

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ AS BIGBANK

(действуют с 10.07.2019)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Применение общих условий банка

- 1.1.1. Общими условиями (далее – Общие условия Банка) BIGBANK AS (далее – Банк) устанавливаются основные принципы, правила и условия правовых отношений между Банком и всеми физическими и юридическими лицами (далее – Клиент или Клиенты).
- 1.1.2. В дополнение к Общим условиям Банка, отношения Банка и Клиента регулируют правовые акты Латвийской Республики, Договора, заключенные между Банком и Клиентом (далее – Договор), включая основные положения и условия (далее – Основные условия Договора) и общие условия Договора (далее – Общие условия Договора), прейскурант Банка (далее – Прейскурант), принципы хорошей банковской практики, добросовестности и разумности.
- 1.1.3. С Общими условиями Банка, Общими условиями договора и Прейскурантом можно ознакомиться в зале обслуживания клиентов Банка, с Общими условиями Банка и Прейскурантом также можно ознакомиться на домашней странице Банка www.bigbank.lv.
- 1.1.4. Общие условия Банка применяются ко всем правовым отношениям между Банком и Клиентом.
- 1.1.5. В случае противоречий между Общими условиями Банка и Общими условиями Договора - применяются положения, установленные Общими условиями договора.
- 1.1.6. В случае противоречий между Общими условиями Банка, Общими условиями договора или Прейскурантом и Основными условиями Договора - применяются положения, установленные Основными условиями Договора.
- 1.1.7. В случае противоречий между текстами Общих условий Банка, Общих условий Договора, Основных условий договора и Прейскуранта на латышском и иностранных языках, применяется текст на латышском языке.

1.2. Разработка и изменение Общих условий Банка, Общих условий договора и Прейскуранта

- 1.2.1. Общие условия Банка, Общие условия договора и Прейскурант разрабатываются Банком.
- 1.2.2. Основные условия конкретного Договора разрабатываются по соглашению между Банком и Клиентом.
- 1.2.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Общие условия Банка, Общие условия Договора и Прейскурант, если между Банком и Клиентом нет другой договоренности.
- 1.2.4. Банк заранее уведомляет клиентов об изменении Общих условий банка, Общих условий Договора или Прейскуранта, разместив уведомление на видном месте в зале обслуживания клиентов Банка, на домашней странице Банка или иным способом (например, в официальной газете), по крайней мере, за 15 дней до вступления изменений в силу. Если Клиент не согласен с изменениями, внесенными Банком в одностороннем порядке в Общие условия банка, Общие условия договора или Прейскурант, то он вправе расторгнуть Договор, связанной с соответствующим изменением, до вступления изменений в силу, сообщив об этом Банку, в течение указанного в данном пункте срока, письменно или иным оговоренным способом и предварительно исполнив все вытекающие из Договора обязательства.
- 1.2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Прейскурант без предварительного уведомления при наличии уважительной причины. В таком случае Банк незамедлительно информирует Клиента об изменениях в своих залах обслуживания Клиентов, на сайте или иным способом (например, в одной из государственных ежедневных газет), и Клиент вправе незамедлительно отказаться от Договора, связанного с соответствующим изменением, сразу сообщив об этом Банку письменно или иным оговоренным способом, предварительно исполнив все вытекающие из Договора обязательства.
- 1.2.6. Клиент не вправе отказаться от Договора, основываясь на изменениях условий в одностороннем порядке, если изменения, в сравнении с ранее установленным, не ограничивают права Клиента, не создают дополнительные

обязательства и не ухудшают положения Клиента иным способом (например, понижение тарифов за услуги, выгодное для Клиента изменение иных условий, изменения в связи с добавлением новых услуг, изменения в законодательстве и т. д.).

- 1.2.7. В случае изменений Общих условий Банка, Общих условий Договора и Прейскуранта в одностороннем порядке Банк вправе предоставить Клиентам возможность оставить в силе предыдущие условия или Прейскурант в отношении конкретных договорных отношений, если это, по оценке Банка, с учетом содержания изменений, является обоснованным. Банк информирует клиентов о предоставлении такой возможности в сообщении, извещающем об изменениях. В таком случае Клиент не вправе отказаться от Договора в связи с изменением условий в одностороннем порядке, за исключением случая, когда Банк отклоняет поданное Клиентом заявление о применении прежних условий. Соответствующее заявление необходимо представить Банку в той же форме и в течение того же срока, которые установлены в пунктах 1.2.4 и 1.2.5, относительно предоставления сообщения об отказе от Договора.
- 1.2.8. Если Клиент не отказался от договорных отношений на условиях, указанных в пунктах 1.2.4 и 1.2.5, и если Клиент не представил установленное в пункте 1.2.7 заявление о применении прежних условий в отношении заключенного с ним Договора или Прейскуранта, то считается, что он согласился с изменениями и/или дополнениями и у него нет претензий к Банку, вытекающих из изменений Общих условий Банка, Общих условий Договора или Прейскуранта.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

2.1. Идентификация

- 2.1.1. Банк вправе требовать, Клиент и его представитель обязаны, предоставить Банку данные и одобренные Банком документы, для идентификации личности Клиента.
- 2.1.2. Идентификация физического лица проводится в соответствии с действующими правовыми актами, на основании удостоверяющего личность документа. С согласия банка личность может быть идентифицирована также с помощью сертификата, позволяющего электронно-цифровое удостоверение личности.
- 2.1.3. Юридическое лицо идентифицируется, на основании действующей выписки из соответствующего регистра или свидетельства о регистрации и/или иных требуемых Банком документов.
- 2.1.4. В соответствии с договоренностью, заключенной между Банком и Клиентом, для заключения договоров, подачи заявлений и ходатайств, для подписания указанных документов и в иных подобных случаях идентификация Клиента или его представителя может происходить посредством одобренных Банком технических каналов связи. При использовании устного канала связи, идентификация Клиента проводится при помощи предоставления Клиентом пароля и/или ответов на контрольные вопросы и их проверки Банком.

2.2. Представительство

- 2.2.1. Физическое лицо может осуществлять сделки лично или, в порядке исключения, через посредника, заключать депозитные Договора, при заключении которых несовершеннолетнего Клиента представляет родитель. Юридическое лицо осуществляет сделки через посредника.
- 2.2.2. По требованию банка Клиент, являющийся физическим лицом, обязан осуществить сделку лично.
- 2.2.3. Банк не обязан признавать документ, подтверждающий право представительства, в котором данное право не выражено однозначно и ясно.
- 2.2.4. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть в одобренной Банком форме. Банк вправе требовать, чтобы доверенность, подтверждающая право представительства, была нотариально заверена. Доверенность должна содержать в себе информацию о степени доверенности. Банк не принимает генеральную доверенность.
- 2.2.5. Клиент обязан проинформировать Банк об аннулировании или признании недействительной нотариально заверенной

доверенности, в том числе если соответствующее сообщение было опубликовано в издании «Latvijas Vēstnesis».

2.3. Требования к документам

- 2.3.1. Клиент представляет Банку оригиналы документов, после соответствующего запроса - заверенные копии документов.
- 2.3.2. Для идентификации физического лица представляется оригинал удостоверяющего личность документа.
- 2.3.3. Банк вправе предполагать, что представленный Клиентом документ подлинный, действующий и верный.
- 2.3.4. Банк вправе потребовать, чтобы выданный в иностранном государстве документ был легализован или подтверждён документом, заменяющим легализацию (апостилом), если межгосударственным Договором не установлено иное.
- 2.3.5. Если документы составлены на иностранном языке, Банк вправе потребовать перевода этих документов на латышский или иной признанный Банком язык. Перевод должен быть заверен присяжным переводчиком или нотариусом. Банк не возмещает расходы, связанные с вышеуказанными действиями.
- 2.3.6. Банк вправе сделать копию с представленных клиентом документов или при возможности оставить у себя оригинал документа. Банк вправе не возвращать предоставленные Клиентом документы, которые были предоставлены в ходе подачи заявки на Банковские услуги (к примеру, заявка на кредит, выписка по счёту Клиента, оценка недвижимого имущества и т.п.)
- 2.3.7. Если у Банка возникнут сомнения в подлинности предоставленного документа, то Банк вправе отказаться от осуществления сделки в Клиентом и потребовать представить дополнительные документы.

2.4. Подпись

- 2.4.1. Банк признаёт подпись, поставленную Клиентом или его представителем собственноручно, а так же электронно-цифровую подпись, в оговоренных договором случаях.
- 2.4.2. Банк вправе потребовать, чтобы подпись была поставлена в Банке, а если это невозможно, то нотариального заверения подписи.
- 2.4.3. При согласии Банка документы можно подписать электронно-цифровой подписью.
- 2.4.4. Электронно-цифровая подпись имеет такие же правовые последствия, как и собственноручно поставленная подпись.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ

3.1. Заключение договора

- 3.1.1. Банк вправе решать, заключать Договор, или отказаться от его заключения (свобода договора).
- 3.1.2. Отношения Банка с Клиентом регулируются Договорами в письменной или электронной форме, если законом не установлена обязательная форма Договора.
- 3.1.3. Предпосылкой для заключения Договора является то, что Банк и Клиент достигли соглашения по Основным условиям, Договора и клиент одобрил Общие условия Банка, Общие условия Договора и Прейскурант.
- 3.1.4. Банк вправе отказаться от обслуживания Клиента, в том числе от заключения Договора с физическим лицом или связанным с ним юридическим лицом, прежде всего в таких случаях:
 - 3.1.4.1. Клиент находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, или у представителя Банка по другим причинам возникли сомнения в том, что Клиент осознает значение своих действий и их возможные последствия;
 - 3.1.4.2. Клиент преднамеренно или по крайней небрежности предоставил Банку или лицу, входящему в одну с Банком группу неверные или недостаточные данные или отказывается от представления данных;
 - 3.1.4.3. Клиент по требованию Банка не предоставил Банку или лицу, входящему в одну группу с Банком, достаточные данные или документы для идентификации личности, о действительных бенефициарах или для подтверждения законного происхождения денежных средств, или в отношении Клиента по иным причинам возникли подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;

- 3.1.4.4. в отношении Клиента применяются международные санкции, на основании решения Правительства Латвийской Республики, запрещающего заключение сделки с таким Клиентом;
- 3.1.4.5. лицо не исполнило свои обязательства перед Банком или лицом, входящим в одну с Банком группу;
- 3.1.4.6. действия или бездействие лица причинили Банку или лицу, входящему в одну с Банком группу, ущерб или реальный риск возникновения ущерба;
- 3.1.4.7. лицо по известным Банку данным следственных органов и органов надзора связано с преступным объединением;
- 3.1.4.8. на представленных лицом документах есть следы подделки или они по иным причинам не соответствуют требованиям Банка.
- 3.1.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора и по иным уважительным причинам, особенно в том случае, если заключению Договора препятствует какая-либо юридические препятствия, как, например, ограничения правоспособности, несоответствия в правах представительства или отсутствие таких.
- 3.1.6. Банк вправе по своему усмотрению принять решение о том, заключать ли Договор с физическим или юридическим лицом, не являющимся резидентом Латвийской Республики (например, если оно связано с юридическим лицом, зарегистрированным на территории страны с низкой налоговой ставкой).
- 3.1.7. При принятии решения об отказе в заключении Договора Банк разносторонне рассматривает все обстоятельства каждого конкретного случая и принимает решение, исходя из принципа разумности.
- 3.1.8. Банк вправе осуществлять определенные сделки и операции только в рабочий день.
- 3.1.9. Рабочим днём считается календарный день, который не является субботой, воскресеньем, государственным праздником или выходным.

3.2. Обеспечение требований банка

- 3.2.1. Банк вправе требовать от Клиента залог для обеспечения надлежащего исполнения Клиентом всех его Договорных обязательств. Если гарантия требуется Банком, Клиент обязан покрыть все расходы, связанные с заключением, изменением, прекращением и регистрацией гарантии (например, нотариальные сборы, государственная пошлина и т. Д.).
- 3.2.2. Банк вправе требовать от Клиента залог или увеличения имеющегося залога, если условия, являющиеся основанием отношений между Банком и Клиентом, изменились и это влияет или может повлиять на надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств. В частности, таким изменением является:
 - 3.2.2.1. ухудшение или угроза ухудшения экономической ситуации;
 - 3.2.2.2. уменьшение или угроза уменьшения стоимости имеющегося залога;
 - 3.2.2.3. иные обстоятельства, которые влияют или могут повлиять на надлежащее исполнение обязательств.
- 3.2.3. Банк вправе на основании соответствующего ходатайства Клиента частично освободить залог или заменить его, если стоимость залога, предоставленного Клиентом Банку, стабильно превышает величину требований Банка.

4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТА

4.1. Хранение банковской тайны

- 4.1.1. Банк обязан хранить в тайне всю информацию, которая определяется законодательством как банковская тайна.
- 4.1.2. Общие правила обработки данных Клиента (то есть содержание данных, цели и раскрытие, правила, касающиеся согласия Клиента на обработку данных) определяются Принципами обработки данных Клиента.
- 4.1.3. Принципы обработки данных Клиентов являются неотъемлемой частью Общих правил Банка. С Принципами обработки данных Клиентов можно ознакомиться на домашней странице Банка www.bigbank.lv.

5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

5.1. Передача информации Банком

- 5.1.1. Банк передает Клиенту информацию в соответствии с Банком выбранным видом предоставления информации (например в залах обслуживания Клиентов, на домашней странице или при помощи средств массовой информации). При необходимости Банк передает Клиенту персональные сообщения о правовых отношениях, используя среду самообслуживания Банка, домашнюю страницу, почту или при помощи иного средства связи (например, электронной почты).
- 5.1.2. Если из соответствующей информации прямо не вытекает иное, то информация, переданная Клиенту Банком, не может рассматриваться как предложение или рекомендация Банка для осуществления сделки.
- 5.1.3. Персональные сообщения, отправленные Банком Клиенту, считаются полученными Клиентом, если с отправления сообщения по известному Банку контактному адресу или номеру телефона Клиента или лица, правомочного принимать сообщения от имени Клиента, прошел промежуток времени, который обычно необходим для передачи сообщения по соответствующему средству связи, если в Общих или Основных условиях Договора не установлен иной промежуток времени. Уведомления банка имеют юридическую силу даже в том случае, если они не подписаны представителем Банка.

5.2. Передача информации клиентом

- 5.2.1. Клиент передает Банку информацию в письменной форме, в форме, позволяющей письменное воспроизведение, или иной оговоренной форме.
- 5.2.2. Если Клиент не получил от Банка информацию, которую Клиент должен был получить или о получении которой было согласовано в Договоре, то Клиент должен незамедлительно сообщить Банку, если прошел срок, в течение которого можно было ожидать получения информации.
- 5.2.3. Клиент обязан незамедлительно проверить верность информации, содержащейся в полученном от Банка сообщении, и при обнаружении неточностей и ошибок незамедлительно, после получения сообщения, представить Банку возражения.
- 5.2.4. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о всех обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на исполнение обязательств Клиентом и Банком, в том числе о потере, краже или выходе из владения Клиента иным, противоречащим его воле образом, удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации.
- 5.2.5. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку письменно или иным предварительно согласованным способом о всех произошедших изменениях в данных, зафиксированных в заключенном с Банком Договоре или в представленных Банку документах, в том числе об изменении имени, адреса, номера средства связи или адреса электронной почты, резидентства (в том числе налогового резидентства). Также Клиент обязан информировать Банк в случае изменения данных представителя, о начале в отношении Клиента искового, исполнительного или банкротного производства и об объявлении его банкротом. Юридическое лицо так же информирует Банк о реструктуризации, объединении, разделении, принудительном закрытии или начале ликвидационного производства и удалении юридического лица из регистра. Банк вправе требовать от Клиента оригиналы документов, являющихся основанием для внесения изменений, или их нотариально заверенные копии.
- 5.2.6. Обязанность информирования действует и в том случае, если указанная в пунктах 5.2.4 и 5.2.5 информация и данные зарегистрированы в общедоступных регистрах, в публичных изданиях или обнародованы в средствах массовой информации.

6. ПРОЦЕНТЫ И ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

6.1. Проценты

- 6.1.1. Клиент выплачивает Банку проценты за использование полученных в Банке денежных средств на условиях и в размерах, указанных в Договоре. Проценты, которые Клиент

выплачивает Банку, выплачиваются в соответствии с указанными в Договоре условиями.

- 6.1.2. Банк применяет процентную ставку в соответствии с внутренними процедурами и правилами Банка.
- 6.1.3. Банк вправе изменить в одностороннем порядке процентную ставку и порядок начисления процентов. Если процентная ставка и порядок начисления процентов зафиксированы в Договоре, то проценты можно изменить по соглашению сторон, за исключением случаев, когда в Договоре установлено иное.
- 6.1.4. Если законом установлено обязательство выплаты подоходного налога с процентов, то Банк удерживает с выплачиваемых процентов подоходный налог на основании и в порядке, предусмотренных законом.
- ### **6.2. Плата за услуги**
- 6.2.1. Банк вправе взимать, а Клиент обязан вносить за оказанную услугу плату, которая зафиксирована в прейскуранте и/или договоре.
- 6.2.2. Помимо приведенного в Прейскуранте и согласованного в Договоре, Клиент покрывает расходы Банка, связанные с действиями, совершенными в интересах Клиента (например, расходы на связь, нотариальные расходы и т. д.), и расходы, связанные с правовыми отношениями (например, расходы по установлению, отчуждению, страхованию и погашению залога; расходы, связанные с взысканием долга).
- 6.2.3. Если предоставляются услуги, которые не указаны в Прейскуранте, Клиент несет фактические расходы Банка. Если вместо нынешней валюты сделки в оборот войдет новая валюта, то Банк вправе в одностороннем порядке изменить валюту сделки и пересчитать имущественные обязательства в валюту, которая вошла в оборот, основываясь на официальном, находящимся в силе курсе Европейского центрального банка.

7. БЛОКИРОВАНИЕ И АРЕСТ

7.1. Блокирование

- 7.1.1. Блокировка - это действие, инициированное Банком или Клиентом, в результате которой право Клиента участвовать в сделках или других операциях (включая передачу права собственности), полностью или частично приостановлены.
- 7.1.2. Клиент обязан предоставить распоряжение о блокировке в письменной форме в зале обслуживания Клиентов Банка или иным способом, в соответствии с договоренностью между Банком и Клиентом.
- 7.1.3. Если распоряжение о блокировании дается в устной форме, Банк вправе задать лицу, дающему распоряжение, на основании информации, содержащейся в базе данных Банка, вопросы о Клиенте, который ходатайствует о блокировании, чтобы убедиться в идентичности лица. Если Банк сомневается в идентичности лица, то Банк вправе отказаться от блокирования услуги. В таком случае Банк не несет ответственности за ущерб, возникший из-за неблокирования услуги.
- 7.1.4. Банк вправе заблокировать пользование услугой в одностороннем порядке, прежде всего в случаях, когда Банк подозревает Клиента в отмывании денег или финансировании терроризма, Клиент нарушил свои обязательства перед Банком, Банку предоставлена противоречивая информация или данные о лицах, имеющих право представительства, или Банку предоставлены документы, в достоверности которых у Банка есть основания сомневаться.
- 7.1.5. Банк прекращает блокирование услуги при устранении обстоятельств, являющихся основанием для блокирования. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший из-за блокирования услуги.

7.2. Арест

- 7.2.1. Банк накладывает арест на находящиеся во владении Банка и принадлежащие Клиенту имущественные права по требованию третьих лиц только в случаях и в порядке, предусмотренных законом (например, по распоряжению судебного исполнителя).
- 7.2.2. Банк снимает арест с находящихся во владении Банка и принадлежащих Клиенту имущественных прав на основании

решения лица или органа, вынесшего решение, постановление или предписание о наложении ареста, или на основании вступившего в силу соответствующего решения суда.

8. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА ПРИ НАЛИЧИИ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

- 8.1. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, если Клиент в существенной степени нарушает Договорные обязательства.
- 8.2. Существенным нарушением договорных обязательств является, прежде всего, случай, когда:
 - 8.2.1. Клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное исполнение которого является предпосылкой сохранения интереса Банка к продолжению исполнения Договора; таким обязательством является:
 - 8.2.1.1. предоставление верных, полных и соответствующих действительности данных при идентификации Клиента, а также предоставление документов для проверки данных, являющихся основанием для идентификации клиента;
 - 8.2.1.2. информирование Банка о любых изменениях в данных, зафиксированных в любых заключенных с Банком Договорах или представленных Банку документах;
 - 8.2.1.3. представление соответствующих действительности данных о своем экономическом положении, если такая информация имеет важное значение для Банка при принятии решения о выдаче кредита, одобрении поручительства или при иных действиях;
 - 8.2.1.4. информирование Банка об ухудшении своего экономического положения или об иных обстоятельствах, которые могут препятствовать надлежащему исполнению обязательств перед Банком.
 - 8.2.2. Клиент или связанное с ним лицо не предоставляет по требованию Банка или лица, входящего в одну с Банком группу, данные и документы, подтверждающие законность его экономической деятельности, легальное происхождение используемых при осуществлении сделки денежных средств или иного имущества, использует при осуществлении сделки подставные лица или у Банка по иной причине возникают в отношении Клиента или связанного с ним лица подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;
 - 8.2.3. Клиент нарушает обязательства, вытекающие из Договора, заключенного с Банком или с лицом, входящим в одну с Банком группу, вследствие чего у Банка есть основания предполагать, что Клиент и в дальнейшем не будет исполнять свои обязательства надлежащим образом (например, Клиент неоднократно задерживал исполнение своих обязательств);
 - 8.2.4. по обоснованному мнению, Банка, обстоятельства, ставшие известными Банку, могут препятствовать надлежащему исполнению Клиентом его обязательств либо причинить существенный ущерб коммерческой деятельности Клиента или его финансовому положению (например, в отношении Клиента начато банкротное или ликвидационное производство);
 - 8.2.5. Клиент своими действиями или бездействием умышленно, или в результате крайней небрежности причинил ущерб Банку или лицу, входящему в одну с Банком группу, либо вызвал реальную угрозу возникновения ущерба;
 - 8.2.6. у Клиента аннулирован или закончился срок годности вида на жительство в Латвийской Республике;
 - 8.2.7. Клиент не предоставил по требованию Банка информацию о финансовом благоустройстве или о происхождении денежных средств;
 - 8.2.8. в распоряжении Банка имеется информация о Клиенте, которая может повлиять на репутацию Банка, работу или создать нежелательные последствия;
 - 8.2.9. управление Банковского надзора или любая другая инстанция, в пределах своих полномочий, требует или рекомендует закончить сотрудничество с Клиентом.
- 8.3. Банк вправе расторгнуть договор досрочно, если Клиент сообщил Банку об отзыве данного Банку согласия на обработку персональных данных, а без обработки персональных данных невозможно исполнить Договор, заключенный с Клиентом.
- 8.4. До досрочного расторжения Договора Банк всесторонне рассматривает все обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.

9. ПРАВА БАНКА ПРИ ПРЕСЕЧЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 9.1. Банк осуществляет Латвийской Республики и международные меры в области отмывания денег, финансирования терроризма и предотвращения уклонения от уплаты налогов, а также применение механизмов международных санкций.
- 9.2. На основании принципа «Знай своего клиента», у Банка есть право и обязанность:
 - 9.2.1. в ходе заключения или исполнения Договора запросить у Клиента дополнительные данные о его экономической деятельности, которые позволяют, среди прочего, точно выявить вид деятельности Клиента, его основных партнеров, оборот, долю сделок с наличными и сделок по безналичному расчету, частоту сделок и т. п.;
 - 9.2.2. запросить у Клиента дополнительную информацию для выяснения происхождения денег и иного имущества, используемых при совершении сделки, в том числе получить от Клиента документы, являющиеся основанием сделки (например, Договор купли и продажи, накладные на товар, таможенные документы, счета и т. п.), и/или данные о другой стороне сделки или ином связанном со сделкой лице;
 - 9.2.3. отказаться от осуществления сделки или вернуть поступившие средства их отправителю, если Клиент не представит по требованию Банка документы, подтверждающие легальное происхождение используемых в сделке денег или иного имущества;
 - 9.2.4. регулярно контролировать верность данных, являющихся основанием для идентификации Клиента, и требовать от Клиента представления соответствующих документов.
- 9.3. Права, указанные в пункте 9.1, не ограничивают осуществление иных прав Банка, связанных с пресечением отмывания денег и финансирования терроризма.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 10.1. Банк и Клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно, разумно, соблюдая необходимую прилежность и учитывая обычаи и практику, сформировавшуюся между сторонами.
- 10.2. Стороны несут ответственность за незаконное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.
- 10.3. Стороны не несут ответственности за нарушение обязательств, вызванных форс-мажорными обстоятельствами. Форс-мажорными обстоятельствами считаются такие обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла повлиять, в том числе незаконное вмешательство третьих лиц в деятельность стороны (например, угроза взрыва бомбы, банковское ограбление и т. п.), а также иные события, на которые стороны не могут повлиять (например, забастовка, мораторий, отключение электричества, неполадки линий связи, общие неполадки в компьютерной системе, деятельность органов государственной власти и т. п.).
- 10.4. Банк не несет ответственности за услуги и информацию, предоставляемые третьими лицами при посредничестве Банка, а также за причиненный Клиенту косвенный ущерб (например, неполученная прибыль и т. п.).
- 10.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиной которого стало изменение курса валют или курса ценных бумаг или иные инвестиционные риски.
- 10.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиной которого стала неосведомленность Банка о право- и дееспособности юридического лица или о право- и дееспособности физического лица.
- 10.7. Банк несет ответственность за ущерб в том случае, если он возник в результате умышленных действий или по крайней мере небрежности Банка.
- 10.8. Клиент несет ответственность за исполнение обязательств по предоставлению информации и за верность предоставляемых Банку данных.
- 10.9. В случае, если клиент не исполнит обязательство по предоставлению информации, то Банк предполагает, что находящаяся у него информация верна, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту и/или третьему лицу вследствие неисполнения обязательства по предоставлению информации.

- 10.10. Клиент обязан возместить ущерб, причиненный Банку вследствие предоставления неверных данных, неинформирования об изменении данных или неформирования изменений надлежащим образом.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1. Банк и Клиент стараются разрешить возникшие между ними разногласия путем переговоров.
- 11.2. Если спор невозможно решить на основании устной претензии, то Клиент представляет Банку в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме претензию, ссылаясь на обстоятельства и документы, на основании которых предъявляется претензия. Если Клиент ссылается в претензии на документ, к которому у Банка нет свободного доступа, то соответствующий документ необходимо приложить к претензии.
- 11.3. Банк рассматривает претензию в течение 15 календарных дней после ее получения. Если в течение указанного времени невозможно рассмотреть претензию, то Банк уведомляет об этом Клиента и устанавливает новый разумный срок, в течение которого будет дан ответ на претензию.
- 11.4. Информирование о решении Банка происходит способом и в порядке, установленном в Договоре. Банк обосновывает неудовлетворение или частичное удовлетворение претензии.
- 11.5. Если Банк и Клиент не придут к согласию, спор будет решать компетентное лицо, осуществляющее внесудебное производство, или суд по месту нахождения Банка, если законом или Договором не установлено иное судебное подчинение. Надзор над Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (адрес: [улица Кунгу 1](#), Рига, LV-1050; телефон: 67774800; факс: 67225755; электронная почта: fktk@fktk.lv).
- 11.6. К правовым отношениям между Банком и Клиентом регламентируют правовые акты Латвийской республики, если Банк и Клиент не договорились иначе.