** *Клиент* не вправе давать *Банку* распоряжения о любых действиях, связанных со *Счетом*, за исключением конвертации и зачисления денежных средств на денежный счет с *Расчетного счета Клиента* в *Банке*, без посредничества и согласия *Брокерского общества*, если только *Банк* заранее не дал согласие на выполнение и других распоряжений *Клиента*.
- В4.5.4.** *Клиент* согласен с тем, что *Брокерское общество* получает от *Банка* информацию о *Клиенте* и сделках *Клиента* с *Банком*. *Банк* обеспечивает *Брокерскому обществу* доступ к информации о состоянии *Счетов* и сделках на *Счетах*, а также возможность получать выписки по *Счетам*. *Клиент* обязуется получать указанную информацию у *Брокерского общества*.
- В4.5.5.** Отзыв предусмотренных в настоящем разделе В4 полномочий обязателен для *Банка* и *Брокерского общества* только в том случае, если *Банк* и *Брокерское общество* получили указанный отзыв.
- В4.5.6.** *Клиент* признает обязательными для себя общие правила сделок акционерного общества брокерских вложений «AB.LV Capital Markets» и акционерного общества по управлению вложениями «AB.LV Asset Management», которые применяются в отношении инвестиционных услуг, оказываемых *Банком* и/или этими обществами.
- В4.6. Общества-посредники**
- В4.6.1.** Для хранения, обслуживания финансовых инструментов и осуществления сделок *Клиента* *Банк* использует услуги других *Обществ-посредников*, в т.ч. банков-корреспондентов, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других учреждений финансового рынка (в настоящих *Правилах - Общества-посредники*). *Клиент* принимает на себя риск невыполнения обязательств и неплатежеспособности *Обществ-посредников*, и *Банк* не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с деятельностью *Общества-посредника*. *Клиент* без согласия *Банка* не вправе отменять заявленную сделку, если срок ее исполнения не соблюден по причине неисполнения *Обществом-посредником* своих обязательств или его неплатежеспособности.
- В4.6.2.** *Банк* вправе регистрировать исполнение сделки с финансовыми инструментами на счете финансовых инструментов и/или денежном счете до того как *Банк* получит подтверждение от *Общества-посредника* об исполнении соответствующей *Сделки*. Если по вине *Общества-посредника* сделка с финансовыми инструментами и связанный с ней платеж не выполнен или не соблюден срок исполнения, *Банк* без согласия *Клиента* вправе производить все необходимые коррекции на счете финансовых инструментов и/или денежном счете *Клиента* с целью отображения исполнения *Сделки* в соответствии с фактической ситуацией.
- В4.6.3.** Принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты учитываются на счете, открытом на имя *Банка* в *Обществе-посреднике* с указанием на принадлежность *Клиентам* *Банка* (далее в тексте – номинальный счет) в соответствии с применяемыми к регулированию деятельности *Общества-посредника* правилами и правовыми актами. На номинальном счете учитываются финансовые инструменты, принадлежащие нескольким *Клиентам* *Банка*.
- В4.6.4.** *Клиент* соглашается с тем, что *Банк* вправе учитывать принадлежащие *Клиентам* финансовые инструменты в *Обществах-посредниках*, зарегистрированных за рубежом, даже в случаях, если в данном государстве не регулируется учет финансовых инструментов в пользу третьих лиц на номинальном счете, если это необходимо для исполнения заявленной *Клиентом* *Сделки*. *Клиент* осознает и принимает риски, связанные с упомянутыми в предыдущем предложении обстоятельствами, и соответственно, в данном случае, принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты учитываются вместе с финансовыми инструментами, принадлежащими *Банку*, в результате чего в результате применения зарубежных нормативных актов невозможна полноценная идентификация права собственности на финансовые инструменты. Тем не менее, *Банк* ведет учет находящихся в своем владении финансовых инструментов *Клиента* и обеспечивает:
- возможность в любой момент отделить финансовые инструменты, принадлежащие одному *Клиенту* от финансовых инструментов, принадлежащих другому *Клиенту* или *Банку*;
 - регулярное сравнение учетных записей с записями *Общества-посредника*, у которого *Банк* держит финансовые инструменты *Клиента*.
- В4.6.5.** *Клиент* осознает и принимает риски, связанные с тем, что *Общество-посредник* ведет свою деятельность в соответствии с зарубежными нормативными актами, Рыночной практикой и ее регулирование может отличаться от предусмотренного нормативными актами Латвийской Республики.
- В4.6.6.** *Клиент* осознает и принимает риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности *Общества-посредника*, *Брокерское общество* и *Банк* не отвечают за потери, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с действием (бездействием) *Общества-посредника*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V4.6.7. Если принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, находящиеся на учете в *Обществе-посреднике* безвозвратно утеряны (в т.ч. в результате неплатежеспособности *Общества-посредника*, уничтожения данных), *Банк* вправе списать соответствующие финансовые инструменты со счета финансовых инструментов *Клиента*. Если безвозвратно утерянные финансовые инструменты учитывались на номинальном счете вместе с финансовыми инструментами других *Клиентов Банка*, *Банк* использует упомянутое в предыдущем предложении право списания финансовых инструментов пропорционально числу финансовых инструментов *Клиента*, безвозвратно утерянных на номинальном счете.
- V4.6.8. *Клиент* соглашается, что:
- V4.6.8.1. У *Банка* и *Общества-посредника* есть право обременять и использовать находящиеся у них на учете финансовые инструменты и денежные средства *Клиента*;
- V4.6.8.2. *Общество-посредник* вправе использовать право зачета в отношении находящихся у него на учете финансовых инструментов *Клиента*.

V4.7. Комиссии и платежи

- V4.7.1. *Клиент* платит вознаграждение за открытие, обслуживание *Счетов*, хранение финансовых инструментов и связанные сделки *Брокерскому обществу* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V4.7.2. К *Комиссионным Брокерского общества* применимы правила, аналогичные правилам, касающимся *Комиссионных Банка*. От имени *Брокерского общества* *Банк* уведомляет *Клиента*, что *Брокерское общество* присоединилось к настоящему *Договору* и вправе требовать уплаты вознаграждения.
- V4.7.3. *Банк* и *Брокерское общество* без запроса отдельного согласия *Клиента* за счет *Клиента* платит все налоги и сборы, которые *Банк* или *Брокерское общество* обязаны платить вместо *Клиента* согласно нормативным актам Латвийской Республики или иностранных государств. *Банк* и *Брокерское общество* не отвечают за уплату налогов и сборов, которые обязан платить *Клиент*.
- V4.7.4. Любые платежи, на которые имеет право *Брокерское общество* согласно настоящим *Правилам* или заключенным между *Брокерским обществом* и *Клиентом* договорам или которые *Клиент* обязан осуществлять согласно заключенным сделкам с финансовыми инструментами, *Банк* вправе списывать в безакцептном порядке для выполнения указанных сделок с любого счета *Клиента* в *Банке*, сначала осуществляя платеж с денежного счета.
- V4.7.5. В случае появления у *Клиента* обязательств перед *Брокерским обществом* имеющиеся на *Счетах Клиента* финансовые инструменты и денежные средства считаются переданными *Банку* в залог с целью служить финансовым залогом обеспечения обязательств *Клиента* перед *Брокерским обществом*. В случае одновременного наличия у *Клиента* обязательств перед и *Банком*, и перед *Брокерским обществом* считается, что *Банк* имеет право залога первой очереди, а *Брокерское общество* право залога второй очереди.
- V4.7.6. В случае передачи *Банком* своих прав требования к *Клиенту Брокерскому обществу* *Брокерское общество* и *Банк* вправе без ограничений воспользоваться своими вышеуказанными правами на платежи и порядок их получения. В этом случае считается, что *Клиент* уведомлен о цессии в момент полного или частичного осуществления платежа.

V4.8. Закрытие Счетов

- V4.8.1. *Клиент* вправе в любое время подать заявление о закрытии *Счетов*. *Счета* закрываются в течение пяти Рабочих дней *Банка* по получении заявления *Клиента*. *Счета* не закрываются, если они необходимы для выполнения *Сделок Клиента* с *Банком* или дочерним предприятием *Банка*.
- V4.8.2. В случае если *Клиент* подает заявление о закрытии счета финансовых инструментов, оно одновременно считается заявлением о закрытии денежного счета и наоборот.
- V4.8.3. За закрытие *Счетов* *Клиент* обязан уплатить *Брокерскому обществу* комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V4.8.4. *Банк* вправе в одностороннем порядке и без предварительного уведомления *Клиенту* закрыть *Счета Клиента*, если *Клиент* отозвал полномочия *Брокерского общества*, если *Брокерское общество* прекратило деловые отношения с *Клиентом*, а также в других случаях, указанных в настоящих *Правилах*.
- V4.8.5. Закрывая *Счета*, *Банк* перечисляет имеющиеся на счете финансовых инструментов финансовые инструменты согласно указаниям *Клиента*, а имеющиеся на денежном счете денежные средства – на *Расчетный счет Клиента* в *Банке*. В случае если *Клиент* не указал счет для перечисления финансовых

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

инструментов, *Банк* вправе продать финансовые инструменты *Клиента* по рыночной цене в соответствии с имеющейся рыночной практикой. В случае если *Клиент* не указал счет для перечисления денежных средств, остатки *Счетов* хранятся в *Банке*, проценты на них не начисляются, и они выплачиваются согласно *Правилам* по запросу *Клиента* на основании соответствующего заявления, оформленного в соответствии с требованиями *Банка*.

В5. Правила пользования Internetbank AB.LV

В5.1. Применение

Настоящие правила пользования *Internetbank AB.LV* применяются, если *Клиент* подал в *Банк* заявление на пользование *Internetbank AB.LV*.

Internetbank AB.LV является программным обеспечением для осуществления операций между *Сторонами* посредством Интернета.

В5.2. Использование Internetbank AB.LV

В5.2.1. Для пользования *Internetbank AB.LV* *Клиент* подает в *Банк* заявление в установленной *Банком* форме. Принимая положительное решение о предоставлении прав на использование *Internetbank AB.LV*, *Банк* выдает *Клиенту* необходимые средства идентификации *Клиента* для доступа к *Internetbank AB.LV* – имя пользователя и пароль, а также необходимые средства авторизации по выбору *Клиента*:

- a. программное обеспечение для расчета тест-ключей (Test-Keys AB.LV), или
- b. устройство для расчета тест-ключей (Digipass), или
- c. кодовую карту.

Подав заявление на использование *Internetbank AB.LV*, *Клиент* вправе получить несколько средств авторизации, при условии что *Клиент* вправе в активном режиме использовать только одно из них.

В5.2.2. *Клиент* обеспечивает безопасное хранение средств идентификации *Клиента* и средств авторизации (далее в тексте каждое в отдельности и оба вместе – персональные элементы защиты) и невозможность доступа к ним третьих лиц.

В5.2.3. *Клиент* письменно подтверждает *Банку* получение средств авторизации.

В5.2.4. *Клиент* согласен, что любое *Извещение*, в т. ч. распоряжение на перечисление, переданное в *Банк* с помощью *Internetbank AB.LV*, в котором указан тест-ключ *Клиента*, рассчитанный в соответствии с требованиями *Банка*, или правильный код кодовой карты, считается подтвержденным (авторизованным) *Клиентом* и *Банк* может полагаться на него как на собственноручно подписанное *Клиентом* *Извещение*. *Клиент* согласен, что подтверждение *Извещения*, в т. ч. распоряжения на перечисление, в указанном в настоящем пункте порядке *Банк* может считать безотзывным подтверждением/согласием *Клиента* в отношении информации, включенной в *Извещение*, в т. ч. распоряжение на перечисление.

В5.2.5. *Банк* вправе блокировать *Internetbank AB.LV* в случаях, связанных с безопасностью персональных элементов защиты, обоснованными подозрениями в неавторизованном использовании персональных элементов защиты или их использовании в мошеннических целях, а также в случаях, когда значительно возрастает риск, что *Клиент* может быть не в состоянии выполнить свои обязательства. *Банк* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента* в случае использования *Банком* своих прав согласно условиям, упомянутым в предыдущем предложении. *Клиент* возмещает все расходы *Банка*, связанные с вышеупомянутым блокированием.

Банк разблокирует *Internetbank AB.LV* или заменяет персональные элементы защиты на новые, как только перестают существовать основания для блокирования.

В5.3. Группа клиентов

С помощью *Internetbank AB.LV* может осуществляться управление счетами нескольких *Клиентов*. Указанные *Клиенты* образуют группу *Клиентов*. К группе *Клиентов* применимы следующие условия:

- a. одно общее имя пользователя и один общий пароль идентифицирует каждого из *Клиентов*, счет которого подключен к *Internetbank AB.LV*;

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- b. каждый из *Клиентов*, счет которого подключен к *Internetbank AB.LV*, вправе подать в *Банк* заявку о подключении другого *Клиента* к группе *Клиентов* без получения согласия остальных участников группы *Клиентов*;
- c. *Комиссионные*, причитающиеся *Банку* с одного из *Клиентов*, входящих в группу *Клиентов*, *Банк* вправе списывать с любого счета любого *Клиента*, входящего в группу.

B5.4. Авторское право, преобразования

- B5.4.1. Все личные и имущественные авторские права на *Internetbank AB.LV* и связанные с ним материалы (руководства, инструкции по пользованию и т. д.) принадлежат *Банку*. *Клиент* вправе использовать *Internetbank AB.LV* только в рамках, предусмотренных настоящими *Правилами*, т. е. в соответствии с правилами пользования *Internetbank AB.LV*, установленными *Банком*.
- B5.4.2. В том числе без согласия *Банка* запрещается осуществление каких-либо преобразований в *Internetbank AB.LV*, любое не оговоренное в настоящих *Правилах* воспроизведение, опубликование *Internetbank AB.LV*, любая передача его третьему лицу и использование технологий, применяемых в *Internetbank AB.LV*, для создания другого программного обеспечения.
- B5.4.3. *Банк* гарантирует совместимость *Internetbank AB.LV* с указанными *Банком* компьютерными программами.

B5.5. Требования к безопасности Internetbank AB.LV и ответственность Сторон

- B5.5.1. *Клиент* обеспечивает, чтобы персональные элементы защиты хранились в безопасном месте и не были доступны третьим лицам.
- B5.5.2. *Клиент* обязуется ознакомиться с техническими требованиями к использованию *Internetbank AB.LV* и персональных элементов защиты, а также требованиями по безопасному хранению и использованию персональных элементов защиты, опубликованными на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv, и соблюдать их.
- B5.5.3. В случае если персональные элементы защиты были утеряны, украдены, подделаны или другим образом стали доступны третьему лицу или имело место неавторизованное использование персональных элементов защиты, *Клиент* обязан немедленно, как можно скорее, сообщить об этом в *Банк* по телефону +371 6777 5555, назвав номер *Счета* или код и имя, фамилию (название) *Клиента*, а также предоставив другую требуемую *Банком* информацию. После получения указанной информации *Банк* немедленно приостанавливает действие *Internetbank AB.LV* и сообщает об этом *Клиенту* в установленный *Банком* срок. *Клиент* несет риск всех убытков и других дополнительных затрат *Клиента*, в случае если персональные элементы защиты *Клиента* попали в распоряжение третьего лица.
- B5.5.4. *Клиент* обязан незамедлительно по требованию *Банка* предоставить тому сведения об обстоятельствах, связанных с утерей, кражей, подделкой персональных элементов защиты или их попаданием в распоряжение третьих лиц.

B6. Правила перечисления денежных средств

B6.1. Применение

- B6.1.1. Настоящие правила перечисления денежных средств применяются, если *Клиент* подал в *Банк* распоряжение о перечислении денежных средств или если *Банк* получил распоряжение о перечислении денежных средств, адресованных *Клиенту*. Отношения между *Сторонами*, которые исходят из перечислений денежных средств и которые не регулируются настоящими правилами перечисления денежных средств, регулируются в соответствии с правилами Гражданского Закона Латвийской Республики в отношении договора подряда, правилами Коммерческого закона о коммерческих сделках, Законом о платежных услугах, правовыми актами, изданными *Банком Латвии* и Комиссией рынка финансов и капитала, а также в соответствии с международной банковской практикой и обычаями делового оборота *Банка*.

B6.2. Счета, с которых и на которые осуществляются перечисления

- B6.2.1. *Клиент* вправе осуществлять перечисление только с *Расчетного, Денежного, Сберегательного* или счета *Карты Клиента* в *Банке*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Клиент вправе осуществлять перечисление со своего *Расчетного счета* в *Банке* на:

- a. свой *Расчетный счет*, счет *Карты* или счет сделки в *Банке* или *Расчетный счет*, счет *Карты* или счет сделки третьего лица в *Банке*;
- b. свой *Денежный* или *Сберегательный счет* в *Банке*;
- c. по предварительному согласованию с *Банком* – на любой другой счет в *Банке*; или
- d. любой счет в другом банке.

Клиент вправе осуществлять перечисление со своего счета *Карты*, *Денежного* или *Сберегательного счета* в *Банке* только на свой *Расчетный счет* в *Банке*.

В6.2.2. Полученные *Банком* и адресованные *Клиенту* денежные средства зачисляются в установленном *Правилами* порядке в соответствии с реквизитами, указанными в распоряжении, на *Расчетный счет*, счет *Карты* и счет сделки *Клиента*, а также, по предварительному согласованию с *Банком*, на другой счет в *Банке*. В случае получения *Банком* адресованных *Клиенту* денежных средств, предназначенных для зачисления на другой счет в *Банке*, если такое зачисление предварительно не согласовано, *Банк* зачисляет указанные денежные средства на *Расчетный счет Клиента*. Если валюта входящего платежа, поступающего на счет *Клиента*, отличается от валюты счета *Клиента*, *Банк* в момент зачисления конвертирует входящие денежные средства в валюту счета *Клиента* в соответствии с установленным *Банком* общим курсом конвертации валюты.

Считается, что *Клиент* получил денежные средства, когда они зачислены на счет *Клиента* в *Банке*.

Банк не несет ответственности перед *Клиентом* за неисполнение или ненадлежащее исполнение перечисления, если валюта перечисления не соответствует валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*.

В6.3. Распоряжение о перечислении и авторизация перечисления

В6.3.1. Для осуществления перечисления *Клиент* подает в *Банк* распоряжение о перечислении установленной *Банком* формы, точно и полностью его заполнив и указав всю запрашиваемую информацию. *Клиент* обязан указать название *Клиента* и номер счета в *Банке*, сумму и валюту перечисления, название и номер счета получателя, полные названия банка получателя и банка-посредника в соответствующей валюте, их адреса, банковские коды, цель перечисления и другие реквизиты, запрашиваемых в форме распоряжения на перечисление и необходимые для перечисления. Цель перечисления, указанная *Клиентом* в распоряжении о перечислении, должна ясно описывать суть перечисления и оплачиваемые товары или услуги.

В6.3.2. *Банк* не исполняет распоряжения, для выполнения которых остатка на счете *Клиента* не достаточно. Поданное *Клиентом* распоряжение на перечисление, для выполнения которого остатка на счете *Клиента* не достаточно, действительно в течение шести Рабочих дней *Банка*.

В6.3.3. Если *Клиент* не указал в распоряжении на перечисление все необходимые реквизиты, *Банк* вправе, но не обязан, запросить у *Клиента* дополнительную информацию. Если *Банку* не удастся уточнить реквизиты распоряжения на перечисление до конца следующего Рабочего дня *Банка* после приема распоряжения к обработке, он вправе отказать в выполнении перечисления.

Банк вправе отказать в выполнении перечисления в случаях, если не соблюдаются упомянутые в настоящих *Правилах* условия или если распространяющиеся на деятельность *Банка* правовые акты или другие регулирующие требования запрещают выполнение перечисления.

Об отказе в выполнении перечисления *Банк* сообщает *Клиенту* в письменном виде с помощью *Извещения* в *Internetbank AB.LV* или другим образом, указанным для этого *Клиентом*, если только *Банку* не запрещено сообщать об этом в соответствии с применимыми к *Банку* правовыми актами. *Банк* вправе взимать *Комиссионные* за такое сообщение.

Банк не несет ответственности за убытки или другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие у последнего по причине упомянутого в настоящем пункте отказа.

В6.3.4. *Банк* не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы *Клиента*, которые могут возникнуть по причине невыполнения или ненадлежащего выполнения распоряжения на перечисление, если указанный в распоряжении на перечисление *Клиента* номер счета получателя в формате IBAN или другом формате, в т. ч. не годный или неверно указанный, не отвечает другим указанным реквизитам перечисления, а также если в распоряжении на перечисление *Клиента* указаны неверные или неполные реквизиты.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- В6.3.5.** *Банк* в одностороннем порядке выбирает вид идентификации банков, вовлеченных в перечисление. При выполнении распоряжения о перечислении *Банк* в качестве специалиста выполняет поручение, отдельно не согласовывая с *Клиентом* выбранные *Банком* наиболее рациональные способы выполнения.
- В6.3.6.** *Банк* предоставляет *Клиенту* информацию обо всех входящих и исходящих перечислениях *Клиента* в письменной форме в виде выписки/отчета по счету.
- В6.3.7.** *Клиент* согласен, что в случае межбанковских перечислений обязательства *Банка* в отношении распоряжения на перечисление считаются выполненными с момента, когда сумма перечисления передана в распоряжение банка получателя или банка-посредника в срок, указанный в *Тарифах услуг*. После получения переданной суммы перечисления банк получателя или банк-посредник несут ответственность перед *Клиентом* или получателем за надлежащее выполнение перечисления.
- В6.3.8.** *Банк* не несет ответственности перед *Клиентом* за невыполнение или ненадлежащее выполнение распоряжения на перечисление, если его надлежащее выполнение задерживается в силу применимых к *Банку* правовых актов или других регулирующих требований.
- В6.3.9.** *Клиент* согласен, что перечисление считается подтвержденным (авторизованным) *Клиентом*, если:
- распоряжение на перечисление подано на бумажном носителе и подписано в соответствии с предоставленными в *Банк* образцами подписей и/или оттисков печати;
 - распоряжение на перечисление подано через *Internetbank AB.LV* и авторизовано в соответствии со спецификацией персональных элементов защиты (B5.2.2), указанных в правилах использования *Internetbank AB.LV*;
 - распоряжение на перечисление подано по факсу с использованием тест-ключа *Клиента*, вычисленного в соответствии с требованиями *Банка*;
 - распоряжение на перечисление подано по телефону с использованием метода идентификации и верификации *Клиента*, предусмотренных *Правилами предоставления информации и услуг по телефону*.

Клиент согласен, что подтверждение *Сделки* в порядке, указанном в подпунктах a, b, c и d, настоящего пункта В6.3.9, *Банк* может считать безотзывным подтверждением/согласием *Клиента* в отношении суммы и других реквизитов, указанных в распоряжении на перечисление.

В6.4. Комиссионные и курс конвертации валюты

- В6.4.1.** *Банк* предлагает *Клиенту* следующие виды оплаты *Комиссионных*:
- если *Клиент* в своем распоряжении о перечислении указал вид оплаты *Комиссионных* «OUR», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы перечисления и помимо нее платит *Комиссионные* *Банка* в соответствии с *Тарифами услуг*. *Банк* передает распоряжение о перечислении *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения S.W.I.F.T. опцию «OUR» и, таким образом, поручая данному банку выплатить получателю перечисления полную сумму перечисления. Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения перечисления в соответствии с правилами «OUR» считаются выполненными. Если банки, вовлеченные в перечисление, требуют комиссионные, *Банк* списывает такие комиссионные с *Расчетного счета* *Клиента* в *Банке* в безакцептном порядке;
 - если *Клиент* указал в своем распоряжении о перечислении вид оплаты *Комиссионных* «BEN», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы перечисления. *Банк* передает распоряжение о перечислении *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения S.W.I.F.T. опцию «BEN». Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения перечисления в соответствии с правилами «BEN» считаются выполненными. *Банк* удерживает *Комиссионные* из суммы перечисления. Прочие вовлеченные в выполнение перечисления банки вправе удержать комиссионные из суммы перечисления;
 - если *Клиент* указал в своем распоряжении о перечислении вид оплаты *Комиссионных* «SHA», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы перечисления и помимо нее платит *Комиссионные* *Банка* в соответствии с *Тарифами услуг*. *Банк* передает распоряжение о перечислении *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения S.W.I.F.T. опцию «SHA». Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения перечисления в соответствии с правилами «SHA» считаются выполненными. Все банки, вовлеченные в перечисление, за исключением *Банка*, вправе удержать комиссионные из суммы перечисления, к тому же при перечислениях в валютах стран-

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

участниц Европейской экономической зоны (далее в тексте настоящих *Правил* – ЕЭЗ), в т. ч. в EUR и LVL, в пределах ЕЭЗ только банк получателя вправе удерживать комиссионные из суммы перечисляемых средств до их зачисления на счет получателя, если это предусмотрено соглашением между получателем и обслуживающим его банком.

Если *Клиент* в распоряжении о перечислении не указал вид оплаты комиссионных, применяются условия оплаты комиссионных «SHA».

В6.4.2. *Банк* может установить дополнительные условия в отношении указанных в *Тарифах услуг Комиссионных* за осуществление перечислений, а также исключения из настоящего раздела В6.4.

В6.4.3. В случае перечислений в валютах стран-участниц ЕЭЗ, в т. ч. в EUR и LVL, в пределах ЕЭЗ указывается вид уплаты комиссионных «SHA». Если *Клиент* не соблюдает указанное в предыдущем предложении условие и указывает вид уплаты комиссионных «OUR» или «BEN», *Банк* вправе изменить вид уплаты *Комиссионных* на «SHA» или отклонить перечисление.

В6.5. Денежные средства для перечисления

В6.5.1. *Клиент* обеспечивает на своем *Расчетном счете/счете Карты/Денежном счете* денежную сумму, достаточную для выполнения перечисления и оплаты *Комиссионных Банка*.

В6.5.2. *Клиент* обеспечивает сумму перечисления в валюте перечисления или дает *Банку* распоряжение о конвертации денежных средств в другой валюту (далее в тексте – *Валюта покрытия*) в валюту перечисления.

Клиент по своему усмотрению выбирает необходимую валюту для уплаты *Комиссионных* в форме и порядке, установленных *Банком*, делая соответствующую отметку в распоряжении на перечисление. Если указанная *Клиентом* валюта, выбранная для уплаты *Комиссионных*, отличается от валюты соответствующих *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, *Банк* списывает *Комиссионные* в выбранной *Клиентом* валюте, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в указанной *Клиентом* валюте по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком* и действующему на момент осуществления конвертации.

Если *Клиент* не указал валюту, выбранную для уплаты *Комиссионных*, в форме и порядке, установленных *Банком*, *Банк* списывает *Комиссионные*:

- a. в валюте перечисления, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в валюте перечисления по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком*, или
- b. в *Валюте покрытия*, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в *Валюте покрытия* по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком* – при перечислении денежных средств с конвертацией в валюту перечисления *Банк* списывает в *Валюте покрытия*.

Банк вправе без особого распоряжения *Клиента* списать *Комиссионные* по усмотрению *Банка* в выбранной валюте, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в выбранной *Банком* валюте по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком*, если:

- a. остаток на *Расчетном счете/счете Карты/Денежном счете Клиента* в валюте, указанной *Клиентом* для уплаты *Комиссионных*, недостаточен для уплаты *Комиссионных Банка* за осуществление данного перечисления или
- b. *Клиент* не указал в форме и порядке, установленных *Банком*, выбранную валюту для уплаты *Комиссионных* и остаток *Расчетного счета/счета Карты/Денежного счета Клиента* в валюте перечисления (*Валюте покрытия*) недостаточен для уплаты *Комиссионных Банка*.

В6.5.3. Если *Клиент* представил в *Банк* несколько распоряжений о перечислении на общую сумму, превышающую остаток на *Счете*, *Банк* определяет последовательность выполнения указанных распоряжений по собственному усмотрению.

В6.6. Банки-корреспонденты

В6.6.1. Для выполнения всех адресованных *Клиенту* или осуществляемых *Клиентом* перечислений (за исключением внутрибанковских перечислений) используются банки-корреспонденты и корреспондентские счета, указанные в утвержденном *Банком* Списке основных корреспондентских счетов (в дальнейшем в тексте – *Список основных корреспондентских счетов*), а также местные и международные платежные и расчетные системы.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Банк вправе изменить *Список основных корреспондентских счетов* в одностороннем порядке. Указанные изменения вступают в силу с момента извещения о них *Клиента*, т. е. с момента опубликования изменений на домашней интернет-странице *Банка* www.ab.lv или же в более поздний срок, указанный в изменениях.

- В6.6.2. Перечисления с использованием корреспондентских счетов *Банка*, не указанных в *Списке основных корреспондентских счетов*, могут осуществляться только по отдельному согласованию с *Банком*. В этом случае к перечислению могут быть применены особые *Комиссионные Банка*.

Банк вправе не зачислять на счет *Клиента* денежные средства, зачисленные на корреспондентский счет, не включенный в *Список основных корреспондентских счетов Банка*, до момента, когда указанные денежные средства будут зачислены на корреспондентский счет, входящий в *Список основных корреспондентских счетов Банка*. В этом случае к перечислению могут быть применены особые *Комиссионные Банка*.

- В6.6.3. *Клиент* берет на себя все риски в отношении денежных средств, зачисленных на корреспондентские счета, не указанные в *Списке основных корреспондентских счетов*, в т. ч. риск неплатежеспособности банков-корреспондентов.

- В6.6.4. *Клиент* берет на себя весь риск, вытекающий из ограничений конвертации валюты, налогов, сборов и других платежей, действующих в соответствующем государстве, а также из изменений правовых актов соответствующего государства, судебных решений, решений других административных учреждений и центрального банка, в связи с которыми *Банк*, *Клиент* или третьи лица могут понести убытки или дополнительные расходы.

В6.7. Сроки перечислений

- В6.7.1. Моментом получения распоряжения на перечисление является момент, когда *Банк* получает распоряжение на перечисление в установленных *Банком* форме и порядке, отвечающее требованиям *Банка* и поданное с соблюдением времени подачи, указанного в *Тарифах услуг Банка*.

Получение распоряжения на перечисление не гарантирует его выполнения. Существенным условием выполнения распоряжения на перечисление является его соответствие всем требованиям, установленным в настоящих *Правилах* и других нормативных актах, регулирующих сферу платежей.

- В6.7.2. Сроки выполнения осуществляемых *Клиентом* перечислений зависят от видов перечислений, указанных в *Тарифах услуг*, и времени подачи распоряжения на перечисление.

Клиент указывает желаемый вид перечисления в распоряжении на перечисление. В случае если *Клиент* не указал желаемый вид перечисления, то перечисление осуществляется как простое перечисление. *Клиент* обязан перед подачей распоряжения на срочное перечисление согласовать с *Банком* возможность выполнения распоряжения в отношении всех валют, за исключением перечислений в EUR и USD. Если *Клиент* не согласовал с *Банком* возможность выполнения распоряжения на срочное перечисление до его подачи, *Банк* вправе в одностороннем порядке изменить статус поданного *Клиентом* распоряжения с «срочное» на «простое».

Если распоряжение на осуществляемое *Клиентом* перечисление получено *Банком* до определенного в *Тарифах услуг* времени подачи распоряжения на перечисление, *Банк* передает сумму распоряжения на перечисление банку получателя или банку-посреднику не позднее чем в дату валютирования, указанную в *Тарифах услуг*. В случае межбанковских перечислений *Банк* не может гарантировать зачисление перечисления на счет получателя в определенное время, если банк получателя не является банком-корреспондентом *Банка* или в выполнении перечисления участвует один или несколько банков-посредников.

Адресованное *Клиенту* перечисление *Банк* зачисляет на счет *Клиента* не позднее чем на следующий Рабочий день *Банка* после получения адресованного *Клиенту* перечисления на свой корреспондентский счет, если только в распоряжении на перечисление не указана другая дата валютирования.

- В6.7.3. *Банк* не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие по причине невыполнения или ненадлежащего выполнения перечисления, если такое невыполнение или ненадлежащее выполнение произошло по вине третьих лиц, участвующих в осуществлении перечислений. Данное условие не применяется в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения перечисления банками-корреспондентами, входящими в *Список основных корреспондентских счетов*, за которые *Банк* несет ответственность, за исключением случаев, если банки-корреспонденты допустили задержку в результате обстоятельств, указанных в пункте А12.3 *Правил*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

В6.8. Перечисления, адресованные Клиенту

В6.8.1. Перечисление считается выполненным верно, если оно выполнено согласно указанному в распоряжении на перечисление номеру счета *Клиента* в формате IBAN.

Банк вправе, но не обязан, в отдельных случаях проверять соответствие номера счета, указанного в распоряжении на перечисление, названию *Клиента* и в случае несовпадения отказывать в выполнении перечисления или требовать уточнить реквизиты.

В6.8.2. В случае ошибочного зачисления денежных средств на счет *Клиента* вследствие ошибки *Банка*, *Банк* вправе списать со счета указанные денежные средства в безакцептном порядке, сообщив об этом *Клиенту* в выписке/отчете по счету.

В6.8.3. В случае зачисления денежных средств на счет *Клиента* вследствие ошибки плательщика, *Клиент* обязуется сотрудничать с *Банком* для урегулирования последствий ошибки. В связи с этим *Клиент* обязуется в установленные *Банком* сроки предоставить *Банку* запрошенную информацию и документы, связанные с ошибочно зачисленными денежными средствами. В случае несоблюдения *Клиентом* обязанности указанного сотрудничества *Банк* вправе заблокировать ошибочно зачисленные денежные средства до выяснения обстоятельств.

В6.8.4. *Банк* вправе не зачислять адресованное *Клиенту* перечисление или возвращать перечисление банку плательщика, если:

- a. перечисление получено из страны, включенной в список стран, которые подозреваются в поддержке легализации средств, полученных преступным путем, или поддержке терроризма или в отношении которых применяются международные санкции, или от посредников, которые находятся за пределами этих стран, но являются дочерними предприятиями компаний, зарегистрированных в странах, включенных в список таких стран, а также от таких плательщиков, которые находятся в списке субъектов, подозреваемых в легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, или
- b. плательщик перечисления недостаточно идентифицирован, или
- c. в других случаях, когда это особо не запрещено правовыми актами Латвийской Республики.

В таких случаях *Банк* не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы, которые могут прямо или косвенно возникнуть у *Клиента* по причине невыполнения перечисления. В случаях, предусмотренных правовыми актами или другими нормативными актами Латвийской Республики, *Банк* вправе не объяснять причины, по которым средства не были зачислены.

В6.9. Регулярные перечисления, управление остатком на счете

В6.9.1. Настоящие правила регулярных перечислений применяются, если *Стороны* в соответствии с *Правилами* заключили договор:

- a. о регулярном перечислении указанной в *Заявлении* фиксированной суммы с *Расчетного счета Клиента* на другой *Расчетный счет*, счет *Карты*, *Сберегательный счет*, *Денежный счет Клиента* в *Банке*, или на *Расчетный счет/счет Карты* другого *Клиента*, или на любой другой счет в другом финансовом учреждении;
- b. об осуществлении регулярных перечислений с *Расчетного счета Клиента* на другой *Расчетный счет*, счет *Карты*, *Сберегательный счет*, *Денежный счет Клиента* или на *Расчетный счет/счет Карты* другого *Клиента* в *Банке* для поддержания максимального остатка на *Расчетном счете Клиента*;
- c. об осуществлении регулярных перечислений с *Расчетного счета Клиента* на счет *Карты Клиента* или третьего лица в *Банке* (при условии, что получено согласие третьего лица), на *Денежный счет Клиента* в *Банке* для поддержания минимального остатка на соответствующем счете;
- d. с *Расчетного счета Клиента* на счет *Карты Клиента* или третьего лица (при условии, что получено согласие третьего лица) для осуществления Минимального платежа.

В6.9.2. Договор между *Банком* и *Клиентом* об осуществлении регулярных перечислений заключается, основываясь на заявлении *Клиента* об осуществлении регулярных перечислений, по форме и содержанию приемлемом *Банку*, в котором *Клиент* указывает периодичность перечислений, дату осуществления первого перечисления, размер перечисляемой суммы, валюту перечисляемой суммы, счет *Клиента*, с которого должны производиться перечисления, получателя перечисляемой суммы, номер счета получателя перечисляемой суммы, размер поддерживаемого остатка на счете, а также другую информацию, необходимую для заключения договора об осуществлении регулярных

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- перечислений. Условиями договора об осуществлении регулярных перечислений являются условия, включенные в заявление *Клиента*, и *Правила*.
- B6.9.3. Если *Банк* соглашается с условиями заключения договора об осуществлении регулярных перечислений, тогда договор между *Банком* и *Клиентом* об осуществлении регулярных перечислений считается заключенным с момента, когда *Банк*, основываясь на заявлении *Клиента*, начинает предоставление *Клиенту* услуги регулярных перечислений. Условиями соглашения об осуществлении регулярных перечислений являются *Правила* и заявление *Клиента* об осуществлении регулярных перечислений.
- B6.9.4. В соответствии с договором об осуществлении регулярных перечислений *Клиент* подает в *Банк* постоянное распоряжение осуществлять регулярные перечисления в соответствии с условиями договора об осуществлении регулярных перечислений. *Банк* осуществляет соответствующее регулярное перечисление только в случае, если вступили в силу условия для исполнения перечисления. *Банк* проверяет вступление в силу условий исполнения перечислений в определенное *Банком* время. Если на счету, указанном в договоре на осуществление регулярных перечислений, в день выполнения перечисления не достаточно денежных средств для осуществления перечисления в необходимой валюте и необходимом размере:
- B6.9.4.1. в случае регулярного перечисления указанной в *Заявлении* фиксированной суммы с *Расчетного счета Клиента* на другой *Расчетный счет*, *счет Карты*, *Сберегательный счет*, *Денежный счет Клиента* в *Банке* или любой счет в другом финансовом учреждении – *Банк* в течение шести Рабочих дней проверяет наличие достаточности денежных средств для осуществления перечисления в необходимой валюте. В случае недостаточности средств в конце упомянутого срока распоряжение на соответствующее перечисление теряет свою силу.
- B6.9.4.2. в случае осуществления регулярных перечислений с *Расчетного счета Клиента* на другой *Расчетный счет*, *счет Карты*, *Сберегательный счет*, *Денежный счет Клиента* в *Банке* для поддержания максимального остатка *Расчетного счета Клиента* – *Банк* проверяет наличие достаточных для осуществления перечисления денежных средств в необходимой валюте в указанный *Клиентом* день. В случае недостаточности средств в конце дня распоряжение на соответствующее перечисление теряет свою силу.
- B6.9.4.3. в случае осуществления регулярных перечислений с *Расчетного счета Клиента* на *счет Карты Клиента* или третьего лица в *Банке*, на *Денежный счет Клиента* в *Банке* для поддержания минимального остатка на соответствующем счете *Клиента* – *Банк* в течение шести Рабочих дней проверяет наличие достаточных для осуществления перечисления денежных средств в необходимой валюте. В случае недостаточности средств в конце упомянутого срока распоряжение на соответствующее перечисление теряет свою силу.
- B6.9.4.4. в случае осуществления регулярных перечислений с *Расчетного счета Клиента* на *счет Карты Клиента* или третьего лица для осуществления *Минимального платежа* в зависимости от выбранного *Клиентом* вида *Карты* – *Банк* проверяет наличие достаточных для осуществления перечисления денежных средств в необходимой валюте:
- в указанный *Банком* день, и в случае недостаточности денежных средств распоряжение на соответствующее перечисление теряет силу в конце соответствующего дня или
 - до последнего числа соответствующего месяца, и в случае недостаточности средств распоряжение на соответствующее перечисление теряет свою силу в последнее число соответствующего месяца.
- B6.9.5. Начальная дата для перечислений, указанная *Клиентом* в заявлении на осуществление регулярных перечислений, не может предшествовать следующему Рабочему дню *Банка* после подачи упомянутого заявления. Если день исполнения перечисления выпадает на выходной день *Банка*, перечисление выполняется в первый следующий Рабочий день *Банка*.
- B6.9.6. Договор об осуществлении регулярных перечислений расторгается в перечисленных в *Правилах* случаях, а также в случаях:
- когда *Банк* получает извещение *Клиента* об отзыве заявления на осуществление регулярных перечислений;
 - когда истекает срок действия заявления на осуществление регулярных перечислений;
 - если открытый *Клиенту* в *Банке* счет, с которого должно производиться регулярное перечисление, закрывается и/или, если закрывается счет, на который должно производиться регулярное перечисление.
- B6.9.7. Если *Клиент* извещает об отзыве заявления на осуществление регулярных перечислений, извещение *Клиента* не отменяет те перечисления, которые исполнены до получения извещения *Клиента*. *Клиент* не имеет права исправлять поданное заявление на осуществление регулярных перечислений, но *Клиент*

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

вправе отозвать поданное заявление и подать новое заявление на осуществление регулярных перечислений.

В6.10. Исправление, отзыв, расследование и возврат перечислений

В6.10.1. *Клиент* вправе попросить *Банк* внести исправления в поданное в *Банк* распоряжение на перечисление, подав в *Банк* заявление в установленной *Банком* форме. Однако *Банк* не гарантирует, что распоряжение на перечисление будет исправлено.

Если распоряжение на перечисление еще не было отправлено *Банком*, *Банк* обеспечивает исправление распоряжения на перечисление в соответствии с заявленными *Клиентом* исправлениями.

Если *Клиент* подает заявление на исправление уже отправленного *Банком* распоряжения на перечисление, *Банк* в пределах своих возможностей связывается с банком получателя или банком-посредником и запрашивает внесение исправлений в отправленное распоряжение на перечисление в соответствии с заявленными *Клиентом* исправлениями.

В6.10.2. *Клиент* вправе запросить отозвать поданное распоряжение на перечисление, подав в *Банк* заявление в установленной *Банком* форме. Однако *Банк* не гарантирует, что распоряжение на перечисление будет отозвано.

Если обработка распоряжения на перечисление еще не начата и оно не отправлено *Банком*, *Банк* производит все необходимые действия, чтобы это распоряжение на перечисление не было выполнено.

Если *Клиент* подает запрос на отзыв уже отправленного *Банком* распоряжения на перечисление:

- a. в случае межбанковского перечисления – *Банк* в пределах своих возможностей связывается с банком получателя или банком-посредником, чтобы вернуть перечисленные денежные средства. *Банк* возвращает средства на счет *Клиента* только после того, как *Банк* убедится в том, что распоряжение на перечисление не будет выполнено ни на одном этапе выполнения распоряжения на перечисление, и после того, как *Банк* получит средства обратно от банка получателя или банка-посредника;
- b. в случае внутрибанковского перечисления – *Банк* в пределах своих возможностей старается связаться с *Клиентом*-получателем, чтобы получить его согласие на возврат перечисления. Перечисление возвращается *Клиенту*-плательщику только после того, как получено согласие *Клиента*-получателя.

В6.10.3. На основании заявления *Клиента* *Банк* осуществляет расследование денежных средств, перечисленных *Клиентом* или адресованных *Клиенту* и не полученных в *Банке*.

В6.10.4. За исправление, отзыв, расследование и возврат перечисления *Банк* вправе взимать с *Клиента* *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*, а также другие комиссионные, удерживаемые банками, участвующими в выполнении перечисления.

В7. Правила овердрафтов

В7.1. Применение

Настоящие условия овердрафтов применяются к отношениям *Банка* и *Клиента*, подавшего заявление в *Банк* о получении овердрафта или получившего овердрафт в *Банке*.

В7.2. Виды овердрафта

В7.2.1. Овердрафт является краткосрочным кредитом до востребования, предоставленным для выполнения платежа или другого распоряжения *Клиента* в рамках лимита сверх остатка денежных средств, находящихся на *Расчетном счете*.

В7.2.2. *Банк* предоставляет *Клиенту* овердрафты трех видов:

- a. овердрафт, предоставленный на основании письменного заявления *Клиента* (заявленный овердрафт);
- b. овердрафт, который выдается на основании телефонного заявления *Клиента* (*Бонус-овердрафт*);

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- с. овердрафт, который выдается без отдельного заявления *Клиента* путем исполнения распоряжения *Клиента* (овердрафт на основании распоряжения).
- В7.2.3.** Заявленный овердрафт предоставляется:
- в виде возобновляемого лимита овердрафта (т.е. *Банк* вправе выдать овердрафт в рамках заявленных *Клиентом* лимита и срока, и *Клиент* вправе повторно использовать овердрафт в рамках его лимита и срока после погашения овердрафта или его части);
 - в виде невозобновляемого лимита овердрафта (т.е. *Банк* вправе выдать овердрафт в рамках заявленных *Клиентом* лимита и срока, и *Клиент* не вправе использовать в рамках лимита уже погашенные суммы овердрафта).
- В7.2.4.** *Бонус-овердрафт* предоставляется в виде возобновляемого лимита овердрафта.
- В7.2.5.** Овердрафт на основании распоряжения предоставляется в виде невозобновляемого лимита овердрафта, и его размер не может превышать 1000 EUR или эквивалент этой суммы в другой валюте.
- В7.3. Порядок предоставления, получения и выдачи овердрафта**
- В7.3.1.** Для получения заявленного овердрафта *Клиент* согласовывает с *Банком* цель, размер, порядок погашения, процентную ставку, вид (возобновляемый или невозобновляемый лимит), обеспечение и другие условия овердрафта и подает в *Банк* заявление. *Банк* либо полностью удовлетворяет заявление *Клиента* предоставляя *Клиенту* овердрафт, либо отклоняет заявление.
- В7.3.2.** *Банк* может предоставить *Клиенту* овердрафт на основании распоряжения *Клиента*, в котором указана сумма, превышающая остаток на *Расчетном счете Клиента* в *Банке*.
- В7.3.3.** К овердрафту на основании распоряжения применяются следующие условия:
- размер – до 1000 EUR или эквивалентной суммы в другой валюте;
 - максимальный срок – один месяц;
 - процентная ставка указана в *Тарифах услуг*, и сроком уплаты начисленных процентов является последнее число каждого месяца;
 - целью является выполнение распоряжения *Клиента*, указанная в котором сумма превышает остаток на *Расчетном счете Клиента* в *Банке*.
- В7.3.4.** *Клиент* вправе заявить Бонус-овердрафт по телефону, идентифицируя себя по паролю *Расчетного счета* и обозначив желаемую сумму Бонус-овердрафта. К Бонус-овердрафту применяются следующие правила:
- максимальный срок – один месяц;
 - процентная ставка указана в *Тарифах услуг*;
 - цель – производство неотложных сделок, используя *Карту*.
- Размер выданного Бонус-овердрафта равен сумме, которая, на основании телефонной заявки, присвоена *Клиенту* для расчетов с *Картой*.
- В7.3.5.** *Банк* вправе в любой момент в одностороннем порядке, без объяснения причин и без предупреждения отказать *Клиенту* в предоставлении овердрафта любого вида или уменьшить размер предоставленного овердрафта.
- В7.3.6.** В случае предоставления заявленного овердрафта *Банк* предоставляет заявленный овердрафт, выполняя распоряжение(-я) *Клиента*, для исполнения которого(-ых) необходима сумма, превышающая остаток *Расчетного счета Клиента* в *Банке*. В таком случае овердрафт считается полученным в размере суммы, недостающей для выполнения распоряжения, в момент выполнения распоряжения *Клиента*, упомянутого в предыдущем предложении, а в случае возобновляемого лимита – в момент, когда *Банк* выполнил первое распоряжение *Клиента*, считая с момента предоставления овердрафта.
- В7.3.7.** *Банк* выдает Бонус-овердрафт, присваивая *Клиенту* возможность производить расчеты с *Картой* в размере суммы Бонус-овердрафта. Бонус-овердрафт считается полученным с момента, когда *Клиент* начинает производить расчеты с *Картой* в рамках Бонус-овердрафта.
- В7.3.8.** *Банк* сообщает *Клиенту* срок, процентную ставку и сумму предоставленного (выданного) овердрафта, указав их в отчете по *Расчетному счету* в *Internetbank AB.LV* или в отдельном *Извещении*. *Банк* сообщает

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Клиенту срок, процентную ставку и сумму предоставленного (выданного) Бонус-овердрафта в отдельном Извещении.

В7.4. Погашение овердрафта

- В7.4.1. Овердрафт выдается на срок до даты погашения, указанной в *Заявлении*. *Клиент* обязан погасить использованную сумму овердрафта до указанного срока погашения.
- В7.4.2. *Стороны* договариваются, что независимо от срока погашения овердрафта денежные средства в валюте овердрафта, зачисленные на *Расчетный счет*, без отдельного распоряжения *Клиента* и требования *Банка* в день их зачисления используются для погашения основной суммы этого овердрафта и вытекающих из него долговых обязательств. *Банк* вправе, но не обязан, конвертировать в необходимом размере находящиеся на *Расчетном счете* денежные средства в валюту овердрафта по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты и использовать конвертированные в таком порядке денежные средства для погашения основной суммы овердрафта и вытекающих из него долговых обязательств, в т. ч. до наступления срока погашения овердрафта.
- В7.4.3. *Банк* вправе в любой момент потребовать у *Клиента* погашения овердрафта. *Клиент* обязан выплатить овердрафт и уплатить *Банку* связанные с ним платежи в день получения указанного требования, внося необходимую сумму на *Расчетный счет Клиента*. В этом случае *Банк* вправе, но не обязан, конвертировать в необходимом размере находящиеся на *Расчетном счете* денежные средства в валюту овердрафта по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты и использовать конвертированные в таком порядке денежные средства для погашения овердрафта и уплаты связанных с ним платежей.

В7.5. Комиссионные и процентные платежи

- В7.5.1. *Клиент* платит *Банку* *Комиссионные* за предоставление овердрафта и проценты за использование овердрафта в соответствии с *Тарифами услуг*, если *Стороны* не договорились о другой процентной ставке.
- В7.5.2. Проценты рассчитываются за фактически использованную сумму овердрафта, и сроком их уплаты является последнее число каждого месяца, если *Стороны* не договорились иначе.
- В7.5.3. Любой просроченный платеж *Клиента*, вытекающий из овердрафта, образует неразрешенный овердрафт в размере просроченного платежа, за использование которого *Клиент* уплачивает *Банку* возмещение в размере, указанном в *Тарифах услуг*. Возмещение за использование неразрешенного овердрафта рассчитывается каждый день, и сроком его уплаты является последнее число каждого месяца, если *Стороны* не договорились иначе.
- В7.5.4. При расчете процентов по овердрафту принимается, что в году 360 дней, а если срок использования овердрафта меньше года, проценты по овердрафту рассчитываются исходя из фактического количества дней использования овердрафта. День предоставления (выдачи) и день погашения овердрафта считаются за один день.

В7.6. Обеспечение овердрафта

- В7.6.1. Для обеспечения овердрафта в *Банке* может быть использован депозит, а также могут быть установлены другие ограничения на распоряжение денежными средствами и финансовыми инструментами *Клиента*. Указанные в предыдущем предложении права *Банка*, а также вытекающие из этого права *Банка*, не отменяют и не ограничивают *Финансовый залог*, учрежденный *Клиентом* в пользу *Банка* в соответствии с разделом А11 *Правил*.
- В7.6.2. *Банк* вправе ограничить действия *Клиента* и тесно связанных с ним *Клиентов* (пункт А11.3 *Правил*) с любыми финансовыми инструментами и денежными средствами *Клиента* на любом счете в *Банке* и в любой валюте до погашения выданного *Клиенту* овердрафта.
- В7.6.3. В случае если *Банк* требует досрочной выплаты овердрафта, *Банк* вправе незамедлительно осуществить реализацию *Финансового залога* (А11.1–А11.3 *Правил*)

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**В8. Правила краткосрочных кредитов****В8.1. Применение**

- В8.1.1. Настоящие правила *Краткосрочных кредитов* применяются к отношениям *Банка* и *Клиента*, который подал в *Банк* заявление на получение *Краткосрочного кредита* или получил в *Банке* *Краткосрочный кредит*.
- В8.1.2. *Краткосрочный кредит* предоставляется по запросу *Клиента* для выполнения платежа или другого распоряжения *Клиента* в порядке, установленном настоящими правилами, путем зачисления предоставленных денежных средств на *Расчетный счет Клиента*.

В8.2. Порядок получения и выдачи Краткосрочного кредита

- В8.2.1. Для получения *Краткосрочного кредита* *Клиент* согласовывает с *Банком* цель, размер, порядок погашения, процентную ставку, обеспечение и другие условия *Краткосрочного кредита* и подает заявление в *Банк*. *Банк* либо полностью удовлетворяет заявление *Клиента*, либо отклоняет заявление.
- В8.2.2. *Банк* вправе в любой момент в одностороннем порядке и без предупреждения отказать *Клиенту* в выдаче *Краткосрочного кредита*.
- В8.2.3. *Банк* выдает *Краткосрочный кредит*, перечисляя его сумму на *Расчетный счет Клиента*. *Краткосрочный кредит* считается полученным с момента его зачисления на *Расчетный счет Клиента*.
- В8.2.4. *Банк* сообщает *Клиенту* сумму выданного *Краткосрочного кредита*, указывая ее в выписке по *Расчетному счету Клиента*. *Банк* сообщает *Клиенту* срок и процентную ставку предоставленного (выданного) *Краткосрочного кредита* в отдельном *Сообщении*.

В8.3. Погашение Краткосрочного кредита

- В8.3.1. *Клиент* обязан погасить *Краткосрочный кредит* и связанные с ним платежи в указанный в *Заявлении* срок.
- В8.3.2. *Стороны* договариваются, что независимо от срока *Краткосрочного кредита* *Банк* вправе в безакцептном порядке каждый Рабочий день списывать с *Расчетного счета Клиента* в *Банке* денежные средства для погашения *Краткосрочного кредита*.
- В8.3.3. *Банк* вправе в любой момент потребовать от *Клиента* погашения *Краткосрочного кредита*. *Клиент* обязан погасить *Краткосрочный кредит* и уплатить *Банку* связанные с ним платежи в день получения такого требования, внося необходимую сумму на *Расчетный счет Клиента*.

В8.4. Комиссионные и процентные платежи

- В8.4.1. *Клиент* уплачивает *Банку* *Комиссионные* за предоставление *Краткосрочного кредита* и проценты за использование *Краткосрочного кредита* в соответствии с *Тарифами услуг*, если *Стороны* не договорились о другой процентной ставке. Проценты рассчитываются за всю сумму предоставленного *Краткосрочного кредита*, и сроком их уплаты является день погашения *Краткосрочного кредита*.
- В8.4.2. При расчете процентов по *Краткосрочному кредиту* день выдачи и день погашения *Кредита* считаются за один день.
- В8.4.3. За каждый просроченный платеж (основная сумма или проценты по *Краткосрочному кредиту*) *Клиент* уплачивает *Банку* штраф в размере, указанном в *Тарифах услуг*.
- В8.4.4. При расчете процентов по *Краткосрочному кредиту* день предоставления (выдачи) и день погашения *Краткосрочного кредита* считаются за один день.

В8.5. Обеспечение Краткосрочного кредита

- В8.5.1. Для обеспечения *Краткосрочного кредита* в *Банке* может быть использован депозит, а также могут быть установлены ограничения на распоряжение денежными средствами и финансовыми инструментами *Клиента*. Указанные в предыдущем предложении права *Банка* не отменяют и не ограничивают *Финансовый залог*, учрежденный *Клиентом* в пользу *Банка* в соответствии с разделом А11. *Правил*, а также вытекающие из этого права *Банка*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- B8.5.2.** Банк вправе ограничить действия Клиента и тесно связанных с ним Клиентов (пункт A11.3 Правил) с любыми финансовыми инструментами и денежными средствами Клиента на любом счете в Банке и в любой валюте до погашения выданного Клиенту Краткосрочного кредита.
- B8.5.3.** В случае если Банк требует досрочного погашения Краткосрочного кредита, Банк вправе незамедлительно осуществить реализацию Финансового залога (пункты A11.1–A11.3 Правил).

V9. Правила конвертации валюты

V9.1. Общие правила конвертации валюты

V9.1.1. Применение

Настоящие правила конвертации валюты применяются к отношениям Клиента и Банка, если Клиент заявил Сделку по конвертации валюты в Банке.

В случае осуществления конвертации валюты с использованием наличных к данной Сделке применяются правила внесения и выплаты наличных (раздел V17 Правил).

V9.1.2. Валюты, сроки

Банк осуществляет Сделки по конвертации валюты согласно установленному Банком списку конвертируемых валют, публикуемому на домашней интернет-странице Банка www.ab.lv.

Сроки Сделок конвертации указаны в Тарифах услуг.

Банк вправе отказать в выполнении Сделки по конвертации валюты. В таком случае Банк не обязан объяснять Клиенту причину отказа.

V9.1.3. Курс конвертации валюты

Сделка по конвертации валюты осуществляется по общему курсу конвертации валюты Банка. В случае если сумма Сделки по конвертации валюты превышает 5000 EUR или эквивалент указанной суммы в другой валюте, Клиент вправе подать заявление о специальном курсе конвертации валюты для Сделки. Если Стороны пришли к соглашению, специальный курс конвертации валюты должен быть указан в распоряжении на конвертацию, в противном случае Сделка осуществляется по общему курсу конвертации валюты Банка.

V9.1.4. Заключение Сделки по конвертации валюты по специальному курсу конвертации валюты. Отказ от Сделки по конвертации валюты

V9.1.4.1. Сделка по специальному курсу конвертации валюты считается заключенной, когда Стороны договорились по телефону о покупаемой и продаваемой валютах, суммах и курсе конвертации валюты Сделки.

V9.1.4.2. Если Клиент подал распоряжение на конвертацию и условия Сделки предварительно не согласованы с Банком, Сделка считается заключенной только после подтверждения Банком условий, указанных в распоряжении на конвертацию.

V9.1.4.3. Если сумма заключенной Сторонами Сделки по конвертации валюты превышает остаток на Расчетном счете Клиента в день заявления Сделки или в других случаях, когда Стороны по телефону договорились о специальном курсе конвертации валюты (за исключением случая, указанного в третьей части пункта V12.2.4 Правил), Клиент обязан представить в Банк письменное распоряжение на конвертацию валюты в тот же Рабочий день Банка. После выполнения Клиентом своих обязательств по Сделке, т. е. своевременного предоставления им в Банк распоряжения на конвертацию валюты и обеспечения достаточного остатка на счете для осуществления Сделки, Банк выполняет свои обязательства по Сделке в соответствии с настоящими Правилами конвертации валюты и Тарифами услуг.

V9.1.4.4. В случае невыполнения Клиентом своих обязательств по Сделке (пункт V9.1.4.3 Правил) считается, что Сделка расторгнута, и Клиент возмещает Банку все расходы и убытки, которые Банк может понести в этой связи. Расходы и убытки Банка списываются со счета Клиента в безакцептном порядке, и расчет их объема осуществляется как разница между курсом валюты, о котором Стороны договорились при согласовании Сделки, и курсом конвертации валюты, по которому Банк осуществляет противоположную Сделку по конвертации указанной валюты.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

В9.2. Правила сделок конвертации валюты SWAP и FORWARD

В9.2.1. Определения:

- Дата осуществления *Сделки* – в тексте настоящих правил конвертации валюты дата, когда *Банк* выполняет *Сделку* конвертации валюты;
- *Сделка SWAP* – *Сделка* конвертации валюты, состоящая из двух противоположных *Сделок* конвертации валюты с теми же валютами, но с разными датами осуществления *Сделки*, по курсам, установленным на момент заключения *Сделки SWAP*;
- *Сделка FORWARD* – *Сделка* конвертации валюты со сроком осуществления в определенную дату в будущем, но не ранее третьего Рабочего дня *Банка* после даты заключения *Сделки*, по курсу, установленному в момент заключения данной *Сделки*.

В9.2.2. Заключение сделок SWAP и FORWARD

- В9.2.2.1. Для заключения *Сделки SWAP* или *FORWARD* *Клиент* согласовывает с *Банком* курс, объем валюты соответствующей *Сделки* и дату осуществления *Сделки*, а также представляет в *Банк* поручение о *Сделке SWAP* и *FORWARD*, указав в нем согласованные с *Банком* условия.
- В9.2.2.2. *Сделки SWAP* заключаются в следующих валютах: USD, EUR, CHF, GBP, LVL, RUB, а также в других валютах по отдельной договоренности с *Банком*. *Сделки FORWARD* заключаются во всех указанных валютах за исключением RUB. Минимальная сумма *Сделок* составляет 50 000 EUR или эквивалент указанной суммы в другой валюте (по текущему рыночному курсу в день заключения *Сделки SWAP* или *FORWARD*).
- В9.2.2.3. Максимальный срок *Сделок SWAP* и *FORWARD* составляет 3 месяца.

В9.2.3. Обеспечение

Условием заключения *Сделки FORWARD* является:

- a. внесение *Клиентом* гарантийного депозита в *Банк* в размере не менее 5% от общего объема *Сделки FORWARD*, или
- b. предоставленный *Клиенту* кредит *Банка* для обеспечения *Сделки FORWARD* (в дальнейшем в тексте – Лимит) в размере не менее 5% от общего объема *Сделки FORWARD*.

Минимальным сроком гарантийного депозита или Лимита является дата осуществления заключенной *Сделки*. *Клиент* не вправе требовать досрочного погашения гарантийного депозита. По гарантийному депозиту *Банк* платит *Клиенту* проценты в соответствии с *Тарифами услуг*. При расчете процентов принимается, что в году 360 дней и в месяце 30 дней.

Если в результате колебаний курса валюты убытки валютной позиции *Сделки* достигают 40% от суммы гарантийного депозита или размера *Лимита*, *Банк* письменно извещает об этом *Клиента*. В течение одного Рабочего дня *Банка* с момента получения *Извещения* *Клиент* пополняет гарантийный депозит в *Банке* или, в случае *Лимита*, вносит в *Банк* гарантийный депозит в размере, необходимом для того, чтобы разница между суммой гарантийного депозита вместе с *Лимитом* и убытками валютной позиции *Сделки FORWARD* составляла не менее 5% от суммы *Сделки FORWARD*.

Если *Клиент* не пополнит (не внесет) указанный гарантийный депозит. *Сделка FORWARD* считается расторгнутой. *Банк* закрывает имеющуюся валютную позицию *Сделки* по текущему рыночному курсу и убытки, связанные с колебаниями курса валюты, покрываются из суммы гарантийного депозита. Если гарантийный депозит не внесен. *Клиент* погашает *Банку* использованную сумму *Лимита* не позднее следующего Рабочего дня *Банка* после дня расторжения *Сделки FORWARD*.

В9.2.4. Осуществление Сделок

- В9.2.4.1. В день осуществления *Сделки SWAP* и/или *FORWARD* *Клиент* обеспечивает необходимый остаток в соответствующей валюте на своем *Расчетном счете* в *Банке* в соответствии с условиями *Сделки*. В случае если *Клиент* этого не выполнил, *Банк* осуществляет *Сделку* по конвертации валюты, противоположную заключенной *Клиентом* *Сделке SWAP* или *FORWARD*, по текущему рыночному курсу. Убытки, возникшие в результате противоположной *Сделки* по конвертации валюты, покрываются из суммы гарантийного депозита (пункт В9.2.3 *Правил*), а возникшая прибыль зачисляется на *Расчетный счет Клиента* в *Банке*.

Если *Клиент* не внес гарантийный депозит, *Клиент* выплачивает *Банку* использованную сумму *Лимита* не позднее следующего Рабочего дня *Банка* после дня осуществления указанной противоположной *Сделки* по конвертации валюты.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

B9.2.4.2. *Клиент* в любой момент до даты осуществления *Сделки SWAP* или *FORWARD* может закрыть свою открытую позицию *Сделки SWAP* или *FORWARD*, заключив *Сделку*, противоположную ранее заключенной *Сделке SWAP* или *FORWARD*.

V10. Правила документарных операций

V10.1. Применение

V10.1.1. Настоящие правила документарных операций применяются к отношениям *Сторон* при осуществлении документарных операций, т. е. аккредитивов, гарантий и инкассо.

К документарным операциям применяются соответствующие унифицированные правила Международной торговой палаты (ICC):

- a. Uniform Customs and Practice for Documentary Credits;
- b. International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits;
- c. Uniform Rules for Demand Guarantees;
- d. Uniform Rules for Documentary Collections.

Необходимым условием осуществления документарных операций с *Клиентом* является наличие *Расчетного счета Клиента* в *Банке*.

V10.2. Комиссионные

За осуществление документарных операций *Клиент* платит *Банку Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*.

V10.3. Общие правила документарных операций

V10.3.1. Если *Банк* извещает *Клиента* об экспортном аккредитиве или гарантии, это не накладывает на *Банк* никаких обязательств, если только *Банк* не осуществляет подтверждение указанного аккредитива или гарантии.

V10.3.2. *Клиент* вправе отказаться принять выданную гарантию, аккредитив или инкассо другого банка. Если другой банк не принял выданную *Банком* гарантию или аккредитив, *Банк* возвращает *Клиенту* сумму счета покрытия гарантии или аккредитива (в понимании пункта V10.4 и V10.5 соответственно), если покрытием обязательств соответствующей гарантии или аккредитива являлся счет покрытия, и удерживает *Комиссионные Банка* за оказанные *Клиенту* услуги в соответствии с *Тарифами услуг*.

V10.3.3. В связи с осуществлением документарных операций *Банк* вправе попросить *Клиента* предоставить *Банку* любые необходимые документы, в т. ч., но не только, служащие основанием сделки договоры, торговые и транспортные документы и т.д. В случае непредоставления *Клиентом Банку* запрошенных *Банком* документов *Банк* может приостановить выполнение своих обязанностей, связанных с осуществлением соответствующих документарных операций, до момента предоставления *Клиентом Банку* запрошенных *Банком* документов.

V10.3.4. *Банк* высылает все документы, высылаемые *Банком* в связи с осуществлением документарных операций, пользуясь услугами выбранной *Банком* курьерской почты. *Банк* не несет ответственности за повреждение, потерю отправленных курьерской почтой документов и задержки при их доставке адресату. *Банк* не несет ответственности за убытки причиненные *Клиенту* и/или третьим сторонам в случае повреждения, потери отправленных курьерской почтой документов или их несвоевременной доставки адресату.

V10.3.5. *Банк* самостоятельно выбирает банки, которые будут использованы для извещения об аккредитиве или гарантии и их подтверждения. *Банк* обязуется соблюдать максимальную осторожность при выборе банков, осуществляющих извещение об аккредитиве или гарантии или их подтверждение, но не отвечает за их действия. По просьбе *Клиента* *Банк* может попросить конкретный банк осуществить подтверждение аккредитива или гарантии.

V10.3.6. В случае если подтверждающий банк запросил денежное покрытие для подтверждения, *Банк* с письменного согласия *Клиента* может передать подтверждающему банку принадлежащие *Банку* денежные средства. В этом случае *Клиент* принимает на себя все риски, связанные с указанным

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

перечислением, а также сохранностью и возврат денежных средств *Клиента*. Указанные денежные средства находятся у подтверждающего банка на условиях подтверждающего банка.

- V10.3.7. В случае назначения *Банка* исполняющим банком без необходимости подтвердить аккредитив в соответствии с условиями аккредитива и согласия *Банка* с исполнением аккредитива без его подтверждения *Банк* зачисляет *Клиенту* денежные средства, подлежащие выплате против предоставленных *Клиентом* документов в соответствии с аккредитивом, только после получения *Банком* указанных денежных средств от банка-эмитента или банка-плательщика.

V10.4. Правила выдачи гарантий

- V10.4.1. *Банк* выдает гарантию на основании заключенного между *Сторонами* Договора о выдаче гарантии (в дальнейшем в пункте V10.4 *Правил – Договор*). *Договор* между *Банком* и *Клиентом* заключается на основании поданного в *Банк* заявления *Клиента* о выдаче гарантии, приемлемого для *Банка* по форме и содержанию (в дальнейшем в пункте V10.4 *Правил – Заявление*). Условия *Договора* составляют включенные в *Заявление* условия, *Правила* и ICC Uniform Rules for Demand Guarantees. *Банк* заключает с *Клиентом* отдельный *Договор* о выдаче гарантии в соответствии с пунктом V10.4.18 *Правил*, если *Клиент* отмечает в своем *Заявлении*, что желает, чтобы *Банк* принял решение о кредите для выдачи гарантии без покрытия.
- V10.4.2. Термины, указанные в пункте V10.4 *Правил*, имеют следующие значения:
- Счет покрытия – счет, который образуется из любых денежных средств на *Расчетном счете Клиента* в *Банке*, в т. ч. из средств, которые будут соответственно внесены на *Расчетный счет Клиента* в качестве авансового платежа *Клиенту* (только в случае гарантии авансового платежа), и средства которого используются *Банком* для осуществления оплаты в соответствии с платежным требованием получателя гарантии;
 - Кредит – кредит, предоставленный *Клиенту* для выдачи и оплаты гарантии на основании Кредитного договора, заключенного между *Сторонами*. В понимании пункта V10.4 Кредитом не является гарантия, выданная в соответствии с пунктом V10.4.18, без покрытия.
- V10.4.3. В соответствии с условиями *Договора* *Банк* выдает гарантию в пользу получателя гарантии (в дальнейшем в тексте в пункте V10.4 *Правил – Гарантия*). Условия *Гарантии* составляют условия, включенные в текст *Гарантии*.
- V10.4.4. В соответствии с гарантией *Банк* обязуется уплатить получателю *Гарантии* сумму, не превышающую указанную в *Гарантии*, получив первое требование получателя *Гарантии* о платеже, если *Гарантия* будет в силе и условия оплаты *Гарантии* будут выполнены. *Гарантия* является приложением к *Договору* и его неотъемлемой составной частью.
- V10.4.5. Получив требование получателя *Гарантии* о платеже, *Банк* проверяет соответствие поданных документов условиям *Гарантии*. *Банк* не отвечает за форму, достаточность, подлинность, точность, действительность, подделки поданных ему документов, за содержание указанных документов, содержащиеся в них утверждения, количество, качество и наличие товаров и услуг (если они указаны в поданных документах). *Банк* не отвечает за выполнение договора между *Клиентом* и получателем гарантии, и он не обязателен для *Банка*, даже если в *Договоре* (*Заявлении*) и/или *Гарантии* содержится ссылка на него.
- V10.4.6. В случае если в соответствии с *Договором* (*Заявлением*) *Банк* обязан выдать *Гарантию*, используя подтверждающий *Гарантию* банк, то по просьбе *Банка* гарантийные обязательства перед получателем *Гарантии* при выдаче соответствующей гарантии (именуемой в дальнейшем – *Непрямая гарантия*) берет на себя подтверждающий гарантию банк. В этом случае *Банк* в свою очередь выдает соответствующую *Гарантию* в пользу подтверждающего банка (именуемую в дальнейшем – *Встречная гарантия*), взяв на себя обязательство соответственно осуществить платеж подтверждающему *Гарантию* банку в случае, если получатель гарантии требует оплаты от подтверждающего *Гарантию* банка на основании *Непрямой гарантии*, выданной им получателю *Гарантии*. В этом случае *Непрямая гарантия* выдается в соответствии с условиями, включенными в *Непрямую гарантию*.
- V10.4.7. В случае выдачи *Банком* *Встречной гарантии* указанным в *Договоре* (*Заявлении*) сроком окончания *Гарантии* является срок окончания *Непрямой гарантии*, выданной подтверждающим банком в пользу получателя *Гарантии*. В свою очередь сроком *Встречной гарантии*, выданной *Банком*, является срок, установленный *Банком* в одностороннем порядке и указанный в тексте *Встречной гарантии*. Срок *встречной гарантии* превышает срок *Непрямой гарантии* по крайней мере на пятнадцать календарных дней.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- B10.4.8. Обязательства по *Гарантии*, *Непрямой гарантии* и *Встречной гарантии* регулируются законами и правилами, указанными соответственно в тексте *Гарантии*, *Непрямой гарантии* и *Встречной гарантии*.
- B10.4.9. В случае принятия *Банком* решения о заключении *Договора* на основании *Заявления* и использования *Счета* покрытия для выполнения вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* *Банк* перечисляет денежные средства в размере суммы *Счета* покрытия с *Расчетного счета* *Клиента* на открытый *Банком* *Счет* покрытия в *Банке*.
- B10.4.10. В случае покрытия вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* перед *Банком* *Счетом* покрытия в *Заявление* включается также заявление на открытие *Счета* покрытия. Условия договора о *Счете* покрытия составляют включенные в *Заявление* условия.
- B10.4.11. *Счет* покрытия открывается в соответствии со следующими условиями:
- B10.4.11.1. Сумма *Счета* покрытия равна сумме выдаваемой *Гарантии*, если валюта суммы *Гарантии* соответственно совпадает с валютой имеющихся на *Расчетном счете* *Клиента* денежных средств или с валютой денежных средств, полученных *Клиентом* в качестве авансового платежа.
- B10.4.11.2. Сумма *Счета* покрытия равна сумме (в валюте *Счета* покрытия), превышающей сумму выдаваемой *Гарантии* на 15%, если валюта суммы *Гарантии* соответственно не совпадает с валютой имеющихся на *Расчетном счете* *Клиента* денежных средств или с валютой денежных средств, полученных *Клиентом* в качестве авансового платежа. Для определения размера суммы *Счета* покрытия в соответствии с настоящим пунктом используется соответствующий установленный *Банком* курс конвертации валюты на день открытия *Счета* покрытия. Условия настоящего пункта применяются только в отношении LVL, EUR и USD. В случае если валюта *Гарантии* или *Счета* покрытия отличается от вышеуказанных, то *Банк* может в одностороннем порядке применить другие условия и выдвинуть дополнительные требования, в т. ч. в одностороннем порядке установить другую большую сумму *Счета* покрытия.
- B10.4.11.3. На находящуюся на *Счете* покрытия сумму начисляются и выплачиваются проценты *Счета* покрытия в соответствии с *Тарифами услуг*. Проценты *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств начисляются ежедневно на сумму денежных средств, имеющихся на *Счете* покрытия на конец соответствующего дня, в соответствии с процентной ставкой *Счета* покрытия, действующей на соответствующий день. *Банк* выплачивает *Клиенту* начисленные проценты *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств один раз в месяц, зачисляя их на открытый для *Клиента* *Расчетный счет* в *Банке*. При расчете процентов *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств принимается, что в году 365 дней.
- B10.4.11.4. Сроком *Счета* покрытия является срок, превышающий срок выданной *Банком* *Гарантии* или встречной *Гарантии* на столько дней, чтобы срок *Счета* покрытия превышал срок *Гарантии* или встречной *Гарантии* на один Рабочий день *Банка*. *Клиент* не вправе досрочно прекратить договор *Счета* покрытия в одностороннем порядке и потребовать выплаты внесенной на *Счет* покрытия суммы и начисленных, но не выплаченных процентов *Счета* покрытия.
- B10.4.11.5. В случае если в соответствии с условиями *Гарантии*, выданной *Банком* на основании *Договора* в пользу получателя *Гарантии*, *Банк* обязан осуществить полную оплату *Гарантии*, то *Банк* вправе досрочно прекратить договор *Счета* покрытия в одностороннем порядке и перечислить необходимую сумму *Счета* покрытия получателю *Гарантии*. Штраф или комиссия за досрочную выплату со *Счета* покрытия не удерживаются.
- B10.4.11.6. В случае если в соответствии с условиями *Гарантии*, выданной *Банком* на основании *Договора* в пользу получателя *Гарантии*, *Банк* обязан осуществить частичную оплату *Гарантии*, то *Банк* вправе уменьшить сумму *Счета* покрытия в одностороннем порядке на сумму, в размере которой должна быть уплачена *Гарантия*, и перечислить ее получателю *Гарантии*. В этом случае после уплаты запрошенной суммы *Гарантии* размер новой суммы *Счета* покрытия равен остатку суммы денежных средств на *Счете* покрытия. Штраф или комиссия за частичную досрочную выплату со *Счета* покрытия не удерживаются.
- B10.4.11.7. В случае если в соответствии с условиями *Гарантии*, выданной *Банком* на основании *Договора* в пользу получателя *Гарантии*, *Банк* обязан осуществить полную или частичную оплату *Гарантии* и валюта *Счета* покрытия отличается от валюты, в которой *Банк* обязан оплатить *Гарантию*, то при соблюдении условий пунктов B10.4.11.5 и B10.4.11.6 *Правил*. *Банк* конвертирует необходимую сумму *Счета* покрытия или ее часть в день оплаты *Гарантии* в валюту, в которой должна быть осуществлена оплата *Гарантии*, и перечисляет полученную в результате конвертации валюты сумму получателю *Гарантии*. *Банк* осуществляет конвертацию валюты на основании соответствующего установленного на день оплаты *Гарантии* курса конвертации валюты *Банка*.
- B10.4.11.8. На следующий Рабочий день *Банка* после окончания *Гарантии* *Банк* в одностороннем порядке закрывает *Счет* покрытия и перечисляет имеющиеся на *Счете* покрытия денежные средства и начисленные и

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- невыплаченные проценты Счета покрытия на *Расчетный счет Клиента* в Банке, если только Банк не получил требование получателя *Гарантии* о платеже.
- V10.4.12. В случае принятия Банком решения о заключении *Договора* на основании *Заявления*, использования Кредита для выполнения вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента*, и совпадения валюты Кредита с валютой, в которой Банк выдал гарантию, *Клиент* не может использовать Кредит в размере, равном сумме *Гарантии*, в течение срока с момента выдачи *Гарантии* до момента прекращения или оплаты *Гарантии*.
- V10.4.13. В случае если валюта Кредита отличается от валюты, в которой Банк выдал гарантию, *Клиент* не может использовать Кредит в размере, превышающем сумму *Гарантии* на 15%, в течение срока с момента выдачи *Гарантии* до момента прекращения или оплаты *Гарантии*. Для определения размера суммы Кредита, в рамках которого *Клиент* не может использовать Кредит, в соответствии с настоящим пунктом используется соответствующий установленный Банком курс конвертации валюты на день выдачи *Гарантии*. Условия настоящего пункта применяются только в отношении LVL, EUR и USD. В случае если валюта *Гарантии* или Кредита отличается от вышеуказанных, то Банк может в одностороннем порядке применить другие условия и выдвинуть дополнительные требования, в т. ч. также в одностороннем порядке установить другую большую сумму Кредита, которая не будет доступна *Клиенту*.
- V10.4.14. В случае использования Кредита в указанном в *Заявлении* размере для покрытия вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента*, если Банк обязан в соответствии с условиями *Гарантии* осуществить полную или частичную оплату *Гарантии*, то Банк выдает *Клиенту* Кредит в размере, в котором должна быть осуществлена оплата *Гарантии*, и перечисляет ее получателю *Гарантии*, если только *Стороны* не договорились иначе.
- V10.4.15. В случае если валюта Кредита отличается от валюты, в которой Банк обязан оплатить *Гарантию*, то Банк в день оплаты гарантии выдает *Клиенту* Кредит в необходимом размере, в результате конвертации которого Банком в валюту *Гарантии* по курсу конвертации Банка получена необходимая для оплаты *Гарантии* сумма в валюте *Гарантии*. Полученная в результате конвертации сумма перечисляется Банком получателю *Гарантии* в соответствии с условиями *Гарантии*.
- V10.4.16. В случае если в *Заявлении* в качестве гарантийного покрытия указан Счет покрытия, который образуется из денежных средств на *Расчетном счете Клиента*, и Банк, на основании *Заявления*, принимает решение о заключении *Договора* и договора Счета покрытия то *Договор* и договор Счета покрытия заключаются и вступают в силу с момента открытия для *Клиента* Счета покрытия и зачисления на него суммы Счета покрытия в соответствии с вышеуказанными условиями.
- В случае если Счет покрытия образуется из адресованного *Клиенту* авансового платежа, то *Договор* и договор Счета покрытия заключаются и вступают в силу с момента выдачи Банком гарантии в пользу получателя гарантии в соответствии с *Договором*. В этом случае выданная Банком гарантия вступает в силу при открытии Счета покрытия из полученного адресованного *Клиенту* авансового платежа в соответствии с условиями договора Счета покрытия, если только *Стороны* не договорились о других условиях вступления *Гарантии* в силу. В период с момента выдачи гарантии до момента открытия Счета покрытия Банк блокирует *Расчетный счет Клиента* в Банке.
- V10.4.17. В случае если в *Заявлении* в качестве гарантийного покрытия указан Кредит, и Банк, на основании *Заявления*, принимает решение о заключении *Договора*, то *Договор* заключается и вступает в силу с момента выполнения всех предварительных условий выдачи Кредита в соответствии с условиями Кредитного договора, за исключением обязанности Банка осуществить оплату *Гарантии*, и выдачи Банком гарантии в пользу получателя *Гарантии*.
- V10.4.18. В случае если на основании *Заявления* *Клиент* желает, чтобы Банк принял решение о кредите для выдачи *Гарантии* без покрытия, то Банк может принять решение и выдать *Гарантию*, заключив отдельный договор о выдаче *Гарантии*. В этом случае *Гарантия* выдается в соответствии с условиями, указанными в отдельном договоре о выдаче *Гарантии*. В случае если отдельный договор о выдаче *Гарантии* не заключается, *Заявление* не создает никаких прав и обязанностей Банка перед *Клиентом*. В случае заключения отдельного договора о выдаче *Гарантии* условия указанного договора составляют также условия *Заявления* и *Правил*, насколько они не противоречат другим условиям отдельного договора о выдаче *Гарантии*.
- V10.4.19. *Клиент* вправе просить Банк изменить условия *Гарантии* и/или отменить *Гарантию*, подав в Банк заявление в приемлемой для Банка форме об изменении условий.
- V10.4.20. В случае если в соответствии с заявлением *Клиента* об изменении условий *Гарантии* *Клиент* просит Банк увеличить сумму *Гарантии*, то Банк принимает решение об увеличении суммы *Гарантии* после того, как на соответствующую сумму увеличена сумма Счета покрытия, в случае если обязательства по *Договору* покрывает Счет покрытия, или увеличена сумма Кредита или открыт Счет покрытия, в случае если

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

обязательства по *Договору* исполнены, используя Кредит, или в отдельном договоре о выдаче *Гарантии* сделаны соответствующие изменения, в случае если *Гарантия* выдана без покрытия.

- B10.4.21. В случае если *Банк*, на основании заявления *Клиента* об изменении условий *Гарантии*, принимает решение об увеличении суммы *Гарантии* и/или увеличении срока *Гарантии*, и/или изменении других условий *Гарантии*, которые улучшают положение получателя *Гарантии*, то *Банк* принимает, что изменения в условиях *Гарантии* вступают в силу с момента выдачи *Банком* соответствующих изменений.
- B10.4.22. В случае если *Банк*, на основании заявления *Клиента* об изменении условий *Гарантии*, принимает решение об уменьшении суммы *Гарантии* и/или уменьшении срока *Гарантии* и/или изменении других условий *Гарантии*, которые ухудшают положение получателя *Гарантии*, то изменения вступают в силу с момента получения *Банком* соответствующего подтверждения от получателя *Гарантии* о принятии /акцепте изменений в приемлемой для *Банка* форме.
- B10.4.23. В случае если *Клиент*, в соответствии с заявлением *Клиента*, желает отменить *Гарантию*, то *Гарантия* считается отмененной с момента получения *Банком* от получателя *Гарантии* подтверждения об отмене *Гарантии* в приемлемой для *Банка* форме, и дата получения упомянутого подтверждения от получателя *Гарантии* считается сроком окончания *Гарантии* в понимании пункта B10.4 *Правил*.
- B10.4.24. Все изменения *Гарантии* после вступления в силу становятся неотъемлемой частью *Договора*. К изменениям в условиях *Гарантии* и с ними связанным изменениям в условиях *Счета* покрытия и/или Кредитного договора или отдельного договора о выдаче *Гарантии* применяются соответствующие условия выдачи *Гарантии* пункта B10.4 *Правил*.
- B10.4.25. В связи с заключением *Договора* и выдачей *Гарантии*, и изменением условий *Гарантии* соответственно *Клиент* или получатель *Гарантии* в соответствии с условиями *Договора* платят *Банку* Комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг*, а также платят комиссионные подтверждающему *Гарантию* банку и/или банку получателя *Гарантии* в размере и порядке, установленных указанными банками. В случае если в соответствии с условиями *Договора* комиссионные *Банка* и/или подтверждающего *Гарантию* банка, и/или банка получателя *Гарантии* обязан уплатить получатель *Гарантии* и получатель *Гарантии* не уплатит соответствующие комиссионные по требованию соответствующего банка, обязанность уплатить соответствующие комиссионные переходит к *Клиенту*. *Клиент* также покрывает любые другие расходы *Банка*, связанные с заключением *Договора* и выдачей *Гарантии*.
- B10.4.26. Получатель *Гарантии* может быть плательщиком *Комиссионных* *Банка* только в случае, если *Банк* отправляет *Гарантию* получателю *Гарантии* в виде электронного сообщения (SWIFT, TELEX).
- B10.4.27. В случае использования для выполнения вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* *Счета* покрытия, состоящего из средств авансового платежа, в период с момента выдачи *Гарантии* до момента открытия *Счета* покрытия *Клиент* платит *Банку* *Комиссионные* за контроль входящих платежей в соответствии с *Тарифами услуг*.

B10.5. Банковские правила выдачи аккредитивов

- B10.5.1. *Банк* выдает аккредитив на основании заключенного между *Сторонами* *Договора* о выдаче аккредитива (в дальнейшем в пункте B10.5 *Правил – Договор*). *Договор* между *Банком* и *Клиентом* заключается на основании поданного в *Банк* заявления *Клиента* о выдаче аккредитива, приемлемого для *Банка* по форме и содержанию (в дальнейшем в пункте B10.5 *Правил – Заявление*). Условия *Договора* составляют включенные в *Заявление* условия, *Правила*, ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits и International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits.
- B10.5.2. В соответствии с условиями *Договора* *Банк* выдает аккредитив в пользу получателя аккредитива (в дальнейшем в пункте B10.5 *Правил – Бенефициар*). Условия аккредитива составляют *Заявление* и условия, включенные в текст аккредитива. Обязательства по аккредитиву регулируются правилами, указанными соответственно в тексте аккредитива, ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits и International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits.
- B10.5.3. Термины, указанные в пункте B10.5 *Правил*, имеют следующие значения:
- Сумма аккредитива – возможный максимальный размер обязательств по аккредитиву *Банка*. В случае если в *Заявлении* указаны допустимые колебания суммы аккредитива, то сумма аккредитива в понимании пункта B10.5 *Правил* – сумма, образующаяся путем увеличения указанной в *Заявлении* суммы аккредитива на размер допустимых колебаний, указанных в *Заявлении*;
 - Срок окончания аккредитива – срок, указанный в *Заявлении*. Срок окончания аккредитива – последний день, до которого *Бенефициар* обязан подать документы в исполняющий банк. По

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- окончании срока аккредитива обязательства по аккредитиву *Банка* остаются в силе, если *Бенефициар* подал документы в соответствии с условиями аккредитива;
- Дата оплаты аккредитива – дата, когда *Банк* обязан осуществить платеж против предусмотренных условиями аккредитива документов в соответствии с условиями аккредитива, которая может наступить позже срока окончания аккредитива;
 - Счет покрытия – счет, который образуется из любых денежных средств на *Расчетном счете Клиента* в *Банке* и средства которого используются *Банком* для осуществления оплаты в соответствии с условиями аккредитива;
 - Кредит – кредит, предоставленный *Клиенту* для выдачи и оплаты аккредитива на основании Кредитного договора, заключенного между *Сторонами*.
- V10.5.4. В соответствии с аккредитивом *Банк* обязуется уплатить *Бенефициару* сумму, не превышающую сумму аккредитива, в указанный в аккредитиве срок, получив указанные в аккредитиве документы, которые полностью соответствуют условиям аккредитива, Uniform Customs and Practice for Documentary Credits и International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits. Текст аккредитива является приложением к *Договору* и его неотъемлемой составной частью.
- V10.5.5. Получив поданные *Бенефициаром* документы, *Банк* проверяет соответствие поданных документов условиям аккредитива, Uniform Customs and Practice for Documentary Credits и International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits. *Банк* не отвечает за форму, достаточность, подлинность, точность, действительность, подделки поданных ему документов, за содержание указанных документов, содержащиеся в них утверждения, количество, качество и наличие товаров и услуг (если они указаны в поданных документах). *Банк* не отвечает за выполнение договора между *Клиентом* и *Бенефициаром*, и он не обязателен для *Банка*, даже если в *Договоре (Заявлении)* и/или аккредитиве содержится ссылка на него.
- V10.5.6. В случае если в соответствии с *Договором (Заявлением)* *Банк* обязан выдать аккредитив, использовав подтверждающий аккредитив банк, то по просьбе *Банка* подтверждающий банк берет на себя обязательства, помимо обязательств *Банка*, уплатить *Бенефициару* сумму, не превышающую сумму аккредитива в указанный в аккредитиве срок, получив указанные в аккредитиве документы, полностью соответствующие условиям аккредитива, Uniform Customs and Practice for Documentary Credits и International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits.
- V10.5.7. В случае принятия *Банком* решения о заключении *Договора* на основании *Заявления* и использования *Счета* покрытия для выполнения вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* *Банк* перечисляет денежные средства в размере суммы *Счета* покрытия с *Расчетного счета Клиента* на открытый *Банком* *Счет* покрытия в *Банке*.
- V10.5.8. В случае покрытия вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* перед *Банком* *Счетом* покрытия в *Заявление* на выдачу аккредитива включается также заявление на открытие *Счета* покрытия. Условия *Договора* о *Счете* покрытия составляют включенные в *Заявление* условия.
- V10.5.9. *Счет* покрытия открывается в соответствии со следующими условиями:
- V10.5.9.1. Сумма *Счета* покрытия равна сумме выдаваемого аккредитива, если валюта суммы аккредитива соответственно совпадает с валютой имеющихся на *Расчетном счете Клиента* денежных средств.
- V10.5.9.2. Сумма *Счета* покрытия равна сумме (в валюте *Счета* покрытия), превышающей сумму выдаваемого аккредитива на 15%, если валюта суммы аккредитива соответственно не совпадает с валютой имеющихся на *Расчетном счете Клиента* денежных средств. Для определения размера суммы *Счета* покрытия в соответствии с настоящим пунктом используется соответствующий установленный *Банком* курс конвертации валюты на день открытия *Счета* покрытия. Условия настоящего пункта применяются только в отношении LVL, EUR и USD. В случае если валюта аккредитива или *Счета* покрытия отличается от вышеуказанных, то *Банк* может в одностороннем порядке применить другие условия и выдвинуть дополнительные требования, в т. ч. в одностороннем порядке установить другую большую сумму *Счета* покрытия.
- V10.5.9.3. На находящуюся на *Счете* покрытия сумму начисляются и выплачиваются проценты *Счета* покрытия в соответствии с *Тарифами услуг*. Проценты *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств начисляются ежедневно на сумму денежных средств, имеющихся на *Счете* покрытия на конец соответствующего дня, в соответствии с процентной ставкой *Счета* покрытия, действующей на соответствующий день. *Банк* выплачивает *Клиенту* начисленные проценты *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств один раз в месяц, зачисляя их на открытый для *Клиента* *Расчетный счет* в *Банке*. При расчете процентов *Счета* покрытия на вклад имеющихся на *Счете* покрытия денежных средств принимается, что в году 365 дней.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

B10.5.9.4. Сроком Счета покрытия является срок, определяемый в следующем порядке:

- a. для аккредитива с немедленной оплатой – путем прибавления десяти Рабочих дней *Банка* к сроку окончания аккредитива, указанному в *Заявлении*;
- b. для аккредитива с акцептом или отложенным платежом – как планируемый последний возможный день отложенного платежа или путем прибавления десяти Рабочих дней *Банка* к сроку окончания аккредитива, указанному в *Заявлении*, в зависимости от того, какой из этих сроков длиннее.

Банк может продлить срок Счета покрытия в одностороннем порядке, если по истечении срока Счета покрытия обязательства *Банка* в силе (то есть *Бенефициар* в соответствии с условиями аккредитива подал документы, которые *Банк* не оплатил и от которых *Клиент* также не отказался). *Клиент* не вправе досрочно прекратить договор Счета покрытия в одностороннем порядке или перед исполнением обязательств, вытекающих из аккредитива, и потребовать выплаты внесенной на *Счет* покрытия суммы и начисленных и невыплаченных процентов Счета покрытия.

B10.5.9.5. В случае если в соответствии с условиями аккредитива, выданного *Банком* на основании *Договора* в пользу *Бенефициара*, *Банк* обязан осуществить полную оплату аккредитива, то *Банк* вправе досрочно прекратить договор Счета покрытия в одностороннем порядке и перечислить необходимую сумму Счета покрытия *Бенефициару*. Штраф или комиссия за досрочную выплату со Счета покрытия не удерживаются.

B10.5.9.6. В случае если в соответствии с условиями аккредитива, выданного *Банком* на основании *Договора* в пользу *Бенефициара*, *Банк* обязан осуществить частичную оплату аккредитива, то *Банк* вправе уменьшить сумму Счета покрытия в одностороннем порядке на сумму, в размере которой должен быть уплачен аккредитив, и перечислить ее *Бенефициару*. В этом случае после уплаты запрошенной суммы аккредитива размер новой суммы Счета покрытия равен остатку суммы денежных средств на Счете покрытия. Штраф или комиссия за частичную досрочную выплату со Счета покрытия не удерживаются.

B10.5.9.7. В случае если в соответствии с условиями аккредитива, выданного *Банком* на основании *Договора* в пользу *Бенефициара*, *Банк* обязан осуществить полную или частичную оплату аккредитива и валюта Счета покрытия отличается от валюты, в которой *Банк* обязан оплатить аккредитив, то при соблюдении условий пунктов B10.5.9.5 и B10.5.9.6 *Правил*, *Банк* конвертирует необходимую сумму Счета покрытия или ее часть в день оплаты аккредитива в валюту, в которой должна быть осуществлена оплата аккредитива, и перечисляет полученную в результате конвертации валюты сумму *Бенефициару*. *Банк* осуществляет конвертацию валюты на основании соответствующего установленного на день оплаты гарантии курса конвертации валюты *Банка*.

B10.5.9.8. После прекращения обязательств по аккредитиву *Банка* *Банк* в одностороннем порядке закрывает *Счет* покрытия и перечисляет имеющиеся на Счете покрытия денежные средства и начисленные и невыплаченные проценты Счета покрытия на *Расчетный счет Клиента* в *Банке*.

B10.5.10. В случае принятия *Банком* решения о заключении *Договора* на основании *Заявления*, использования Кредита для выполнения вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента* и совпадения валюты Кредита с валютой, в которой *Банк* выдал аккредитив, *Клиент* не может использовать Кредит в размере, равном сумме аккредитива, в течение срока с момента выдачи аккредитива до момента прекращения или оплаты аккредитива.

B10.5.11. В случае если валюта Кредита отличается от валюты, в которой *Банк* выдал аккредитив, *Клиент* не может использовать Кредит в размере, превышающем сумму аккредитива на 15%, в течение срока с момента выдачи аккредитива до момента прекращения или оплаты аккредитива. Для определения размера суммы Кредита в соответствии с настоящим пунктом используется соответствующий установленный *Банком* курс конвертации валюты на день выдачи аккредитива. Условия настоящего пункта применяются только в отношении LVL, EUR и USD. В случае если валюта аккредитива или Кредита отличается от вышеуказанных, то *Банк* может в одностороннем порядке применить другие условия и выдвинуть дополнительные требования, в т. ч. также в одностороннем порядке установить другую большую сумму Кредита, которая не будет доступна *Клиенту*.

B10.5.12. В случае использования Кредита в указанном в *Заявлении* размере для покрытия вытекающих из *Договора* обязательств *Клиента*, если *Банк* обязан в соответствии с условиями аккредитива, выданного *Банком* в пользу *Бенефициара* на основании *Договора*, осуществить полную или частичную оплату аккредитива, то *Клиент* обязан прислать *Банку* заявление с указанием источников средств, используемых для оплаты.

B10.5.13. В случае если *Клиент* указывает в заявлении о необходимости использования Кредита для осуществления оплаты или *Клиент* по просьбе *Банка* не высылает заявление в соответствии с

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- пунктом В10.5.12 *Правил*, то в день оплаты аккредитива *Банк* выдает *Клиенту* Кредит в размере, в котором должна быть осуществлена оплата аккредитива, и перечисляет его *Бенефициару*.
- В10.5.14. В случае если валюта Кредита отличается от валюты, в которой *Банк* обязан оплатить аккредитив, то *Банк* в день оплаты аккредитива выдает *Клиенту* Кредит в необходимом размере, в результате конвертации которого *Банком* в валюту аккредитива по курсу конвертации *Банка* получена необходимая для оплаты аккредитива сумма в валюте аккредитива. Полученная в результате конвертации сумма перечисляется *Банком* *Бенефициару* в соответствии с условиями аккредитива.
- В10.5.15. В случае если в *Заявлении* в качестве покрытия аккредитива указан *Счет* покрытия, и *Банк*, на основании *Заявления*, принимает решение о заключении *Договора* и договора *Счета* покрытия, то *Договор* и договор *Счета* покрытия заключаются и вступают в силу с момента открытия для *Клиента* *Счета* покрытия и зачисления на него суммы *Счета* покрытия в соответствии с вышеуказанными условиями.
- В10.5.16. В случае если в *Заявлении* в качестве покрытия аккредитива указан Кредит, и *Банк*, на основании *Заявления*, принимает решение о заключении *Договора*, то *Договор* заключается и вступает в силу с момента выполнения всех предварительных условий выдачи Кредита в соответствии с условиями Кредитного договора, за исключением обязанности *Банка* осуществить оплату аккредитива, и выдачи *Банком* аккредитива в пользу *Бенефициара*.
- В10.5.17. *Клиент* вправе просить *Банк* изменить условия аккредитива и/или отменить аккредитив, подав в *Банк* заявление об изменении условий аккредитива в приемлемой для *Банка* форме.
- В10.5.18. В случае если *Банк*, на основании заявления *Клиента* об изменении условий аккредитива, принимает решение об изменении условий аккредитива, то *Банк* выдает изменения в соответствии с упомянутыми в пункте В10.1 *Правил* условиями Международной Торговой палаты (ICC). В случае если в соответствии с заявлением *Клиента* об изменении условий аккредитива *Клиент* просит *Банк* увеличить сумму аккредитива, то *Банк* принимает решение об увеличении суммы аккредитива только после того, как на соответствующую сумму увеличена сумма *Счета* покрытия, в случае если обязательства по *Договору* покрывает *Счет* покрытия, или увеличена сумма Кредита или открыт *Счет* покрытия, в случае если для исполнения обязательств по *Договору* используется Кредит.
- В10.5.19. Выданные *Банком* изменения условий аккредитива вступают в силу в соответствии с упомянутыми в пункте В10.1 *Правил* условиями Международной Торговой палаты (ICC). В случае если в соответствии с изменениями условий аккредитива увеличивается сумма аккредитива и/или увеличивается срок аккредитива, то в целях учета *Банк* принимает, что изменения условий аккредитива вступают в силу с момента выдачи *Банком* соответствующих изменений.
- В10.5.20. В случае если в соответствии с заявлением *Клиента* *Клиент* желает отменить аккредитив, то аккредитив считается отмененным с момента получения *Банком* подтверждения от *Бенефициара* об отмене аккредитива в приемлемой для *Банка* форме, и дата получения упомянутого подтверждения от *Бенефициара* считается сроком истечения обязательств по аккредитиву в понимании пункта В10.5 *Правил*.
- В10.5.21. Все изменения в условиях аккредитива после вступления в силу становятся неотъемлемой частью *Договора*. К изменениям в условиях аккредитива и связанным с ними изменениям в условиях договора *Счета* покрытия и/или договора Кредита применяются соответствующие условия выдачи аккредитивов пункта В10.5 *Правил*.
- В10.5.22. В связи с заключением *Договора* и выдачей аккредитива соответственно *Клиент* или *Бенефициар* в соответствии с условиями *Договора* платят *Банку* Комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг*, а также платят комиссионные подтверждающему аккредитив банку и/или банку *Бенефициара* в размере и порядке, установленных указанными банками. В случае если в соответствии с условиями *Договора* комиссионные *Банка* и/или подтверждающего аккредитив банка, и/или банка *Бенефициара* обязан уплатить *Бенефициар* и *Бенефициар* не уплатит соответствующие комиссионные по требованию соответствующего банка, обязанность уплатить соответствующие комиссионные переходит к *Клиенту*. *Клиент* также покрывает любые другие расходы *Банка*, связанные с заключением *Договора* и выдачей аккредитива.
- В10.6. Правила инкассо**
- В10.6.1. Действия *Банка* при осуществлении операций инкассо регулируются *Правилами* и ICC Uniform Rules for Collections.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V10.6.2. В случае импортного инкассо *Банк* действует в соответствии с инструкциями выдавшего инкассо банка. *Банк* осуществляет оплату инкассо и доставку документов на основании поданного в *Банк* соответствующего письменного заявления *Клиента*, приемлемого для *Банка* по форме и содержанию.
- V10.6.3. Экспортное инкассо выдается *Банком* на основании поданного в *Банк* соответствующего письменного заявления *Клиента*, приемлемого для *Банка* по форме и содержанию. Экспортное инкассо может быть отменено, только если банк получателя инкассо не доставил документы получателю.

V11. Правила чеков**V11.1. Применение**

Настоящие правила чеков применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление об использовании услуги, связанной с чеками, или если *Банк* оказывает *Клиенту* указанную услугу.

V11.2. Услуги по выдаче и оплате чеков

- V11.2.1. *Банк* выдает *Клиенту* чеки банков-корреспондентов *Банка*.
- V11.2.2. *Банк* оплачивает чеки других банков, переданные *Клиентом* в *Банк* для оплаты, зачисляя сумму чека на *Расчетный счет Клиента* в *Банке*.

V11.3. Выдача чеков банков-корреспондентов Банка

При выдаче *Банком* чека банков-корреспондентов *Банка*, *Клиент* платит *Банку* сумму указанного чека и *Комиссионные Банка*. Срок действия указанных чеков составляет 6 месяцев со дня их выдачи. По истечении указанного срока чек не оплачивается и может быть сдан в *Банк*, который выплачивает *Клиенту* сумму чека.

V11.4. Оплата чеков**V11.4.1. Условия принятия чеков к оплате**

Принимая представленный к оплате чек от *Клиента*, *Банк* проверяет соответствие личности *Клиента* получателю денежных средств, указанному в чеке. С этой целью *Банк* проверяет паспорт *Клиента* или, в случае если *Клиент* является резидентом Латвийской Республики, *Банк* может проверить удостоверение личности или водительское удостоверение *Клиента*.

Представленный к оплате в *Банк* чек должен быть без повреждений, в нем не допускаются исправления, он должен быть заполнен на латышском, русском или английском языке разборчивыми буквами и цифрами ручкой только одного цвета (черного или синего), причем написанный текст должен сохраняться неограниченно долго и не стираться иначе, как при очевидном повреждении материала чека.

Банк принимает к оплате чек, срок годности которого не истек.

Банк принимает чек другого банка к оплате только от *Клиента*, на имя которого выписан указанный чек и который имеет *Расчетный счет* в *Банке*.

Банк вправе отказаться принять чек к оплате или оплатить чек, не объясняя причин отказа.

V11.4.2. Комиссионные за оплату чека

При оплате представленного в *Банк* чека с *Клиента* удерживаются *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг Банка*, а также комиссионные зарубежных банков, в случае их возникновения в ходе оплаты. *Комиссионные* списываются в безакцептном порядке с *Расчетного счета Клиента* в *Банке*. *Клиент* обязан обеспечить наличие денежной суммы, соответствующей размеру *Комиссионных*, на своем *Расчетном счете* в *Банке*, представляя в *Банк* чек для оплаты и в дальнейшем до списания *Комиссионных*.

V11.4.3. Срок оплаты чека

Срок оплаты чека другого банка, представленного в *Банк*, составляет шестьдесят календарных дней. В случае установления в ходе оплаты указанного чека причин, делающих оплату чека невозможной, *Банк* не оплачивает чек и возвращает его *Клиенту*, если возврат возможен. В случае если в оплате чека

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

отказано или *Клиент* отзывает оплату чека, к указанному чеку применяются *Комиссионные* или указанный в *Тарифах услуг* штраф.

V11.4.4. Убытки Банка

В случае если после оплаты чека из-за обнаруженных недостатков чека или других связанных с чеком причин *Банк* обязан вернуть выплаченную *Клиенту* сумму, или *Банк* иначе терпит убытки в связи с оплаченным чеком, *Банк* вправе в безакцептном порядке списать с любого счета *Клиента* в *Банке* выплаченную сумму чека и/или сумму убытков, понесенных *Банком* в связи с чеком. В случае отсутствия необходимой денежной суммы на счетах *Клиента*, *Клиент* обязан немедленно, но не позднее чем в течение трех Рабочих дней *Банка* после получения *Извещения Банка*, обеспечить необходимую денежную сумму на своем *Расчетном счете* в *Банке*.

V12. Правила предоставления информации и услуг по телефону

V12.1. Применение

Настоящие правила предоставления информации и услуг по телефону относятся только к *Клиентам*, которые пришли к соглашению с *Банком* об использовании пароля. Правила применяются в случае предоставления *Банком* *Клиенту* информации или услуг по телефону.

V12.2. Пароль

V12.2.1. Понятие, значение и виды пароля

V12.2.1.1. Пароль – состоящий из букв латинского алфавита и/или арабских цифр заявленный *Клиентом* код, обозначающий *Клиента*.

V12.2.1.2. *Стороны* пришли к соглашению, что пароль вместе с другими данными, которые *Банк* запрашивает у *Клиента* (имя, фамилия или наименование, номер счета, персональный код или регистрационный номер, паспортные данные и т. п.), считаются средством опознания *Клиента* в ходе общения *Сторон* по телефону.

V12.2.1.3. Виды пароля:

- a. пароль платежной карты *Клиента*;
- b. пароль *Расчетного счета* *Клиента*.

V12.2.2. Заказ пароля

V12.2.2.1. *Клиент* вправе заказать в *Банке* пароль платежной карты при заполнении заявления на получение платежной карты, и пароль *Расчетного счета* при заполнении заявления на открытие *Расчетного счета* или заявления на получение пароля. Пароль можно заказать с помощью *Internetbank AB.LV*.

V12.2.2.2. По согласованию с *Банком* *Клиент* вправе использовать вместо пароля тест-ключ *Клиента*, рассчитанный в соответствии с требованиями *Банка*.

V12.2.3. Хранение пароля

V12.2.3.1. *Клиент* обязуется хранить пароль в тайне, не разглашая его третьим лицам. В случае если пароль окажется в распоряжении третьего лица, *Клиент* обязан заказать в *Банке* новый пароль. *Клиент* отвечает за своевременный заказ нового пароля, а до момента заказа нового пароля *Банк* считает предыдущий пароль средством идентификации *Клиента*.

V12.2.3.2. *Клиент* вправе в любое время заказать в *Банке* новый пароль.

V12.2.4. Использование пароля

При опознании *Клиента* по телефону:

- a. по паролю платежной карты *Банк* вправе активизировать платежную карту *Клиента*, осуществлять блокирование платежной карты *Клиента*, предоставлять *Клиенту* информацию по телефону об остатках и сделках на счете *Карты Клиента* в *Банке* и о сроках действия платежной карты *Клиента*;
- b. по паролю *Расчетного счета* *Банк* вправе предоставлять *Клиенту* информацию по телефону об остатках и сделках на *Расчетном* и других счетах *Клиента* в *Банке*, кредитных и депозитных платежах

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Клиента, другую информацию, связанную с Клиентом, осуществлять блокирование Internetbank AB.LV и персональных средств защиты Клиента (B5.2.2);

- c. по паролю *Расчетного счета* Банк вправе принимать переданные по телефону Клиентом распоряжения на конвертацию валюты и заключать с Клиентом соответствующую Сделку на конвертацию валюты в пределах остатка на *Расчетном счете* Клиента (пункты B9.1.3, B9.1.4 *Правил*);
- d. по паролю *Расчетного счета*, Банк имеет право исполнить переданное по телефону заявление Клиента на получение Бонус-овердрафта на *Карточный счет*, и исполнить соответствующие заявления Клиента/другого Клиента об учреждении *Финансового залога* для выданных таким образом Бонус-овердрафтов, согласно условиям и ограничениям раздела «B7 Овердрафты»;
- e. по паролю *Расчетного счета*, Банк имеет право исполнить переданное по телефону поручение Клиента по распоряжению *Расчетным счетом*, *Сберегательным счетом* и переданное по телефону заявление на размещение *Депозита*, получение/использование овердрафта, *Краткосрочного кредита* согласно условиям и ограничениям, указанным в заявлении Клиента (пункт B12.4 *Правил*).

Для повышения безопасности денежных средств на счете Клиент вправе запросить установление лимитов по *Сделкам* по телефону, подав в Банк заявление в установленной Банком форме.

B12.3. Услуги, доступные по телефону без пароля

Не идентифицируя Клиента по паролю, Банк вправе:

- a. предоставлять Клиенту по телефону общую информацию о продуктах и услугах Банка;
- b. принимать предложения и жалобы Клиента;
- c. в случае если Клиент не в состоянии назвать пароль, опознав Клиента по другим данным Клиента, осуществлять блокирование платежных карт, *Internetbank AB.LV* и персональных средств защиты Клиента (B5.2.2).

B12.4. Удаленное управление Счетом по телефону

B12.4.1. Клиент, предоставляя в Банк заявление в порядке и форме, установленной Банком, имеет право заказать услугу удаленного управления Счетом посредством телефона (осуществление перечислений с *Расчетного счета* или *Сберегательного счета* Клиента, подача заявок на овердрафт и использование овердрафта, размещение *Депозита*). Если Банк согласен на предоставление услуги удаленного управления Счетом, договор о предоставлении услуги считается заключенным с момента, когда Банк начинает исполнение поручений Клиента, переданных по телефону. Условия договора о предоставлении услуги удаленного управления Счетом составляют настоящие *Правила* и заявление Клиента.

B12.4.2. Клиент, которому Банк предоставляет услугу удаленного управления Счетом, признает обязывающими для себя соответствующие разделы настоящих *Правил* о предоставлении, заявленных по телефону, финансовых услуг (B1 – «Правила Расчетного счета»; B2 – «Правила депозитов»; B6 – «Правила перечисления денежных средств»; B7 – «Правила овердрафтов»), если в настоящем разделе B12 не установлено иначе.

B12.4.3. Клиент платит Банку *Комиссионные* за использование услуги удаленного управления Счетом в соответствии с *Тарифами услуг*.

B12.4.4. Банк имеет право незамедлительно прекратить предоставление услуги удаленного управления Счетом, если:

- a. у Банка есть подозрения, что вместо Клиента действует третье лицо или неуполномоченное лицо;
- b. в любом случае по усмотрению Банка.

B13. Правила сберегательного счета

B13.1. Применение

Настоящие правила *Сберегательного счета* применяются, если Клиент подал в Банк заявление об открытии *Сберегательного счета* или Клиенту открыт *Сберегательный счет* в Банке (в тексте настоящих *Правил – Сберегательный счет*).

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

V13.2. Открытие Сберегательного счета и заключение договора Сберегательного счета

Банк открывает Клиенту Сберегательный счет, если у Клиента в Банке уже открыт Расчетный счет, на основании заявления Клиента об открытии Сберегательного счета, оформленного в соответствии с требованиями Банка. Договор Сберегательного счета считается заключенным с момента, когда Банк открыл Клиенту Сберегательный счет. Условия договора Сберегательного счета составляют Правила и заявление на открытие Сберегательного счета.

V13.3. Денежные средства на Сберегательном счете

V13.3.1. Денежные средства на Сберегательном счете Клиента являются вкладом Клиента до востребования.

V13.3.2. Денежные средства на Сберегательном счете Клиент может разместить только путем перечисления с Расчетного счета Клиента в Банке.

V13.3.3. Клиент может разместить денежные средства на Сберегательном счете только в одной валюте, которая определена в договоре Сберегательного счета.

V13.4. Проценты

V13.4.1. На сумму денежного вклада, размещенного на Сберегательном счете, Клиенту начисляются и выплачиваются проценты согласно Тарифам услуг.

V13.4.2. Проценты на сумму денежного вклада на Сберегательном счете начисляются каждый день на сумму денежных средств, находящуюся на Сберегательном счете в конце соответствующего дня.

V13.4.3. Банк выплачивает Клиенту проценты, начисленные на сумму денежного вклада, размещенного на Сберегательном счете, один раз в месяц, зачисляя их на Сберегательный счет или согласно условиям договора Сберегательного счета. Если Клиент выбирает в качестве даты выплаты процентов 31-е число месяца, проценты выплачиваются 30-го числа этого месяца (если указанной Клиентом датой выплаты процентов является 28 или 29 февраля, проценты выплачиваются 1 марта).

V13.4.4. Проценты на денежный вклад, размещенный на Сберегательном счете, рассчитываются, принимая, что в году 365 дней.

V13.4.5. При выплате процентов Банк удерживает из выплачиваемых Клиенту денежных средств платежи в связи с налогами и сборами в соответствии с порядком, установленным правовыми актами Латвийской Республики.

V13.5. Распоряжение денежными средствами на Сберегательном счете

V13.5.1. Клиент может распоряжаться денежным вкладом на Сберегательном счете только путем перечисления денежных средств на свой Расчетный счет в Банке.

V13.5.2. Денежные средства, размещенные на Сберегательном счете, могут быть перечислены, на основании распоряжения Клиента о перечислении, оформленного согласно требованиям Банка (далее в настоящем разделе V13 – Распоряжение).

V13.5.3. Банк перечисляет денежные средства, размещенные на Сберегательном счете, на седьмой день после получения Распоряжения на обработку, не считая день получения Распоряжения на обработку. Если Клиент подал в Банк заявление и Банк Клиенту согласно Правилам открыл Сберегательный счет ЭКСТРА, то Банк перечисляет денежные средства, размещенные на таком Сберегательном счете, на 33-й день после получения Распоряжения на обработку, не считая день получения Распоряжения на обработку. Если согласно договору Сберегательного счета и Распоряжению, производя перечисление со Сберегательного счета на Расчетный счет Клиента, Банк должен зачислить денежные средства, размещенные на Сберегательном счете, на Расчетный счет Клиента в день, который не является Рабочим днем Банка, тогда Банк зачисляет денежные средства, размещенные на Сберегательном счете, на Расчетный счет Клиента на следующий Рабочий день Банка.

V13.5.4. Если Клиент изъявляет желание перечислить денежные средства на Сберегательном счете до истечения срока, определенного в предыдущем пункте, или Сберегательный счет, на котором размещены денежные средства, закрывается, тогда Клиент платит Банку Комиссионные за досрочную выплату денежных средств со Сберегательного счета согласно Тарифам услуг.

V13.5.5. К перечислениям денежных средств на Сберегательном счете аналогично применяются Правила перечисления денежных средств настоящих Правил, если договором Сберегательного счета не предусмотрено иное. Если правила перечисления денежных средств, указанные в договоре

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

Сберегательного счета, отличаются от Правил перечисления денежных средств настоящих *Правил*, то соответственно применяются правила, указанные в договоре *Сберегательного счета*.

V13.6. Отчет

Клиент вправе запросить в *Банке* получение отчета по *Сберегательному счету*.

V13.7. Закрытие сберегательного счета

V13.7.1. *Клиент* вправе в любое время подать в *Банк* заявление на прекращение договора *Сберегательного счета* и закрытие *Сберегательного счета*.

V13.7.2. *Банк* вправе прекратить договор *Сберегательного счета* и закрыть *Сберегательный счет Клиента*, если закрывается *Расчетный счет Клиента*.

V13.7.3. За закрытие *Сберегательного счета Клиент* платит *Банку* *Комиссионные* согласно *Тарифам услуг*.

V13.7.4. Денежные средства, которые находятся на *Сберегательном счете* в момент его закрытия, *Банк* перечисляет на *Расчетный счет Клиента*.

V14. Финансирование под залог финансовых инструментов

V14.1. Применение

V14.1.1. Настоящие правила финансирования под залог финансовых инструментов применяются к отношениям *Банка* и *Клиента*, который подал в *Банк* заявление на получение кредита под залог финансовых инструментов и для которого в *Банке* открыт счет финансовых инструментов, или *Клиента*, который получил указанный кредит.

V14.1.2. Настоящие Правила, заявление *Клиента* на получение инвестиционных (брокерских) услуг, конклюдентные действия *Банка* и *Клиента* составляют кредитный договор.

V14.2. Основные правила. Полномочия

V14.2.1. Финансирование под залог финансовых инструментов (в дальнейшем в настоящем разделе V14 – *Кредит*) – это кредит, выданный *Банком* *Клиенту* под залог всех финансовых инструментов, имеющих на *Счете* финансовых инструментов.

V14.2.2. *Банк* выдает *Клиенту* *Кредит* без отдельного запроса *Клиента* в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

V14.2.3. *Банк* и *Клиент* уполномочивают *Брокерское общество* от имени *Банка* требовать возврата *Кредита* и контролировать выполнение настоящих Правил.

V14.3. Выдача Кредита

V14.3.1. *Клиент* соглашается с выдачей *Банком* *Кредита* в следующих случаях:

- a. если *Клиент* подал *Брокерскому обществу* распоряжение на покупку финансовых инструментов и на денежном счете *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения указанного распоряжения. В этом случае целью *Кредита* является приобретение финансовых инструментов;
- b. если *Клиент* подал *Брокерскому обществу* распоряжение на перечисление денежных средств с денежного счета *Клиента* на *Расчетный счет* и на денежном счете *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения указанного распоряжения. В этом случае целью *Кредита* является рефинансирование средств *Клиента*, вложенных в финансовые инструменты;
- c. в случае если в результате сделок *Клиента* на денежном счете *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения обязательств *Клиента*, вытекающих из соответствующей сделки, в т. ч. обязательств перед *Банком* или *Брокерским обществом*, за исключением уплаты процентов по *Кредиту* за срок, превышающий 6 месяцев. В этом случае целью *Кредита* является выполнение условий соответствующей сделки или обязательств по ней.

V14.3.2. *Кредит* выдается путем выполнения распоряжения *Клиента* или осуществления сделки *Клиента*, для исполнения которых необходима сумма, превышающая остаток денежного счета *Клиента* в *Банке*. В

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

таком случае *Кредит* считается полученным в размере суммы, недостающей для выполнения распоряжения, в момент выполнения распоряжения *Клиента*, упомянутого в предыдущем предложении.

V14.3.3. Доказательством выдачи *Кредита* является выписка по *Денежному счету Клиента*. Банк сообщает *Клиенту* процентную ставку и сумму предоставленного (выданного) *Кредита*, указывая их в отчете по *Денежному счету* в *Internetbank AB.LV* или в отдельном *Извещении*.

V14.3.4. Банк не обязан выдавать *Кредит* и может в любое время отказать *Клиенту* в выдаче *Кредита*, не объясняя причин отказа.

V14.4. Обеспечение Кредита.

V14.4.1. Обеспечением *Кредита* в пользу *Банка* служат все финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов, и все денежные средства, находящиеся на счетах *Клиента* в *Банке* (раздел A11 *Правил*).

V14.4.2. *Клиент* соглашается с тем, что *Банк* и *Брокерское общество* вправе использовать, в т.ч. закладывать все принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты любому третьему лицу.

V14.5. Кредитный лимит

V14.5.1. Кредитный лимит – это пропорциональное ограничение доступного размера *Кредита*, который *Банк* может выдать *Клиенту* в соответствии с видами финансовых инструментов, имеющихся на Счете финансовых инструментов, согласно *Тарифам услуг*. Допустимый лимит каждого вида финансовых инструментов рассчитывается по следующей формуле:

$$KL = \sum_{i=1}^M \frac{TC_i \times (100\% - INITL)}{100\%}$$

где:

KL – Кредитный лимит;

TC_i – рыночная стоимость *i*-го финансового инструмента, относящегося к конкретному виду финансовых инструментов;

INITL – первоначальный размер маржинального требования в процентах, установленный для конкретного вида финансовых инструментов;

M – количество финансовых инструментов, которые относятся к конкретному виду финансовых инструментов и служат обеспечением *Кредита*.

Для целей расчета Кредитного лимита *Стороны* под рыночной стоимостью финансовых инструментов понимают рыночную стоимость финансовых инструментов в текущий Рабочий день.

V14.5.2. *Клиент* осознает и соглашается, что при изменении рыночной стоимости финансовых инструментов меняется пропорция выданного *Кредита* и заложенных для его обеспечения финансовых инструментов. В случае если в результате изменения рыночной стоимости финансовых инструментов сумма выданного *Клиенту Кредита* (включая начисленные проценты) превышает установленный *Банком* Кредитный лимит, *Клиент* обязан немедленно погасить *Кредит* (пункт V14.7 *Правил*) или увеличить обеспечение *Кредита*, согласовав вид и размер обеспечения с *Банком*.

V14.5.3. *Клиент* обязан следить за конъюнктурой рынка и контролировать соответствие выданного ему *Кредита* установленному *Банком* Кредитному лимиту.

V14.5.4. Если в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или неисполнения обязательств *Клиента* у *Клиента* возникает ситуация недостаточного обеспечения, т. е. оказывается превышен Кредитный лимит, до устранения упомянутой ситуации (пункт V14.5.2 *Правил*) *Банк*, рассчитывая проценты по *Кредиту* за сумму, на которую превышен Кредитный лимит, применяет процентную ставку в соответствии с *Тарифами услуг*, и общий размер процентной ставки по *Кредиту* рассчитывается согласно пункту V14.6.3 *Правил*.

V14.5.5. Без ущерба для положений пункта V14.7 *Правил*, если в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или неисполнения обязательств *Клиента* у *Клиента* возникает ситуация недостаточного обеспечения до уровня Stop Loss согласно *Тарифам услуг*, *Банк* вправе в одностороннем безакцептном порядке начать продажу

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

финансовых инструментов в количестве, необходимом для уменьшения размера *Кредита* до Кредитного лимита, соблюдая при этом существующую рыночную практику (например, в отношении минимального количества финансовых инструментов для осуществления сделок по их покупке/продаже на финансовом рынке).

- V14.5.6. *Банк* вправе, но не обязан, уведомлять *Клиента* о несоблюдении Кредитного лимита. *Банк* уведомляет *Клиента* о Кредитном лимите и его изменениях с помощью *Извещения* в *Internetbank AB.LV*.
- V14.5.7. При расчете Кредитного лимита *Банк* не учитывает принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, переданные в управление Акционерному обществу по управлению вложениями «AB.LV Asset Management».

V14.6. Проценты

- V14.6.1. *Клиент* платит *Банку* проценты за использование *Кредита*.
- V14.6.2. *Банк* устанавливает минимальные процентные ставки в *Тарифах услуг*. Минимальная процентная ставка действует в день выдачи *Кредита* и в течение следующего Рабочего дня, на следующие периоды процентная ставка устанавливается в соответствии с указанными ниже правилами.
- V14.6.3. При установлении процентной ставки *Кредита* принимается, что обеспечением *Кредита* служат те виды финансовых инструментов, кредитная ставка которых наиболее выгодна *Клиенту*, т.е. в первую очередь *Клиенту* выдается допустимый Кредитный лимит под залог финансовых инструментов того вида, для которого установлена самая низкая процентная ставка. В случае если фактический размер *Кредита* превышает Кредитный лимит, установленный в соответствии с пунктом V14.5 *Правил*, к сумме, на которую превышен общий Кредитный лимит, применяется фиксированная процентная ставка, установленная в *Тарифах услуг*, без оценки видов финансовых инструментов, служащих обеспечением *Кредита*. Процентная ставка *Кредита* рассчитывается как средневзвешенная ставка вышеуказанных видов финансовых инструментов по следующей формуле:

$$L = \frac{\sum_{i=1}^N (Lm_i \times KL_i)}{KFK}$$

где:

L – процентная ставка *Кредита* (в %);

Lm_i – ставка *Кредита* для i -го вида финансовых инструментов или фиксированная ставка, если фактический размер *Кредита* превышает Кредитный лимит, (в %), которая указана в *Тарифах услуг*;

KL_i – Кредитный лимит i -го вида финансовых инструментов или размер *Кредита*, превысивший Кредитный лимит (согласно пункту V14.5 *Правил*), i -го вида финансовых инструментов. В случае если фактический размер *Кредита* i -го вида финансовых инструментов меньше его Кредитного лимита, то вместо Кредитного лимита используется фактический размер *Кредита*;

KFK – общий фактический размер *Кредита*;

N – количество видов финансовых инструментов, которые служат обеспечением *Кредита* (первое предложение пункта V14.6.3 *Правил*).

В целях расчета процентной ставки *Кредита* под рыночной стоимостью финансовых инструментов *Стороны* понимают рыночную стоимость финансовых инструментов в текущий Рабочий день.

- V14.6.4. При изменении рыночной стоимости финансовых инструментов меняется пропорция выданного *Кредита* и заложенных для его обеспечения финансовых инструментов, вместе с чем в случаях изменения рыночной стоимости финансовых инструментов меняется процентная ставка *Кредита*. *Банк* уведомляет *Клиента* о брутто-марже процентной ставки *Кредита* и о ее изменениях с помощью *Извещения* в *Internetbank AB.LV*. *Клиент* обязан самостоятельно следить за изменениями переменной ставки процентной ставки *Кредита*, отдельно запрашивая информацию о ней в *Банке* или *брокерском обществе*. Рассчитанная в соответствующий день процентная ставка *Кредита* применяется, если она отличается от примененной в предыдущий Рабочий день процентной ставки *Кредита*, по крайней мере, на 0,1 процентный пункт.
- V14.6.5. При расчете процентной ставки *Кредита* *Банк* не учитывает принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, переданные в управление Акционерному обществу по управлению вложениями «AB.LV Asset Management».

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V14.6.6. Проценты рассчитываются за фактически использованную сумму *Кредита*, и сроком их уплаты является последнее число каждого месяца.
- V14.6.7. При расчете *Кредитных* процентов принимается, что в году 360 дней, а если срок использования *Кредита* менее года, *Кредитные* проценты начисляются по фактическому числу дней использования *Кредита*. День выдачи и погашения *Кредита* считаются за один день.
- V14.6.8. Изменения в *Тарифах услуг*, которые относятся к финансированию под залог финансовых инструментов, вступают в силу в момент сообщения, если в *Сообщении Банка* не указано иначе.

V14.7. Срок и погашение Кредита

V14.7.1. *Кредит* выдается до:

- a. первого требования *Банка* или *Брокерского общества* или
- b. момента, когда размер выданного *Клиенту Кредита* превышает установленный *Банком* Кредитный лимит, если *Клиент* не увеличил обеспечение *Кредита* (пункт V14.5.5 *Правил*).

Стороны договариваются, что независимо от срока погашения *Кредита* денежные средства в валюте *Кредита*, зачисленные на *Денежный счет*, без отдельного распоряжения *Клиента* и требования *Банка* в день их зачисления используются для погашения основной суммы *Кредита*. *Банк* вправе, но не обязан, конвертировать в необходимом размере находящиеся на *Денежном счете* денежные средства в валюту *Кредита* по установленному *Банком* курсу и использовать конвертированные в таком порядке денежные средства для погашения основной суммы *Кредита*, в т. ч. до наступления срока погашения *Кредита*.

V14.7.2. После наступления одного из событий, указанных в пункте V14.7.1 *Правил*, *Клиент* обязан погасить сумму полученного *Кредита* и всех вытекающих из него платежей (процентов, комиссионных) до конца текущего Рабочего дня (до 18:00 по латвийскому времени).

V14.7.3. *Клиент* уполномочивает *Банк* и *Банк* обязуется направить все денежные средства, находящиеся на денежном счете *Клиента*, на погашение обязательств *Клиента по Кредиту*. *Банк* вправе установить порядок погашения обязательств *Клиента*, в т.ч. следующим образом:

- a. в первую очередь погашая платежи, связанные с устранением ситуации недостаточного обеспечения, в т. ч. все начисленные *Обществами-посредниками* штрафы и комиссионные, если они возникли в связи с маржинальными сделками *Клиента*;
- b. во вторую очередь погашая *Комиссионные*, штрафы *Банка* и *Брокерского общества*;
- c. в третью очередь погашая *Кредитные* проценты;
- d. в последнюю очередь погашая основную сумму *Кредита*.

V15. Правила платежных карт AMEX

V15.1. Применение

V15.1.1. Настоящие правила платежных карт AMEX применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление на получение платежной карты, эмитированной компанией AMERICAN EXPRESS SERVICES EUROPE LIMITED (Great Britain) (в дальнейшем в настоящем разделе V15 – *Предприниматель*) (в дальнейшем в настоящем разделе V15 – *Карта AMEX*), или же если для *Клиента* в компании AMERICAN EXPRESS SERVICES EUROPE LIMITED (Great Britain) при посредничестве *Банка* открыт счет *Карты AMEX*, или *Пользователю Карты AMEX* (физическому лицу, которое вправе пользоваться платежной картой) при посредничестве *Банка* выдана *Карта AMEX*.

V15.1.2. После вступления в силу настоящих правил платежных *Карт AMEX* все договоры, ранее заключенные между *Банком* и *Клиентом* об обслуживании *Карт AMEX* и/или предоставлении гарантии *Предпринимателю*, теряют силу.

V15.2. Правила пользования Картой

Правила пользования *Картой* устанавливаются *Предпринимателем*. *Клиент* и *Пользователь Карты AMEX* обязаны ознакомиться с правилами пользования *Картой AMEX* и соблюдать их.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**В15.3. Гарантия**

- В15.3.1. Банк обязуется выдать гарантию (в дальнейшем в настоящем разделе В15 –Гарантия) в пользу *Предпринимателя*. Гарантия выдается для обеспечения выполнения обязательств *Клиента* и/или *Пользователя Карты АМЕХ*, вытекающих из пользования *Картой АМЕХ*. Гарантия является неотъемлемой составной частью настоящих правил.
- В15.3.2. Текст *Гарантии* и другие ее условия (в т.ч. размер) устанавливаются *Предпринимателем* и *Банком*.
- В15.3.3. *Клиент* платит *Банку* проценты и *Комиссионные* за выдачу *Гарантии* в соответствии с *Тарифами услуг*.

В15.4. Порядок расчетов

- В15.4.1. *Клиент* обязуется платить установленные *Тарифами услуг* проценты за выдачу *гарантии* со дня выдачи *гарантии* до момента окончания действия *гарантии*.
- В15.4.2. Проценты начисляются на сумму *гарантии*, причем принимается, что в месяце 30 дней, а в году 360 дней. Уплата процентов осуществляется ежемесячно, первого числа каждого месяца.
- В15.4.3. Банк ежемесячно в соответствии с заявлением представляет *Клиенту* отчет о сделках с *Картой АМЕХ*, а также другую информацию и документацию, полученные от *Предпринимателя* и касающиеся *Клиента*.
- В15.4.4. *Клиент* обязуется уплатить все суммы, указанные в отчете о сделках с *Картой АМЕХ*, включая получение *Карты АМЕХ* и ее использование, а также суммы, связанные со сделками *Пользователя Карты АМЕХ*. Для выполнения указанных обязательств *Клиент* обязан пополнять свой *Расчетный счет* и обеспечивать наличие на нем денежных средств в необходимом размере, чтобы *Банк* мог осуществлять списание средств в полном размере в соответствии с отчетом о сделках, требованиями *Предпринимателя* и *Тарифами услуг*. *Клиент* обязан пополнять *Расчетный счет* в установленном *Банком* размере до установленной *Банком* даты.
- В15.4.5. Банк осуществляет расчеты *Клиента* с *Предпринимателем* с *Расчетного счета Клиента* в размере и срок, указанные в отчете о сделках.
- В15.4.6. В случае если остаток на *Расчетном счете* в валюте расчетов с *Предпринимателем* (USD или EUR) недостаточен, *Банк* в день расчетов с *Предпринимателем* конвертирует необходимую сумму в необходимую валюту в соответствии с установленным *Банком* общим курсом конвертации валюты, из валюты, доступной на данный момент на *Расчетном счете Клиента*.
- В15.4.7. В случае если остаток на *Расчетном счете* в других валютах также недостаточен и *Клиент* до установленной *Банком* даты не пополнит свой *Расчетный счет* в необходимом размере, то *Банк* погашает долг *Клиента* в размере имеющихся на его *Расчетном счете* средств и начисляет штраф за задержку ежемесячного платежа в соответствии с *Тарифами услуг*. В этом случае *Клиент* обязан в течение пятнадцати календарных дней со дня начисления штрафа обеспечить наличие на своем *Расчетном счете* денежных средств, которые были бы достаточны для полного погашения обязательств *Клиента*.
- В15.4.8. *Клиент* обязан уплатить все *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*, а также почтовые расходы *Банка*, связанные с выполнением настоящих *Правил*.
- В15.4.9. *Банк* вправе в безакцептном порядке списывать со счетов *Клиента* любые суммы в связи с настоящими *Правилами* и *Тарифами услуг*.
- В15.4.10. По отдельной просьбе *Клиента* *Банк* вправе осуществлять с *Расчетного счета* внеочередной платеж для погашения обязательств *Клиента* перед *Предпринимателем* и/или пополнения *счета Карты*. За указанный платеж *Клиент* платит *Банку* *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- В15.4.11. *Банк* вправе внести изменения в *Тарифы услуг* в одностороннем порядке. Изменения к *Тарифам услуг* вступают в силу на 31 день после принятия *Банком* решения об изменении *Тарифов услуг*.
- В15.4.12. *Банк* вправе опубликовать в *Тарифах услуг* установленные *Предпринимателем* комиссионные за оказанные *Предпринимателем* услуги в связи с обслуживанием *Карт АМЕХ*. Указанные комиссионные публикуются в информационных целях и не обязательны для *Банка* и *Клиента* в случае, если *Предприниматель* внес изменения в указанные комиссионные. Изменения в установленных *Предпринимателем* комиссионных вступают в силу в установленном *Предпринимателем* порядке, независимо от изменений в *Тарифах услуг*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

V15.5. Обеспечение

- V15.5.1. По просьбе *Банка Клиент* обязан осуществить гарантийный депозит в установленном *Банком* порядке до выдачи гарантии *Банка*. Гарантийный депозит является обеспечением всех обязательств *Клиента* (в соответствии с настоящими *Правилами*) перед *Банком* и перед *Предпринимателем*.
- V15.5.2. Начисленные проценты на Гарантийный депозит зачисляются *Банком* на *Расчетный счет Клиента* в соответствии с *Правилами* один раз в месяц.
- V15.5.3. *Клиент* вправе потребовать увеличения суммы гарантии, заранее увеличив Гарантийный депозит, в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V15.5.4. В случае отзыва гарантии *Банк* зачисляет остаток Гарантийного депозита на *Расчетный счет* только после окончания срока действия гарантии и выполнения всех обязательств *Клиента* перед *Банком* и *Предпринимателем*.
- V15.5.5. В случае если *Предприниматель* требует погашения долгов *Клиента* на основании выданной *Банком* гарантии, *Банк* вправе немедленно использовать для погашения долга *Клиента* все средства на всех счетах *Клиента*, открытых в *Банке*, но не более размера выданной гарантии, в установленном настоящими *Правилами* порядке.
- V15.5.6. В случаях, не оговоренных в настоящем разделе V15, применяются условия раздела V3.6 *Правил*.

V15.6. Другие условия

- V15.6.1. *Банк* не отвечает за сделки, осуществленные с помощью *Карты AMEX*.
- V15.6.2. *Банк* не отвечает за выполнение обязательств *Предпринимателя* перед *Клиентом*.
- V15.6.3. *Банк* не отвечает за несвоевременную доставку отчетов о сделках по почте или с курьером.
- V15.6.4. В случае если *Предприниматель* по просьбе *Банка* приостановил расчеты с помощью *Карты AMEX*, *Банк* не отвечает за все связанные с ней расходы.
- V15.6.5. В случае невыполнения *Клиентом* своих обязательств перед *Банком* или *Предпринимателем* *Клиент* обязан возместить причиненные *Банку* убытки и другие дополнительные расходы в полном объеме. В случае невыполнения *Клиентом* пункта V15.4.7 *Правил* *Банк* вправе в одностороннем порядке отказаться от выполнения *Правил* и взыскать с *Клиента* все убытки, включая неуплаченные проценты, штрафы, *Комиссионные* и другие платежи в соответствии с *Тарифами услуг*, а также другие дополнительные расходы.
- V15.6.6. *Банк* вправе отозвать гарантию в одностороннем порядке, уведомив об этом *Клиента* за десять дней, а в случае, указанном в пункте V15.4.7 *Правил*, или отказа *Предпринимателя* от гарантии – без предварительного уведомления *Клиента*.
- V15.6.7. *Клиент* вправе потребовать закрытия счета выданной *Предпринимателем* *Карты AMEX* и отзыва гарантии. Требование должно быть подано в *Банк* в письменном виде.

V16. Правила отсылки коротких сообщений

V16.1. Применение

Настоящие правила отсылки *Коротких сообщений* применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление на предоставление услуги, согласно которой *Банк* отсылает *Клиенту* извещения:

- a. в виде коротких сообщений (SMS) на указанный *Клиентом* номер мобильного телефона, или
 - b. в виде электронного сообщения на указанный *Клиентом* адрес электронной почты мобильного телефона, или
 - c. в виде электронного сообщения на указанный *Клиентом* адрес электронной почты
- (в дальнейшем в тексте указанные сообщения вместе или по отдельности – *Короткое сообщение*).

Для отсылки *Короткого сообщения* *Клиент* подает в *Банк* соответствующее заявление в установленной *Банком* форме.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

V16.2. Комиссионные

Клиент платит Банку Комиссионные за отсылку Короткого сообщения в соответствии с Тарифами услуг.

V16.3. Порядок отсылки Короткого сообщения

V16.3.1. *Банк отсылает Короткое сообщение с телефонного номера и адреса электронной почты, которые указаны на домашней интернет-странице Банка www.ab.lv в разделе «Платежные карты». Клиент имеет право менять номер мобильного телефона или адрес электронной почты для получения Короткого сообщения, а также отказаться от соответствующей услуги, сообщив об этом Банку в установленных Банком форме и порядке.*

V16.3.2. *Отсылая Короткое сообщение, Банк информирует Клиента о следующих действиях:*

- a. *об авторизациях, которые проведены Картой Клиента/пользователя Карты (V3);*
- b. *о других событиях согласно соответствующему заявлению, поданному Клиентом в Банк.*

V16.4. Ответственность

V16.4.1. *Короткое сообщение считается полученным в момент, когда Банк отсылает Короткое сообщение Клиенту, вне зависимости от того, когда Клиент его получает в своем мобильном телефоне или на адрес электронной почты. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, вовлеченных в процесс отсылки или пересылки Коротких сообщений, в том числе за помехи, вызванные действиями третьих лиц при отсылке или пересылке Коротких сообщений, задержки, а также за злоумышленное использование Коротких сообщений.*

V16.4.2. *Клиент незамедлительно после получения от Банка Короткого сообщения обязуется с ним ознакомиться и проверить правильность его содержания. Если Клиент не позднее чем в течение 24 часов после получения Короткого сообщения не сообщил Банку об обнаруженных недостатках, правильность и полнота содержания Короткого сообщения считаются подтвержденными Клиентом.*

V16.4.3. *Отсылая Клиенту Короткое сообщение, Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента, которые у Клиента могут возникнуть из за помех при отсылке, задержек, а также при злоумышленном использовании передаваемой информации, если:*

- a. *это вызвано действием (бездействием) третьих лиц или самого Клиента;*
- b. *Клиент указал неправильный или неточный номер мобильного телефона или адрес электронной почты или не сообщил Банку об их изменении;*
- c. *Клиент не произвел соответствующие настройки согласно требованиям оператора мобильной связи;*
- d. *мобильный телефон Клиента выключен или находится вне зоны связи;*
- e. *оператор мобильной связи Клиента не предоставляет возможность получать короткие сообщения (SMS).*

V17. Правила внесения и выплаты наличных

V17.1. Применение

Настоящие правила внесения и выплаты наличных применяются к отношениям Сторон при осуществлении Клиентом Сделки внесения и выплаты наличных в Банке.

Выплата наличных в банкоматах определяется другими условиями Банка.

V17.2. Субъекты, счета и основание

V17.2.1. *Банк осуществляет Сделки в наличных по просьбе Клиента. Клиентами в рамках настоящих правил внесения и выплаты наличных считаются также получатель и плательщик наличных.*

V17.2.2. *При выплате Клиенту наличных Банк устанавливает личность Клиента. С этой целью Клиент предъявляет Банку паспорт или, в случае если Клиент является резидентом Латвийской Республики, Клиент также может предъявить водительское удостоверение Клиента.*

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V17.2.3. Любое лицо вправе вносить наличные на *Расчетный счет Клиента* и на счет карты, а также, по согласованию с *Банком*, на другие счета.
Выплата наличных производится с *Расчетного счета*, а также с других счетов по договоренности с *Банком*.
- V17.2.4. Основанием для выплаты наличных является чек или данное *Банку* распоряжение о выплате.
- V17.2.5. *Клиент* подтверждает *Сделку* по внесению или выдаче наличных своей подписью на платежном распоряжении.
- V17.3. Валюта, денежные знаки, монеты**
- V17.3.1. *Банк* осуществляет с *Клиентом* *Сделки* в наличных в валютах, указанных в *Тарифах услуг*.
Банк осуществляет *Сделки* с монетами только в LVL.
- V17.3.2. В *Тарифах услуг* *Банк* устанавливает ограничения для *Сделок* с наличными деньгами, которые можно проводить без предварительного согласования с *Банком*.
- V17.3.3. *Клиент* вправе заказать в *Банке* для выплаты наличных номиналы денежных знаков в валютах LVL, USD, EUR. Заказ номиналов денежных знаков в центральном офисе обслуживания клиентов *Банка* возможен без ограничений; в других структурных единицах *Банка* – по предварительной договоренности с *Банком*.
- V17.3.4. *Сделки* с поврежденными денежными знаками или денежными знаками с отметками или печатями возможны по договоренности *Клиента* с *Банком*. К указанным *Сделкам* применяются *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V17.3.5. *Банк* вправе отказаться от *Сделок* с определенными денежными знаками или монетами, обработка которых в *Банке* ограничена, или применить к ним особые комиссионные.
- V17.3.6. В случае если *Клиент* заказал в *Банке* получение наличных, а затем отказался от получения, *Банк* вправе потребовать с *Клиента* уплату штрафа в размере неполученных *Комиссионных* *Банка*.
- V17.4. Доказательство внесения и выплаты наличных, проверка суммы выплаты**
- V17.4.1. Доказательством внесения или выплаты наличных является выданное *Банком* распоряжение о внесении или, соответственно, выплате наличных с подписью и печатью работника *Банка* – кассира, подтверждающее осуществление указанной *Сделки*.
- V17.4.2. *Клиент* обязан проверить сумму полученных денег в присутствии кассира *Банка* в кассе, и, если после проверки *Клиент* не предъявил претензий или если *Клиент* отказался от проверки, дальнейшие претензии не принимаются.
- V17.5. Подделка**
- V17.5.1. В случае если будут установлены признаки подделки наличных, *Банк* изымает указанные наличные *Клиента* для последующей передачи в учреждение полиции.
- V18. Правила аренды индивидуальных сейфов**
- V18.1. Применение**
- V18.1.1. Настоящие правила аренды индивидуальных сейфов применяются в отношениях *Сторон*, если *Клиент* заключил с *Банком* договор об аренде индивидуального сейфа.
- V18.1.2. *Договор* об аренде индивидуального сейфа (в дальнейшем в тексте настоящего раздела V18 – *Договор*) образуют заявление *Клиента* об аренде индивидуального сейфа (в дальнейшем в тексте настоящего раздела V18 – *Заявление*) и *Правила*.
- V18.1.3. *Договор* вступает в силу с момента, когда *Банк*, основываясь на *Заявление* *Клиента*, присваивает *Клиенту* в пользование индивидуальный сейф. Списание со счета *Клиента* комиссии за аренду сейфа является подтверждением заключения *Договора*.
- V18.1.4. *Банк* может заключить *Договор* только с тем *Клиентом*, у которого открыт *Расчетный счет* в *Банке*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»**V18.2. Предмет Договора, заключение и действие Договора**

- V18.2.1. *Банк* в соответствии с *Договором* предоставляет в аренду *Клиенту* индивидуальный сейф, расположенный в помещении *Банка*, а *Клиент* использует индивидуальный сейф, соблюдая *Договор* и совершая в пользу *Банка* предусмотренные в *Договоре* платежи.
- V18.2.2. *Договор* заключается на неопределенное время.
- V18.2.3. Права *Клиента* на использование индивидуального сейфа прекращаются:
- V18.2.3.1. в день, указанный *Клиентом* в запросе (если дата не указана, тогда – в день получения запроса);
- V18.2.3.2. на третий день после отправки *Извещения Банка*, если *Клиент* нарушает предусмотренные в *Договоре* обязательства (в т.ч. задерживает оплату *Комиссионных* за аренду сейфа более чем на шесть месяцев);
- V18.2.3.3. по истечению трех месяцев с момента отправления *Извещения Банка* об истечении прав пользования;
- V18.2.3.4. в день, указанный в отдельном соглашении *Банка* и *Клиента*.
- V18.2.4. Если истекают права *Клиента* на использование индивидуального сейфа в случаях, указанных в пунктах V18.2.3.1–V18.2.3.2 *Правил*, *Банк* не возвращает *Клиенту* уплаченное вознаграждение.
- V18.2.5. Независимо от прав *Клиента* на использование индивидуального сейфа, сохраняют свою силу те положения *Договора*, которые предусматривают:
- права *Банка* распоряжаться с содержимым индивидуального сейфа в предусмотренных в *Договоре* случаях;
 - ответственность *Банка*, которая исходит из услуги предоставления в аренду индивидуального сейфа и изъятия содержимого сейфа;
 - права *Банка* на вознаграждение;
 - порядок направления сообщений и порядок рассмотрения споров.

V18.3. Порядок использования индивидуальных сейфов

- V18.3.1. Ключи от сейфа выдаются *Клиенту* по первому его требованию, после вступления в силу *Договора*.
- V18.3.2. *Клиент* может указать в *Заявлении* пользователя индивидуального сейфа, у которого есть право доступа к индивидуальному сейфу и право использования индивидуального сейфа, в т.ч. право получить ключ от сейфа.
- V18.3.3. *Банк* обеспечивает:
- техническое соответствие индивидуального сейфа, предусмотренное условиями *Договора*;
 - свободный доступ *Клиенту* и указанным в *Заявлении* пользователям индивидуального сейфа к индивидуальному сейфу в Рабочее время *Банка*.
- V18.3.4. Перед посещением хранилища индивидуальных сейфов, *Клиент* предъявляет удостоверяющий личность документ, а также позволяет работникам *Банка* произвести проверку *Клиента* и его вещей специальными техническими средствами, чтобы предотвратить проникновение или применение опасных для безопасности *Банка* или третьих лиц предметов (веществ).
- V18.3.5. *Клиент* вправе разместить в индивидуальном сейфе такие предметы (вещества), которым не требуется особый температурный режим или особый режим влажности. *Клиент* обязуется не размещать в индивидуальном сейфе предметы (вещества), на хранение, транспортировку или использование которых, необходимо специальное разрешение, или обращение которых запрещено правовыми актами Латвийской Республики, или создает опасность для общества, или может нанести ущерб *Банковскому* имуществу или повредить репутацию *Банка*.
- V18.3.6. *Клиент* вправе заявить смену категории арендуемого индивидуального сейфа, если индивидуальные сейфы данной категории доступны.
- V18.3.7. *Клиент* обязуется:
- констатировав повреждение индивидуального сейфа, незамедлительно сообщить об этом *Банку*;
 - в случае потери ключей, незамедлительно сообщать об этом *Банку*;
 - являться в *Банк* в указанный в приглашении *Банка* срок.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

V18.3.8. Если *Клиент* желает прекратить использование индивидуального сейфа или *Банк* прекращает право *Клиента* на использование индивидуального сейфа, *Клиент* не позднее, чем в последний день использования индивидуального сейфа (пункт V18.2.3 *Правил*) изымает хранящиеся в индивидуальном сейфе вещи и передает *Банку* ключи от сейфа. В противном случае *Банк* взимает штраф в соответствии с *Тарифами услуг*.

V18.4. Действия Банка с содержимым индивидуального сейфа

V18.4.1. *Банк* вправе:

V18.4.1.1. запретить *Клиенту* использовать право доступа к индивидуальному сейфу и право пользоваться индивидуальным сейфом, если *Клиент* нарушает предусмотренные в *Договоре* обязательства;

V18.4.1.2. не выдавать *Клиенту* содержимое сейфа до момента, пока *Клиент* полностью исполнит предусмотренные в *Договоре* обязательства;

V18.4.1.3. по своему усмотрению, приглашать лиц для вскрытия индивидуального сейфа и изъятия содержимого в предусмотренных в *Договоре* случаях;

V18.4.2. У *Банка* есть право открыть индивидуальный сейф и изъять его содержимое в порядке, предусмотренном *Банком*, пригласив специалистов и свидетелей, исключительно только в следующих случаях:

V18.4.2.1. в предусмотренных правовыми актами случаях, по запросу установленных правовыми актами лиц и институций;

V18.4.2.2. если возникает подозрение, что содержимое индивидуального сейфа может угрожать безопасности *Банка* или третьим лицам, и передать содержимое индивидуального сейфа компетентным институциям или службам;

V18.4.2.3. по истечении права на использование индивидуального сейфа, если *Клиент* не изъяс содержимое индивидуального сейфа не позднее, чем в последний день использования индивидуального сейфа (пункт V18.2.3 *Правил*).

V18.4.3. В случае, указанном в пункте V18.4.2.3 *Правил*, *Банк* размещает содержимое индивидуального сейфа в общем хранилище *Банка* на период не более одного года. *Банк* не отвечает за хранение принадлежащих *Клиенту* вещей. *Клиент* подтверждает, что помещенные в индивидуальный сейф вещи, его собственность. Если *Клиент* не изымает свои вещи или вещи указанного в *Заявлении* пользователя индивидуального сейфа, помещенные на хранение в общее *Банковское* хранилище, в течение одного года после прекращения права на использование индивидуального сейфа (пункт V18.2.3 *Правил*), *Стороны* считают, что таким образом *Клиент* отказался от вещей и прекратил свое право собственности в соответствии со статьей 1032 Гражданского Закона Латвийской Республики.

Если *Клиент* не изымает свои вещи или вещи указанного в *Заявлении* пользователя индивидуального сейфа из общего хранилища *Банка* в течение одного года после прекращения права на использование индивидуального сейфа (пункт V18.2.3 *Правил*), *Банк* вправе:

a. продать принадлежащую *Клиенту* собственность для погашения задолженностей перед *Банком* и остаток от вырученных средств (если такой имеется) разместить на *Расчетном счете Клиента*;

b. уничтожить собственность в связи с отказом от нее собственника.

V18.4.4. В случае утери ключей от индивидуального сейфа или в случае повреждения индивидуального сейфа, индивидуальный сейф, по запросу *Клиента*, открывает *Банк*.

V18.5. Вознаграждение Банка

V18.5.1. *Клиент* выплачивает *Банку* вознаграждение за аренду сейфа и связанные услуги в соответствии с *Тарифами услуг*. *Клиент* уполномочивает *Банк* списывать предусмотренное в *Договоре* вознаграждение за аренду индивидуального сейфа и связанные услуги со счетов *Клиента* в *Банке* в виде предоплаты за каждый календарный год. Минимальный период оплаты – один год.

V18.5.2. *Банк* вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения в установленном *Правилами* порядке.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

V18.6. Ответственность

- V18.6.1. *Банк* не отвечает за содержимое индивидуального сейфа как хранитель в понимании Гражданского Закона Латвийской Республики, а отвечает только за аренду индивидуального сейфа, как арендодатель в понимании Гражданского Закона Латвийской Республики.
- V18.6.2. *Банк* не отвечает за повреждение содержимого индивидуального сейфа, если только такое повреждение не явилось результатом грубой неосторожности *Банка*, как арендодателя индивидуального сейфа.
- V18.6.3. *Клиент* отвечает за последствия, которые могут наступить вследствие незаконного хранения в индивидуальном сейфе предметов или веществ (предметов/веществ ограниченного обращения), запрещенных правовыми актами Латвийской Республики.
- V18.6.4. *Клиент* отвечает за действия указанного им пользователя индивидуального сейфа, в т.ч. за действия с ключами от индивидуального сейфа.
- V18.6.5. *Банк* не отвечает за законность происхождения или хранения содержимого индивидуального сейфа. *Банк* не вправе ознакомляться с содержимым индивидуального сейфа, за исключением исключительных случаев, указанных в *Договоре*.
- V18.6.6. *Клиент* платит *Банку Комиссионные* за открытие сейфа в предусмотренных в пунктах V18.4.2.2–V18.4.2.3, V18.4.4 *Правил* случаях, согласно порядку, установленному в *Тарифах услуг*.

V19. Правила счета сделки

V19.1. Применение

Настоящие правила счета сделки применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиенты* подали в *Банк* заявление на открытие счета сделки, чтобы обеспечить финансовое исполнение заключенной между *Клиентами* сделки (далее в тексте – *Счет сделки*).

V19.2. Комиссионные

Клиенты уплачивают *Банку Комиссионные* за открытие и обслуживание *Счета сделки* в размере, установленном в *Тарифах услуг*.

V19.3. Порядок заключения договора счета сделки

- V19.3.1. Чтобы заключить договор *Счета сделки*, *Клиенты* подают в *Банк* оформленное в соответствии с требованиями *Банка* заявление на открытие *Счета сделки*, в котором указывают сумму и валюту *Сделки*, срок исполнения *Сделки*, плательщика суммы *Сделки*, получателя суммы *Сделки* и другую информацию, необходимую для заключения договора *Счета сделки*. *Банк* рассматривает поданное *Клиентами* заявление на открытие *Счета сделки* и принимает решение о заключении договора *Счета сделки*.
- V19.3.2. Договор *Счета сделки* заключается между *Банком* и *Клиентами*, подписавшими заявление на открытие *Счета сделки*.
- V19.3.3. Договор *Счета сделки* заключен, когда *Банк* открыл *Счет сделки* и на *Счет сделки* зачислена сумма *Сделки*. Условия договора *Счета сделки* образуют *Правила* и заявление на открытие *Счета сделки*.

V19.4. Порядок внесения (зачисления) суммы Сделки

- V19.4.1. Если *Банк*, получив заявление *Клиентов* на открытие *Счета сделки*, согласен на заключение договора *Счета сделки*, *Банк* открывает *Счет сделки Клиенту*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан как плательщик суммы *Сделки*, и перечисляет с *Расчетного счета Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан как плательщик суммы *Сделки*, денежные средства в размере суммы *Сделки*. Одновременно с открытием *Счета сделки* *Банк* удерживает с *Расчетного счета Клиента Комиссионные* согласно заявлению на открытие *Счета сделки*.
- V19.4.2. Сразу после зачисления суммы *Сделки* на *Счет сделки* *Банк* блокирует зачисленные денежные средства до момента выполнения условий, указанных в пункте V19.6.1 *Правил*, или наступления обстоятельств, перечисленных в пункте V19.6.2 *Правил*.

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- V19.4.3.** После заключения договора *Счета сделки* Банк отправляет плательщику суммы *Сделки* заполненное со стороны *Банка* подтверждение исполнения *Сделки* (далее в тексте – *Подтверждение*), в котором Банк указывает информацию о договоре *Счета сделки* и которое подписывают плательщик суммы *Сделки* и получатель суммы *Сделки* и подают в Банк в соответствии с пунктом V19.5 *Правил*. Заполненное Банком *Подтверждение* служит в том числе и подтверждением заключения договора *Счета сделки*.
- V19.4.4.** Банк может заключить договор *Счета сделки*, только если у *Клиентов* есть *Расчетные счета* в Банке. Денежные средства в размере суммы *Сделки* можно перечислить на *Счет сделки* только с *Расчетного счета Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*.
- V19.4.5.** Банк не перечисляет денежные средства с *Расчетного счета Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, на *Счет сделки*, если Банк, получив заявление *Клиентов* на открытие *Счета сделки*, согласен на заключение договора *Счета сделки*, но остаток денежных средств на *Расчетном счете Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, меньше суммы *Сделки*.
- V19.4.6.** В случае, указанном в пункте V19.4.5 *Правил*, договор *Счета сделки* заключается и Банк перечисляет денежные средства в размере суммы *Сделки* с *Расчетного счета Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, на *Счет сделки*, если:
- Клиент*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, в течение шести Рабочих дней Банка со дня подачи в Банк заявления *Клиентов* на открытие *Счета сделки* зачислил на свой *Расчетный счет* необходимые денежные средства, в результате чего размер денежных средств на *Расчетном счете Клиента* равен сумме *Сделки*, указанной в заявлении на открытие *Счета сделки*, или превышает ее;
 - Банк соглашается заключить договор *Счета сделки* на основании соответствующего заявления на открытие *Счета сделки*.
- V19.4.7.** В случае, указанном в пункте V19.4.5 *Правил*, договор *Счета сделки* не заключается, если выполняется по крайней мере одно из следующих условий:
- Клиент*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, в течение шести Рабочих дней Банка со дня подачи в Банк заявления *Клиентов* на открытие *Счета сделки* не зачислил на свой *Расчетный счет* необходимые денежные средства, в результате чего размер денежных средств на *Расчетном счете Клиента* меньше суммы *Сделки*, указанной в заявлении на открытие *Счета сделки*;
 - Банк не соглашается заключить договор *Счета сделки* на основании соответствующего заявления на открытие *Счета сделки*.
- V19.4.8.** По требованию *Клиентов* Банк выдает *Клиентам* выписку по *Счету сделки*.
- V19.4.9.** После заключения договора *Счета сделки* Банк продлевает срок исполнения *Сделки* на основании обоюдного заявления плательщика суммы *Сделки* и получателя суммы *Сделки*.
- V19.4.10.** Если после заключения договора *Счета сделки* Банк получает заявление от *Клиента* (плательщика суммы *Сделки* или получателя суммы *Сделки*) о приостановлении *Сделки*, Банк вправе приостановить выплату денежных средств со *Счета сделки* на срок, не превышающий сорок пять дней, или до дня наступления условий, указанных в пункте V19.6.1 или первом подпункте пункта V19.6.2 *Правил*.
- V19.5. **Подача Подтверждения в Банк****
- После исполнения *Сделки* *Клиенты* обязаны до окончания срока исполнения *Сделки* подать в Банк подписанное *Клиентами* *Подтверждение*.
- V19.6. **Выплата находящихся на Счете сделки денежных средств и закрытие Счета сделки****
- V19.6.1.** Банк в течение трех Рабочих дней после подачи *Подтверждения* перечисляет сумму *Сделки* на *Расчетный счет Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве получателя суммы *Сделки*, и закрывает *Счет сделки*.
- V19.6.2.** Банк перечисляет находящиеся на *Счете сделки* денежные средства на *Расчетный счет Клиента*, который в заявлении на открытие *Счета сделки* указан в качестве плательщика суммы *Сделки*, и закрывает *Счет сделки* в течение трех Рабочих дней после наступления какого-либо из перечисленных ниже условий:
- Клиенты* подали в Банк заявление о прекращении действия договора *Счета сделки*;

Общие правила сделок акционерного общества «Aizkraukles banka»

- b. *Клиенты* не предоставили в *Банк Подтверждение* до окончания срока исполнения *Сделки*.
- B19.7.** Банк не платит проценты на денежные средства, находящиеся на Счете сделки.
- B19.8.** Банк не возвращает Клиентам *Комиссионные*, уплаченные в рамках договора Счета сделки.