

Likvidējamā ABLV Bank, AS
Skanstes iela 7 k-1,
Rīga, LV-1013, Latvija

Tel: +371 6777 5555
Fakss: +371 6777 5200
E-pasts: info@ablv.com

www.ablv.com



A B L V

Общие правила ликвидации ликвидируемого ABLV Bank, AS

A1. Применение	3
A2. Прекращение предоставления финансовых услуг Ликвидируемым кредитным учреждением	4
A3. Изменения Правил	5
A4. Представительство Кредитора	6
A5. Порядок подачи, рассмотрения и признания требования Кредитора	7
A6. Права Кредитора уступать требование к Ликвидируемому кредитному учреждению третьему лицу	10
A7. Общий порядок выплаты требований Кредиторов	11
A8. Погашение требования Кредитора зачетом	13
A9. Имущество третьих лиц	15
A10. Обработка персональных данных физических лиц и конфиденциальность	17
A11. Извещения и обмен информацией	19
A12. Особые правила использования <i>Интернет-банка</i>	20
A13. Обязанность Кредитора сотрудничать и требования по обеспечению соответствия деятельности нормам	22
A14. Применимые правовые акты и порядок рассмотрения споров	23

A1. Применение

- A1.1. Настоящие Общие правила ликвидации ликвидируемого ABLV Bank, AS (в дальнейшем в тексте — *Правила*) регламентируют порядок, согласно которому ликвидируемый ABLV Bank, AS (зарегистрированный в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики под № 50003149401, с юридическим адресом: ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига, LV-1013, в дальнейшем в тексте — *Ликвидируемое кредитное учреждение*) принимает, рассматривает и удовлетворяет требования физических, юридических лиц, товариществ, фондов и других лиц (в дальнейшем в тексте — *Кредиторы*) к *Ликвидируемому кредитному учреждению* в рамках его процесса самоликвидации.
- A1.2. Подавая требование *Кредитора* в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, *Кредитор* подтверждает, что ознакомился с настоящими *Правилами*, согласен с ними и признает их обязательными для себя.
- A1.3. *Правила* регламентируют отношения и являются обязательными для взаимных правоотношений между *Ликвидируемым кредитным учреждением* и *Кредитором* в рамках процесса самоликвидации.
- A1.4. С актуальной версией *Правил*, Общими правилами сделок и *Тарифами услуг Ликвидируемого кредитного учреждения Кредитор* может ознакомиться на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* www.ablv.com или в помещениях *Ликвидируемого кредитного учреждения* в определенное для обслуживания *Кредиторов* рабочее время *Ликвидируемого кредитного учреждения* (далее в тексте — рабочее время *Ликвидируемого кредитного учреждения*). В случае возникновения вопросов *Кредитор* может получить консультацию, позвонив по телефону +371 6777 5555 в рабочее время *Ликвидируемого кредитного учреждения*. Определенное для обслуживания *Кредиторов* рабочее время *Ликвидируемого кредитного учреждения* указано на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* www.ablv.com.
- A1.5. Используемые в *Правилах* заголовки и содержание применяются исключительно для удобства приведения ссылок и не влияют на истолкование настоящих *Правил*.
- A1.6. *Правила* вступают в силу 18 июня 2018 года.
- A1.7. Термины, используемые в *Правилах*, имеют такое же значение, как и термины, используемые в Общих правилах сделок *Ликвидируемого кредитного учреждения*, если эти *Правила* не предусматривают особые термины с другим значением.
- A1.8. Если какой-либо из пунктов *Правил* теряет силу в случае изменений в нормативных актах, остальные пункты *Правил* не теряют своей силы, и в этом случае *Правила* применяются в соответствии с требованиями действующих нормативных актов.
- A1.9. Если после вступления *Правил* в силу *Ликвидируемое кредитное учреждение* продолжает оказывать лицам услуги, не отвечающие признакам финансовых услуг, и у таких лиц есть неисполненные обязательства перед *Ликвидируемым кредитным учреждением*, с наступившим сроком исполнения, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе прекратить оказание таких услуг (в том числе подготовку различных справок) до тех пор, пока это лицо не исполнит указанные обязательства в полном объеме.

A2. Прекращение предоставления финансовых услуг Ликвидируемым кредитным учреждением

- A2.1. Настоящий раздел *Правил* вступает в силу в день, когда Европейский центральный банк принял решение об аннулировании лицензии *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A2.2. С момента вступления в силу настоящего раздела *Правил Ликвидируемое кредитное учреждение* прекращает предоставление финансовых услуг новым клиентам.
- A2.3. После вступления в силу настоящего раздела *Правил Ликвидируемое кредитное учреждение* продолжает предоставление финансовых услуг лицам, с которыми *Ликвидируемое кредитное учреждение* установило договорные отношения до вступления в силу *Правил*, с учетом объема и порядка, установленного:
- 1) в применимых нормативных актах;
 - 2) в Общих правилах сделок *Ликвидируемого кредитного учреждения*, если в настоящих *Правилах* не предусмотрены особые условия.
- A2.4. Если у лица, которому *Ликвидируемое кредитное учреждение* продолжает оказывать финансовые услуги, есть неисполненные обязательства перед *Ликвидируемым кредитным учреждением*, с наступившим сроком исполнения, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе не исполнять распоряжения такого лица в отношении оказания финансовых услуг (в том числе распоряжения на продажу / перевод финансовых инструментов) до тех пор, пока такое лицо не исполнит указанные обязательства в полном объеме. Настоящий пункт *Правил* применим независимо от того, принял ли Европейский центральный банк решение об аннулировании лицензии *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A2.5. С момента вступления в силу настоящего раздела *Правил Ликвидируемое кредитное учреждение* прекращает предоставление финансовых услуг "Открытие и обслуживание расчетного счета" и связанных с ними услуг, а также закрывает расчетные счета всех лиц, которым *Ликвидируемое кредитное учреждение* открыло такие счета до вступления в силу *Правил*.
- A2.6. Если в момент закрытия *Расчетного счета* имеется положительный остаток *Расчетного счета*, *Кредитор* имеет право в отношении этих средств подать в *Ликвидируемое кредитное учреждение* требование *Кредитора* в установленном *Правилами* порядке.
- A2.7. *Ликвидируемое кредитное учреждение* имеет право направить *Кредитору* информацию об остатке *Расчетного счета* в *Интернет-банке* на день закрытия *Расчетного счета*.

A3. Изменения Правил

- A3.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе изменять *Правила* в одностороннем порядке. *Ликвидируемое кредитное учреждение* извещает *Кредитора* об изменениях в *Правилах* на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* **www.ablv.com** (с публикацией текста *Правил*).
- A3.2. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе дополнительно индивидуально информировать *Кредитора* об изменениях в *Правилах* посредством соответствующего *Извещения* или в *Интернет-банке*.
- A3.3. Изменения в *Правилах* вступают в силу и становятся обязательными для *Кредитора* на следующий день после извещения о них на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* **www.ablv.com**, если в изменениях или в правовых актах Латвийской Республики не указан другой срок вступления в силу изменений в *Правилах*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не отвечает за убытки *Кредитора* и другие дополнительные расходы *Кредитора*, если *Кредитор* не ознакомился с изменениями в *Правилах*.
- A3.4. Изменения в *Правилах* не применимы к правовым отношениям *Ликвидируемого кредитного учреждения* и *Кредитора*, которые завершены до дня вступления в силу изменений в *Правилах*.

A4. Представительство Кредитора

- A4.1. *Кредитор* вправе уполномочить третье лицо на подписание и подачу требования, а также коммуникацию с *Ликвидируемым кредитным учреждением* от имени *Кредитора*. Такое предоставление полномочий должно быть оформлено в виде нотариально заверенной доверенности.
- A4.2. Если поданное *Ликвидируемому кредитному учреждению* требование *Кредитора* от имени *Кредитора* подписал представитель *Кредитора*, к такому требованию *Кредитора* должна быть приложена нотариально заверенная доверенность. Если такая доверенность не прилагается, *Ликвидируемое кредитное учреждение* требование *Кредитора* не принимает.
- A4.3. Доверенность, поданная в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, считается имеющей силу в отношениях *Кредитора* с *Ликвидируемым кредитным учреждением* до момента подачи *Кредитором* в *Ликвидируемое кредитное учреждение* письменного извещения, отзывающего доверенность, при условии что представительство представителя *Кредитора* или доверенность аннулируется в момент, когда *Ликвидируемое кредитное учреждение* подтверждает получение соответствующего извещения об отзыве доверенности, или по истечению срока действия доверенности. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не отвечает за убытки и за другие дополнительные расходы *Кредитора*, если доверенность отозвана и *Ликвидируемое кредитное учреждение* об этом не извещено в письменной форме.
- A4.4. Если в отношениях с *Ликвидируемым кредитным учреждением* *Кредитора* представляет должностное лицо юридического лица, *Кредитор* не реже чем раз в 2 года должен подавать документ, подтверждающий активный статус юридического лица. Право должностного лица представлять *Кредитора* в отношениях с *Ликвидируемым кредитным учреждением* продлевается на 2 года с даты выдачи документа, подтверждающего активный статус юридического лица.
- A4.5. В случае если представитель *Кредитора* действует на основании субституции доверенного лица *Кредитора* (в порядке передоверия), полномочия указанного представителя *Кредитора* считаются действительными, если действительны полномочия первого доверенного лица или первому доверенному лицу выдана доверенность сходного содержания и если для субституции не установлен срок действия.
- A4.6. *Кредитор* обязан обеспечить, чтобы *Ликвидируемое кредитное учреждение* располагало документами, подтверждающими в соответствии с требованиями *Ликвидируемого кредитного учреждения* полномочия представителей *Кредитора* действовать от лица *Кредитора* и идентификацию представителей *Кредитора*. В случае если *Кредитор* не предоставляет *Ликвидируемому кредитному учреждению* указанные документы, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе немедленно полностью отказаться от коммуникации с представителем *Кредитора*.
- A4.7. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе потребовать и *Кредитор* обязан представить в *Ликвидируемое кредитное учреждение* образцы своей подписи и образцы подписей лиц, которые вправе представлять *Кредитора* в отношениях с *Ликвидируемым кредитным учреждением*, и, в случае наличия печати, образец оттиска печати.
- A4.8. Рассматривая поданное требование *Кредитора*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* осуществляет идентификацию *Кредитора* и его представителей и проверку достаточности объема представительства в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и требованиями *Ликвидируемого кредитного учреждения*. *Кредитор* обязан предоставить *Ликвидируемому кредитному учреждению* запрошенную информацию и документы, подтверждающие подлинность поданной информации.
- A4.9. *Ликвидируемое кредитное учреждение* сравнивает подпись *Кредитора* или его представителя и, при наличии печати, оттиск печати на подписанном документе с представленными образцами подписей и образцом оттиска печати. При сравнении *Ликвидируемое кредитное учреждение* не обязано учитывать цвет оттиска печати.

A5. Порядок подачи, рассмотрения и признания требования Кредитора

- A5.1. *Кредитор* подает требование в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, соблюдая порядок, предусмотренный законом Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», указанные в обращении *Ликвидируемого кредитного учреждения* для подачи требования *Кредитора*, а также дополнительные условия, предусмотренные *Правилами*. Согласно пункту 78 переходных условий закона «О кредитных учреждениях», к правоотношениям между *Кредитором* и *Ликвидируемым кредитным учреждением* применима редакция закона «О кредитных учреждениях», бывшая в силе до 14 ноября 2018 года (включительно), в том числе положения статей 192–195 этой редакции закона «О кредитных учреждениях» (далее в тексте — закон «О кредитных учреждениях»).
- A5.2. *Кредитор* подает свое требование в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, используя для этой цели специально разработанный бланк *Ликвидируемого кредитного учреждения*, доступный на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* www.ablv.com, или в свободной форме. Требование, представленное в свободной форме, должно содержать всю ту же информацию, что и бланк, а также к требованию необходимо приложить указанные в бланке прилагаемые к нему документы.
- A5.3. Требование *Кредитора* должно быть подано в *Ликвидируемое кредитное учреждение* в течение 3 (трех) месяцев с момента, когда ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* опубликовали уведомление о начале процесса самоликвидации *Ликвидируемого кредитного учреждения* в официальном издании «Латвияс Вестнесис» и на сайте *Ликвидируемого кредитного учреждения* www.ablv.com.
- A5.4. В требовании *Кредитора* должна быть указана следующая информация:
- идентификационные данные *Кредитора*;
 - контактная информация *Кредитора*;
 - размер требования *Кредитора* (основное требование, требование на уплату процентов и другие побочные требования);
 - реквизиты для перечисления денежных средств для удовлетворения требования *Кредитора*;
 - документы, удостоверяющие право требования *Кредитора* по отношению к *Ликвидируемому кредитному учреждению*;
 - информация о представителях *Кредитора* (если таковые имеются).
- A5.5. *Кредитор* или его представитель, которому необходимо предъявить нотариально заверенную доверенность, лично подает требование *Кредитора* *Ликвидируемому кредитному учреждению*. Подать требование *Кредитора* можно только в офисе *Ликвидируемого кредитного учреждения* по адресу: г. Рига, ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига.
- A5.6. Применительно к подписанию требования *Кредитора* *Кредитор* должен соблюдать следующий порядок:
- Кредитор* или его представитель подписывает требование *Кредитора* в присутствии уполномоченного представителя *Ликвидируемого кредитного учреждения*, который идентифицирует *Кредитора* или его представителя и заверяет подпись *Кредитора* или его представителя на требовании *Кредитора*, либо
 - подпись *Кредитора* или его представителя на требовании *Кредитора* заверяется у присяжного нотариуса.
- A5.7. Когда ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* установили, что поданное требование *Кредитора* и его приложения содержат информацию в достаточном объеме для рассмотрения данного требования, ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* рассматривают поданное требование и принимают решение о признании требования *Кредитора* в полном размере, частичном признании требования или отклонении требования. О принятом решении ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* сообщают *Кредитору*.
- A5.8. При рассмотрении требований *Кредиторов*, касающихся отдельных видов обязательств *Ликвидируемого кредитного учреждения*, ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* соблюдают следующие правила:
- A5.8.1. В случае субординированных облигаций, выпущенных *Ликвидируемым кредитным учреждением*:
- стоимость субординированных облигаций, равная цене первичного размещения эмиссии, признается как основное требование;
 - накопленный доход от амортизации дисконта признается только в той части, которая относится к периоду до 18.02.2018 (включительно);
 - накопленный процентный доход признается только в той части, которая относится к периоду до 18.02.2018 (включительно).
- A5.8.2. В случае субординированных займов, выданных *Ликвидируемому кредитному учреждению*:
- основная сумма займа признается как основное требование;
 - накопленный процентный доход признается только в той части, которая относится к периоду до 18.02.2018 (включительно).
- A5.8.3. В случае обыкновенных облигаций, выпущенных *Ликвидируемым кредитным учреждением*:
- номинальная стоимость облигаций признается как основное требование;
 - накопленный процентный доход признается только в той части, которая относится к периоду до 12.06.2018 (включительно).

- A5.8.4. В случае срочных депозитов, размещенных в *Ликвидируемом кредитном учреждении*:
- основная сумма срочного депозита признается как основное требование;
 - накопленный процентный доход признается только в той части, которая относится к периоду до 12.06.2018 (включительно).
- A5.9. В случае если ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* обнаруживают недостатки в поданном требовании *Кредитора* (не полностью или неверно заполненное требование *Кредитора*, недостатки в документах, приложенных к требованию *Кредитора*), ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* сообщают об этом *Кредитору*, отправляя письменное извещение на почтовый адрес *Кредитора*, который указан в требовании *Кредитора* в разделе «Контактная информация *Кредитора*», или в *Интернет-банке* и/или посредством электронной почты (если ранее *Кредитор* дал согласие на получение информации в *Интернет-банке* или по электронной почте), и указывают срок для устранения недостатков.
- A5.10. *Кредитор* обязан устранить недостатки в требовании *Кредитора*, выявленные ликвидаторами *Ликвидируемого кредитного учреждения*, в сроки, установленные ликвидаторами.
- A5.11. Если *Кредитор* подает требование в *Ликвидируемое кредитное учреждение* после срока, указанного в пункте A5.3 *Правил*, такое требование *Кредитора* считается поданным позднее срока, установленного законом, и удовлетворяется как требование более низкой очереди в соответствии с законом «О кредитных учреждениях». Если *Кредитор* не устранил выявленные недостатки в требовании *Кредитора* (пункт A5.10 *Правил*), *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе отклонить требование *Кредитора*. В таком случае *Кредитор* вправе подать новое требование *Кредитора*, которое после признания будет удовлетворено согласно очереди, установленной в пункте 3 статьи 193 закона «О кредитных учреждениях».
- A5.12. Если ликвидаторы *Ликвидируемого кредитного учреждения* признали требование *Кредитора*, выплата денежных средств для удовлетворения требования *Кредитора* осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 192 и 193 закона «О кредитных учреждениях».
- A5.13. Выплата средств для удовлетворения требования *Кредитора* может быть отложена или отклонена, если существуют препятствия для осуществления такой выплаты, установленные в нормативных актах, в том числе в нормативных актах, содержащих требования по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.
- A5.14. В момент выплаты требования *Кредитора* *Ликвидируемое кредитное учреждение* удерживает из суммы требования *Кредитора* налоги в порядке и размере, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не несет ответственности за уплату налогов в случаях, когда согласно порядку, предусмотренному нормативными актами Латвийской Республики, *Ликвидируемое кредитное учреждение* не обязано рассчитывать и удерживать сумму налога перед выплатой требования *Кредитора*.
- A5.15. В порядке, предусмотренном нормативными актами, требование *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* может перейти к другому лицу (например, в случае уступки, реорганизации, редомициляции или ликвидации *Кредитора* (юридического лица), вступления в наследство, отчуждения облигаций, выпущенных *Ликвидируемым кредитным учреждением*, или в других случаях). В таких случаях прежний *Кредитор* (далее в тексте — *Прежний кредитор*) или новый *Кредитор* (далее в тексте — *Новый кредитор*) обязан известить *Ликвидируемое кредитное учреждение* о переходе требования *Кредитора*, приложив документы, на основании которых осуществляется переход. В случае редомициляции (перевода юридического лица в другую юрисдикцию / страну регистрации) к документам, на основании которых осуществляется переход, должны прилагаться документы, подтверждающие исключение или удаление *Кредитора* из регистра страны регистрации и его регистрацию в другой юрисдикции и содержащие информацию о регистрационных данных *Кредитора* в прежней и новой стране регистрации. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе применить комиссионные за рассмотрение документов, являющихся основанием для перехода требования *Кредитора*, в соответствии с *Тарифами услуг*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* рассматривает такие документы только после того, как *Кредитор* уплатил *Ликвидируемому кредитному учреждению* указанные комиссионные.
- A5.16. После перехода требования *Кредитора* от *Прежнего кредитора* к *Новому кредитору* *Новый кредитор* повторно подает *Ликвидируемому кредитному учреждению* требование *Кредитора*. Отзывать требование *Кредитора*, поданное *Прежним кредитором*, не требуется.
- A5.17. После того как *Новый кредитор* подал *Ликвидируемому кредитному учреждению* требование *Кредитора* и *Ликвидируемое кредитное учреждение* признало его, *Новый кредитор* получает все права *Прежнего кредитора* в отношении *Ликвидируемого кредитного учреждения*. В результате передачи требования *Кредитора* *Новый кредитор* не получает больше прав в отношении *Ликвидируемого кредитного учреждения*, нежели изначально предусмотрено договорами, заключенными между *Ликвидируемым кредитным учреждением* и *Прежним кредитором*.
- A5.18. *Ликвидируемое кредитное учреждение* относит требование *Нового кредитора*, которое перешло к *Новому кредитору* от *Прежнего кредитора*, к той же очереди требований *Кредиторов*, какую *Ликвидируемое кредитное учреждение* определило для поданного *Прежним кредитором* требования *Кредитора*.
- A5.19. *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Новому кредитору* сумму признанного *Ликвидируемым кредитным учреждением* требования *Кредитора* после выполнения *Условия нормативно-правового соответствия* (см. раздел A7 *Правил*) в отношении как *Прежнего кредитора*, так и *Нового кредитора*. Если

требование *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* передается несколько раз, т. е. переходит от нескольких *Прежних кредиторов* к нескольким *Новым кредиторам*, *Условие нормативно-правового соответствия* должно выполняться в отношении всех *Прежних кредиторов* и *Новых кредиторов*.

- A5.20. Если после перехода требования *Кредитора* от *Прежнего кредитора* к *Новому кредитору* у *Ликвидируемого кредитного учреждения* есть встречное требование к *Прежнему кредитору* или к *Новому кредитору*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе погасить требование *Нового кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* в соответствии с порядком, предусмотренным пунктами A8.7 – A8.11 *Правил*.
- A5.21. При подаче документов о переходе требования в случаях, когда такой переход регулируется нормативными актами других стран (например, реорганизация, редомициляция, ликвидация, неплатежеспособность кредитора и т. п.), все эти документы по своему содержанию и оформлению должны соответствовать требованиям нормативных актов этой страны, регулирующих такой переход требования. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе в дополнение к документам, поданным *Новым кредитором*, запросить у адвоката, практикующего в соответствующей стране, юридическое заключение о требованиях нормативных актов этой страны в отношении заявленного перехода требования, а также заключение о правильности и достаточности поданных документов. *Новый кредитор* обязан возместить *Ликвидируемому кредитному учреждению* расходы, связанные с использованием услуг такого адвоката, путем осуществления предоплаты в соответствии с условиями соглашения, заключенного с этой целью между *Ликвидируемым кредитным учреждением* и *Новым кредитором*.

А6. Права Кредитора уступать требование к Ликвидируемому кредитному учреждению третьему лицу

- А6.1. *Кредитор* (далее в тексте — *Цедент*) имеет право в порядке, предусмотренном применимыми нормативными актами, передать свое требование *Кредитора к Ликвидируемому кредитному учреждению* другому лицу (далее в тексте — *Цессионарий*), заключив договор уступки.
- А6.2. Подавая требование *Кредитора Ликвидируемому кредитному учреждению*, *Цессионарий* обязан приложить к требованию *Кредитора* договор уступки, заключенный между *Цедентом* и *Цессионарием* (оригинал или нотариально заверенную копию). Подписи *Цедента* и *Цессионария* на договоре уступки должны быть нотариально заверены.
- А6.3. Если требование *Кредитора к Ликвидируемому кредитному учреждению* передается несколько раз, т. е. несколькими *Цедентами* нескольким *Цессионариям*, то лицу, которое подает требование *Кредитора в Ликвидируемое кредитное учреждение*, необходимо приложить к требованию все договоры уступки (оригиналы или их нотариально заверенные копии) о передаче требования от первоначального *Кредитора Ликвидируемого кредитного учреждения*. Подписи *Цедента* и *Цессионария* должны быть нотариально заверены во всех договорах уступки.
- А6.4. Если основанием для требования *Кредитора к Ликвидируемому кредитному учреждению* является договор уступки, то помимо договора уступки к требованию *Кредитора* необходимо приложить следующие документы:
- документы, указанные в пункте А5.4 е) настоящих *Правил*, также касательно всех предыдущих *Цедентов* и *Цессионариев*, если таковые были;
 - документы, упомянутые в пункте А14.5 *Правил*;
 - документы, подтверждающие актуальный юридический статус (правоспособность) всех предыдущих *Цедентов* и *Цессионариев* в момент заключения соответствующего договора уступки;
 - документы, подтверждающие право представителей представлять всех предыдущих *Цедентов* и *Цессионариев* в момент заключения соответствующего договора уступки.

A7. Общий порядок выплаты требований Кредиторов

- A7.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Кредитору* сумму признанного *Ликвидируемым кредитным учреждением* требования *Кредитора* после наступления всех указанных ниже условий:
- Ликвидируемое кредитное учреждение* завершило проверку в отношении *Кредитора* в соответствии с требованиями применимых правовых актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения и по результатам этой проверки *Ликвидируемое кредитное учреждение* приняло решение о выплате суммы требования *Кредитора* (в тексте *Правил — Условие нормативно-правового соответствия*);
 - Ликвидируемое кредитное учреждение* приняло решение о полной или частичной выплате суммы требования *Кредитора* той очереди требований *Кредиторов*, к которой относится соответствующее требование *Кредитора* (далее в тексте — *Условие выплаты*);
 - в применимых нормативных актах не предусмотрены другие препятствия для выплаты суммы требования *Кредитора*.
- A7.2. *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает сумму требования *Кредитора* на принадлежащий *Кредитору* счет в кредитном учреждении, платежном учреждении или учреждении электронных денег (далее в тексте — *Учреждение*), указанный *Кредитором Ликвидируемому кредитному учреждению*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе применить комиссионные за выплату суммы требования *Кредитора*, если это предусмотрено *Тарифами услуг*, удерживая их из выплачиваемой *Кредитору* суммы требования.
- A7.3. Чтобы *Ликвидируемое кредитное учреждение* могло убедиться в принадлежности счета *Кредитору*, *Кредитор* обязан подать *Ликвидируемому кредитному учреждению* один из следующих документов:
- должным образом оформленная справка *Учреждения* о принадлежности счета *Кредитору* (оригинал справки в бумажной форме с подписью сотрудника *Учреждения* или справка в электронной форме с защищенной электронной подписью, например в формате edoc, выданная зарегистрированным в Латвии кредитным учреждением);
 - выданная/выданный *Учреждением* выписка/отчет по счету (оригинал выписки/отчета по счету в бумажной форме с подписью сотрудника *Учреждения* или справка в электронной форме с защищенной электронной подписью, например в формате edoc, выданная зарегистрированным в Латвии кредитным учреждением);
 - выданная/выданный *Учреждением* выписка/отчет по счету в электронной форме, с указанием, что документ действителен без подписи;
 - выписка/отчет по имеющемуся в *Учреждении* счету, которую/который *Кредитор* распечатал в присутствии сотрудника *Ликвидируемого кредитного учреждения*, используя *Интернет-банк*, и которую/который сотрудник *Ликвидируемого кредитного учреждения* заверил своей подписью, добавив примечание, что документ подготовлен в его присутствии, и указав дату заверения;
 - кредитный договор, заключенный между *Кредитором* и *Учреждением* (оригинал кредитного договора в бумажной форме с подписью и/или печатью сотрудника *Учреждения*);
 - договор счета сделки, заключенный между *Кредитором* и *Учреждением* (оригинал договора счета сделки в бумажной форме с подписью и/или печатью сотрудника *Учреждения*);
 - договор об открытии счета, заключенный между *Кредитором* и *Учреждением* (оригинал договора об открытии счета в бумажной форме с подписью и/или печатью сотрудника *Учреждения*);
 - выполненное платежное поручение (оригинал в бумажной форме с подписью и/или печатью сотрудника *Учреждения*);
 - заявление *Кредитора*—сотрудника *Ликвидируемого кредитного учреждения*, в котором указан номер счета заработной платы сотрудника *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A7.4. Документы, подтверждающие принадлежность счета, можно подать лично в офисе *Ликвидируемого кредитного учреждения* по адресу: ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига, или путем отправки оригинала по почте. Если документ, подтверждающий принадлежность счета, подготовлен в электронной форме, его можно подать через *Интернет-банк*. Принимаются только подтверждающие принадлежность счета документы на латышском, русском или английском языке, в документах должны быть указаны название/имя и фамилия *Кредитора* и по меньшей мере еще один дополнительный параметр идентификации:
- регистрационный номер/персональный код/дата рождения;
 - данные идентификационного документа (серия и номер удостоверяющего личность документа);
 - адрес.
- A7.5. Требование *Кредитора* в иностранной валюте *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе выплатить в EUR (евро), применяя курс валют, установленный Европейским центральным банком в предыдущий рабочий день (в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и установленных в стране праздничных дней) и действующий на день, когда *Ликвидируемое кредитное учреждение* подает кредитному учреждению, в котором у *Ликвидируемого кредитного учреждения* открыт расчетный счет, распоряжение на выплату суммы требования *Кредитора* на принадлежащий *Кредитору* счет в кредитном учреждении, платежном учреждении или учреждении электронных денег, указанный *Кредитором Ликвидируемому кредитному учреждению*.
- A7.6. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* выразило в EUR (евро) требование *Кредитора* в иностранной валюте и подало кредитному учреждению, в котором у *Ликвидируемого кредитного учреждения* открыт расчетный счет, распоряжение на выплату суммы требования *Кредитора*, но по независящим от *Ликвидируемого кредитного учреждения* причинам это распоряжение не выполнено (включая возврат на расчетный счет *Ликвидируемого кредитного учреждения*), *Ликвидируемое кредитное учреждение* не

осуществляет обратный пересчет такого требования *Кредитора* в иностранную валюту и продолжает учитывать это требование *Кредитора* в EUR (евро).

- A7.7. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* перевело выпущенные *Ликвидируемым кредитным учреждением* облигации в денежные требования, *Ликвидируемое кредитное учреждение* такие облигации и накопленный процентный доход по таким облигациям переводит в денежные требования в EUR (евро), применяя курс валют, установленный Европейским центральным банком на начало дня такой транзакции.

A8. Погашение требования Кредитора зачетом

- A8.1. Если на момент выплаты требования *Кредитора* у *Ликвидируемого кредитного учреждения* имеется встречное требование к *Кредитору* и наступил срок исполнения такого встречного требования и/или его побочных требований (проценты, штраф или иное), за один день до выплаты требования *Кредитора* или в день выплаты требования *Кредитора* *Ликвидируемое кредитное учреждение* погашает требование *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* в размере, равном встречному требованию *Ликвидируемого кредитного учреждения* и/или его побочным требованиям, путем зачета требования *Кредитора* и встречного требования *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования).
- A8.2. Если требование *Кредитора* и встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования) выражены в разных валютах, для применения зачета *Ликвидируемое кредитное учреждение* выражает требование *Кредитора* в необходимом размере в той же валюте, в которой выражено встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения*, применяя курс валют, установленный Европейским центральным банком в предыдущий рабочий день (в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и установленных в стране праздничных дней) и действующий на день осуществления проводки).
- A8.3. Если у *Кредитора* есть несколько требований к *Ликвидируемому кредитному учреждению*, выраженных в различных валютах, для выражения требования *Кредитора* в той же валюте, в которой выражено встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе свободно выбрать требование *Кредитора* в соответствующей валюте.
- A8.4. *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Кредитору* сумму требования только после того, как *Ликвидируемое кредитное учреждение* произвело зачет в отношении всех встречных требований *Кредитора* и *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования), срок исполнения которых наступил на момент выплаты требования *Кредитора*.
- A8.5. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* в рамках применения зачета погасило часть требования *Кредитора*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Кредитору* оставшуюся сумму требования. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* в рамках применения зачета погасило требование *Кредитора* в полном объеме, *Ликвидируемое кредитное учреждение* не осуществляет выплату требования *Кредитора* этому *Кредитору*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* посредством *Интернет-банка* высылает *Кредитору* извещение о применении зачета.
- A8.6. Если лицо (*Цессионарий*) стало *Кредитором Ликвидируемого кредитного учреждения* на основании договора уступки, согласно которому к этому лицу перешли требования первоначального *Кредитора (Цедента)* к *Ликвидируемому кредитному учреждению*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* применяет зачет в порядке, предусмотренном пунктами A8.7 – A8.10 *Правил*.
- A8.7. Если на момент выплаты требования *Цессионария* у *Ликвидируемого кредитного учреждения* имеется встречное требование к *Цеденту*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* погашает требование *Цессионария* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* в размере, равном встречному требованию *Ликвидируемого кредитного учреждения* и/или его побочным требованиям, путем зачета требования *Цессионария* и встречного требования *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования). Указанный в настоящем пункте зачет *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе применить, если одновременно выполняются следующие условия:
- встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения* и/или его побочное требование возникло до дня получения *Ликвидируемым кредитным учреждением* извещения *Цессионария* об уступке;
 - срок исполнения встречного требования *Ликвидируемого кредитного учреждения* к *Цеденту* и/или его побочных требований наступил до дня получения *Ликвидируемым кредитным учреждением* извещения *Цессионария* об уступке.
- A8.8. Если на момент выплаты требования *Цессионария* у *Ликвидируемого кредитного учреждения* имеется встречное требование к *Цессионарию* и наступил срок исполнения такого встречного требования и/или его побочных требований, *Ликвидируемое кредитное учреждение* погашает требование *Цессионария* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* в размере, равном встречному требованию *Ликвидируемого кредитного учреждения* и/или его побочным требованиям, путем зачета требования *Цессионария* и встречного требования *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования).
- A8.9. Если требование *Цессионария* и встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения* (включая побочные требования) выражены в разных валютах, для применения зачета *Ликвидируемое кредитное учреждение* выражает требование *Цессионария* в необходимом размере в той же валюте, в которой выражено встречное требование *Ликвидируемого кредитного учреждения*, применяя по аналогии порядок, предусмотренный пунктами A8.2 и A8.3 *Правил*.
- A8.10. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* в рамках применения зачета погасило часть требования *Цессионария*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Цессионарию* оставшуюся сумму требования *Цессионария*. Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* в рамках применения зачета погасило требование *Цессионария* в полном объеме, *Ликвидируемое кредитное учреждение* не осуществляет выплату требования *Цессионария* этому *Цессионарию*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* посредством *Интернет-банка* высылает *Кредитору* извещение о применении зачета.
- A8.11. *Ликвидируемое кредитное учреждение* выплачивает *Цессионарию* сумму требования только после того, как *Ликвидируемое кредитное учреждение* произвело зачет в отношении всех встречных требований *Цессионария* и

Ликвидируемого кредитного учреждения (включая побочные требования), соблюдая порядок, предусмотренный пунктами А8.7 – А8.10 Правил.

A9. Имущество третьих лиц

A9.1. Общие правила хранения имущества третьих лиц

В список имущества *Ликвидируемого кредитного учреждения* не включается имущество третьих лиц, находящееся на хранении в *Ликвидируемом кредитном учреждении*. 18 сентября 2018 года *Ликвидируемое кредитное учреждение* опубликовало в официальном издании «Латвияс Вестнесис» сообщение, призывающее третьих лиц до 30 сентября 2019 года получить принадлежащее им имущество (финансовые инструменты и другие активы). Настоящий раздел А10 *Правил* устанавливает порядок, согласно которому *Ликвидируемое кредитное учреждение* распоряжается таким имуществом третьих лиц, находящимся на хранении в *Ликвидируемом кредитном учреждении*, которое после 30 сентября 2019 года осталось не перешедшим во владение третьих лиц:

- a) финансовые инструменты и
- b) денежные средства, находящиеся на хранении в *Ликвидируемом кредитном учреждении* в рамках сделок третьих лиц с финансовыми инструментами либо полученные в результате продажи финансовых инструментов в порядке, предусмотренном пунктом А9.3 *Правил*.

(Упомянутые в подпунктах a) и b) пункта А9.1 *Правил* активы далее в тексте *Правил* — *Имущество третьих лиц*).

Ликвидируемое кредитное учреждение вправе взыскать с третьих лиц расходы, возникшие в связи с содержанием / отчуждением их имущества, в соответствии с *Тарифами услуг*.

A9.2. Порядок хранения денежных средств

- A9.2.1. Денежные средства, в отношении которых третьи лица не заявили требования о выплате, *Ликвидируемое кредитное учреждение* в соответствии с порядком, установленным в законе «О кредитных учреждениях», передает на хранение другому зарегистрированному в Латвийской Республике кредитному учреждению по своему выбору (далее — *Платежное кредитное учреждение*).
- A9.2.2. *Ликвидируемое кредитное учреждение* через *Интернет-банк* высылает третьим лицам извещение о передаче принадлежащих третьим лицам денежных средств, находящихся на хранении в *Ликвидируемом кредитном учреждении*, на хранение *Платежному кредитному учреждению*, а также публикует такое извещение в средствах массовой информации и официальном издании «Латвияс Вестнесис».
- A9.2.3. Плату за хранение денежных средств, переданных *Платежному кредитному учреждению*, *Платежное кредитное учреждение* удерживает в соответствии с тарифами услуг *Платежного кредитного учреждения* из причитающейся третьим лицам суммы денежных средств, которую *Ликвидируемое кредитное учреждение* передало на хранение *Платежному кредитному учреждению*.
- A9.2.4. Третье лицо утрачивает право требования к *Платежному кредитному учреждению*, если это третье лицо в течение 10 лет не забрало причитающиеся ему денежные средства. Такие денежные средства причитаются государству как бесхозное имущество.

A9.3. Действия с финансовыми инструментами

- A9.3.1. Финансовые инструменты, которые третьи лица не забрали в свое владение в срок, указанный в пункте А9.1 *Правил*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* продает на публичных аукционах в следующем порядке:
 - A9.3.1.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение* начинает продажу финансовых инструментов, принадлежащих соответствующему третьему лицу, после того как *Ликвидируемое кредитное учреждение* завершило проверку в отношении соответствующего третьего лица согласно требованиям применимых правовых актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.
 - A9.3.1.2. Если финансовый инструмент включен в регулируемый рынок (биржу) и не существует препятствий для заключения и исполнения сделки по продаже такого финансового инструмента на регулируемом рынке (бирже), *Ликвидируемое кредитное учреждение* подает распоряжение на продажу финансового инструмента на регулируемый рынок (биржу). Такой способ продажи финансового инструмента приравнивается к продаже на публичном аукционе.
 - A9.3.1.3. Если финансовый инструмент невозможно продать в порядке, предусмотренном пунктом А9.3.1.2 *Правил*, *Ликвидируемое кредитное учреждение* продает финансовый инструмент на публичном аукционе, применяя следующие правила публичных аукционов:
 - a) *Ликвидируемое кредитное учреждение* публикует извещение о продаже финансовых инструментов в официальном издании «Латвияс Вестнесис» (далее — *Извещение о продаже*);
 - b) лица, желающие принять участие в аукционе, могут ознакомиться с условиями договора купли-продажи (в том числе в отношении порядка расчетов), обратившись в *Ликвидируемое кредитное учреждение* до окончания срока аукциона;

- c) *Ликвидируемое кредитное учреждение* заключает договор купли-продажи финансового инструмента с лицом, которое предложило наиболее высокую цену за продаваемый финансовый инструмент и которое отвечает требованиям нормативно-правового соответствия к покупателю, указанным в *Извещении о продаже*;
- d) *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе отказать в заключении договора купли-продажи без объяснения причин такого отказа, в том числе в результате оценки рисков предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- e) если *Ликвидируемое кредитное учреждение* отказывается в заключении договора купли-продажи, *Ликвидируемое кредитное учреждение* заключает договор купли-продажи финансового инструмента с лицом, предложившим следующую по величине цену за продаваемый финансовый инструмент. Если такого лица нет, аукцион признается несостоявшимся и *Ликвидируемое кредитное учреждение* организует повторный аукцион;
- f) если по результатам повторного аукциона *Ликвидируемое кредитное учреждение* не заключило договор купли-продажи финансового инструмента, применим пункт А9.3.2 *Правил*.

А9.3.2. Если продажа финансовых инструментов на публичном аукционе невозможна, *Ликвидируемое кредитное учреждение* может передать такие финансовые инструменты на хранение, соблюдая следующие условия:

- А9.3.2.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение*, заключив договор в письменном виде, может передать финансовые инструменты на хранение лицу, выбранному *Ликвидируемым кредитным учреждением*, например зарегистрированному в Латвийской Республике кредитному учреждению, инвестиционному брокерскому обществу или присяжному нотариусу (далее — *Хранитель*);
- А9.3.2.2. *Ликвидируемое кредитное учреждение* через *Интернет-банк* высылает третьим лицам извещение о передаче на хранение *Хранителю* принадлежащих третьим лицам финансовых инструментов, находящихся на хранении в *Ликвидируемом кредитном учреждении*, а также публикует такое извещение в средствах массовой информации и официальном издании «Латвияс Вестнесис»;
- А9.3.2.3. третьи лица обязаны уплатить *Хранителю* плату за хранение финансовых инструментов в соответствии с тарифами услуг *Хранителя* в момент подачи третьими лицами *Хранителю* распоряжения на получение финансовых инструментов;
- А9.3.2.4. если третьи лица в течение десяти лет с момента передачи финансовых инструментов *Хранителю* не забирают причитающиеся им финансовые инструменты, эти третьи лица теряют права требования на них. Причитающиеся указанным третьим лицам финансовые инструменты, в отношении которых наступил срок давности, причитаются государству как бесхозяйное имущество.

А9.4. С момента передачи *Ликвидируемым кредитным учреждением* *Имущества третьих лиц* *Платежному кредитному учреждению* или *Хранителю* в порядке, указанном в пунктах А9.2 и А9.3.2 *Правил*, третье лицо берет на себя риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности *Платежного кредитного учреждения* или *Хранителя*. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у третьих лиц в связи с действиями (бездействием) *Платежного кредитного учреждения* или *Хранителя*.

A10. Обработка персональных данных физических лиц и конфиденциальность

- A10.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение* в ходе процесса ликвидации обрабатывает персональные данные физических лиц *Кредиторов*, представителей *Кредиторов* и истинных выгодоприобретателей *Кредиторов* (в дальнейшем в тексте — *Бенефициаров*), в дальнейшем в тексте — персональные данные.
- A10.2. *Ликвидируемое кредитное учреждение* проводит обработку персональных данных согласно требованиям Регламента (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета (от 27 апреля 2016 года) о защите физических лиц в отношении обработки личных данных и о свободной циркуляции таких данных, а также об отмене Директивы 94/46/ЕС (Общий регламент по защите данных).
- A10.3. Целью обработки персональных данных является обеспечение процесса самоликвидации *Ликвидируемого кредитного учреждения*, при рассмотрении и удовлетворении требований *Кредиторов* в порядке, установленном нормативными актами, а также выполнение других функций *Ликвидируемого кредитного учреждения*, необходимых в процессе самоликвидации, согласно требованиям применимых нормативных актов.
- A10.4. Правовым обоснованием для обработки персональных данных может быть согласие лица на обработку персональных данных согласно поданному требованию *Кредитора*, договорные отношения *Кредитора* и *Ликвидируемого кредитного учреждения*, выполнение юридического обязательства, относящегося к *Ликвидируемому кредитному учреждению* согласно требованиям применимых нормативных актов, или обеспечение соблюдения законных интересов *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A10.5. *Ликвидируемое кредитное учреждение* имеет право запрашивать, получать и обрабатывать персональные данные *Кредитора*, представителя *Кредитора* и *Бенефициара* также из других источников, в том числе от частных организаций, государственных и муниципальных учреждений и поддерживаемых ими баз данных и регистров.
- A10.6. В определенных случаях *Ликвидируемое кредитное учреждение* проводит автоматизированную обработку и индивидуальное принятие решений, в том числе профилирование относительно *Кредитора*, если это предусмотрено применимыми нормативными актами или если это необходимо для выполнения ранее заключенного договора с *Кредитором*, или такая обработка персональных данных обоснована законными интересами *Ликвидируемого кредитного учреждения*. Профилирование — это автоматическая обработка персональных данных с целью оценки определенных признаков личности, особенно в рамках изучения клиентов и надзора за сделками.
- A10.7. Подача письменное заявление в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, *Кредитор*, представитель *Кредитора* и *Бенефициар* имеют право ознакомиться со своими данными, запросить их исправление, ограничение обработки, имеют право отозвать свое согласие и возразить против проводимой *Ликвидируемым кредитным учреждением* обработки, а также имеют право на переносимость данных. Упомянутые права *Ликвидируемое кредитное учреждение* обеспечивает, соблюдая требования Общего регламента по защите данных для реализации этих прав. В определенных случаях права лица могут не быть соблюдены или могут быть ограничены, если это обосновано законными интересами *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A10.8. *Кредитор*, представители *Кредитора* и *Бенефициары* соглашаются, что *Ликвидируемое кредитное учреждение* имеет право разглашать имеющиеся в его распоряжении персональные данные физических лиц следующим получателям таких данных: поставщикам услуг *Ликвидируемого кредитного учреждения*, в том числе операторам по обработке данных, проводящим обработку персональных данных по поручению и в интересах *Ликвидируемого кредитного учреждения*, представителям и консультантам *Ликвидируемого кредитного учреждения* (внешним аудиторам, ревизорам, юридическим и налоговым консультантам, уполномоченным лицам и т.п.), партнерам *Ликвидируемого кредитного учреждения*, поставщикам финансовых и страховых услуг и другим посредникам, которым *Ликвидируемое кредитное учреждение* доверяет выполнение каких-либо обязательств, перечисленных в этих *Правилах*, или с которыми *Ликвидируемое кредитное учреждение* сотрудничает иным образом в рамках выполнения своих функций, компетентным учреждениям, судам, арбитражным судам или медиаторам внесудебных споров Латвийской Республики, Европейского союза или других стран для осуществления их функций согласно применимым правовым актам или заключенным договорам, а также компаниям группы *Ликвидируемого кредитного учреждения*. *Кредитор*, представитель *Кредитора* и *Бенефициар* соглашаются, что получатели данных, которым *Ликвидируемое кредитное учреждение* передает персональные данные, имеют право обрабатывать все персональные данные *Кредитора*, представителя *Кредитора* и *Бенефициара* согласно требованиям применимых нормативных актов и заключенных договоров.
- A10.9. *Кредиторы*, представители *Кредиторов* и *Бенефициары* соглашаются, что *Ликвидируемое кредитное учреждение* имеет право отправлять персональные данные также за пределы Латвии, соблюдая порядок, установленный в Общем регламенте по защите данных и в других применимых нормативных актах. *Ликвидируемое кредитное учреждение* производит отправку персональных данных за рубеж при согласии *Кредитора*, представителей *Кредитора*, данном согласно этим *Правилам*, на основании договорных отношений *Кредитора* и *Ликвидируемого кредитного учреждения* или на основании законных интересов *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A10.10. *Ликвидируемое кредитное учреждение* обрабатывает персональные данные *Кредитора*, представителей *Кредитора* и *Бенефициаров* не дольше, чем это необходимо в целях, для которых определенные персональные данные обрабатываются. Сроки хранения персональных данных установлены на основании применимых нормативных актов или законных интересов *Ликвидируемого кредитного учреждения*.

- A10.11. *Кредитор*, представитель *Кредитора* и *Бенефициар* имеет право подать жалобу по поводу обработки персональных данных, проводимой *Ликвидируемым кредитным учреждением*, в Государственную инспекцию данных, по адресу: ул. Блауманя, 11/13-11, г. Рига, LV-1011, тел.: +371 6722 3131, эл. почта: info@dvi.gov.lv.
- A10.12. Вся информация, связанная с *Кредиторами*, их сделками и отношениями *Кредитора* с третьими лицами, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без согласия *Кредитора*, за исключением информации, которая:
- является общедоступной;
 - необходима финансовым учреждениям, вовлеченным в исполнение требования *Кредитора*, по их требованию;
 - предоставляется предприятиям, входящим в группу *Ликвидируемого кредитного учреждения*, в т. ч., если это необходимо для выполнения *Ликвидируемым кредитным учреждением* и предприятиями его группы требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
 - может свидетельствовать о совершении преступного деяния или о нарушениях *Кредитором* нормативных актов или необходима для расследования и констатации таких фактов;
 - предоставляется третьим лицам, осуществляющим надзор за *Ликвидируемым кредитным учреждением* или его аудит;
 - предоставляется компетентным учреждениям Латвийской Республики, Европейского союза или других стран для выполнения их функций согласно правовым актам;
 - должна быть передана органам налогового администрирования Латвийской Республики, стран Европейского союза или других стран в соответствии с условиями договоров о сотрудничестве, заключенных между *Ликвидируемым кредитным учреждением* и органами налогового администрирования указанных стран;
 - передается подрядчикам *Ликвидируемого кредитного учреждения*, операторам по обработке личных данных и поверенным;
 - передается партнерам *Ликвидируемого кредитного учреждения*, которые оказывают *Ликвидируемому кредитному учреждению* услуги или с которыми *Ликвидируемое кредитное учреждение* сотрудничает иным образом, в целях исполнения требований *Кредиторов* или требований, установленных в применимых правовых актах;
 - передается зарубежным органам налогового администрирования согласно положениям применимых правовых актов;
 - передается суду, третейскому суду или для разрешения спора во внесудебном порядке согласно положениям применимых правовых актов;
 - передается финансовым учреждениям в Латвийской Республике, странах-участницах Европейского союза или других странах, которые вовлечены в выполнение произведенного *Кредитору* платежа.
- Кредитор* согласен, что в случаях, упомянутых в этом пункте, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе передавать информацию и за пределы Латвии, соблюдая порядок, установленный в применимых нормативных актах.
- A10.13. Конфиденциальная информация является тайной *Ликвидируемого кредитного учреждения* и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.
- A10.14. *Кредитор* согласен, что *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе без предварительного уведомления записывать и сохранять всю взаимную коммуникацию и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи взаимной коммуникации. *Кредитор* согласен, что *Ликвидируемое кредитное учреждение* для защиты своих интересов вправе использовать записи взаимной коммуникации в качестве доказательств при разрешении споров и в суде. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не обязано хранить записи взаимной коммуникации в пользу *Кредитора*.

A11. Извещения и обмен информацией

- A11.1. Любая информация, распоряжения, заявления, поручения, сообщения и требования, кроме требований *Кредитора* (в настоящих *Правилах — Извещения*), вытекающие из требования *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению*, могут быть поданы лично, высланы в письменном виде через почтового оператора или посредством *Интернет-банка*. Использование *Интернет-банка* определяется Общими правилами сделок *Ликвидируемого кредитного учреждения* и разделом A13 «Особые правила использования *Интернет-банка*» настоящих *Правил*.
- A11.2. Все подаваемые в *Ликвидируемое кредитное учреждение Извещения* должны быть заполнены без исправлений, зачеркиваний, подчисток или описок, быть ясно читаемыми и оформленными в соответствии с требованиями настоящих *Правил*.
- A11.3. *Извещения Ликвидируемому кредитному учреждению*, которые высылаются через почтового оператора, должны быть высланы на юридический адрес *Ликвидируемого кредитного учреждения*, и они считаются полученными *Ликвидируемым кредитным учреждением* в момент их регистрации в реестре входящих и исходящих документов *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A11.4. *Извещения Кредитору* высылаются через почтового оператора на адрес, указанный в требовании *Кредитора*, или на другой последний сообщенный *Кредитором* контактный адрес. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не несет ответственности за убытки или расходы *Кредитора* или третьих лиц, если *Кредитор* не известил *Ликвидируемое кредитное учреждение* об изменении адреса отправки *Извещений* или указал этот адрес ошибочно, неточно или неправильно, в результате чего не получил *Извещение Ликвидируемого кредитного учреждения* или получил его несвоевременно.
- A11.5. *Извещения*, направленные *Кредитору Ликвидируемым кредитным учреждением*, в зависимости от способа отправки (почтовые услуги, *Интернет-банк* или другой канал) считаются полученными в такой срок, в который документы считаются доставленными согласно положениям закона «Об оповещении».
- A11.6. *Ликвидируемое кредитное учреждение* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Кредитора*, которые могут возникнуть у *Кредитора* вследствие нарушений, задержек передачи информации или ее злоумышленного использования. *Кредитор* уполномочивает на получение *Извещений* всех своих представителей, а также других лиц, находящихся по адресу отправления *Извещения*. В случае получения *Извещения* кем-либо из уполномоченных представителей считается, что *Кредитор* получил *Извещение*.
- A11.7. Печать *Ликвидируемого кредитного учреждения* и подпись работника *Ликвидируемого кредитного учреждения* на *Извещении*, поданном *Кредитором*, удостоверяет принятие *Извещения* к обработке и не возлагает на *Ликвидируемое кредитное учреждение* обязательств в отношении исполнения *Извещения*.
- A11.8. Юридической силой обладают только *Извещения*, оформленные на латышском, русском или английском языке. *Кредитор* согласен, что выбранным *Кредитором* языком получаемых *Извещений* является язык, использованный *Кредитором* в *Извещении*, т.е. язык, на котором оформлено *Извещение*, поданное *Кредитором* в *Ликвидируемое кредитное учреждение*. *Кредитор* обязан изъясняться в *Извещении* ясно и четко. *Ликвидируемое кредитное учреждение* 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.
- A11.9. При наличии у *Ликвидируемого кредитного учреждения* подозрений о недостатках *Извещения Кредитора*, в т. ч. подлинности или юридической силы, или сомнений относительно содержания документа, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе запросить у *Кредитора* повторить *Извещение* в определенной форме или запросить перевод *Извещения* на латышский язык и его легализацию. *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе отказаться от выполнения *Извещения* до получения повторного *Извещения*.
- A11.10. *Ликвидируемое кредитное учреждение* обрабатывает *Извещения* в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и установленных в стране праздничных дней) во время работы *Ликвидируемого кредитного учреждения* (далее в тексте — Рабочий день *Ликвидируемого кредитного учреждения*). Если *Ликвидируемое кредитное учреждение* приняло *Извещение* в другое время, днем принятия *Извещения* к обработке считается следующий Рабочий день *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A11.11. *Ликвидируемое кредитное учреждение* рассматривает *Извещения Кредиторов* (кроме поданных требований *Кредиторов*) в течение тридцати дней с момента подачи *Извещения* и всех документов, запрошенных *Ликвидируемым кредитным учреждением* в связи с *Извещением*. Однако, если для подготовки ответа необходимо дополнительное время, то *Ликвидируемое кредитное учреждение* имеет право продлить срок рассмотрения *Извещения*, оповестив об этом *Кредитора*.

A12. Особые правила использования Интернет-банка

A12.1. Применение.

- A12.1.1. Особые правила использования Интернет-банка определяют порядок, в котором Кредитор или представитель Кредитора получает доступ к Интернет-банку:
- A12.1.1.1. для получения информации от Ликвидируемого кредитного учреждения в процессе удовлетворения требования Кредитора (в том числе извещений о недостатках в поданных Кредитором документах и запросов на получение информации / документов в рамках проверки, осуществляемой в соответствии с требованиями применимых правовых актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения);
- A12.1.1.2. для предоставления Ликвидируемому кредитному учреждению ответов и дополнительной информации / документов по запросу и информирования в случае необходимости об изменениях в личных и регистрационных данных Кредитора и/или представителей Кредитора, данных удостоверяющих их личность документов, адресе, другой контактной информации, реквизитах для выплаты признанной суммы требования, правоспособности и дееспособности, размере требования Кредитора, важных изменениях в финансовом положении, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных в Ликвидируемое кредитное учреждение доверенностей;
- A12.1.2. Особые правила использования Интернет-банка применяются, если Кредитору или представителям Кредитора не присвоен доступ к Интернет-банку в порядке, предусмотренном Общими правилами сделок Ликвидируемого кредитного учреждения (в том числе в порядке, предусмотренном в разделе В5 «Правила пользования интернет-банком» Общих правил сделок Ликвидируемого кредитного учреждения), или если Кредитор утратил доступ к Интернет-банку (например, Ликвидируемое кредитное учреждение отключило Кредитору или представителю Кредитора доступ к Интернет-банку; потеряны выданные Кредитору или представителю Кредитора средства аутентификации).
- A12.1.3. Если Кредитор или представитель Кредитора получил доступ к Интернет-банку в порядке, предусмотренном разделом А13 «Особые правила использования Интернет-банка» настоящих Правил, на пользование Интернет-банком распространяются требования Общих правил сделок Ликвидируемого кредитного учреждения (в том числе требования, указанные в разделе В5 «Правила пользования интернет-банком» Общих правил сделок Ликвидируемого кредитного учреждения). В случае противоречий между требованиями в отношении использования Интернет-банка, указанными в Общих правилах сделок Ликвидируемого кредитного учреждения, и требованиями, указанными в разделе А13 «Особые правила использования Интернет-банка» настоящих Правил, применяются требования, предусмотренные в разделе А13 «Особые правила использования Интернет-банка» настоящих Правил.

A12.2. Начало использования Интернет-банка.

- A12.2.1. Если Ликвидируемое кредитное учреждение ранее присвоило Кредитору или представителю Кредитора средства аутентификации, Кредитор или представитель Кредитора подключается к Интернет-банку, используя средства аутентификации на сайте <https://ib.ablv.com>.
- A12.2.2. Если Ликвидируемое кредитное учреждение ранее не присваивало Кредитору или представителю Кредитора средства аутентификации или если Ликвидируемое кредитное учреждение аннулировало средства аутентификации, выданные ранее Кредитору или представителю Кредитора, Кредитор или представитель Кредитора получает новые средства аутентификации для доступа к Интернет-банку в следующем порядке:
- а) Кредитор или представитель Кредитора в электронной переписке с адреса электронной почты, который Кредитор указал в поданном Ликвидируемому кредитному учреждению требовании Кредитора, или подав заявление в свободной форме лично в офисе Ликвидируемого кредитного учреждения по адресу: ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига, просит Ликвидируемое кредитное учреждение выдать Кредитору или представителю Кредитора средства аутентификации для доступа к Интернет-банку;
- б) Ликвидируемое кредитное учреждение отправляет Кредитору или представителю Кредитора средства аутентификации (код пользователя Интернет-банка и пароль) одним из следующих способов:
- в коротком сообщении на номер мобильного телефона Кредитора, который Кредитор указал в поданном Ликвидируемому кредитному учреждению требовании Кредитора;
 - посредством отправки Ликвидируемым кредитным учреждением Кредитору электронного сообщения на адрес электронной почты, который Кредитор указал в поданном Ликвидируемому кредитному учреждению требовании Кредитора.

Кредитор или представитель Кредитора получает средства аутентификации лично в офисе Ликвидируемого кредитного учреждения по адресу: ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига, или Ликвидируемое кредитное учреждение может отправить средства аутентификации на номер мобильного телефона

Кредитора, который Кредитор указал в поданном Ликвидируемому кредитному учреждению требовании Кредитора или в заявлении в свободной форме, поданном лично в офисе Ликвидируемого кредитного учреждения по адресу: ул. Сканстес, 7, корп. 1, Рига.

Кредитор или представитель Кредитора подключается к Интернет-банку, используя средства аутентификации на сайте <https://ib.ablv.com>.

A12.3. Порядок использования Интернет-банка.

- A12.3.1. Если доступ к Интернет-банку присвоен согласно порядку, описанному в пункте A12.2.2 настоящих Правил, Кредитор или представители Кредитора вправе использовать Интернет-банк только в целях, описанных в пункте A12.1.1 настоящих Правил, без права подавать распоряжения другого типа или получать информацию другого рода (например, выписки по расчетным счетам Кредитора, открытые ранее в Ликвидируемом кредитном учреждении).
- A12.3.2. Если Кредитору или представителям Кредитора подключен доступ к Интернет-банку в порядке, описанном в данном разделе настоящих Правил, Интернет-банк считается приоритетной формой обмена извещениями и информацией в отношении упомянутых в пункте A12.1.1 настоящих Правил извещений и информации.
- A12.3.3. Если Кредитор для общения с Ликвидируемым кредитным учреждением использует представителя или нескольких представителей, то каждому из таких лиц необходимо получить разные средства аутентификации (код пользователя Интернет-банка, пароль и средство авторизации).

A12.4. Если в распоряжение Ликвидируемого кредитного учреждения попадет информация о том, что у представителя Кредитора больше нет права представлять Кредитора (отзыв доверенности, окончание срока действия или другая причина), Ликвидируемое кредитное учреждение аннулирует выданные представителю Кредитора средства аутентификации и заблокирует доступ представителя Кредитора к Интернет-банку с помощью данных средств аутентификации.

A13. Обязанность Кредитора сотрудничать и требования по обеспечению соответствия деятельности нормам

- A13.1. Для соответствующего осуществления правовых отношений *Ликвидируемого кредитного учреждения и Кредитора* Кредитор обязан немедленно сообщать в *Ликвидируемое кредитное учреждение* об изменениях в личных и регистрационных данных *Кредитора* и его представителей, данных удостоверяющих их личность документов, адресе, другой контактной информации, реквизитах для выплаты признанной суммы требования, правоспособности и дееспособности, размере требования *Кредитора*, важных изменениях в финансовом положении, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных в *Ликвидируемое кредитное учреждение* доверенностей.
- A13.2. Указанная в предыдущем пункте обязанность извещения существует и в том случае, если изменения в информации *Кредитора*, представленной в *Ликвидируемое кредитное учреждение*, включены в публичные регистры.
- A13.3. *Кредитор* обязан сообщать в *Ликвидируемое кредитное учреждение* о любых известных ему фактах и событиях, которые могут свидетельствовать о нечестном обогащении со стороны *Кредитора* и/или быть его причиной и/или принести убытки для *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- A13.4. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма, распространения оружия массового уничтожения и нарушения санкций *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе потребовать от *Кредитора* информацию и документы о *Кредиторе*, представителях *Кредитора* и его *Бенефициаре* (в том числе о хозяйственной и личной деятельности, финансовом положении и происхождении средств). *Кредитор* обязан предоставить *Ликвидируемому кредитному учреждению* запрошенную информацию и документы.
- A13.5. *Ликвидируемое кредитное учреждение* определяет налоговое резидентство *Кредитора* и, в случаях, установленных нормативными актами, его *Бенефициара*, классифицирует *Кредитора* (активная или пассивная нефинансовая организация, финансовое учреждение, международная организация или центральный банк) и в установленном нормативными актами порядке сообщает Службе государственных доходов Латвийской Республики о требовании *Кредитора* и/или *Бенефициаров*. *Кредитор* обязан самостоятельно и по запросу *Ликвидируемого кредитного учреждения* подавать актуальную и полную информацию о налоговом резидентстве *Кредитора* и, в случаях, установленных нормативными актами, его *Бенефициара* и классификации *Кредитора*.
- A13.6. *Кредитор* несет ответственность за убытки, которые возникают у *Ликвидируемого кредитного учреждения*, если *Кредитор* самостоятельно или по запросу *Ликвидируемого кредитного учреждения* своевременно не предоставил актуальную и полную информацию.

A14. Применимые правовые акты и порядок рассмотрения споров

- A14.1. К правовым отношениям между *Ликвидируемым кредитным учреждением* и *Кредитором* применяются правовые акты Латвийской Республики и Европейского союза, международная банковская практика и обычаи деятельности.
- A14.2. Все разногласия, возникающие между *Кредитором* и *Ликвидируемым кредитным учреждением*, *Кредитор* и *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе разрешать путем взаимных переговоров.
- A14.3. Для всех жалоб *Кредитора* (в дальнейшем в тексте — *Жалоба*) к *Ликвидируемому кредитному учреждению* устанавливается следующий обязательный порядок предварительного внесудебного рассмотрения:
- a) *Кредитор* адресует *Жалобу Ликвидируемому кредитному учреждению*;
 - b) *Ликвидируемое кредитное учреждение* регистрирует *Жалобу Кредитора* и рассматривает ее в течение тридцати дней после представления *Жалобы* и всех документов, запрошенных *Ликвидируемым кредитным учреждением* в связи с этим.
- Однако, если для подготовки ответа необходимо дополнительное время, *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе продлить срок рассмотрения *Жалобы*, оповестив об этом *Кредитора*.
- A14.4. Любой спор, разногласие или требование, вытекающие из правовых отношений *Ликвидируемого кредитного учреждения* и *Кредитора*, их нарушения, прекращения, законности, действия или толкования, регулируются действующими нормативными актами Латвийской Республики.
- A14.5. В случае противоречий между текстом настоящих *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются *Правила* на латышском языке.
- A14.6. Если какой-либо из пунктов *Правил* теряет силу в случае изменений в нормативных актах, остальные пункты *Правил* не теряют своей силы, и в этом случае *Ликвидируемое кредитное учреждение* и *Кредитор* обязаны применять *Правила* в соответствии с требованиями действующих нормативных актов.