

Likvidējamā ABLV Bank, AS
Elizabetes iela 23
Rīga, Latvija, LV-1010

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

www.ablv.com



ABLV

Общие правила ликвидации для 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	8
A7. Обработка персональных данных физических лиц и конфиденциальность	9
A8. Извещения и обмен информацией	11
A9. Обязанность Кредитора сотрудничать и требования по обеспечению соответствия деятельности нормам	12
A10. Применимые правовые акты и порядок рассмотрения споров	13

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. Элизабетес, дом 23, г. Рига, LV-1010, 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* *Кредитор* может ознакомиться в помещениях *Ликвидируемого кредитного учреждения* в рабочее время *Ликвидируемого кредитного учреждения* и на сайте www.ablv.com, а также в случае возникновения вопросов получить консультацию, позвонив по телефону +371 6777 5555.
- 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 от имени *Кредитора Ликвидируемому кредитному учреждению*. 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», указания, включенные в обращение *Ликвидируемого кредитного учреждения* для подачи требования *Кредитора*, а также дополнительные условия, предусмотренные *Правилами*.
- 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 главном офисе *Ликвидируемого кредитного учреждения* по адресу: г. Рига, ул. Элизабетес, д.23.
- 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. 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 уведомление 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.
- A5.9. *Кредитор* обязан устранить недостатки в требовании *Кредитора*, выявленные ликвидаторами *Ликвидируемого кредитного учреждения*, в сроки, установленные ликвидаторами.
- A5.10. Если *Кредитор* подает требование в *Ликвидируемое кредитное учреждение* после срока, указанного в пункте A5.3 *Правил*, или после срока, указанного в пункте A5.9 *Правил*, такое требование *Кредитора* считается поданным позднее срока, установленного законом, и удовлетворяется как требование более низкой очереди в соответствии с законом «О кредитных учреждениях».
- A5.11. 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».
- A5.12. 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, и финансирования терроризма.
- A5.13. На основании статьи 139 закона «О кредитных учреждениях», согласно которой порядок выплат и погашения долгов устанавливается ликвидаторами, ликвидаторы имеют право принимать решение о конвертации требований *Кредиторов*, заявленных в иностранной валюте, в евро.

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

- А6.1. *Кредитор* имеет право в порядке, предусмотренном применимыми нормативными актами, уступить свое право требования *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению*, заключив договор уступки.
- А6.2. Чтобы *Ликвидируемое кредитное учреждение* приняло требование *Кредитора* от лица (цессионария), которому первоначальный *Кредитор* (цедент) передал право требования к *Ликвидируемому кредитному учреждению*, при подаче этим лицом (цессионарием) требования *Кредитора* в *Ликвидируемое кредитное учреждение* к требованию необходимо приложить 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* многократно переуступалось, 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 требование *Кредитора* к *Ликвидируемому кредитному учреждению* подает лицо (цессионарий), которому это требование было уступлено другим лицом (цедентом), 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, 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. Обработка персональных данных физических лиц и конфиденциальность

- A7.1. *Ликвидируемое кредитное учреждение* в ходе процесса ликвидации обрабатывает персональные данные *Кредиторов*, представителей *Кредиторов* и выгодоприобретателей *Кредиторов* (в дальнейшем в тексте – *Бенефициаров*), в дальнейшем в тексте – персональные данные.
- A7.2. *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).
- A7.3. 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.
- A7.4. 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*.
- A7.5. *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.
- A7.6. 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.
- A7.7. 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*.
- A7.8. *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.
- A7.9. *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*.
- A7.10. *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*.

- A7.11. *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.: 67 22 31 31, эл. почта: info@dvi.gov.lv.
- A7.12. 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, и финансирования терроризма,
 - 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.
- A7.13. Конфиденциальная информация является тайной *Ликвидируемого кредитного учреждения* и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.
- A7.14. *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*.

А8. Извещения и обмен информацией

- А8.1. 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, посредством *Интернет-банка*. Использование *Интернет-банка* определяется Общими правилами сделок *Ликвидируемого кредитного учреждения*.
- А8.2. 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*.
- А8.3. *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*.
- А8.4. *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.
- А8.5. *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».
- А8.6. *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*.
- А8.7. 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*.
- А8.8. 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.
- А8.9. 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*.
- А8.10. *Ликвидируемое кредитное учреждение* обрабатывает *Извещения* в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и праздничных дней) в обычное 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*.
- А8.11. *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*.

A9. Обязанность Кредитора сотрудничать и требования по обеспечению соответствия деятельности нормам

- A9.1. 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.
- A9.2. 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.
- A9.3. *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*.
- A9.4. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма 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.
- A9.5. *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.

A10. Применимые правовые акты и порядок рассмотрения споров

- A10.1. К правовым отношениям между *Сторонами* применяются правовые акты Латвийской Республики и Европейского союза, международная банковская практика и обычаи деятельности.
- A10.2. Все разногласия, возникающие между *Кредитором* и *Ликвидируемым кредитным учреждением*, *Кредитор* и *Ликвидируемое кредитное учреждение* вправе разрешать путем взаимных переговоров.
- A10.3. 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*.
- A10.4. 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.
- A10.5. В случае противоречий между текстом настоящих *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются *Правила* на латышском языке.
- A10.6. 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.