



Общие правила сделок АО "LPB Bank"

Версия 19
Рига, 24.02.2022

Содержание

Термины:	4
Общий раздел	10
1. Применение Правил	10
2. Поправки в правилах, поправки в Договорах и изменения Тарифов Банка	11
3. Обмен информацией и обязанность Клиента предоставлять информацию	12
4. Конфиденциальность.....	14
5. Общие правила о Тарифах	14
6. Полномочия распоряжаться Счетом и получать другие услуги Банка	16
7. Идентификация Клиента.....	18
8. Права и обязанности Сторон	19
9. Порядок рассмотрения претензий, споров, Жалоб и их отзывов	23
10. Общие правила расторжения Договора	26
11. Прочие правила.....	29
Специальный раздел	30
12. Открытие Расчетного счета	30
13. Порядок произведения Платежей.....	30
14. Изменение и аннулирование Платежного поручения. Исследование платежа 42	
15. Информирование Клиента о состоянии Расчетного счета и Банковских операциях.....	43
16. Блокировка и закрытие Расчетного счета	44
17. Общие правила Платежных карт	47
18. Выдача, активизация и использование Платежной карты.....	47
19. Права и обязанности Клиента и Пользователя Платежной карты, при использовании Платежной карты	50
20. Права и обязанности Банка, в обеспечении использования Платежных карт 52	
21. Кредитный лимит, расчет процентов и обеспечение	53
22. Обеспечение.....	55
23. Срок действия Платежной карты	56
24. Депозиты. Взнос Суммы депозита.....	56
25. Расчет и порядок выплаты Годовой процентной ставки	57

26. Возврат Суммы	57
27. Досрочное расторжение депозитного Договора.....	58
28. Правила Интернет-банка (отдаленный доступ).....	58
29. Режимы использования Интернет-банка и Пользователи Интернет-банка..	59
30. Идентификация Пользователя Интернет-банка	61
31. Порядок выполнения Распоряжений Клиента в Интернет-банке.....	62
32. Информативное SMS.....	63
33. Открытие Расчетного счета для зачисления уставного капитала. Права и обязанности учредителей Клиента. Закрытие Расчетного счета для зачисления уставного капитала.....	64
34. Валютные сделки.....	65
35. Телефон-банк.....	67
36. Правила аренды Сейфа	68

Термины:

Подтверждение - письменное или устное подтверждение сторон заключить сделку, в которой указаны все, установленные в Договоре, составные части сделки.

Голосовой пароль – выбранная и составленная Клиентом, конфиденциальная конфигурация букв и/или цифр, состоящая, по крайней мере, из четырех символов и используемая для идентификации Клиента, в случае, когда Клиент связывается с Банком по телефону. Согласно Правилам, Голосовой пароль одинаков для всех услуг, предоставляемых Банком Клиенту, если в Договоре не предусмотрено иначе.

АТМ – банкомат, устройство, предназначенное для вноса и/или выдачи наличных денежных средств.

Банк – АО "LPB Bank" зарегистрированный в Латвийской Республике под единым регистрационным номером: 50103189561, юридический адрес: улица Бривибас 54, Рига, LV – 1011, адрес электронной почты – info@lpb.lv, домашняя страница в интернете – www.lpb.lv, BIC/SWIFT: LAPBLV2X, Банку выдана лицензия на ведение кредитной деятельности, его работу надзирает Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской республики. Адрес комиссии рынка финансов и капитала: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050.

Банковские операции – операции с денежными средствами (перечисление денежных средств, конвертация в другие валюты, размещение срочных вкладов, покупка финансовых инструментов) и другие операции, совершаемые Банком по поручению Клиента или в его интересах согласно условиям Договора и Применяемым правовым актам.

Система Банка – электронная система банковского учета, в которую вносится изначальная информация, предоставленная Клиентом и дополнительная информация (новая, возобновленная и т.п.), предоставленная согласно условиям Договора.

Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы на услуги Банка, действующие на день совершения соответствующей Банковской операции и, которые доступны в Местах предоставления услуг и на домашней странице Банка в интернете – www.lpb.lv. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

Платеж в бюджет – Платеж, который производится на бюджетные счета Латвийской Республики.

Номер CIF – присвоенный Банком номер Клиента, который предусмотрен для учета Клиентов и их идентификации в системе Банка. У каждого Клиента, есть один уникальный номер CIF, независимо от количества открытых Счетов, присваивается при первоначальном открытии счета.

Код CVC2– защитный код, который находится на оборотной стороне Платежной карты, в случае открытия Виртуальной платежной карты отправляется Клиенту в Интернет-банке, и используется для покупок в интернете при помощи Платежной карты.

Рабочий день – день, в который Банк или иное платежное учреждение, открыто для совершения операций.

Сделка – заключенная Клиентом Сделка с Банком или с третьими лицами, которая обязывает Банк совершить Банковскую операцию. Банк обязан совершить Банковскую операцию при условии, что Клиент соблюдает условия Договора.

Дата заключения Сделки/Дата вступления Сделки в силу – дата, когда Стороны, согласно положениям Договора, договорились об условиях Сделки.

Субъект данных - идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо, которое может быть прямо или косвенно идентифицировано.

Европейский Платеж – Платеж в валюте ЕВРО, который производится на территории Европейской Экономической зоны, Швейцарской Конфедерации, Монако и Сан-Марино.

Поручитель – лицо, которое заключило с Банком договор поручительства для обеспечения обязательств Клиента перед Банком.

IBAN – (International Bank Account Number) присвоенный Клиенту номер международного банковского счета, соответствующий международному стандарту ISO 13616-1:200. Более детальная информация о IBAN находится на домашней странице Банка Латвии www.bank.lv.

Средство идентификации – Одноразовый код безопасности, электронное Средство идентификации (DigiPass) или Key2LPB выдаваемый Банком Пользователю Интернет-банка по просьбе Клиента и используемый для идентификации Пользователя Интернет-банка.

Информационное SMS – услуга Банка, посредством которой Клиент, в указанном Клиентом в Заявлении объеме предоставляемой информации, информируется о проведенных по Счету Банковских операциях на указанный в Банковской системе номер мобильного телефона Клиента.

Интернет-банк – поддерживаемая Банком система, обеспечивающая Клиенту удаленный доступ к счетам Клиента в Банке, возможность удаленно совершать Банковские операции, а также возможность поддержания связи с Банком.

Пользователь Интернет-банка – Клиент (физическое лицо) сам или физическое лицо, которому, согласно Договору или Банковской Доверенности, присвоено право пользоваться Интернет-банком и совершать Банковские операции от имени Клиента (физического или юридического лица).

Исключающие обстоятельства – любые обстоятельства, из-за которых невозможно исполнить поручение, указанное в запросе о переносе счета и во 2ом разделе правил Об оказании услуги по переносу счета (правила №195 Комиссии рынка финансов и капитала ЛР) в том числе (но не только) кредитный договор, связанный со счетом Клиента и договор о предоставлении финансового обеспечения, заключенный в пользу Передающего Поставщика платежных услуг.

Платежная карта – выданная согласно Договору платежная карта Mastercard, которую выдает и обслуживает Банк и которая привязана к счету Платежной карты.

Пользователь Платежной карты – Клиент (физическое лицо) сам или физическое лицо, которому согласно Договору, Банк выдает Платежную карту и которому Клиент (физическое или юридическое лицо) предоставил право использовать Платежную карту.

Key2LPB – мобильное приложение, которое предусмотрено для аутентификации в Интернет-банке, для подтверждения платежей и документов в Интернет-банке. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает услуги.

Контрольное число - уникальная серия цифр, которая одновременно отображается в Интернет-банке и Key2LPB перед каждой аутентификацией или подтверждением в Интернет-банке для сравнения операции в Интернет-банке с

запросом подтверждения Key2LPB.**Счет** – любой открытый Клиенту в Банке счет.

Выписка по счету – бумажный или подготовленный в электронном виде документ (информация о состоянии Счета и производимым операциям, которую Клиенту выдает Банк).

Кредитный лимит – принадлежащие Банку денежные средства, которые предоставлены Клиенту как бессрочный денежный заем, предусмотренный для совершения Банковских операций и Сделок, за пользование которым Клиент платит Банку установленные в Тарифах Банка проценты.

Средства – денежные средства, находящиеся на Счете.

Договор – заключенный между Клиентом и Банком конкретного срока действия или бессрочный Договор о предоставлении Клиенту услуг Банка, который может включать в себя Правила, Тарифы Банка, Специальный Договор, а также любое приложение или составную часть Специального Договора. Под термином Договор понимается также любое Распоряжение Клиента Банку, которое не связано с каким-либо письменно заключенным Специальным Договором.

ЛР – Латвийская Республика.

Подтверждение Платежного поручения – совершаемая Банком процедура, согласно которой Банк принимает на себя обязательство исполнить Платежное поручение, при соблюдении следующих условий:

- 1) Банк получил всю необходимую для исполнения Платежного поручения информацию;
- 2) Банк получил Средства в размере, необходимом для исполнения Платежного поручения и Клиент оплатил Банковские комиссионные платежи.

Дата подтверждения Платежного поручения – Рабочий день Банка, в который Банк акцептует Платежное Поручение, соответственно зачислив на Счет или списав со Счета указанную в Платежном Поручении сумму Средств.

Платежное поручение – безусловное распоряжение, подаваемое Плательщиком в Банк-Плательщик для совершения Платежа согласно указанной в Платежном поручении информации.

Платеж – начатая по инициативе Плательщика в Банке-Плательщике цепочка действий (кредитный перевод), в которую вовлечены один или несколько банков с целью передачи указанных в Платежном поручении Средств Получателю в Банке-Получателе.

Банк-плательщик – банк, который обслуживает Плательщика и получает Платежные поручения плательщика.

Плательщик – физическое или юридическое лицо, которое поручает Банку-Плательщику совершить Платеж согласно указанным в Платежном поручении условиям.

Счет Платежной карты – Расчетный счет в Банке, открытый на имя Клиента на основании Договора, к который связан с Платежной картой (-ами) и / или Дополнительной картой.

Передающий поставщик платежных услуг – поставщик платежных услуг, передающий другому поставщику платежных услуг (Банку) информацию, необходимую для переноса счета.

Расчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу.

Сумма – указанная в Специальном Договоре сумма в указанной валюте, которую Клиент вносит на Депозитный счет в Банк согласно условиям Договора.

Годовая процентная ставка – проценты за Взнос Суммы депозита, которые рассчитываются в соответствии с Процентной ставкой (в год) указанной в Особых условиях Договора.

Дата окончания депозита – указанный в Специальном Договоре срок (дата), до которого Клиент размещает Сумму вклада.

Дата начала депозита – указанная в Специальном Договоре дата размещения Депозита.

Расчетный счет – открытый на основании Заявления Расчетный счет в Банке, предусмотренный для совершения Банковских операций со Средствами (настоящим также подразумевается Счет Платежной карты).

Правила – настоящие, обязательные для Сторон Общие правила сделок.

Расчетный счет для зачисления уставного капитала - открытый Клиенту на основании Заявления Счет в Банке, предусмотренный для оплаты уставного капитала

Клиента, необходимого для регистрации Клиента в Регистре предприятий ЛР.

Место предоставления услуг – место, где Банк предоставляет, а Клиент получает услуги Банка, в том числе Интернет и услуги Банка, предоставляемые по телефону. **Дополнительная карта** – Платежная карта, которую использует Пользователь дополнительной карты и которая привязана к счету Платежной карты.

Карточка образцов подписей и печатей – утвержденный Банком документ, содержащий образцы подписей полномочных представителей Клиента - юридического лица и, по выбору Клиента также и образец оттиска печати, или образец подписи Клиента - физического лица и его представителя.

Потребитель – физическое лицо, которое выражает желание приобрести, приобретает или могло бы приобрести товар или услугу в целях, не связанных с его хозяйственной или профессиональной деятельностью.

Применяемые правовые акты – действующие в Латвийской республике нормативно-правовые акты, а также нормативно – правовые акты Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, которые обязательны для Банка и Клиента.

Окончание времени приема – установленный в Тарифах Банка конечный срок, до которого должны быть выполнены установленные Банком условия для акцепта Платежного поручения, необходимые для того, чтобы Платежное поручение считалось акцептованным в соответствующий Рабочий день Банка.

Заявление – оформленное согласно Правилам, выражение воли Клиента начать использование новой услуги Банка, отказаться от нее, либо внести изменения в оказываемую Банком услугу. Заявление, поданное посредством Интернет-банка, имеет юридическую силу Заявления, составленного на бумажном носителе. Банк вправе, без объяснения причин, потребовать подачи Заявления, поданного посредством Интернет-банка, в письменном виде.

PIN код – персональный идентификационный номер, который служит для идентификации Клиента в Интернет-банке и во время совершения Сделок в АТМ и POS терминалах. PIN код заменяет подпись Клиента или Пользователя карты при совершении Сделок в Интернет-банке или с Платежной картой. PIN код Платежной карты выдается Клиенту в специальном закрытом конверте. PIN код известен только пользователю Интернет-банка или Пользователю Платежной карты.

POS терминал – устройство, которое в торговых местах принимает Платежные карты и служит для подтверждения Сделки, для проведения расчетов с Платежными картами.

Стороны – Клиент и Банк, в понимании настоящих Правил.

Распоряжение – поручение Клиента Банку на выполнение или отмену Банковской операции.

Банк-получатель – указанное в Платежном поручении учреждение, которому в результате исполнения Платежа сумму денежных средств необходимо зачислить на счет Получателя или доставить Получателю иным способом.

Получатель – физическое или юридическое лицо, указанное в Платежном поручении как Получатель, которое в результате исполнения Платежа должно получить указанную в Платежном поручении сумму денежных средств.

Сейф – индивидуальный Сейф в помещении Банковских сейфов на ул.Бривибас 54, г.Рига, Латвия.

Специальный договор – договор, который заключается между Банком и Клиентом перед оказанием каждой отдельной услуги Банка и в котором оговорены особые условия для соответствующей услуги Банка. В отдельных случаях Специальным договором может быть также и Заявление.

Банк-посредник – учреждение, в том числе банк-корреспондент, которое вовлечено в проведение Платежа, но не является ни Банком-плательщиком, ни Банком-получателем.

Международные организации по обслуживанию платежных карт – международные организации по обслуживанию Платежных карт VISA, Mastercard и другие, каждая или любая из них.

Международный платеж – Платеж, который совершается по инициативе Плательщика посредством банка, находящегося в одной стране, с целью передать указанную в Платежном поручении сумму Средств Получателю в Банке-получателе, который находится в другой стране. Плательщик и Получатель могут быть одним и тем же лицом.

Жалоба – Высказанная неудовлетворенность клиента (претензия) о несоблюдении правил предоставления определенных услуг, несоответствующем качестве предоставленной услуги, недоступности или несоответствующей культуре обслуживания Клиентов, согласно применяемым нормативным актам и/или документам (договорам), заключенным с Банком.

SWIFT – (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) является международной электронной системой коммуникации, в которой каждому банку присвоен международный код. Код АО «LPB Bank» - LAPBLV2X.

Телефон-банк – услуга Банка, при помощи которой Клиент, связавшись с Банком по телефону, дает Банку соответствующие Распоряжения по осуществлению операций, указанных в Правилах.

Депозитный счет – счет, который открывается для размещения срочного вклада, согласно депозитному договору, заключенному между Клиентом и Банком.

Уникальный идентификатор – комбинация букв, цифр или символов, которую Банк присваивает Плательщику, и которую Плательщик указывает с целью идентификации другого, вовлеченного в совершение Платежа, пользователя услуги Платежа (Получателя) или его счета.

Дата валютирования – дата, когда денежные средства, поступившие на Счет Клиента, стали реально доступными и используемыми, или дата, когда согласно

поданному Распоряжению, с корреспондентского Счета Банка списывается сумма перевода.

Валюта – государственная денежная единица.

Конвертация валют – обмен одной валюты на другую.

СГД – Служба государственных доходов.

Одноразовый код безопасности – сгенерированный Банком уникальный одноразовый код, который отправляется на указанный в системе Банка номер мобильного телефона.

Виртуальная платежная карта – согласно Договору в Интернет-банке выданная Платежная карта в виде данных, которую выдаёт и обслуживает Банк, и которая привязана к Счету Платежной карты. Виртуальная Карта предназначена только для покупок в местах поставки товаров и услуг, в которых не требуется предъявление Карты для считывания данных (например, в интернете или по телефону).

3D Secure (Mastercard© Identity Check™) – дополнительная функция безопасности для покупок через интернет, которая защищает Платежную карту дополнительными средствами – Личное идентификационное сообщение (Personal Assurance Message) и Единоразовый код безопасности или Код электронного средства идентификации DigiPass.

Общий раздел

1. Применение Правил

- 1.1. Настоящие Правила регулируют правовые отношения между Клиентом и Банком настолько, насколько это не оговорено в Специальных договорах, заключаемых по каждой услуге Банка. В случае противоречий между Правилами и Специальным договором, применяются положения Специального договора, заключенного между Клиентом и Банком.
- 1.2. Правила являются неотъемлемой частью любой заключенной между Сторонами Сделки, согласно которой Клиенту оказываются услуги Банка. Правила доступны Клиенту в любом Месте предоставления услуг, а также на домашней странице Банка в Интернете (www.lpb.lv).
- 1.3. Подпись Клиента на любом Договоре или на любом подаваемом в Банк документе, согласно которому Клиент просит Банк предоставить ему финансовую услугу, подтверждает, что Клиент ознакомился с Договором, согласен с ним и обязуется его соблюдать.
- 1.4. Клиент обязуется соблюдать все условия, которые согласно Договору и Применяемым правовым актам применимы к оказываемой Клиенту услуге Банка.
- 1.5. Если в Правилах не установлено иначе, используемые в единственном числе термины подлежат такому же толкованию и тогда, когда данные термины используются в Правилах во множественном числе и наоборот.
- 1.6. Наименования разделов Правил предусмотрены только для удобства, но не для интерпретации Правил.
- 1.7. В случае противоречий между текстом Правил на латышском языке и на иностранном языке, определяющим является текст на латышском языке.
- 1.8. Ссылка в Правилах на любой документ включает в себя ссылку на соответствующий документ со всеми его поправками и любыми другими изменениями, а также на обновление данного документа.
- 1.9. Получение, обработка и исполнение платежей совершается согласно Закону о платежных услугах, закону электронных денег и положениям других нормативных актов ЛР.
- 1.10. Банк оказывает банковские услуги физическим и юридическим лицам, зарегистрированным в Латвийской Республике и в других странах согласно порядку, установленному в правовых актах Латвийской Республики, в обязательных для ЛР международных правовых актах и во внутренних правовых документах Банка.
- 1.11. Правила разделены на разделы, части, пункты и подпункты. Названия разделов носят информативный характер, они не регулируют отношения между Банком и Клиентом, а лишь помогают ориентироваться в Правилах. Подпункты Правил применяются только вместе с пунктами.
- 1.12. Правила и любой Специальный договор составлены на латышском языке, при условии, что Банк и Клиент не договорились об использовании иного языка. При взаимном общении Банк и Клиент используют язык, понятный обеим сторонам.
- 1.13. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала.

2. Поправки в правилах, поправки в Договорах и изменения Тарифов Банка

- 2.1. Банк вправе в одностороннем порядке, не предупреждая Клиента, вносить изменения в Тарифы Банка и в настоящие Правила, в следующих случаях:
 - 2.1.1. если изменения Правил или Тарифов Банка были внесены в пользу Клиента (например, уменьшен размер комиссии, сокращен срок исполнения обязанностей Банка и т.п.);
 - 2.1.2. если внесение изменений в Правила или Тарифы Банка необходимы согласно требованиям Применяемых правовых актов, в установленные в них сроки и порядке;
 - 2.1.3. если Банк начинает предлагать новую услугу, которая не предлагалась в день заключения Договора;
 - 2.1.4. если Клиент не является физическим лицом и поправки не связаны с предоставлением платежных услуг.
- 2.2. В других случаях, не указанных в пункте 2.1. Правил, изменение Тарифов Банка или Правил допустимо при наличии письменного согласия Сторон или:
 - 2.2.1. по крайней мере, за два месяца до вступления в силу изменений Правил или Тарифов Банка, при условии, что Применяемые правовые акты не устанавливают более короткий срок вступления в силу упомянутых документов, либо не были снижены Тарифы Банка, Банк публично (на домашней странице Банка в интернете, в Интернет-банке, в местах обслуживания Клиентов и т.п.) информирует Клиентов о предусматриваемых поправках или изменениях и о дате их вступления в силу. Банк, по своему усмотрению, также информирует Клиентов индивидуально;
 - 2.2.1.1. если до вступления в силу изменений Правил или Тарифов Банка, Банк не получил извещение Клиента о несогласии с предлагаемыми Банком поправками или изменениями, то изменения Тарифов и/или Правил признаются согласованными;
 - 2.2.1.2. частичное согласие с поправками и изменениями недопустимо, и оно признается несогласием со всеми предлагаемыми Банком изменениями в Правилах и в Тарифах Банка.
- 2.3. Изменения Тарифов Банка или поправки в Правилах, согласованные в порядке, установленном в подпункте 2.2. Правил, после их вступления в силу становятся неотъемлемой частью Договора.
- 2.4. Если Банк получил сообщение Клиента о его несогласии с предлагаемыми Банком изменениями Тарифов Банка или с поправками в Правилах, подразумевается, что Клиент инициирует расторжение Договора и в таком случае Стороны руководствуются разделом Правил, регулирующим расторжение Договора, если Стороны в письменном виде не договорятся об ином порядке продолжения договорных отношений. В этом случае комиссия за закрытие Счета не взимается.
- 2.5. В любом случае внесения изменений в Тарифы Банка или поправок в Правила, Банк, в указанный в Правилах срок, размещает соответствующую информацию на своей домашней странице - www.lpb.lv, а также во всех Местах предоставления услуг.

- 2.6. Клиент обязан следить за информацией о поправках в Правилах и об изменениях в Тарифах Банка.
- 2.7. Клиент, подав соответствующее заявление, может менять условия Договора, заключив письменное соглашение с Банком. Соответствующее заявление о внесении изменений в Договор Клиент подает в Банк вместе с Заявлением. В случае акцепта Банком, предлагаемых Клиентом условий Договора, данные условия вносятся в Специальный Договор как особые условия.

3. Обмен информацией и обязанность Клиента предоставлять информацию

- 3.1. Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку всю запрашиваемую информацию, объяснения и/или документы:
- 3.1.1. о хозяйственной деятельности Клиента и/или его партнерах;
 - 3.1.2. о сделках, оплата которых совершалась с использованием Расчетного счета в Банке;
 - 3.1.3. о заявленной Банку цели Банковских операций или о происхождении денежных средств, находящихся на Счете или полученных в результате Банковских операций;
 - 3.1.4. о соответствии Банковских операций хозяйственной деятельности Клиента и/или его партнеров;
 - 3.1.5. любую иную информацию, необходимую Банку для надлежащего исполнения требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации;
 - 3.1.5.1 Клиент, который является поставщиком платежных услуг или он управляет денежными средствами третьих лиц, обязан немедленно уведомить Банк без напоминания Банка об известных или подозреваемых клиентах или деловых партнерах и/или их действиях, которые связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма и пролиферации, обхода национальных или международных санкций или какие-либо другие действия, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка и/или нанести ему ущерб.
- 3.2. При проведении отдельной Банковской операции со Счетом, по поручению и/или в пользу третьего лица, Банк вправе запросить у Клиента любую информацию о проводимой операции или о третьем лице, в пользу которого Клиент поручает Банку провести соответствующую Банковскую операцию.
- 3.3. Клиент обязуется сообщать Банку о любых изменениях в предоставленной Клиентом информации не позже, чем в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня вступления в силу соответствующих изменений.
- 3.4. В течение 5 (пяти) Рабочих дней после получения соответствующего сообщения Банка, Клиент обязан предоставить документы и дополнительную информацию о Клиенте/Пользователе Платежной карты, для того, чтобы Банк мог убедиться в правоспособности упомянутых юридических и физических лиц, в законности их хозяйственной и частной деятельности, а также в законности происхождения находящихся на Счете денежных средств и совершаемых сделок с Платежными картами.

- 3.5. Клиент несет ответственность перед Банком за достоверность, точность и полноту всех представленных Банку сведений, информации и документов, а также за своевременность их представления и за правомерность совершаемых операций. Клиент возмещает Банку все убытки, которые у него возникли в результате предоставления Клиентом несвоевременных, неверных, поддельных или неполных сведений/документов.
- 3.6. Банк вправе потребовать предоставление оригиналов документов или их нотариально заверенных копии с нотариально заверенным переводом на латышский, русский или английский язык, а также легализованные или заверенные при помощи проставления "Apostille", в установленном в Применяемых правовых актах порядке.
- 3.7. В случае если Клиент в установленный Банком срок не выполнил требование Банка предоставить необходимые документы и/или сведения, Банк вправе до получения необходимых документов и/или сведений воздержаться от проведения Банковских операций и исполнения Платежных поручений Клиента, в том числе от Платежного поручения на списание денежных средств со Счета.
- 3.8. Все запросы, сообщения и предупреждения Банка, переданные Клиенту, используя Интернет-банк, обладают юридической силой документа, подписанного уполномоченным представителем Банка.
- 3.9. Если в Договоре не указано иначе, любые сообщения и информацию Стороны направляют одна другой следующим образом:
- 3.9.1. Клиент Банку – по своему усмотрению – отправляет заказной почтой на юридический адрес Банка или лично передает под подпись в любое Место предоставления услуг, или в электронном виде отправлено посредством системы Интернет-банк (если между Сторонами заключен Договор об использовании системы Интернет-банк), или по электронной почте, отправив уведомление на адрес электронной почты Банка info@lpb.lv или адрес электронной почты соответствующего сотрудника Банка, обслуживающего Клиента, зарегистрированного под доменом Банка @ lpb.lv;
- 3.9.2. Банк Клиенту – по своему усмотрению – отправляет заказной почтой на адрес Клиента, который указан в Договоре или в другом полученном в Банке письменном документе о смене адреса, либо передает адресату лично под подпись, либо в электронном виде отправлено посредством системы Интернет-банк (если между Сторонами заключен Договор об использовании системы Интернет-банк), или по электронной почте, отправив уведомление на адрес электронной почты Клиента, зарегистрированный в системе Банка;
- 3.9.3. в случае уведомления об общей информации, Банк может размещать неподписанную информацию на домашней странице Банка или отправить ее на электронную почту Клиента;
- 3.9.4. в срочных случаях, таких как угрозы безопасности или непредвиденные технические проблемы, связь осуществляется по телефону или любым другим оперативно доступным способом;
- 3.9.5. уведомления, полученные Банком по электронной почте, без надежной электронной подписи или с адреса электронной почты, который не зарегистрирован в системе Банка, считаются не обязательными.
- 3.10. Для устранения сомнений, любое уведомление считается полученным:

- 3.10.1. если отправлено посредством системы Интернет-банк – на следующий день, считая со дня, когда соответствующая информация отправлена получателю в системе Интернет-банк;
- 3.10.2. если передано лично – в фактический день получения;
- 3.10.3. если отправлено по почте – на 7 (седьмой) день со дня его передачи в почтовом отделении, если нет доказательств более быстрого получения;
- 3.10.4. если отправлено по электронной почте - в день, когда выполнены определенные требования, для получения писем с электронной подписью, согласно применяемым правовым актам.

4. Конфиденциальность

- 4.1. Банк гарантирует тайну личности Клиента, Счетов, вкладов и Сделок согласно Применяемым правовым актам.
- 4.2. Банк вправе разгласить данные о Клиенте:
 - 4.2.1. лицам, которым Банк, на основании заключенных с ними Договоров, доверил оказание услуг, необходимых для проведения Банковских операций;
 - 4.2.2. лицу, которому Банк уступает или намерен уступить права требования, вытекающие из заключенных между Банком и Клиентом Договоров;
 - 4.2.3. иным третьим лицам, если Клиент ненадлежащим образом исполнил свои обязательства перед Банком;
 - 4.2.4. третьим лицам для выполнения услуги или обязательств Банка;
 - 4.2.5. лицам, которые согласно правовым актам ЛР имеют право запрашивать информацию;
 - 4.2.6. лицам, которым в установленных в правовых актах ЛР случаях необходимо предоставлять информацию.
- 4.3. Информация о Клиенте и его Сделках может быть передана компетентным государственным институциям Европейского Союза, Европейской экономической зоны, стран-участников Организации сотрудничества и развития и других государств, для выполнения функций, предусмотренных в обязательных для них правовых актах, а также банкам-корреспондентам или инвестиционным брокерским обществам для исполнения Распоряжений или Банковских операций, либо для исполнения установленных в Применяемых правовых актах обязанностей.
- 4.4. Клиент и Пользователь Платежной карты или Интернет-банка обязаны соблюдать индивидуальные меры предосторожности, чтобы Средство идентификации, Голосовой пароль, PIN код Платежной карты, CVC2, номер платежной карты и другие функции безопасности, или пароль Интернет-банка не попали в распоряжение третьих лиц.
- 4.5. Клиент несет ответственность также за те Сделки, которые совершены после подачи Банку сообщения о потере или краже Платежной карты или Средства идентификации, если сделка совершена, используя PIN код Платежной карты, пароль Интернет-банка или Голосовой пароль.

5. Общие правила о Тарифах Банка

- 5.1. Любые оказываемые Клиенту Банковские услуги, если отдельно не оговорено иное, являются платной услугой Банка.

- 5.2. Клиент платит Банку возмещение (комиссию) за оказываемые Банком услуги в указанном в Тарифах Банка объеме и в указанном в Правилах порядке. Исключением являются случаи, когда порядок оплаты и размер комиссии особо оговорены в Специальном договоре, а также покрывает все обоснованные и доказуемые расходы, дополнительно возникшие у Банка при обслуживании Клиента.
- 5.3. Клиент платит Банку комиссионные за Платежи и другие услуги, связанные с Платежами, согласно Тарифам Банка или соглашению, которое заключено между Сторонами, соблюдая указанную Клиентом в Платежном поручении информацию о комиссионных платежах.
- 5.4. Основываясь на фактические выплаты Платежа, дополнительно к указанным в Тарифах Банка комиссионным платежам, Клиент по требованию Банка обязан оплатить также сумму комиссионных платежей, установленную другими банками, вовлеченными в совершение платежей.
- 5.5. Курсы валют Банка и процентные ставки по кредитам не включаются в Тарифы Банка и устанавливаются в момент оказания соответствующей услуги Банка.
- 5.6. Если для исполнения Платежного поручения необходимо совершить обмен валюты, то для обмена валюты применяется установленный Банком, в соответствующий день, курс покупки/продажи валют, который доступен в Местах предоставления услуг и на домашней странице Банка в Интернете – www.lpb.lv.
- 5.7. За Банковские услуги, которые не включены в Тарифы Банка, но были необходимы для исполнения Распоряжения Клиента или Сделки, Банк вправе установить соответствующее справедливое вознаграждение.
- 5.8. Если Стороны договорились о причитающейся Банку сумме вознаграждения перед исполнением соответствующей услуги, Клиент не вправе оспаривать размер данного вознаграждения.
- 5.9. Если Клиент не оплатил причитающееся Банку комиссионное вознаграждение, Банк вправе без предупреждения Клиента и без возмещения ему убытков не предоставлять услуги, приостановить оказание отдельной услуги или всех Банковских услуг. Банк в праве, требовать оплаты комиссий, указанных в Тарифах Банка, до предоставления какой-либо услуги Банка.
- 5.10. Клиент в безусловном и безотзывном порядке уполномочивает Банк в любой момент заблокировать или списать со Счета причитающихся Банку сумм комиссий и расходов Банка, которые уже появились или появятся в будущем, при необходимости совершая конвертацию данных денежных средств по установленному Банком курсу обмена валют на день совершения конвертации.
- 5.11. Банк в безакцептном порядке производит списание со Счета денежных средств:
 - 5.11.1. за Сделки, совершенные используя Платежную карту, которая привязана к счету Платежной карты, согласно запросам к оплате, предоставленным другими банками и организациями, по средствам Международных организаций платежных карт или центров обслуживания сделок с платежными картами;
 - 5.11.2. плату за Банковские услуги согласно Тарифам Банка;

- 5.11.3. плату за услуги третьих лиц, не включенные в Тарифы Банка, но используемые Клиентом и относящиеся к производимым Пользователем Платежной карты Сделкам;
 - 5.11.4. любые суммы задолженности Клиента, у которых наступил срок оплаты, а также убытки Банка, возникшие в результате неисполнения обязательств Клиентом или Пользователем Платежной карты, предусмотренных в Договоре или в Правилах;
 - 5.11.5. если из-за технической ошибки Банка на Счет произведен взнос денежных средств.
- 5.12. На каждом Счете Клиента делается соответствующая запись выплаты, о каждом комиссионном возмещении и о каждой сумме расходов Банка (дебетования).
- 5.13. Если какая-либо предлагаемая Банком услуга или комиссионная плата облагается налогами, пошлинами или приравниваемыми к ним платежами, то Клиент в безотзывном порядке уполномочивает Банк удерживать со Счета соответствующий платеж.
- 5.14. Банк не возвращает полученные комиссионные платы, если в Договоре не оговорено иное. Банк возвращает полученные комиссионные платы, если Банк не оказал Клиенту соответствующие услуги по вине Банка.
- 5.15. Счета, выписанные Банком Клиенту, готовятся в электронном виде и действительны без подписи.

6. Полномочия распоряжаться Счетом и получать другие услуги Банка

- 6.1. Распоряжаться Счетом, находящимися на нем Средствами, запрашивать и получать информацию о состоянии Счета и проводимым по нему Банковским операциям, а также получать другие Банковские услуги, вправе:
- 6.1.1. если Клиент является физическим лицом – сам Клиент или лицо, уполномоченное от имени Клиента, включенное в Карточку образцов подписей и печатей, если уполномоченное лицо распоряжается счетом, и которое действует на основании выданной Клиентом доверенности в форме нотариального акта или бланка доверенности по утвержденной Банком форме, которую Клиент подал и подписал в присутствии работника Банка;
 - 6.1.2. если Клиент является юридическим лицом – уполномоченный представитель Клиента (физическое лицо), включенный в Карточку образцов подписей и печатей, если уполномоченное лицо распоряжается счетом, действующий на основании выданной Клиентом доверенности в форме нотариального акта, или на основании утвержденного Банком бланка доверенности, который Клиент подал и подписал в присутствии работника Банка;
 - 6.1.3. пользователи Интернет-банка, в объеме указанном в 29 разделе Правил.
- 6.2. Банк вправе относить представителя Клиента, указанного в Карточке образцов подписей и печатей или в Заявлении права подписи, ко всем открытым Клиенту Счетам в Банке и действиям с ними, если Стороны не договорились об ином.

- 6.3. Предоставленные Клиентом полномочия действительны только в следующих случаях:
- 6.3.1. до окончания указанного в доверенности срока полномочий;
 - 6.3.2. до момента получения Банком выданного Клиентом отзыва полномочий, оформленного на утвержденном Банком бланке отзыва доверенности.
- 6.4. Срок доверенности, выданной Клиентом-юридическим лицом, не может превышать зарегистрированный в соответствующих государственных регистрах срок права представителя Клиента представлять Клиента.
- 6.5. Банк не обязан принимать документ, подтверждающий право представлять Клиента, в котором данное право сформулировано неясно и неоднозначно или, если у Банка возникают сомнения о действительности и подлинности полномочий.
- 6.6. Если Клиент-юридическое лицо желает выдать доверенность на распоряжение Счетом и/или на использование других Банковских услуг лицу, являющемуся работником Клиента и полномочия которого не зарегистрированы в соответствующих государственных регистрах и Клиент не желает выдавать доверенность в форме нотариального акта, то лицо с правом представлять Клиента заполняет от имени Клиента-юридического лица и в присутствии работника Банка утвержденный Банком бланк доверенности.
- 6.7. Стороны договариваются о том, что предоставленные Банку документы, подтверждающие полномочия Клиента, являются действительными, применимыми и относящимися ко всем правовым отношениям между Банком и Клиентом (если в данных документах не указано иначе) до момента получения Банком их письменного отзыва.
- 6.7.1. Банк не обязан проверять действительность полномочий представителя Клиента также в случаях, когда Применяемые правовые акты предусматривают особую регистрацию полномочий.
- 6.8. Банк вправе не исполнять Распоряжения Клиента, либо его представителя, а также не предоставлять запрашиваемую информацию о состоянии Счета и о проводимых Банковских операциях, если подпись или печать Клиента не соответствуют образцу в Карточке образцов подписей и печатей или, если у представителя Клиента закончился срок права подписи.
- 6.9. Для сравнения оттиска печати Клиента и подписи Клиента или представителя Клиента, Банк вправе использовать находящиеся в Системе Банка сканированные или копированные Карточки образцов подписей и печатей.
- 6.10. После окончания срока полномочий представителей Клиента, в случае назначения новых представителей Клиента, либо в случае любых других изменений в Карточке образцов подписей и печатей, Клиент и все уполномоченные представители Клиента, которых необходимо включить в Карточку образцов подписей и печатей, должны предоставить Банку документы, подтверждающие права представительства, и в присутствии работника Банка все одновременно должны заполнить Карточку образцов подписей и печатей, которая будет единственной Карточкой образцов подписей и печатей, обязательной для Банка и Клиента.
- 6.11. Если Клиент, выдает доверенность, которая оформлена согласно требованиям подпункта 6.1. Правил, уполномоченный представитель Клиента заполняет действующую Карточку образцов подписей и печатей,

уже имеющимся представителям Клиента не надо снова заполнять Карточку образцов подписей и печатей.

- 6.12. Выданные доверенности можно отозвать, явившись в Банк лично, выслав Отзыв доверенности посредством Интернет-банка либо, выслав по почте на юридический адрес Банка оригинал Отзыва доверенности, оформленный в виде нотариального акта.

7. Идентификация Клиента

- 7.1. Для первичной идентификации физических лиц в качестве документа, удостоверяющего личность, Банк использует паспорт или удостоверение личности. Для первичной идентификации иностранных граждан используется только паспорт, выданный страной, соответствующей гражданству гражданина, а для граждан ЕЭЗ и Швейцарской конфедерации используется паспорт, выданный страной, соответствующей гражданству гражданина или удостоверение личности.
- 7.1.1. Клиент обязан, без особого требования Банка, информировать Банк об окончании срока действия или о смене документа, удостоверяющего личность Клиента или его представителя, а также незамедлительно предъявить Банку оригинал действительного документа, удостоверяющего личность;
- 7.1.2. Банк, исполняя применимые к порядку идентификации определенные требования законодательных актов, имеет право потребовать дополнительный идентифицирующий документ.
- 7.2. Перед исполнением Заявления Клиента или его представителя, либо перед представлением запрашиваемой информации о состоянии Счета или проводимых Банковских операциях, Банк совершает следующие действия:
- 7.2.1. если Клиент является физическим лицом – Банк визуально сравнивает подпись Клиента на Карточке образцов подписей и печатей или на Заявлении с подписью на Распоряжении/запросе информации и идентифицирует Клиента или уполномоченного представителя Клиента, на основании документа, удостоверяющего личность;
- 7.2.2. если Клиент является юридическим лицом – Банк визуально сравнивает подпись представителя Клиента на Распоряжении/запросе информации с его подписью на Карточке образцов подписей и печатей или на Заявлении и идентифицирует представителя Клиента, на основании документа, удостоверяющего личность.
- 7.2.2.1. Если Карточка образцов подписей и печатей или Заявление содержит также образец оттиска печати Клиента, то Банк также визуально сравнивает оттиск печати Клиента на Распоряжении/запросе информации с образцом оттиска печати на Карточке образцов подписей и печатей или на Заявлении;
- 7.2.2.2. Банк не обязан брать во внимание цвет оттиска печати.
- 7.3. Банк вправе запрашивать подтверждение Распоряжения, которое Клиент или представитель не подал в Банк лично и у Банка возникли сомнения насчет подлинности поданного документа.
- 7.3.1. Банк вправе не исполнять данное Распоряжение до момента, пока не будет получено подтверждение Клиента.
- 7.4. По требованию Клиента Банк обеспечивает Клиенту использование Голосового пароля.

- 7.4.1. получив звонок от лица с определенным запросом использовать Голосовой пароль Банк идентифицирует данное физическое лицо по Голосовому паролю, указанному в Заявлении на получение Банковских услуг или другом утвержденным Банком заявлении. Банк вправе запросить любую иную информацию для достоверной идентификации Клиента;
 - 7.4.2. Клиент, Пользователь Платежной карты или Средства идентификации обязан хранить Голосовой пароль в тайне и не разглашать его третьим лицам;
 - 7.4.3. если Голосовой пароль стал известен третьим лицам, либо есть подозрения того, что он стал известен третьим лицам, Клиент или представитель Клиента обязаны незамедлительно информировать об этом Банк.
- 7.5. В случае возникновения наследственных правоотношений, наследник предъявляет документ, удостоверяющий личность, и подает в Банк документы, подтверждающие его права как наследника на оставленное Клиентом наследство и, которые по форме и содержанию соответствуют требованиям Применяемых правовых актов. В случае, если у Банка возникают сомнения в подлинности и законности представленных наследником Клиента документов, Банк вправе за счет наследника провести проверку данных документов.

8. Права и обязанности Сторон

8.1. Обязанности Банка:

- 8.1.1. обеспечить обслуживание Клиента согласно Договору и Применяемым правовым актам.

8.2. Права Банка:

- 8.2.1. передавать Клиенту запросы, сообщения и предупреждения посредством системы Интернет-банк или по почте;
- 8.2.2. вести аудиозапись всех телефонных разговоров между Банком и Клиентом. Данная запись может быть использована в качестве доказательства при разрешении споров Сторон;
- 8.2.3. запрашивать информацию, упомянутую в 3 разделе Правил;
- 8.2.4. как в течении срока действия Договора, так и после прекращения Договора, соблюдая сроки хранения данных и документов, согласно применяемым правовым актам, проводить обработку предоставленных Клиентом и его представителями личных данных (сбор, хранение, регистрацию, ввод, предоставление, передачу и др.), а также, в установленном Применяемыми правовыми актами порядке запрашивать и получать упомянутые данные и другую информацию (например, о представителе Клиента, Платежной карте, Средстве идентификации, или пользователе Интернет-банка, для проверки предоставленной Клиентом, его представителем, пользователем Платежной карты, Средства идентификации, Интернет-банка, информации, а так же для пополнения уже имеющейся в распоряжении Банка информации) от третьих лиц и проводить их обработку. Банк вправе передать личные данные Клиента третьим лицам, если это, по усмотрению Банка, необходимо для обеспечения услуг или для взыскания долгов с Клиента. Обработка персональных

данных в Банке осуществляется в соответствии с применяемыми правовым актами и в соответствии с Политикой обработки персональных данных, доступной на домашней странице Банка в Интернете - www.lpb.lv;

8.2.5. в любое время менять курсы обмена валют, обеспечив их доступность в Местах предоставления услуг и на домашней странице Банка в Интернете – www.lpb.lv;

8.2.6. Банк вправе списать любые причитающиеся Банку денежные суммы со Счета Клиента, если наступившая обязанность Клиента произвести оплату Банку не выполнена или между Клиентом и Банком не достигнута договоренность о продлении срока оплаты, либо об ином порядке расчетов;

8.2.7. использовать другие установленные Договором права.

8.3. Ответственность Банка:

8.3.1. Банк несет ответственность за своевременное и полное исполнение Платежного поручения согласно Применяемым правовым актам и настоящим Правилам;

8.3.2. согласно пункту 3.7. Правил, Банк не отвечает за убытки, возникшие у Клиента в связи с запоздалым исполнением или неисполнением Распоряжения;

8.3.3. Банк не несет ответственности за задержки в отправлении Платежных поручений, их пропажу или ошибки при их передаче или искажения, возникшие из – за недостаточности или повреждений устройств связи, разницы часовых поясов, колебания курсов валют, либо из – за любых других обстоятельств, находящихся вне воли и контроля Банка;

8.3.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие из – за своевременного неисполнения Платежа, если указанный Клиентом Банк – посредник или другой Банк-посредник, который был выбран не Банком, не выполнили Платежное поручение, либо выполнили его частично;

8.3.5. ответственность за убытки, возникшие у Клиента в результате действий третьих лиц, принимает на себя Клиент, за исключением указанных в Применяемых правовых актах случаев и случаев, когда Банк допустил грубую ошибку, идентифицируя лицо по предъявленному документу, удостоверяющему личность;

8.3.6. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие при использовании третьими лицами Средства идентификации, Голосового пароля, PIN кода Платежной карты, пароля Интернет-банка Клиента, Пользователя Платежной карты или Пользователя Интернет-банка;

8.3.7. Банк не несет ответственности за ошибки, задержку расчетов, неточности и прочие упущения, возникшие в результате предоставления Клиентом или Пользователем Интернет-банка ошибочной или неполной информации при предоставлении Банку Платежных поручений или совершая другие Банковские операции;

8.3.8. Банк несет ответственность только за такие действия своих работников, которые они совершают в рабочее время Банка (включая Места предоставления услуг), исполняя свои должностные обязанности и отданные руководством Банка указания;

8.3.9. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиентом, представителем Клиента или любым третьим лицом, настолько, насколько Применяемыми правовыми актами не предусмотрено иное.

8.4. Обязанности Клиента:

8.4.1. соблюдать условия любого заключенного с Банком Договора, обеспечить их исполнение, а также признать их для себя обязывающими;

8.4.2. в Договоре и в его приложениях указывать полную и достоверную информацию;

8.4.3. не использовать оказываемые Банком услуги для каких-либо незаконных целей;

8.4.4. не совершать никаких действий/операций, направленных на легализацию средств, полученных преступным/незаконным путем или финансирование терроризма или пролиферации, обхода национальных или международных санкций или какие-либо другие действия, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка. Клиент, который является поставщиком платежных услуг, или управляет денежными средствами третьих лиц, обеспечивает соответствие деятельности своих деловых партнеров или клиентов, данным Правилам;

8.4.5. проводить все возможные мероприятия для устранения возникновения возможных убытков и не допускать незаконного использования Счета, Платежной карты, Интернет-банка, Средства идентификации, Голосового пароля, PIN кода или любого другого пароля;

8.4.6. держать в тайне любые коды доступа, в том числе не держать их вместе с информацией о соответствующем продукте Банка и не записывать;

8.4.7. обеспечить на Счете достаточное количество денежных средств для оплаты полученной услуги или обеспечения оплаты процентов, штрафных санкций и ежемесячных платежей;

8.4.8. информировать своих представителей, Пользователей карты, пользователей Средства идентификации и Интернет-банка об их правах и обязанностях перед Банком, ознакомить их с положениями Договора и изменениями в них;

8.4.9. не реже, чем раз в месяц проверять остаток Счета и сравнивать фактически совершенные Сделки со Сделками, отображенными в регулярной Выписке по счету, погашать возникшие во время Расчетного периода обязательства перед Банком до конца следующего Расчетного периода, в установленном в Тарифах Банка порядке и объеме, если Стороны не договорились о другом периоде;

8.4.10. Клиент несет материальную ответственность за законность всех совершаемых действий (в том числе бездействия), за все совершаемые Сделки и убытки, возникшие у Банка в данной связи;

8.4.11. возместить Банку убытки, возникшие в результате использования любой оказываемой Банком услуги по вине Клиента, Пользователя Платежной карты или их обоих;

8.4.12. если в Договоре предусмотрено обеспечение, то Клиент обеспечивает исполнение вытекающих из данного Договора обязательств, оплату оговоренных процентов и штрафных санкций, а также всех возможных убытков Банка, оплату судебных и других

расходов, которые могут возникнуть в результате нарушения Клиентом положений данного Договора;

8.4.13. незамедлительно письменно сообщить Банку обо всех изменениях в информации, предоставленной Клиентом Банку;

8.4.14. незамедлительно информировать Банк о любой неавторизированной совершенной Банковской операции, а также о любой ошибке Банка или неточности в исполнении Распоряжений Клиента. Не совершать Сделки, в которых в соответствии с Правилами не требуется совершать авторизацию Сделки. Выполняя такие Сделки, Клиент принимает на себя все риски по возникновению убытков Клиента, совершенные в результате такой Сделки;

8.4.15. следить за любой информацией, которую Банк предоставляет Клиенту;

8.4.16. по требованию Банка вернуть Средство идентификации или Платежные карты для их обмена;

8.4.17. в случае потери или кражи Платежной карты или Средства идентификации, а также в случае, если любой пароль или PIN код, выданный Банком или при помощи которого Банк идентифицирует Клиента, Пользователя Платежной карты или Пользователя Средства идентификации, стали известными третьему лицу, то Клиент, Пользователь Карты или Средства идентификации должен незамедлительно информировать об этом Банк, назвав имя, фамилию, персональный код и голосовой пароль по прямому телефону +371 67772999, либо информируя Банк лично, явившись в Место предоставления услуг и написав заявление. Доступ к соответствующей Платежной карте или к Средству идентификации блокируется сразу после совершения указанных в данном подпункте действий;

8.4.18. (Исключен).

8.4.18.1. (Исключен).

8.4.19. Клиент, Пользователь Платежной карты и Пользователь Средства идентификации обязуется в случае необходимости предоставлять Банку или уполномоченному Банком лицу всю необходимую информацию для выяснения обстоятельств утери Карты или Средства идентификации;

8.4.20. соблюдать указанные в пункте 3. Правил обязанности и порядок предоставления информации Клиента;

8.4.21. исполнять другие установленные Договором обязанности;

8.4.22. в случае если Клиент, в соответствии со статьей 14 Закона "О налогах и пошлинах", должен зарегистрироваться в Латвийской Республике как налогоплательщик, Клиент обязуется самостоятельно произвести все необходимые действия для регистрации.

8.5. Права Клиента:

8.5.1. получать услуги Банка, соответствующие Договору и Применяемым правовым актам;

8.5.2. получать обязательную для Клиента информацию о состоянии Счета;

8.5.3. получать от Банка установленную в Договоре и в Применяемых правовых актах информацию в срок, который установлен в Договоре или в соответствующих Применяемых правовых актах;

8.5.4. использовать другие определенные Договором права.

8.6. Ответственность Клиента:

8.6.1. Клиент в установленном Договором и Применяемыми правовыми актами порядке несет ответственность за убытки, возникшие у Банка

- в результате того, что Клиент вводил Банк в заблуждение, либо возникшие по невнимательности Клиента;
- 8.6.2. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка в результате совершения Клиентом мошеннических действий или ввода Банк в заблуждение, либо причиненные по неосторожности Клиента;
- 8.6.3. Клиент или его представитель возмещает Банку все убытки, если Клиент или его представитель в момент совершения Банковской операции являлся недееспособным лицом, либо его дееспособность была ограничена;
- 8.6.4. Клиент несет ответственность в полном объеме за Банковские операции, совершенные Пользователями Интернет-банка и Пользователями Платежной карты;
- 8.6.5. Клиент несет ответственность за неразглашение Средств идентификации и других идентификационных данных и за их непредоставление третьим лицам;
- 8.6.6. В Сделках с Банком Клиент (физическое лицо) является действительным получателем выгоды..
- 8.7. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если причиной неисполнения является наступление таких обстоятельств, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить приемлемым способом.

9. Порядок рассмотрения претензий, споров, Жалоб и их отзывов

- 9.1. *(Исключен).*
- 9.2. *(Исключен).*
- 9.2.1. *(Исключен).*
- 9.2.2. *(Исключен).*
- 9.3. *(Исключен).*
- 9.4. *(Исключен).*
- 9.5. *(Исключен).*
- 9.6. Стороны соглашаются с тем, что любые споры, разногласия или требования, возникающие из Правил, либо Договора, связанные с ними или касающиеся их нарушения, прекращения или недействительности будут окончательно разрешены в Латвийской Республике, применяя закон Латвийской Республики в следующих судах:
- 9.6.1. если Клиент является физическим лицом, или, если в соответствии с Применяемыми правовыми актами, спор не может быть передан на рассмотрение в третейский суд – в суде общей юрисдикции по месту регистрации юридического адреса Банка;
- 9.6.2. в иных, не упомянутых в подпункте 9.6.1. Правил случаях – по выбору истца: в Балтийском Международном третейском суде (в Риге, на улице Гертрудес 7, LV-1010, рег. №40003759437), в Третейском суде ассоциации коммерческих банков Латвии (в Риге, на улице Блауманя 38/40-1, LV-1011, рег. №40003746396), в соответствии с регламентом соответствующего суда, в составе одного судьи, на латышском языке, на основании представленных документов (в письменном процессе), или в суде ЛР по месту регистрации юридического адреса Банка.
- 9.7. Клиент может передать (цедировать) свои права требования против Банка третьим лицам только с письменного согласия Банка.

- 9.8. Жалоба предъявляется Банку на латышском, английском или русском языке.
- 9.9. В Жалобе указывается следующая информация:
- 9.9.1. информация о предъявителе Жалобы:
 - 9.9.1.1. физическое лицо – имя, фамилия, персональный код или номер CIF Клиента, адрес места проживания и контактную информацию;
 - 9.9.1.2. юридическое лицо – название, регистрационный номер или номер CIF Клиента, юридический адрес и контактную информацию;
 - 9.9.2. дата подачи Жалобы;
 - 9.9.3. предмет, суть Жалобы, обстоятельства, подтверждающие Жалобу, претензия и ее обоснованность;
 - 9.9.4. Жалобу в бумажной форме подписывает Клиент/Представитель Клиента;
 - 9.9.5. Клиент прикладывает к Жалобе копии документов (платежное поручение, Выписка по счету и др.), на которые он ссылается в Жалобе, и которые подтверждают и обосновывают Жалобу.
- 9.10. Банк принимает Жалобы только от Клиента/ Представитель Клиента.
- 9.11. Клиент может предъявить Жалобу только в письменной форме:
- 9.11.1. Клиент/Представитель Клиента лично является в Банк и предъявляет Жалобу;
 - 9.11.2. посредством почты – отправив Жалобу на юридический адрес Банка: ул. Бривибас 54, Рига, LV – 1011. В случае, если Жалоба содержит просьбу разгласить информацию, содержащую клиентскую тайну, подпись предъявителя Жалобы должна быть заверена у нотариуса;
 - 9.11.3. с указанного в Банковской системе адреса электронной почты Клиента, отправив электронное письмо на адрес электронной почты Банка: info@lpb.lv. Жалоба должна быть подписана электронной подписью;
 - 9.11.4. используя переписку в Интернет-банке.
- 9.12. Банк рассматривает и предоставляет ответы на все полученные Жалобы, не зависимо от источника их получения (пункт 9.11.), за исключением таких Жалоб, в которых не указан (не идентифицирован) предъявитель Жалобы. Жалоба считается поданной с момента ее фактического получения в Банком.
- 9.13. Клиент может подать отзыв Жалобы. Подача отзыва Жалобы и ее рассмотрение производится согласно тем же правилам, какие применяются относительно подачи Жалоб и Заявлений. В отзыве Жалобы указываются следующие данные:
- 9.13.1. сведения о предъявителе отзыва Жалобы:
 - 9.13.1.1. физическое лицо – имя, фамилия, персональный код или номер CIF Клиента, адрес места проживания и контактную информацию;
 - 9.13.1.2. юридическое лицо – название, регистрационный номер или номер CIF Клиента, юридический адрес и контактную информацию;
 - 9.13.2. дата подачи Жалобы;
 - 9.13.3. информация о том, что Жалоба отзывается полностью, либо информация о том, в каком объеме отзывается Жалоба, если Жалоба отзывается какой-либо части.
 - 9.13.4. отзыв Жалобы в бумажном виде подписывает Клиент/Представитель Клиента.

- 9.14. Жалоба рассматривается и ответ Банка предоставляется в письменном виде на латышском, русском или английском языке (в соответствии с языком, на котором была составлена Жалоба).
- 9.15. Банк рассматривает Жалобы бесплатно, если в Тарифах Банка и в Договоре не предусмотрено иначе.
- 9.16. В случае, если при рассмотрении Жалобы были констатированы недостатки, Жалоба неполная, а также не хватает существенной информации для того, чтобы Банк мог предоставить обоснованный ответ, Банк оставляет такую Жалобу без рассмотрения, сообщив об этом Клиенту (в такой же самой форме передачи сообщения, в какой был бы дан ответ на Жалобу) и установив срок на устранения указанных недостатков. Если, Клиент не устраняет выявленные недостатки, в срок, предоставленный Банком, на устранение недостатков, в таком случае Банк прекращает рассмотрение Жалобы и сообщает об этом Клиенту (в такой форме, в какой Клиенту был бы предоставлен ответ на Жалобу).
- 9.17. Банк предоставляет ответ на Жалобу не позже, чем в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения Жалобы;
- 9.17.1. *(Исключен).*
- 9.17.2. *(Исключен).*
- 9.18. Если в силу объективных обстоятельств невозможно соблюсти в пункте 9.17 указанный срок, Банк вправе его продлить, не превышая общий срок 35 (тридцать пять) рабочих дней с даты получения Жалобы, письменно (в такой же самой форме передачи сообщения, в какой был бы дан ответ на Жалобу) сообщив об этом предьявителю Жалобы, если применяемые правовые акты не предусматривают более длительный срок.
- 9.19. Ответы на полученные Жалобы Банк отправляет Клиенту, соблюдая следующие требования:
- 9.19.1. если Жалоба подана посредством Интернет-банка, то Банк отправляет ответ Клиенту посредством Интернет – банка;
- 9.19.2. если Жалоба подана в бумажном виде, Банк предоставляет ответ Клиенту в письме, которое отправляется Клиенту по почте на адрес, который указан как адрес для корреспонденции в Жалобе, если он не указан, то высылает по почте на адрес, который в Банковской системе указан как адрес для корреспонденции Клиента;
- 9.19.3. если ответ на Жалобу Клиенту предоставляется посредством Интернет-банка и Клиент желает получить ответ в бумажной форме, то Банк обеспечивает подготовку ответа в бумажной форме. Подготовленный документ в бумажной форме Банк отправляет по почте, соблюдая требования, указанные в подпункте 9.19.2, или передает Департаменту по обслуживанию Клиентов Банка, который лично передает его Клиенту.
- 9.20. Если Клиента не удовлетворяет письменный ответ Банка на Жалобу Клиента, или Клиент считает его необоснованным или несправедливым, Банк информирует Клиента о его правах:
- 9.20.1. Клиент вправе предьявить письменную претензию омбудсмену Латвийской ассоциации финансовой отрасли (<https://www.financelatvia.eu/ombuds/>), который рассматривает претензию в рамках своей компетенции, так же Клиент имеет право обратиться за помощью, в разрешении споров, в Центр защиты прав потребителей;

- 9.20.2. в случае Жалобы, по поводу платежных услуг и электронных денег, Клиент вправе, в порядке, установленном статьей 105 "Закона о платежных услугах и электронных деньгах", если он в соответствии с "Законом о защите прав Потребителей" считается Потребителем, обратиться с Жалобой в Центр защиты прав Потребителей (<http://www.ptac.gov.lv/>);
- 9.20.3. в случае Жалобы, по поводу платежных услуг и электронных денег, Клиент вправе в порядке, установленном статьей 105 "Закона о платежных услугах и электронных деньгах", если он в соответствии с "Законом о защите прав Потребителей" не считается Потребителем, обратиться с Жалобой в Комиссию рынков финансов и капитала (<http://www.fktk.lv/lv/>);
- 9.20.4. Если субъект данных считает, что его персональные данные обрабатываются с нарушением требований применяемых правовых актов, он имеет право подать Жалобу в Государственную инспекцию данных (www.dvi.gov.lv);
- 9.20.5. Клиенты, которые в понимании "Закона о защите прав Потребителей" считаются Потребителями, вправе предъявлять Жалобы Центру защиты прав Потребителей о нарушениях "Закона о рынке финансовых инструментов" (о нарушениях, если они связаны с предоставлением услуг по Вложениям) и о нарушении требований других нормативных актов о защите прав Потребителей;
- 9.20.6. Клиент имеет право обратиться к опубликованным, на домашней странице Центра защиты прав потребителей, внесудебным специалистам по урегулированию споров, например, к комиссии решения споров Потребителей.
- 9.21. *(Исключен).*
- 9.22. Дополнительную информацию о порядке предъявления Жалоб Клиенты могут узнать, позвонив на номер телефона Банка +371 6772999 (в Рабочие дни с 9.00 до 18.00).
- 9.23. Отзывы Жалоб принимаются и рассматриваются в Банке в том же порядке, что Жалобы.
- 9.24. Если Клиент отзывом Жалобы полностью отзывает Жалобу, то Жалоба считается отозванной и Банк прекращает рассмотрение Жалобы. Если Клиент отзывает жалобу частично, то Жалоба не считается отозванной и Банк рассматривает ее в той части, в которой она не отозвана.

10. Общие правила расторжения Договора

10.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив другой Стороне письменное извещение за 30 (тридцать) дней. Если расторжение Договора было инициировано Клиентом и Клиент не имеет невыполненных обязательств перед Банком, Договор может быть расторгнут без ожидания истечения срока уведомления.

10.2. *(Исключен).*

10.3. Банк имеет право, не предупреждая Клиента, незамедлительно заблокировать любой Счет Клиента или в одностороннем порядке расторгнуть Договор, блокируя любой или все Счета Клиента, либо прекратить или приостановить оказание любых услуг Банка, в следующих случаях:

- 10.3.1. Клиент не предоставил Банку запрашиваемую им информацию или документы, либо предоставил неполную, неверную информацию или поддельные документы;
- 10.3.2. у Банка есть подозрения, что Клиент или находящиеся на его Расчетном счете денежные средства связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, либо с финансированием терроризма и пролиферации;
- 10.3.3. если Клиент сотрудничает или связан с лицом, включенным в утвержденный Банком список лиц, с которыми Банк не сотрудничает;
- 10.3.4. если Клиент пытался совершить или совершил мошеннические действия по отношению к Банку, используя для совершения какого-либо из упомянутых действий Банковские операции;
- 10.3.5. в случае если в течение действия Договора обнаруживается, что Банку предоставлена недостоверная информация или возникли подозрения о несоответствии данной информации действительности;
- 10.3.6. в определенных случаях, указанных в Применяемых правовых актах;
- 10.3.7. если у Банка имеется информация о смерти физического лица – Клиента или о ликвидации/реорганизации юридического лица – Клиента;
- 10.3.8. если Клиент нарушает пункт 8.4. Правил.
- 10.4. Банк имеет право, не предупреждая Клиента, в одностороннем порядке расторгнуть Договор, если блокировка Счета по инициативе Банка длится более 30 (тридцати) дней.
 - 10.4.1. Действие Договора прекращается только тогда, когда в полном объеме исполнены установленные использованием Счета обязательства и Клиент полностью рассчитался с Банком.
- 10.5. По инициативе Клиента Банк закрывает Счет согласно письменному Заявлению Клиента:
 - 10.5.1. после получения Заявления Банк незамедлительно блокирует закрываемый Счет и привязанные к нему Банковские продукты, а также прекращает начисление процентов на остаток Расчетного счета;
 - 10.5.2. Банк прекращает действие закрываемого Счета в течение 45 (сорока пяти) Рабочих дней после получения Заявления при условии, что Клиент полностью выполнил свои обязательства перед Банком, связанные с использованием закрываемого Счета, а также при условии, что у Клиента нет других незакрытых Счетов в Банке, привязанных к закрываемому Счету и использование которых после закрытия Счета будет невозможно;
 - 10.5.3. Срок закрытия Счета может также быть более долгим, если это предусматривают требования международных организаций расчетных карт.
- 10.6. Закрывая Счет, с Клиента удерживаются все не полученные до закрытия Счета суммы комиссий за совершенные Банковские операции, за содержание, обслуживание и закрытие закрываемого Счета, если таковые предусмотрены в Тарифах Банка.
- 10.7. В случае закрытия Счета, по инициативе Банка, Клиент обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней подать в Банк Заявление на выплату остатка денежных средств на закрываемом Счете на счет Клиента в другом

финансовом учреждении или кредитном учреждении. Если у Клиента нет другого расчетного счета, денежные средства перечисляются на счет, с которого они получены. Выплата наличными деньгами возможна только с разрешения Банка и, если общая выплачиваемая сумма не превышает объем, указанный в применяемых правовых актах.

10.7.1. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент получил остаток денежных средств на закрываемом Счете, только совершая перечисление денежных средств на счет Клиента в другом финансовом учреждении или в кредитном учреждении, которое зарегистрировано и оказывает финансовые услуги, в том числе привлекает вклады в стране Европейской экономической зоны, либо на счет в финансовом учреждении или в кредитном учреждении, из которого получены денежные средства Клиента;

10.7.2. в случае если после наступления 30 (тридцати) дневного срока остаток денежных средств на закрываемом Счете не будет выплачен или перечислен, соблюдая вышеупомянутые условия, Банк вправе начислить плату за хранение денежных средств в указанном в Тарифах Банка размере;

10.7.3. закрывая Счет, документы, которые Клиент предоставил Банку перед открытием Счета или во время его действия, Клиенту не возвращаются.

10.8. Если у Клиента имеются финансовые инструменты, то в случае закрытия Счета (за исключением случая, когда закрытие Счета производится на основании пункта 10.3. Правил) они перечисляются на другой Счет или в другое финансовое или кредитное учреждение, согласно информации указанной Клиентом в Заявлении.

10.8.1. Если у Клиента имеются финансовые инструменты и Счет закрывается на основании пункта 10.3. Правил, то:

10.8.1.1. Банк на основании заявления Клиента переводит финансовые инструменты в другое кредитное или финансовое учреждение;

10.8.1.2. если указанные в пункте 10.8.1.1. условия невозможно исполнить, или Клиент в своем заявлении указал, что хочет, чтобы финансовые инструменты были проданы, то у Банка есть право продать данные финансовые инструменты по рыночной стоимости, и с полученными денежными средствами Банк действует в определенном в пункте 10.7. данных Правил порядке. Если продажа не возможна, то у Банка есть право списать данные финансовые инструменты.

10.9. Если закрываемый Счет является единственным Счетом Клиента в Банке или закрываются все Счета Клиента в Банке, в том числе счет финансовых инструментов, то Договор расторгается с момента их закрытия.

10.10. Если Клиент получает другие услуги в Банке и Счет закрывается на основании пункта 10.3. Правил, Банк в одностороннем порядке определяет окончательные сроки оказания данных Банковских услуг, если иное не предусмотрено в Специальном договоре или в применимых правовых актах.

11. Прочие правила

- 11.1. Все финансовые средства и финансовые инструменты Клиента (деньги, ценные бумаги и т.д.), которые находятся или будут находиться на Счетах Клиента, служат в качестве финансового обеспечения и заложены в пользу Банка, как финансовый залог. Обеспечение относится ко всем обязательствам Клиента перед Банком, в том числе к оплате оказанных Банком услуг, к расходам Банка, выплатам, процентам и убыткам, которые могли бы быть выплачены в пользу Банка. Если Клиент своевременно не обеспечил на Счете необходимые средства для совершения платежа, а также во всех иных случаях, когда у Банка возникает требование к Клиенту, Банк вправе удовлетворить такое требование, реализовав финансовый залог. Банк вправе без предварительного извещения Клиента списать (перечислить) сумму к оплате с любого Счета Клиента или из средств, причитающихся Клиенту. Также Банк имеет право конвертировать данные средства от имени Клиента без предварительного, адресованного ему, извещения по установленному Банком курсу валют на соответствующий день, или реализовать финансовые инструменты по их рыночной стоимости.
- 11.2. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он информирован, что в случае, если Банк рассматривает заявление клиента на предоставление кредита, то Банк имеет право на получение информации из Кредитного регистра Банка Латвии о Клиенте, а так же обязан в предусмотренных правилами Кредитного регистра Банка Латвии случаях и порядке, в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня возникновения, изменения или нарушения кредитных обязательств, предоставить Кредитному регистру Банка Латвии сведения о кредитных обязательствах Клиента.
- 11.3. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного предупреждения Клиента, использовать находящиеся на Счете Клиента денежные средства для зачета требований Банка к Клиенту, производя списание (дебетование) необходимой суммы денежных средств со Счета Клиента.
- 11.4. Если одно или несколько условий Договора теряют силу или противоречат Применяемым правовым актам, то это не влияет на юридическую силу всего Договора, если только утративший силу пункт Договора существенно не меняет суть Договора.
- 11.4.1. Стороны будут стараться заменить утратившие силу условия на условия, которые по значению наиболее близки к изначальным условиям Договора.
- 11.5. Стороны освобождены от ответственности за полное или частичное не исполнение Договора, если это произошло в результате обстоятельств непреодолимой силы, действие которых началось после подписания Договора и которые Стороны не могли предвидеть, а также устранить своими силами. Обстоятельствами непреодолимой силы являются стихийное бедствие, авария, катастрофа, эпидемия, а также военные действия, внутренние беспорядки, блокады, действия органов власти и управления, которые непосредственно влияют на выполнение Договора и которые невозможно было предвидеть на момент подписания Договора и на вступление которых Стороны не могли повлиять.

Специальный раздел

12. Открытие Расчетного счета

- 12.1. Перед открытием каждого Расчетного счета, Клиент заполняет Заявление и подает Банку все запрашиваемые документы.
- 12.2. После получения Заявления и других необходимых документов работник Банка знакомит Клиента с информацией о порядке предоставления услуг Банка а также с Правилами и Тарифами Банка.
- 12.3. Заявление считается предложением Клиента заключить Договор, соблюдая Правила и Тарифы Банка.
- 12.4. Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней после получения Заявления и всех необходимых для начала рассмотрения документов, рассматривает поданное Клиентом Заявление и к нему приложенные документы и принимает решение о заключении или не заключении Договора.
 - 12.4.1. Договор считается заключенным с момента открытия и активизации Банком Счета;
 - 12.4.2. в случае, если счет не будет открыт и активизирован, или же Банк не запросил дополнительные документы для заключения Договора, то считается, что предложение Клиента заключить Договор отклонено, и Договор не заключен.
- 12.5. Банк не обязан сообщать Клиенту о причинах отказа в заключении Договора, либо сообщать о заключении или не заключении Договора.
- 12.6. Заявление Клиента после открытия соответствующего Расчетного счета становится неотъемлемой частью Договора.
- 12.7. *(Исключен).*
- 12.8. Расчетный счет открывается как мультивалютный счет. Основной валютой Расчетного счета является EUR, единая валюта Европейского Союза, остальные дополнительные валюты счета указаны в Заявлении. Каждой валюте открывается субсчет.
- 12.9. Проценты на остаток Расчетного счета Банк начисляет Клиенту только тогда, когда это предусмотрено Тарифами Банка, руководствуясь установленной в Тарифах Банка годовой процентной ставкой и принимая, что в году 360 дней. Для валют GBP и RUB применяется актуальное количество дней в году (365 или 366). Выплата начисленных процентов производится в последний день каждого календарного месяца.
- 12.10. Применяемая комиссионная плата за Расчетный счет установлена в Тарифах Банка и у Банка есть право применить предоплату.

13. Порядок произведения Платежей

- 13.1. Правила регулируют правовые отношения между Клиентом и Банком, связанные с осуществлением платежей.
- 13.2. Помимо Правил все правовые отношения между Клиентом и Банком, которые связаны с осуществлением платежей, но не определены в Правилах и в других Договорах между Банком и Клиентом, регулируются соответствующими действующими нормативными актами Латвийской

- Республики и Европейского Парламента и Совета, в том числе Законом о платежных услугах и электронных деньгах.
- 13.3. Стороны могут договориться об условиях, отличающихся от настоящих Правил. Если какое-либо условие заключенного между Сторонами Договора противоречит с настоящими Правилами, применяются положения соответствующего Договора.
 - 13.4. Клиент обязан предоставить Банку всю информацию и документы, которые Банк запрашивает для идентификации и исполнения Платежей, включая подтверждающие Платеж хозяйственные документы и документы, подтверждающие легальность происхождения денежных средств.
 - 13.5. *(Исключен)*.
 - 13.6. Поданное Клиентом Банку Платежное поручение считается согласием Клиента на совершение Платежа, указанного в соответствующем Платежном поручении и на передачу личных данных, указанных в Платежном поручении, Получателю платежа.
 - 13.7. *(Исключен)*.
 - 13.8. Условия общения между Клиентом и Банком установлены в Правилах, в Договоре и в Специальных договорах, регулирующих порядок открытия и обслуживания Счетов Клиента, то есть условия о:
 - 13.8.1. средствах связи, в том числе о технических требованиях к устройствам связи.
 - 13.8.2. том, каким способом и как часто будет предоставляться или становится доступной информация, установленная в Применяемых правовых актах.
 - 13.8.3. языке Договора и языке, на котором Стороны будут общаться в течение договорных отношений.
 - 13.9. Клиент вправе в установленном в "Законе о платежных услугах и электронных деньгах" порядке получать, установленную статьей 65 "Закона о платежных услугах", информацию.
 - 13.10. Меры безопасности между Клиентом и Банком установлены в Правилах, в Договоре и в Специальных договорах, регулирующих порядок выдачи и использования Средств идентификации, а именно:
 - 13.10.1. описание таких мер, которые осуществляет Клиент для надежной сохранности Средства идентификации, и информацию, как информировать Банк о том, что Средство идентификации утеряно, похищено или иначе противоправно присвоено, либо произошло его не авторизованное использование.
 - 13.10.2. о случаях, в которых Банк вправе заблокировать Средство идентификации.
 - 13.10.3. об ответственности Клиента за неавторизованные Платежи из-за утери, похищения или иного противоправного присвоения, либо, если Клиент не заботился о надежном хранении персонализированных элементов безопасности и, таким образом, допустил противоправное присвоение Средства идентификации.
 - 13.10.4. информация о том, каким образом и в течение какого времени Клиент информирует Банк о неавторизованном или ошибочно совершенном Платеже.
 - 13.10.5. об ответственности Банка за неавторизованный Платеж.

- 13.11. Банк несет ответственность за совершение Платежей согласно условиям статьи 99 "Закона о платежных услугах и электронных деньгах".
- 13.12. Условия возврата денег установлены в статьях 88 и 89 "Закона о платежных услугах и электронных деньгах".
- 13.13. Порядок внесения изменений и прекращения Договора и Специальных договоров, регулирующих порядок открытия и обслуживания Счетов Клиента, установлен в соответствующем Договоре.
- 13.14. Дебетование Расчетного счета происходит посредством списания с него денежных средств для перечисления или снятия наличных денег на основании Платежного поручения Клиента или его уполномоченного представителя соответственно на перечисление денежных средств или на выплату наличных денег, а также в других случаях, установленных в Договоре и в Применяемых правовых актах.
- 13.15. Дебетование Расчетного счета происходит на основании Платежного поручения.
- 13.16. Банк по инициативе Клиента начинает исполнение Платежного поручения Клиента с целью передачи Получателю указанной в Платежном поручении суммы Средств в Банк-получатель. Если у Банка-получателя и Банка нет общих банков-корреспондентов, то в исполнение Платежного поручения Клиента дополнительно вовлекаются Банки-посредники. После принятия Платежного поручения в Банке ему присваивается Уникальный идентификатор.
- 13.16.1. Банк имеет право отказаться от исполнения Платежного поручения, если по объективным причинам это невозможно и, если Применяемые правовые акты не устанавливают обязательное исполнение Платежа. Банк незамедлительно сообщает Клиенту о причине отказа.

13.17. Поданное Банку Платежное поручение Клиента должно содержать следующую информацию:

13.17.1. Платежное поручение для осуществления Европейского или Платежа в бюджет:

Дата – дата подачи Платежного поручения в Банк.

Плательщик – название Плательщика (для юридических лиц) или имя и фамилия Плательщика (для физических лиц).

Идентификационные данные Плательщика – регистрационный номер Плательщика (если Плательщиком является юридическое лицо) или персональный код Плательщика (если Плательщиком является физическое лицо, которому в Латвии присвоен персональный код), или номер документа, удостоверяющего личность Плательщика (если Плательщиком является физическое лицо – нерезидент, которому в Латвии не присвоен персональный код), либо дата и место рождения.

Номер Счета Плательщика – номер Счета в формате IBAN, с которого будет списана указанная в Платежном поручении сумма Средств (за исключением случаев, когда указанная в Платежном поручении сумма Средств вносится наличными деньгами).

Код валюты – EUR (согласно стандарту ISO 4217).

Сумма – указанная в Платежном поручении сумма Средств цифрами и, если это требуется в бланке Платежного поручения, также и прописью.

Получатель – название Получателя (для юридических лиц) или имя и фамилия Получателя (для физических лиц).

Идентификационные данные Получателя - регистрационный номер Получателя (если Получателем является юридическое лицо) или персональный код Получателя (если Получателем является физическое лицо, которому в Латвии присвоен персональный код), или номер документа, удостоверяющего личность Получателя (если Получателем является физическое лицо – нерезидент, которому в Латвии не присвоен персональный код), либо дата и место рождения.

Номер счета Получателя – номер счета Получателя в Банке-получателе в формате IBAN.

Банк-получатель (название, SWIFT) – точное и полное название Банка-получателя (желательно без сокращений) и SWIFT код. SWIFT код в Платежном поручении не указывается, если Платеж совершается в Банке с одного Счета на другой Счет. Если Получателем является ГАО "LATVIJAS PASTS" или Государственная казна Латвийской Республики, то в Платежном поручении в качестве Банка-получателя необходимо, соответственно, указать ГАО "LATVIJAS PASTS" или Государственную казну Латвийской Республики. Ввод информации по платежам в EUR Банк осуществляет автоматически.

Детали платежа – разъяснительная информация о содержании/цели Платежа – название товара/услуги, за которую производится Платеж, а также номер и дата соответствующего документа (договор, инвойс и т.д.). Максимальный объем информации – 140 (сто сорок) печатных знаков. Часть текста, превышающая 140 (сто сорок) печатных знаков, не будет отправлена. Указанная информация отправляется без каких-либо изменений и не переводится, но в случае необходимости транслитерируется с кириллицы на латинские буквы.

Классификация внешнего платежа - код внешнего платежа, который характеризует Платеж согласно классификации Банка Латвии, и код страны нерезидента. Указание упомянутых кодов в Платежном поручении обязательно для Платежей, сумма которых превышает EUR 10 000 (десять тысяч евро) или эквивалент данной суммы в другой валюте согласно установленному Банком Латвии курсу обмена соответствующей валюты в день совершения Платежа, если Платательщик является резидентом, а Получатель – нерезидентом или наоборот, а также, если происходит изменение депозита резидента в банке-нерезиденте.

13.17.2. Платежное поручение для осуществления **Международного платежа**:

Дата – дата подачи Платежного поручения в Банк.

Платательщик – название Платательщика (для юридических лиц) или имя и фамилия Платательщика (для физических лиц).

Идентификационные данные Платательщика – регистрационный номер и юридический адрес Платательщика (если Платательщиком является юридическое лицо) или персональный код Платательщика (если Платательщиком является физическое лицо, которому в Латвии присвоен персональный код), или номер документа, удостоверяющего личность Платательщика (если Платательщиком является физическое лицо – нерезидент, которому в Латвии не присвоен персональный код) и

регистрированное место жительства (адрес), либо дата и место рождения.

Номер Счета Плательщика – номер Счета в формате IBAN, с которого будет списана указанная в Платежном поручении сумма Средств (за исключением случаев, когда указанная в Платежном поручении сумма Средств вносится наличными деньгами).

Код валюты – код валюты Платежа (согласно стандарту ISO 4217).

Сумма – указанная в Платежном поручении сумма Средств цифрами и, если это требуется в бланке Платежного поручения, также и прописью.

Получатель – название Получателя (для юридических лиц) или имя и фамилия Получателя (для физических лиц).

Идентификационные данные Получателя - регистрационный номер и юридический адрес Получателя (если Получателем является юридическое лицо) или персональный код Получателя (если Получателем является физическое лицо, которому в Латвии присвоен персональный код), или номер документа, удостоверяющего личность Получателя (если Получателем является физическое лицо – нерезидент, которому в Латвии не присвоен персональный код) и регистрированное место жительства, либо дата и место рождения.

Если Платеж совершается в валюте RUB, обязательно нужно указать ИНН (идентификационный номер налогоплательщика).

Номер счета Получателя – номер счета Получателя в Банке-получателе и IBAN, если Банк-получатель находится в стране, в которой введен IBAN.

Банк-получатель (название, адрес, код банка) – точное и полное название Банка-получателя (желательно без сокращений) и адрес (город и страна), а также код банка – SWIFT код, ABA или CHIPS (США) или другой код, и известная информация о корреспондентах Банка-получателя. Если Платеж сделан в валюте RUB, обязательно нужно указать БИК (код 9 цифр) Банка-получателя или его корреспондента и номер счета корреспондента в Российском Центральном Банке (номер счета из 20 цифр), а также полное название и место нахождения Банка-получателя на русском языке. Ввод информации по платежам в EUR Банк осуществляет автоматически.

Детали платежа – разъяснительная информация о содержании/цели Платежа – название товара/услуги, за которую производится Платеж, а также номер и дата соответствующего документа (Договор, инвойс и т.д.). Максимальный объем информации – 140 (сто сорок) печатных знаков. Часть текста, превышающая 140 (сто сорок) печатных знаков, не будет отправлена. В Платежах за пределами Латвии нельзя использовать латышский язык. Если Платеж совершается в Российских рублях (RUB), все указанные детали необходимо заполнить на русском языке кириллицей. Указанная информация отправляется без каких-либо изменений и не переводится, но в случае необходимости транслитерируется с кириллицы на латинские буквы. Если Платеж совершается в валюте RUB, должны быть указаны код VO (код валютной операции в соответствии с инструкцией Банка России № 181-И от 16.08.2017.), сумма НДС или отметка о том, что Сделка не облагается НДС.

Классификация внешнего платежа - код внешнего платежа, который характеризует Платеж согласно классификации Банка Латвии, и код страны нерезидента. Указание упомянутых кодов в Платежном поручении обязательно для Платежей, сумма которых превышает EUR 10 000 (десять тысяч евро) или эквивалент данной суммы в другой валюте согласно установленному Банком Латвии курсу обмена соответствующей валюты в день совершения Платежа, если Платательщик является резидентом, а Получатель – нерезидентом или наоборот, а также, если происходит изменение депозита резидента в банке-нерезиденте.

13.18. Дополнительно к указанной в подпункте 13.17. информации, в Платежном поручении на совершение Международного платежа, или Европейского платежа или Платежа в бюджет в иностранной валюте (за исключением Платежей в пределах Банка) необходимо указать следующую информацию:

13.18.1. **Информация о комиссионных выплатах** – расшифровка того, кто погашает комиссионные выплаты Банка-плательщика и комиссионные выплаты других банков (Банка-посредника и Банка-получателя):

"**SHA**" – в цену Платежа включена только комиссия АО "LPB Bank". Прочие комиссионные расходы погашает Получатель, возможные дополнительные комиссии Банки-посредники могут удержать из указанной в Платежном поручении суммы Средств.

Основываясь на (PSD (Payment Services Directive of the European Parliament and of the Council)), начиная с 1 ноября 2009 года из указанной в Платежном поручении суммы Средств по Платежам, совершаемым в пределах стран ЕЭЗ (**Европейской Экономической зоны**¹) в **EUR** и в других **валютах**

стран участников², если в Платеже указан счет Получателя в формате **IBAN** и **SWIFT** код Банка-получателя, комиссии больше не удерживаются!

"**OUR**" – данный вид комиссии означает, что Платательщик погашает комиссионные платы Банка, Банка-получателя и Банков Посредников. Данный вид Платежа поручает Банку-получателю выплатить Получателю указанную в Платежном поручении сумму Средств в полном объеме. Данным условием ограничивается ответственность АО "LPB Bank". Запрошенные Банком-получателем или другие комиссионные выплаты, связанные с исполнением такого Платежного поручения, Банк вправе удержать со счета Клиента в безакцептном порядке.

Страны участницы **ЕЭЗ (Европейской Экономической зоны**¹): Исландия, Норвегия, Лихтенштейн и стран ЕС: Австрия, Великобритания, Бельгия, Болгария, Чехия, Дания, Франция, Греция, Эстония, Ирландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Испания, Венгрия, Германия, Швеция, Хорватия.

Валюты стран участников²: EUR, DKK, NOK, SEK, PLN, CZK, HRK, ISK, RON, BGN, HUF, CHF.

В пределах стран Европейской Экономической зоны в исходящих перечислениях в EUR и в других валютах данных стран участников применяется вид комиссии SHA. Если Клиент в Платежном поручении

указывает вид Платежа OUR, Банк или банк-корреспондент вправе изменить вид комиссии на SHA.

13.18.2. **Срочность платежа** означает скорость выполнения Платежного поручения. Существуют следующие уровни срочности выполнения Платежного поручения:

13.18.2.1. **Срочный:**

13.18.2.1.1. **Срочный (D)** – Платеж, указанных конкретных валют в тарифах Банка, выполняется в течении этого же рабочего дня Банка, если Платежное Поручение акцептировано до окончания времени Приема;

13.18.2.1.2. **Срочный (D+1)** – Платежи в другой валюте, выполняется в течении одного рабочего дня Банка после окончания срока Принятия Платежа, если Платежное Поручение акцептировано до окончания времени Приема;

13.18.2.2. **Стандартный:**

13.18.2.2.1. **Стандартный (D+1)** - Платеж, указанных конкретных валют в тарифах Банка, выполняется в течении одного рабочего дня Банка, после окончания времени Приема Платежей, если Платежное Поручение акцептировано до окончания времени Приема;

13.18.2.2.2. **Стандартный (D+2)** – Платежи в другой валюте, выполняется в течении двух рабочих дней Банка после окончания времени Приема Платежей, если Платежное Поручение акцептировано до окончания времени Приема;

13.18.2.3. **Экспресс:** Платеж, выполнение которого обеспечивается в течение 1 (один) часа, только по соглашению с Банком (прежде согласовав проведение платежа с работником Банка). Исполнение Экспресс Платежа возможно только в валютах, для которых в Тарифах Банка предусмотрен уровень срочности Экспресс. Банк имеет право не выполнять Платежное Поручение после его акцептирования, сообщив об этом Клиенту. Клиент отказывается от любых претензий к Банку, если Банк не выполнил Платежное Поручение после его акцептирования. В случае невыполнения Платежного Поручения Банк возвращает Клиенту сумму Платежа и удержанную Комиссию.

13.18.3. Если Платежное поручение получено в Банке после окончания времени приема, то Платежное поручение считается полученным в Банке на следующий Рабочий день Банка.

13.18.4. Если Клиент при подаче Платежного поручения договорился с Банком, что выполнение Платежного поручения начинается в конкретный день или в конце конкретного срока, либо в день, когда Клиент передал в распоряжение Банка необходимые деньги, моментом получения Платежного поручения считают день, о котором достигнуто соглашение. Если день, о котором достигнуто соглашение не является Рабочим днем Банка, полученное Платежное поручение считается полученным на следующий Рабочий день Банка.

13.18.5. В случае если степень срочности в Платежном поручении не указана, считается, что Клиент выбрал уровень срочности Стандарт. Указав в Платежном поручении какой-либо из вышеупомянутых

уровней срочности Платежа, Клиент дает распоряжение Банку исполнить Платежное поручение такой Датой валютирования, которая соответствует указанной в Платежном поручении степени срочности Платежа. Если согласно указанной в Платежном поручении степени срочности Дата валютирования выпадает на день, который не является Рабочим днем Банка-получателя или Банка-посредника, банк вправе исполнить Платежное поручение Датой валютирования, которая выпадает на следующий Рабочий день соответствующего банка.

- 13.19. В Платежном поручении на выполнение Международного платежа в иностранной валюте Клиент может указать также Банк-посредник – его точное и полное название (желательно без сокращений), адрес (город и страну), а также известную Плательщику дополнительную информацию о корреспондентском счете и банковских кодах – SWIFT код, ABA или CHIPS (в США). У Банка есть право выбрать оптимальный маршрут платежа.
- 13.20. Банк вправе не указывать или менять указанный в Платежном поручении корреспондентский банк Банка-получателя (банк посредник).
- 13.20.1. (Исключен).
- 13.20.2. (Исключен).
- 13.21. Платежное поручение на совершение Европейского Платежа или Платежа в бюджет в EUR может быть заполнено на латышском языке или латинскими буквами на другом приемлемом Банку языке. Банк не берет на себя обязательства переводить Платежные поручения. Для платежей в валюте RUB Платежное поручение необходимо заполнить на русском языке кириллицей.
- 13.22. Банк акцептует только такие Платежные поручения Клиента, которые оформлены и поданы Банку согласно условиям заключенных между Клиентом и Банком Договоров, оформлены в соответствии с положениями Применяемых правовых актов, Правил и прочими указаниями Банка, а также в которых ясно выражена воля Клиента. Если Платежное поручение не соответствует упомянутым условиям или в Платежном поручении не указана вся необходимая согласно подпунктам 13.17., 13.18.1. и 13.21. информация, а также, если Платежное поручение неточное, Банк может отклонить Платежное поручение или установить разумный срок для уточнения Платежного поручения и отложить его исполнение до получения уточнений. Если Клиент в установленный срок не уточнил Платежное поручение или Банку не удалось выяснить необходимую информацию для исполнения Платежного поручения, Банк вправе исполнить Платежное поручение, соблюдая лучшую практику оказания банковских услуг, либо не исполнить Платежное поручение. Если Клиент, согласно указаниям Банка, уточнил Платежное поручение и Банк данные уточнения акцептовал, то уточненное Платежное поручение считается полученным в Банке:
- 13.22.1. в день акцепта Платежного поручения в Банке, если Банк его акцептовал до Окончания времени приема соответствующего Рабочего дня Банка.
- 13.22.2. на следующий Рабочий день Банка, если Банк его акцептовал после Окончания времени приема соответствующего Рабочего дня Банка.

- 13.23. Получив Платежное поручение Клиента в бумажной форме, Банк подтверждает получение Платежного поручения Клиента, проставив на нем штамп, в котором указана дата получения соответствующего Платежного поручения. Дата получения Платежного поручения не означает дату акцепта или начала выполнения Платежного поручения Клиента. Подачу и получение Платежного поручения, используя средства связи, регулирует соответствующий заключенный между Сторонами Договор.
- 13.24. Если Платежное поручение Клиента не было выполнено в связи с наличием в нем ошибок или недостатков, или, если Платеж не был выполнен по вине выбранного Клиентом Банка-посредника, то Банк не несет ответственности за неисполнение Платежного поручения. В данном случае Банк возвращает Клиенту возвращенную сумму средств Платежа только после ее возврата на корреспондентский счет Банка, помимо этого, в данном случае Банк не обязан возвращать Клиенту комиссионные выплаты и/или другие оплаченные Клиентом выплаты, а также Банк не обязан платить Клиенту какие-либо проценты. Банк вправе из возвращенной суммы удержать расходы, возникшие у Банка в связи с возвратом данной суммы настолько, насколько четко определен размер данных расходов.
- 13.25. Банк имеет право отклонить Платежное поручение Клиента в случае, если не исполнены условия для того, чтобы согласно Правилам осуществления платежей, Платежное поручение было бы акцептовано, а также в других случаях, предусмотренных Применяемым правовым актам и Правилами. Банк вправе не выполнять Платежное поручение, если Клиент по требованию Банка не подал упомянутые в пункте 13.4. документы или, если поданные документы вызывают подозрения в том, что Клиент может быть вовлечен в процесс легализации средств, полученных преступным путем или финансирования терроризма и пролиферации.
- 13.26. В случае если установленные Банком условия акцепта Платежного поручения выполняются в соответствующий день после Окончания времени приема, срок выполнения Платежного поручения рассчитывается, начиная со следующего Рабочего дня Банка.
- 13.27. Банк принимает и выполняет Платежи в пользу третьих лиц или от имени третьих лиц только в случае, когда он предоставил запрашиваемую Банком информацию. Согласие на выполнение Платежей могут дать также получатель платежа или провайдер услуги по инициированию платежа в соответствии с порядком, установленным в применяемых правовых актах.
- 13.28. **Правила выполнения Европейского Платежа или Платежа в Бюджет в валюте EUR:**
- 13.28.1. **Исходящие Платежи:**
- 13.28.1.1. Платежные поручения, акцептованные Банком до Окончания времени приема, обычно выполняются, перечисляя указанную в Платежном поручении сумму Средств на счет Банка-получателя в тот же Рабочий день Банка, но не позже, чем в первый Рабочий день, следующий за тем Рабочим днем, в который было акцептовано Платежное поручение. Клиент оплачивает Банку комиссионные за Платежи согласно Тарифам Банка.

13.28.1.2. В случае если указанный в Платежном поручении Счет закрыт или заблокирован на исходящие Платежи, а также, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие сделку, либо указаны неполные реквизиты, Банк вправе отклонить Платежное поручение.

13.28.2. Входящие Платежи:

13.28.2.1. Банк зачисляет на Счета Клиента, полученные и указанные в Платежных поручениях причитающиеся Клиенту суммы Средств, основываясь на входящих Платежных поручениях, полученных от Банка-плательщика или Банка-посредника, после кредитования корреспондентского счета.

13.28.2.2. Акцептованное Банком Платежное поручение на входящий Платеж Банк исполняет в дату акцепта соответствующего Платежного Поручения, зачислив полученную сумму Средств на указанный Счет Клиента (Получателя) или, согласно договоренности, на другой Счет.

13.28.2.3. Банк в праве, но не обязан зачислять на Счет Клиента указанную в входящем Платежном поручении Сумму средств, основываясь исключительно на IBAN номере Счета Клиента, указанном в Платежном поручении или основываясь на совпадении указанного в Платежном поручении номера IBAN Счета Клиента с соответствующим названием получателя.

13.28.2.4. В случае если указанный в Платежном поручении Счет закрыт или заблокирован для зачисления входящих Платежей, а также, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие сделку, либо указаны неполные реквизиты, Банк вправе отклонить Платежное поручение.

13.28.2.5. Если в Платежном поручении не указана цель Платежа, IBAN получателя, либо Название получателя указано неточно, Банк взимает комиссию за обработку входящего Платежа, согласно Тарифам Банка.

13.28.2.6. Если валюта денежных средств, указанная в Платежном поручении Входящего платежа, полученного в системе SWIFT, отличается от валюты счета получателя, денежные средства будут зачислены на указанный счет, произведя конвертацию по стандартному курсу Банка на фактическую дату исполнения Платежа. Если валюта денежных средств, указанных во входящем платежном поручении, полученном в системе SEPA, отличается от валюты счета получателя, денежные средства будут зачислены на счет Клиента в евро.

13.29. Правила выполнения Международных платежей:

13.29.1. Исходящие Платежи:

13.29.1.1. Банк, как Банк-плательщик, перечисляет указанную в Платежном поручении сумму Средств на счет Банка-получателя такой Датой валютирования, которая установлена согласно указанной в Платежном поручении степени срочности Платежа. Клиент платит Банку комиссионное вознаграждение за Платежи согласно Тарифам Банка. Степени срочности Платежей и

Окончание времени приема исходящего Платежа установлены в Тарифах Банка.

13.29.1.2. В случае если указанный в Платежном поручении Счет закрыт или заблокирован на исходящие Платежи, а также, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие сделку, либо указаны неполные реквизиты, Банк вправе отклонить Платежное поручение.

13.29.2. Входящие Платежи:

13.29.2.1. Банк зачисляет на Счета Клиента, полученные и указанные в Платежном поручении суммы Средств, основываясь на входящих Платежных поручениях, полученных от Банка-Плательщика или Банка-посредника, после кредитования корреспондентского счета.

13.29.2.2. Акцептованное Банком Платежное поручение о входящем Платеже Банк исполняет в указанную в соответствующем Платежном поручении Дату валютирования.

13.29.2.3. Если Банк акцептует соответствующее Платежное поручение на входящий Платеж после Окончания времени приема соответствующего дня, Платежное поручение исполняется на следующий Рабочий день Банка.

13.29.2.4. Банк в праве, но не обязан зачислять на Счет Клиента указанную в входящем Платежном поручении Сумму средств, основываясь исключительно на IBAN номере Счета Клиента, указанном в Платежном поручении или основываясь на совпадении указанного в Платежном поручении номера IBAN Счета Клиента с соответствующим названием получателя.

13.29.3. Для Международных платежей в национальной валюте применяются те же условия, что и для Международных платежей в иностранной валюте.

13.29.4. Банк имеет право не зачислять Средства на счет Клиента, если не хватает запрашиваемой согласно Платежному поручению информации.

13.29.5. В случае если указанный в Платежном поручении Счет закрыт или заблокирован на зачисление входящих Платежей, или же Платежное поручение не указана цель Платежа, а также, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие сделку, либо указаны неполные реквизиты, Банк вправе отклонить Платежное поручение.

13.29.6. Если в Платежном поручении не указана цель Платежа, IBAN получателя, либо Название получателя указано неточно, Банк взимает комиссию за обработку входящего Платежа, согласно Тарифам Банка.

13.29.7. Если валюта денежных средств, указанная в Платежном поручении Входящего платежа, отличается от валюты счета получателя, денежные средства будут зачислены на указанный счет, производя конвертацию по стандартному курсу Банка на фактическую дату исполнения Платежа.

13.30. Платежи в пределах Банка: "Внутрибанковские" и „Между счетами Клиента“

13.30.1. В случае Платежей в пределах Банка, Платежное поручение исполняется в день акцепта Платежного поручения, перечислив указанную в Платежном поручении сумму Средств на счет

Получателя. Клиент платит Банку комиссионную плату за Платежи согласно Тарифам Банка.

13.30.2. Внутрибанковские платежи, произведенные посредством Интернет-банка, выполняются непрерывно даже после окончания Рабочего дня Банка.

13.30.3. В случае если указанный в Платежном поручении Счет закрыт или заблокирован на входящие или исходящие Платежи, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие сделку, если в Платежном поручении не указана цель платежа, либо указаны неполные реквизиты, Банк вправе отклонить Платежное поручение.

13.30.4. *(Исключен).*

13.30.5. Если валюта денежных средств, указанная в Платежном поручении Входящего платежа, отличается от валюты счета получателя, денежные средства будут зачислены на указанный счет, производя конвертацию по стандартному курсу Банка на фактическую дату исполнения Платежа.

13.31. *(Исключен).*

13.31.1. *(Исключен).*

13.31.2. *(Исключен).*

13.31.3. *(Исключен).*

13.31.4. *(Исключен).*

13.32. **Платежное поручение о выплате наличных денежных средств**

13.32.1. Клиент вправе подать в Банк Платежное поручение о выплате со Счета Клиента суммы наличных средств физическому лицу, указанному в Платежном поручении о выплате наличных денег Клиента.

13.32.2. Физическое лицо (уполномоченный), указанное в Платежном поручении о выплате наличных денег Клиента, которому Клиент присваивает права получить наличные деньги, Банк считает доверенным лицом Клиента, и для него обязательны статьи Гражданского закона, касающиеся доверенности, в особенности – статьи **2295., 2300., 2301., 2304. и 2309 Гражданского закона.**

13.32.3. Подав в Банк Платежное поручение о выплате наличных денег, Клиент принимает на себя все риски, связанные с исполнением Платежного поручения о выплате наличных денег, в том числе, о риске фальсификации документов, удостоверяющих личность доверенного лица Клиента, а также противоречащие между собой Платежные поручения о выплате наличных денег.

13.32.4. В случае если у Банка появились сомнения в подлинности личности доверенного лица Клиента, действительности Платежного поручения о выплате наличных денег или в подлинности выраженной воли Клиента, Банк вправе, но не обязан, не исполнять Платежное поручение о выплате наличных денег. Клиент подтверждает, что не будет предъявлять Банку претензии о каких-либо убытках, которые будут нанесены Клиенту или любому третьему лицу, в связи с исполнением или неисполнением Платежного поручения о выплате наличных денег.

13.32.5. Если Банк учел порядок подачи Платежного поручения о выплате наличных денег и информацию, указанную в Платежном поручении

о выплате наличных денег, считается, что Банк учел волю Клиента и действовал в соответствии с Платежным поручением о выплате наличных денег и Договором.

- 13.32.6. Клиент может отозвать Платежное поручение о выплате наличных денег, только лично явившись в Банк или используя Интернет-банк. Платежное поручение о выплате наличных денег может быть отозвано до его исполнения. Банк вправе не принять отзыв Платежного поручения о выплате наличных денег, если он начал исполнение Платежного поручения о выплате наличных денег.
- 13.32.7. Права, присвоенные Платежным поручением о выплате наличных денег, не могут быть переданы другим лицам и имеют силу до его исполнения или конца срока его действия.
- 13.32.8. Принятые Банком Платежные поручения о выплате наличных денег не являются однозначным согласием Банка их исполнить.
- 13.32.9. Возможность исполнения Платежного поручения о выплате наличных денег Банк рассматривает в указанную в Платежном поручении о выплате наличных денег дату.
- 13.32.10. В случае получения Банком Платежного поручения о выплате наличных денег посредством Интернет-банка применяются следующие дополнительные условия:
 - 13.32.10.1. на Платежном поручении о выплате наличных денег не требуется печать Клиента.
 - 13.32.10.2. на Платежном поручении о выплате наличных денег не требуется подпись Клиента.
 - 13.32.10.3. в соответствии с пунктом 31.1. Правил, Платежные поручения о выплате наличных денег, которые пользователь подает в Банк посредством Интернет-банка, равноценны документам, оформленным Клиентом в бумажной форме и подписанным.
- 13.32.11. Банк вправе не исполнять Платежное поручение о выплате наличных денег, не объясняя причины.
- 13.32.12. Платежное поручение о выплате наличных денег действует 10 (десять) дней, считая со дня его подписания.

14. Изменение и аннулирование Платежного поручения.

Исследование платежа

14.1. Изменение Платежного поручения

- 14.1.1. У Клиента есть право просить Банк исправить поданное Клиентом Платежное поручение. Клиент должен в письменном виде или используя средства связи, о которых Стороны договорились, предоставить уточнение (изменение) условий Платежного поручения. Банк, в рамках своих возможностей, предпринимает все необходимые действия для исправления Платежного поручения. Клиент платит Банку комиссионную плату за изменение Платежного поручения согласно Тарифам Банка и погашает расходы Банка, возникшие в связи с изменением Платежного поручения. Банк не берет на себя ответственность за невозможность исправить Платежное поручение.

14.2. Отзыв Платежного поручения

- 14.2.1. Клиент имеет право отозвать поданное в Банк Платежное поручение до момента его акцептования Банком. Чтобы отозвать

Платежное поручение, Клиент должен предоставить Банку отзыв Платежного поручения в письменном виде или используя другие, согласованные Сторонами, средства связи, а также должен отдать Банку оригинал Платежного поручения, если таковой был.

14.2.2. После получения письменного отзыва Клиента, Банк принимает решение об отзыве акцептованного Платежного поручения. В данном случае Банк информирует Банк-посредник и/или Банк-получатель об отзыве Платежного поручения. Акцептованное Платежное поручение можно отозвать и вернуть перечисленную сумму Средств только с согласия соответствующего Банка-посредника и/или Банка-получателя (если указанная в Платежном поручении сумма Средств все еще находится в их распоряжении) или с согласия Получателя (если указанная в Платежном поручении сумма Средств уже зачислена на счет Получателя). Банк не гарантирует возврат акцептованного Платежного поручения. Банк возвращает указанную в Платежном поручении сумму Средств Клиенту только после того, как Банк вернул указанную в Платеже сумму Средств и получил ее на свой корреспондентский счет.

14.2.3. Клиент платит Банку комиссионную плату за отзыв Платежного поручения согласно Тарифам Банка и погашает расходы Банка, связанные с отзывом Платежного поручения и возвратом указанной в Платежном поручении суммы Средств.

14.3. Расследование Платежей

14.3.1. Клиент имеет право просить Банк выяснить информацию об отправленном им исходящем Платеже. Клиент в письменном виде или используя согласованные Сторонами средства связи предоставляет Банку информацию о Платеже, поиск которого Клиент желает начать, указав причину. Банк в пределах своих возможностей совершает все необходимые действия для выяснения информации о Платеже и письменно сообщает Клиенту о результатах расследования. Клиент платит Банку комиссионную плату согласно Тарифам Банка за такого рода услугу и погашает фактические расходы Банка, связанные с расследованием Платежа.

15. Информирование Клиента о состоянии Расчетного счета и Банковских операциях

15.1. Банк предоставляет Клиенту информацию об актуальном состоянии Расчетного счета или о любой Банковской операции, проведенной по Расчетному счету, а также выписку с Расчетного счета за любой свободно выбранный Клиентом период, по выбору Клиента:

15.1.1. по почте;

15.1.2. в Месте предоставления услуг;

15.1.3. в Интернет-банке;

15.1.4. по телефону, назвав Голосовой пароль;

15.1.5. на адрес электронной почты Клиента, указанный в Банке.

15.2. Если Клиент подал заявку на получение регулярной выписки по Расчетному счету, Клиент получает выписку по Расчетному счету за указанный в Заявлении период согласно своему, выраженному письменно, выбору, лично получая ее в помещениях Банка или по почте.

- 15.3. Если на Расчетном счете находятся денежные средства в нескольких валютах, выписки по Расчетному счету подготавливаются отдельно по каждой валюте.
- 15.4. Выписки по Расчетному счету, которые Банк выдает в бумажном виде и заверяет электронно генерированной Банком комбинацией цифр, действительны без подписи.
- 15.5. Клиент обязан самостоятельно следить за состоянием Расчетного счета и письменно информировать Банк об обнаруженных ошибках или недостатках в проведенных Банковских операциях не позже, чем в течение 10 (десяти) дней после получения выписки по Расчетному счету.
- 15.6. По окончании календарного года, Клиент обязан убедиться в правильности Банковских операций, проведенных в предыдущем календарном году, и в правильности состояния Расчетного счета и, если до 20 (двадцатого) января следующего календарного года Банк не получит от Клиента возражения в письменной форме, то считается, что Клиент признал правильными все проведенные Банковские операции и находящийся остаток денежных средств и обязуется впредь не выдвигать Банку никаких претензий.
- 15.7. Если Стороны письменно не договорились об обратном, Банк отдельно не информирует Клиента об исполненных Платежных поручениях и о каждом случае дебетования и кредитования Расчетного счета.

16. Блокировка и закрытие Расчетного счета

- 16.1. При закрытии Расчетного счета Стороны руководствуются положениями 10 раздела Правил, а также нижеуказанными условиями.
- 16.2. Расчетный счет может быть закрыт по инициативе Клиента или Банка в указанном в Правилах порядке.
- 16.3. Банк, в установленных в Применяемых правовых актах или в настоящих Правилах случаях, может на время заблокировать Расчетный счет.
- 16.4. Блокирование Расчетного счета может быть совершено:
 - 16.4.1. Блокируя возможность как дебетования, так и кредитования Расчетного счета.
 - 16.4.2. Блокируя возможность дебетования Расчетного счета.
 - 16.4.3. Блокируя возможность кредитования Расчетного счета.
- 16.5. Если заблокирована возможность дебетования Расчетного счета, адресованные на Расчетный счет денежные средства зачисляются на Расчетный счет, но Платежные поручения Клиента на перечисление денежных средств или на снятие наличных денег не исполняются.
- 16.6. Если заблокирована возможность кредитования Расчетного счета, Платежные поручения Клиента на перечисление денежных средств или на снятие наличных денег исполняются, но адресованные на Расчетный счет денежные средства не зачисляются на Расчетный счет.
- 16.7. Если Расчетный счет заблокирован:
 - 16.7.1. в установленных в Применяемых правовых актах случаях, то разблокирование Расчетного счета совершается Банком в установленном в Применяемых правовых актах порядке после того, как устранено основание для блокирования Расчетного счета.
 - 16.7.2. в других установленных в настоящих Правилах случаях, то разблокирование Расчетного счета совершается Банком после того,

как устранено (пропало) основание для блокирования Расчетного счета.

- 16.8. Комиссия за блокирование и разблокирование Расчетного счета указана в Тарифах Банка. Блокирование дебетования Расчетного счета не распространяется на платежи в пользу Банка, за исключением случаев, установленных в Применяемых правовых актах.
- 16.9. Банк имеет право, не предупреждая Клиента, в одностороннем порядке закрыть и заблокировать Расчетный счет Клиента или остановить исполнение любых Банковских операций в следующих случаях:
- 16.9.1. Клиент не предоставил Банку запрашиваемую им информацию или предоставил Банку неполную, ложную информацию, либо поддельные документы.
- 16.9.2. Клиент не совершал Банковские операции по Расчетному счету в течении 12 (двенадцати) месяцев и остаток на Расчетном счете не превышает обязательства Клиента по отношению к Банку. Банк в праве удержать Комиссионную плату за закрытие Счета.
- 16.9.3. У Банка есть подозрения, что Клиент или находящиеся на Расчетном счете денежные средства связаны с легализацией средств, добытых преступным путем или финансированием терроризма и пролиферации, обхода национальных или международных санкций или какие-либо другие действия, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка.
- 16.9.4. Если Клиент сотрудничает или связан с лицом, включенным в утвержденный Банком список лиц, с которыми Банк не сотрудничает.
- 16.9.5. Если Клиент пытался совершать или совершал мошеннические действия по отношению к Банку, к какому-либо его клиенту, либо для совершения таких действий использовал Банковские операции.
- 16.9.6. В других случаях, установленных в Применяемых правовых актах.
- 16.10. Банк по просьбе Клиента в зале обслуживания Клиента и на домашней странице Банка <http://www.lpb.lv/> постоянно предоставляет Клиентам следующую информацию об услуге переноса счета в ЛР:
- 16.10.1. Банк в течение 2 (два) Рабочих дней с момента получения Банком запроса о переносе счета делает запрос Передающему поставщику платежных услуг с просьбой выполнить поручения, указанные в запросе о переносе счета. Передающий поставщик платежных услуг, получив запрос о переносе счета, производит проверку на наличие Исключающих обстоятельств для переноса счета.
- 16.10.2. В случае наличия Исключающих перенос счета обстоятельств, Передающий поставщик платежных услуг в течение 5 (пять) рабочих дней информирует Банк о том, что перенос счета невозможен, сообщая о причинах отказа, которые Банк имеет право сообщать только Клиенту.
- 16.10.3. В случае отсутствия Исключающих перенос счета обстоятельств, Передающий поставщик платежных услуг, согласно указанному в запросе о переносе счета, производит следующие действия:
- 16.10.3.1. в течение 5 (пять) рабочих дней передает Банку информацию о Клиенте, включая информацию о входящих переводах и их периодичности, которые производились на платежном [расчетном] счете Клиента в течение предыдущих 13 (тринадцать) месяцев.
- 16.10.3.2. В дату, указанную в запросе о переносе счета, прекращает принимать входящие платежи на платежный [расчетный] счет, если не

может обеспечить автоматическое перенаправление входящих платежей на счет Банка, указанный в запросе на перенос счета. Передающий поставщик платежных услуг может предоставить Клиенту услугу, после прекращения платежей в течение 6 месяцев информировать плательщика или получателя платежа о причине незачисления платежа.

16.10.3.3. В дату, указанную в запросе о переносе счета, перечисляет весь оставшийся положительный остаток со счета Передающего поставщика платежных услуг на платежный [расчетный] счет, открытый в Банке.

16.10.3.4. В дату, указанную в запросе о переносе счета, закрывает счет, если у Клиента нет неисполненных обязательств в отношении указанного платежного [расчетного] счета и закончены действия, указанные в пунктах 16.10.3.1. и 16.10.3.3. Правил. Если же неисполненные обязательства не позволяют закрыть платежный [расчетный] счет, Передающий поставщик платежных услуг сообщает о этом Клиенту.

16.10.4. В течение 5 (пять) рабочих дней после получения Банком запрошенной информации от Передающего поставщика платежных услуг, Банк, согласно указанному в запросе о переносе счета и полученной информации, в течение 5 (пять) рабочих дней посылает Клиенту уведомление с более подробной информацией о платежном [расчетном] счете.

16.10.5. В Тарифах Банка указана стоимость за оказание услуги по переносу счета.

16.10.6. Внесудебный порядок рассмотрение споров указан в пункте 9 Правил.

16.10.7. Банк является участником Фонда гарантии вкладов.

16.11. Если Клиент обращается в Банк с просьбой открыть платежный [расчетный] счет в другой стране –участнице Европейского союза, Банк после получения данного запроса производит следующие действия:

16.11.1. предоставляет Клиенту список, в котором указана доступная информация, о периодически входящих платежах, которые выполнены на платежном [расчетном] счете Клиента в течение предыдущих 13 (тринадцать) месяцев.

16.11.2. перечисляет весь оставшийся положительный остаток с платежного [расчетного] счета Клиента на платежный [расчетный] счет Клиента, который он открыл или уже имеет у другого Поставщика платежных услуг, если в запросе Клиента имеются все данные, исходя из которых можно идентифицировать нового поставщика платежных услуг и платежный [расчетный] счет Клиента.

16.11.3. закрывает платежный [расчетный] счет Клиента.

16.12. Банк производит действия, указанные в пунктах 16.11.1.-16.11.3. Правил, датой, которую указал Клиент и как минимум после 6 (шесть) рабочих дней с момента получения запроса Клиента, если у Клиента нет неисполненных обязательств в возникших в результате использования указанного платежного [расчетного] счета и, если Клиент и Банк не договорились об обратном. Банк незамедлительно сообщает Клиенту об обязательствах, возникших в результате использования его платежного [расчетного] счета, которые не позволяют закрыть счет.

16.13. Банк производит действия, указанные в пунктах 16.11.1.-16.11.3. Правил, бесплатно. Если Банк предоставляет информацию, указанную в пункте 16.11.1. Правил, не на языке коммуникации, который указан в стандартном

договоре, Банк имеет право применить комиссию за составление документа на другом языке.

16.14. Банк не сможет обеспечить все действия, указанные в запросе о переносе счета, если в их числе будут указаны такие услуги, которые Банк своим Клиентам не предоставляет (например, регулярные платежи, э-счета, прямые дебетовые платежи).

17. Общие правила Платежных карт

17.1. Пользователь Платежных карты обязан соблюдать все правила, которые в соответствии с Договором, Правилами и Применяемыми правовыми актами применимы для использования Карты.

17.2. В Тарифах Банка, Банк определяет лимиты расходов на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Платежной карты или на расходы в рамках Кредитного лимита, если Стороны не договорились иначе.

17.3. *(Исключен).*

17.4. Комиссионная плата за использование Платежной карты установлена в Тарифах Банка.

17.5. Платежная карта привязана к счету Платежной карты и предоставляет Пользователю Платежной карты право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Расчетном счете с картой, либо также денежными средствами в размере присвоенного Банком Кредитного лимита.

17.6. Счет Платежной карты открывается как мультивалютный счет.

17.7. Основная валюта Счета Платежной карты - EUR.

17.8. Счету Платежной карты могут быть открыто максимально 4 (четыре) валюты, которые Клиент может выбрать из следующих дополнительных валют Банка: USD, RUB, GBP, CHF.

17.9. Банк устанавливает следующие приоритеты валют:

17.9.1. 1. EUR, 2. USD, 3. RUB, 4. GBP, 5. CHF.

17.9.2. *(Исключен).*

17.9.3. *(Исключен).*

17.10. Все действия Клиента и Пользователя Платежной карты отображаются на счете Платежной карты.

17.11. Как Клиент, так и Пользователь Платежной карты может совершать Сделки по счету Платежной карты в рамках лимита расходов и/или Кредитного лимита, если Клиенту таковой присвоен.

17.12. В случае блокирования Расчетного счета с картой, автоматически блокируется также и Карта.

17.12.1. Банк имеет право заблокировать Карту в случае, если на счете платежной Карты Клиента отрицательный остаток или Клиент превысил Кредитный лимит.

18. Выдача, активизация и использование Платежной карты

18.1. Для получения Платежной карты Клиент подает в Банк заполненное и подписанное Заявление. Заявление в понимании настоящего Договора является предложением Клиента Банку заключить Договор, если Клиент его еще не заключил.

- 18.1.1. По запросу клиента Банк выдаёт Виртуальную Платежную карту. Виртуальная Платежная карта без PIN кода и она выдаётся в дематеризованном виде в Интернет-банке в виде данных. Клиенту доступен номер Виртуальной Платежной карты, CVC2 коды, а также срок действия Виртуальной Платежной карты.
- 18.2. Банк рассматривает Заявление Клиента в течение 5 (пяти) Рабочих дней.
- 18.3. Банк вправе отказать Клиенту в активизации счета Платежной карты и в выдаче Платежной карты, не объясняя Клиенту причин отказа.
- 18.4. Платежную карту имеют право получить физические лица, достигшие 18 (восемнадцати) лет.
- 18.5. Платежная карта является собственностью Банка, которая на основании Договора выдана Пользователю Платежной карты на определенный период времени для получения наличных денег и оплаты приобретенных товаров и оказанных услуг.
- 18.6. В случае если в Заявлении указан запрос присвоить счету Платежной карты Кредитный лимит, то указанный в пункте 18.2. пятидневный срок начинают исчислять со дня, когда Банк принял решение о присвоении Кредитного лимита.
- 18.7. Если Платежная карта выдается одновременно с подписанием Договора или акта приема-передачи, то Платежная карта активизируется сразу после подписания вышеупомянутых документов.
- 18.8. Если Платежная карта отправлена по почте, то пользователь Платежной карты активизирует Карту, подав Заявление посредством Интернет-банка, по телефону, назвав Голосовой пароль, или лично явившись в Банк.
- 18.9. Платежная карта и конверт с PIN кодом выдаются Пользователю Платежной карты при подписании Договора или акта приема-передачи или по запросу Клиента отправляются по почте.
- 18.10. Подпись Пользователя Платежной карты на Договоре или акте приема-передачи является подтверждением того, что Пользователь Платежной карты получил Платежную карту и конверт с PIN кодом.
- 18.11. Платежную карту можно использовать для осуществления Сделок только в тех местах, где Банк или третье лицо обеспечили прием Платежной карты.
- 18.12. Банк не несет ответственности за качество товаров и услуг, за которые производились расчеты с использованием Платежной карты.
- 18.13. Банк не несет ответственности, если ограничения или лимиты Банка, либо третьего лица затрагивают интересы Пользователя Платежной карты.
- 18.14. Получив Платежную карту, Пользователь Платежной карты обязан подписаться на полосе Карты для образца подписи.
- 18.15. Платежную карту может использовать только то лицо, имя и фамилия которого указаны на Платежной карте, если вид Платежной карты предусматривает указание имени и фамилии Пользователя Платежной карты, и которое подписалось на Платежной карте.
- 18.16. По письменному запросу Клиента, Банк может выдать Дополнительную карту указанным Клиентом физическим лицам, достигнувшем по меньшей мере 7 (семи) летнего возраста. Клиент берет на себя всю ответственность за возможный ущерб Клиенту, нанесенный пользователем Дополнительной карты.
- 18.17. Клиент может запросить и подписать все необходимые документы о смене Дополнительной Платежной карты, в случае ее потери или кражи.

- 18.17.1. *(Исключен)*.
- 18.17.2. *(Исключен)*.
- 18.18. Для Дополнительной Платежной карты не открывается новый счет, она привязана Счету Платежной карты Клиента.
- 18.19. Совершая Сделку, Пользователь Платежной карты должен подписать подтверждающий Сделку документ или ввести PIN код, за исключением тех случаев, когда Сделка произведена, используя бесконтактную функцию Платежной карты.
- 18.20. Совершая Сделку в интернете, Пользователь Платежной карты должен ввести CVC2 или CVV2 код, либо любую другую информацию, которая запрашивается для авторизации.
- 18.20.1. В процессе 3D Secure авторизации пользователь Платежной карты на интернет странице, которую поддерживает Банк, вводит Единоразовый код безопасности. Код генерируется Средством Идентификации, которое Клиент в Интерне-банке закрепил за соответствующей Платежной картой.
- 18.20.2. 3D Secure авторизация запрашивается, если интернет-торговец обеспечивает данное техническое решение. В других случаях 3D Secure авторизация не производится.
- 18.21. Совершая Сделки в интернете, в которых платеж предусмотрен за рубеж, необходимо заявление Банку о необходимости активировать функцию для зарубежных Сделок в интернете.
- 18.22. При расчетах Платежной картой у Пользователя Платежной карты может быть запрошен для предъявления документ, удостоверяющий личность или произведена дополнительная проверка Платежной карты.
- 18.23. Пользователь Платежной карты обязан требовать, чтобы Сделка с Платежной картой совершалась в его присутствии, а также не обязан подписывать подтверждающий Сделку документ, если в нем не указана Сумма сделки и/или валюта, или она указана неверно.
- 18.24. Используя Платежную карту в АТМ и POS терминалах, необходимо правильно ввести PIN код.
- 18.24.1. Если PIN код три раза подряд вводится ошибочно, Платежная карта не возвращается и/или блокируется.
- 18.25. Банк оставляет за собой право установить максимальный расходный лимит Платежной карты и лимит количества Сделок в установленный Банком период времени.
- 18.25.1. Расходный лимит установлен в Тарифах Банка.
- 18.25.2. Расходные лимиты могут быть пересмотрены на основании Заявления Клиента.
- 18.25.3. Решение об изменении расходного лимита Банк принимает в течение 3 (трех) Рабочих дней после получения соответствующего Заявления Клиента.
- 18.25.4. Банк вправе отказать в изменении расходных лимитов без объяснения причин отказа.
- 18.26. В момент совершения Сделки на Счете Платежной карты Клиента блокируется денежная сумма, равная общей сумме Суммы сделки и предусмотренной в Тарифах банка комиссии, которая удерживается после получения документального подтверждения Сделки.
- 18.26.1. В период времени, начиная с осуществления Сделки до получения документального подтверждения, остаток доступных средств на счете

Платежной карты Клиента может отличаться от фактического остатка на Счете Платежной карты в размере заблокированной суммы.

- 18.27. Банк не несет ответственности, если совершение Сделки с Платежной картой невозможно по независящим от Банка, торговца или третьих лиц техническим причинам, а также в случаях, когда третьи лица отказываются принимать Платежную карту для проведения расчетов.
- 18.28. Банк не несет ответственности за незаконное использование Платежной карты или за незаконное изготовление копии Платежной карты, или за иные противоправные действия со стороны третьих лиц.
- 18.28.1. Все Сделки, произведенные с Платежной картой при помощи бесконтактной функции в объеме лимита, считаются аторизированными [подтвержденными];
- 18.28.2. Если Платежная карта Клиента утеряна, Сделки, произведенные с Платежной картой при помощи бесконтактной функции в объеме лимита, считаются аторизированными [подтвержденными] до момента, когда в Банк получил от Клиента сообщение о блокировке Платежной карты.
- 18.28.2. Сделки, произведенные в интернете и, подтвержденные 3D Secure авторизацией, считаются аторизированными [подтвержденными] со стороны Пользователя Платежной карты и не могут быть оспорены как неаторизированные Сделки, если только до авторизации Сделки Банк не получил от Клиента сообщение о блокировке Платежной карты в соответствии с пунктом 8.4.17. Правил.
- 18.29. Банк предоставляет Клиенту информацию о совершенных Сделках и остатке Счета, обеспечивая Клиенту получение информации в форме регулярной выписки, согласно указанному Клиентом выбору:
- 18.29.1. по почте;
- 18.29.2. в Месте предоставления услуг;
- 18.29.3. в Интернет-банке.

19. Права и обязанности Клиента и Пользователя Платежной карты, при использовании Платежной карты

- 19.1. Клиент и Пользователь Платежной карты обязуется выполнять принятые на себя обязательства согласно условиям Договора.
- 19.2. Пользователь Платежной карты обязуется:
- 19.2.1. хранить Карту с особой тщательностью, аналогично хранению денег, чеков, ценных бумаг и т.п., не позволяя передачу Платежной карты в пользование другому лицу после окончания срока действия Платежной карты или после ее закрытия;
- 19.2.2. принимать все возможные меры безопасности для предотвращения возможного возникновения убытков и не допускать незаконное использование Платежной карты;
- 19.2.3. беречь Платежную карту от высокой и низкой температуры, воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;
- 19.2.4. держать в тайне PIN код, в том числе не держать его вместе с Платежной картой и не записывать его;
- 19.2.5. не превышать расходный лимит и Кредитный лимит, если Клиенту присвоен Кредитный лимит;

- 19.2.6. не производить Сделок бесконтактной Платежной картой, не подписывать и не подтверждать PIN кодом счета, в которых не указана или неправильно указана сумма Сделки;
- 19.2.7. не разглашать третьим лицам полученный код подтверждения 3D Secure;
- 19.2.8. не совершать Сделки, в которых в соответствии с Правилами не требуется совершать авторизацию Сделки. Выполняя такие Сделки, Клиент принимает на себя все риски по возникновению убытков Клиента, совершенные в результате такой Сделки;
- 19.2.9. если пользователь Платежной карты привязывает Платежную карту к используемому в режиме онлайн платежному инструменту, следует ознакомиться с правилами провайдера платежного инструмента, в том числе о предоставлении согласия на раскрытие информации об остатке на счете Платежной карты и дальнейшей авторизации Сделки.
- 19.3 Клиент обязуется:
- 19.3.1. обеспечить на Счете Платежной карты достаточное количество денежных средств для оплаты оказанных услуг, процентов, штрафных санкций и для обеспечения ежемесячных платежей;
- 19.3.2. возмещать Банку убытки, возникшие в результате использования Платежной карты по вине Клиента или Пользователя Платежной карты, либо по вине обоих;
- 19.3.3. информировать Пользователей Платежных карт об их правах и обязанностях по отношению к Банку, ознакомить с условиями Договора и с их изменениями;
- 19.3.4. информировать Банк, подав заявление не позже, чем за 1 (один) месяц до окончания срока годности Платежной карты в случае, если Клиент желает, чтобы Банк не возобновлял Платежную карту.
- 19.3.4.1. Если Клиент не подал упомянутое заявление, Банк изготавливает возобновленную Платежную карту с новым сроком годности и удерживает плату согласно Тарифам Банка, если:
- 19.3.4.1.1. Счет Платежной карты и Платежная карта находятся в статусе „Активный“;
- 19.3.4.1.2. за последние 180 дней Платежной картой произведена хотя бы одна Банковская операция;
- 19.3.4.1.3. на Счете Платежной карты нет не разрешенного дебетного остатка;
- 19.3.4.1.4. за последние 180 дней Платежной картой не была произведена ни одна Банковская операция, но на Счете Платежной карты, остаток такой же и/или больше, чем годовая плата за пользование Платежной картой.
- 19.3.5. Не реже, чем раз в месяц проверять остаток Счета Платежной карты и сравнивать фактически совершенные Сделки со Сделками, отображенными в регулярной Выписке по счету, погашать возникшие в течение Расчетного периода обязательства перед Банком до окончания следующего Расчетного периода, если Стороны не договорились о другом периоде, в установленном Тарифами Банка порядке и объеме.
- 19.3.6. Если Клиент констатирует неавторизированный или ошибочно совершенный платеж между совершенными Сделками или их суммами (за исключением различий в суммах Сделок, возникших в результате конвертации валют) или также неточности в рассчитанных выплатах, то

Клиент, незамедлительно с момента получения информации, но не позже, чем через 13 (тринадцать) месяцев с момента с даты списания денег со счета, обязан письменно или посредством Интернет-банка известить об этом Банк.

- 19.3.7. Банк немедленно, но не позднее, чем к концу следующего рабочего дня, возмещает Клиенту убытки, возместив сумму неавторизованного платежа или восстановив состояние счета Платежной карты Клиента, с которого эта сумма была списана до такого состояния счета, который был до совершения неавторизованного платежа, за исключением если у Банка есть обоснованные подозрения, что Клиент действовал незаконно, и об этих подозрениях Банк сообщил в Комиссию рынка финансов и капитала.
- 19.3.8. Если Клиент не сообщил Банку о констатированных различиях между указанными в регулярной выписке по Счету и фактически совершенными Сделками в указанные в пункте 19.3.6. сроки, то считается, что Клиент подтвердил отображенные в регулярной выписке Сделки и Банк не принимает и не рассматривает поданные после упомянутого срока претензии.
- 19.3.9. Клиент материально ответственен за законность всех совершенных операций с Платежной картой, за все совершенные Сделки с Платежной картой и за убытки, возникшие у Банка в данной связи.
- 19.3.10. Клиент обязан возместить Банку все убытки, возникшие в результате использования Платежной карты, за исключением случаев, когда обратное не установлено в Правилах или в Применяемых правовых актах.
- 19.3.11. Клиент берет на себя всю финансовую ответственность за любые действия, производимые с Платежной картой, после окончания срока действия Платежной карты, после ее закрытия, блокировки или в случае расторжения Договора, если Клиент не передал Банку Платежную карту, для ее уничтожения.

20.Права и обязанности Банка, в обеспечении использования Платежных карт

- 20.1. Банк удерживает годовую плату за Платежную карту со счета Платежной карты не позднее, чем в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня выдачи Платежной карты или в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента наступления указанного в Тарифах Банка периода.
- 20.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять или устанавливать обеспечение Платежной карты, процентную ставку за пользование Кредитным лимитом, Кредитный лимит, расходный лимит, вид и размер обеспечения, информируя об этом Клиента не позже, чем за 30 дней до вступления в силу соответствующего решения Банка.
- 20.3. В случае, если валюта Сделки отличается от валюты Счета Платежной карты, конвертация валюты сделки в валюту Счета Платежной карты производится согласно установленному Банком или Международной организацией платежных карт курсу обмена валют на момент совершения Сделки.
 - 20.3.1. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать указанный в данном подпункте курс обмена валют.

- 20.4. Банк пополняет Счет Платежной карты, в соответствии со взносами Клиента или других лиц на Счет Платежной карты.
- 20.5. Списание суммы Сделки с мультивалютного счета Банк производит в следующем порядке:
- 20.5.1. В случаях, когда валюта Сделки совпадает с одной из валют основного счета или субсчета, сумма Сделки списывается с данного счета. Если остаток на счете равняется нулю или на нем недостаточно средств, счет пополняется денежными средствами со Счета в другой валюте, в порядке приоритета, указанного в пункте 17.9. Привил;
 - 20.5.1. в случае, когда Валюта сделки не совпадает, ни с одной валютой на основном счете или субсчете, Сумма сделки будет списана с основного Счета. Если остаток по основному счету будет равен нулю, либо на нем не будет достаточно средств, Счет будет пополняться со Счета в другой валюте согласно порядку приоритета валют, который указан в пункте 17.9. Правил.
 - 20.5.3. *(Исключен).*
 - 20.5.4. *(Исключен).*
 - 20.5.5. *(Исключен).*
 - 20.5.6. *(Исключен).*
- 20.6. Банк имеет право вводить дополнительные средства защиты Платежных карт без согласия Клиента и изменений в Договоре, если в результате реализации данного решения с Клиента не взимается плата.

21. Кредитный лимит, расчет процентов и обеспечение

- 21.1. Решение о присвоении или увеличении Кредитного лимита Банк принимает в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения Заявления Клиента.
- 21.2. Банк рассматривает Заявление только после того, как Клиент приложил к Заявлению все запрашиваемые Банком документы.
- 21.3. Если Клиент является физическим лицом, то Клиент обязуется предоставить Банку один из следующих документов, подтверждающих доходы Клиента:
- 21.3.1. Выданную в СГД справку о доходах Клиента или равную по содержанию справку другой государственной налоговой администрации;
 - 21.3.2. выписку по счету Клиента в другом банке за последние 6 полных календарных месяцев (оригинал);
 - 21.3.3. Клиенты - самозанятые лица обязаны предоставить копию регистрационного удостоверения налогоплательщика и копию декларации о собственных доходах за последний отчетный период с отметкой СГД о получении.
 - 21.3.4. Выданная работодателем справка (оригинал).
 - 21.3.5. Любой другой документ по просьбе Банка.
- 21.4. Банк по своему усмотрению, присваивает Кредитный лимит на основании Заявления Клиента, в основной валюте Счета Платежной карты.
- 21.5. По выбору Клиента Кредитный лимит может быть предоставлен в любой предлагаемой Банком валюте, а также в нескольких валютах одновременно.
- 21.6. Если Клиент запросил Кредитный лимит при заключении Договора, то Клиент вправе использовать Кредитный лимит только после подписания им Договора.

- 21.7. Если Кредитный лимит запрошен во время действия Договора, то Клиент вправе использовать Кредитный лимит согласно данному заключенному Договору.
- 21.8. Принимая решение о размере Кредитного лимита, Банк учитывает указанные в Заявлении Клиента желаемые суммы Кредитного лимита.
- 21.9. В случае если указанная в Заявлении Клиента желаемая минимальная сумма Кредитного лимита превышает сумму Кредитного лимита, которую Банк предложил предоставить Клиенту, Банк отказывает Клиенту в присвоении Кредитного лимита.
- 21.10. В случае если Банк отказывает в присвоении Кредитного лимита, Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней после принятия данного решения сообщает об этом Клиенту.
- 21.11. Счету Платежной карты Клиента может быть установлен только один Кредитный лимит не зависимо от количества выданных Платежных карт, если только Клиент не запросил Кредитный лимит в нескольких валютах одновременно. В таком случае, к каждой валюте присваивается отдельный Кредитный лимит.
- 21.12. Кредитный лимит используется только тогда, когда на Счете Платежной карты не хватает собственных средств Клиента.
- 21.13. Клиент вправе запросить уменьшение Кредитного лимита или отказ от него.
- 21.14. Решение об уменьшении Кредитного лимита Банк принимает в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня подачи соответствующего Заявления Клиента.
- 21.15. Решение о закрытии Кредитного лимита Банк принимает в течение 45 (сорока пяти) Рабочих дней со дня подачи соответствующего Заявления Клиента.
- 21.16. Решение об уменьшении Кредитного лимита или отказе от него Банк принимает при условии, что Клиент полностью выполнил свои обязательства перед Банком, связанные с уменьшением Кредитного лимита или отказом от него.
- 21.17. Годовая процентная ставка за использование Кредитного лимита и общие издержки, связанные с использованием Кредитного лимита, Банк рассчитывает на основании следующих предположений:
- 21.17.1. процентная ставка по Кредитному лимиту останется неизменной и будет применяться в течение всего срока действия Договора, если только она не будет уменьшена по инициативе Банка;
 - 21.17.2. полный возврат суммы Кредитного лимита будет произведен по окончании срока действия Договора. Клиент обязан производить ежемесячный минимальный возврат Кредитного лимита согласно установленному в Тарифах Банка порядку;
 - 21.17.3. сумма Кредитного лимита будет выплачена Клиенту в полном объеме в день присвоения Кредитного лимита.
- 21.18. Проценты за использование Кредитного лимита, согласно Тарифам Банка, Банк начисляет со дня, когда произошло фактическое списание денежных средств со Счета Платежной карты за Сделку и соответственно уменьшился фактический остаток на Счете Платежной карты и начисляются до дня, когда использованная сумма Кредитного лимита будет зачислена на Счет Платежной карты.
- 21.19. На денежные суммы, превышающие присвоенный Банком Кредитный лимит, Банк рассчитывает повышенную процентную ставку, размер которой

установлен в Тарифах Банка. Процентная ставка за превышение Кредитного лимита устанавливается согласно Тарифам Банка со дня получения информации о Сделке и соответственно уменьшен остаток Счета Платежной карты, и до дня когда соответствующий перерасход будет погашен на Счете Платежной карты.

- 21.20. Если Клиент не рассчитался с Банком до расчетного дня текущего месяца, то Банк в соответствии с Тарифами Банка удерживает штрафные проценты за просроченные платежи от суммы долга, начиная со следующего дня после расчетного дня и до дня погашения долга.
- 21.21. Проценты за использование Кредитного лимита Банк начисляет, основываясь на предположении, что количество календарных дней в году 365 дней, год состоит из 12 равных месяцев (в равном месяце 30,41666 дней (365/12), независимо от того, високосный ли это год).
- 21.22. Клиент обязан до указанной в Договоре даты оплачивать проценты за пользование Кредитным лимитом, а также производить минимальный возврат Кредитного лимита в установленном Тарифами Банка объеме и порядке.
- 21.23. В Тарифах Банка установлена минимальная сумма для пополнения Счета Платежной карты от использованного Кредитного лимита (в процентах) и размер процентной ставки за использование Кредитного лимита.
- 21.24. За несвоевременное осуществление платежей Банк начисляет штрафные проценты, размер которых указан в Тарифах Банка.
- 21.25. Если Клиент в указанный в Договоре срок не совершил любой платеж, то начисленные Банком штрафные проценты по состоянию на расчетный день классифицируются как денежная сумма, которая превышает присвоенный Банком Кредитный лимит. и которая причисляется к сумме долга Клиента, на которую начислены проценты, установленные в пункте 21.19. Правил.
- 21.26. Клиент вправе вернуть использованный Кредитный лимит или его часть, произведя соответствующий платеж на Счет Платежной карты. Если Клиент не производит указанные в Тарифах Банка, платежи по Кредитному лимиту, Банк использует права, указанные в пункте 20.2. Правил, по уменьшению Кредитного лимита до нуля, что устанавливает Клиенту обязательство вернуть Банку основную сумму Кредитного лимита, плату за использование Кредитного лимита и штрафные проценты, в установленный Банком срок, который не может быть меньше 30 дней.
- 21.27. Сроком погашения Кредитного лимита является срок действия Платежной карты, которой был предоставлен Кредитный лимит. При выдаче новой Платежной карты или продлении срока ее действия срок Кредитного лимита продлевается до следующего срока действия Платежной карты.

22. Обеспечение

22.1. Перед заключением Договора и в течение времени его действия, Банк по своему усмотрению может дополнительно запросить обеспечение исполнения обязательств, а также возобновление или пополнение обеспечения, если оно не достигает запрошенного Банком размера обеспечения.

22.1.1 Обеспечением могут быть срочные вклады физических или юридических лиц, зарплата и иные предусмотренные в кредитной политике Банка виды обеспечения.

- 22.2. В случае если перед присвоением Кредитного лимита Банк запрашивает у Клиента обеспечение исполнения обязательств, тогда указанный в Правилах срок заключения Договора или присвоения Кредитного лимита начинается с момента, когда Клиент выполнил требования Банка, связанные с обеспечением исполнения обязательств.
- 22.3. В случае если Клиент по требованию Банка не предоставляет упомянутое в подпункте 22.1. Правил обеспечение или не возобновляет, или не пополняет обеспечение в требуемом объеме, Банк имеет право без предварительного уведомления полностью или частично ограничить Сделки и работу Платежных карт.
- 22.4. *(Исключен).*
- 22.5. *(Исключен).*
- 22.6. *(Исключен).*
- 22.7. *(Исключен).*
- 22.8. Обеспечитель (вкладчик) передает вклад в распоряжение Банка и согласен, что Банк блокирует вклад до полного исполнения обязательств Клиента.
- 22.9. Обеспечителю (вкладчику) запрещено уменьшать, снимать, отчуждать, передавать третьим лицам (цедировать), закладывать или иным образом обременять вклад без письменного согласия Банка.

23.Срок действия Платежной карты

- 23.1. Срок действия Платежной карты указан на Платежной карте. Платежная карта действительна до последнего дня месяца, указанного на Платежной карте (включительно).
- 23.2. Срок действия Платежной карты не является сроком действия Договора.
- 23.3. Выдавая новую Платежную карту, предыдущую Платежную карту Банк аннулирует.
- 23.4. Клиент несет ответственность за то, чтобы Платежные карты, связанные со Счетом Платежной карты, после окончания срока их действия или после расторжения Договора, были возвращены Банку.

24.Депозиты. Взнос Суммы депозита

- 24.1. Заключая Депозитный договор, Клиент обеспечивает нахождение Суммы на Расчетном счете Клиента.
- 24.2. Клиент безотзывно уполномочивает Банк, и Банк обязуется без отдельного поручения Клиента в Дату начала депозита списать с Расчетного счета Клиента Сумму и зачислить ее на Депозитный счет.
- 24.3. Днем внесения денежных средств Клиента считается день зачисления Суммы на Депозитный счет.
- 24.4. В случае, если Депозитный договор заключен посредством Интернет-банк, он вступает в силу после того, как Клиент подтвердил заключение Депозитного договора в соответствии с условиями Договора Интернет-банка – с помощью Средства идентификации, выполнил требования подпункта 24.3. Правил, и он действует до полного исполнения обязательств Сторон.

25. Расчет и порядок выплаты Годовой процентной ставки по Депозиту

- 25.1. За размещение Суммы Банк платит Клиенту Годовую процентную ставку, рассчитанную исходя из процентной ставки, указанной в Особых условиях Договора, Суммы и количества фактических календарных дней вклада (включая Дату начала депозита Суммы, но не включая Дату окончания депозита), а также предполагая, что в году 360 дней.
- 25.2. После наступления Даты окончания депозита, а также после получения в Банке Заявления Клиента на досрочный возврат Суммы, Годовая процентная ставка по депозиту не начисляется.
- 25.3. Начисленную Годовую процентную ставку по депозиту Банк выплачивает в следующем порядке:
- 25.3.1. если в Особых правилах Договора Стороны договорились о ежемесячной выплате Годовой процентной ставки, Банк выплачивает Клиенту, начисленную за прошлый период Годовую процентную ставку по депозиту, в последний день каждого месяца, начиная с месяца внесения Суммы вклада;
- 25.3.2. если день выплаты Годовой процентной ставки по депозиту выпадает на выходной, то Банк выплачивает начисленную Годовую процентную ставку по депозиту в первый Рабочий день, следующий за ним;
- 25.3.3. если в Специальных условиях Договора Стороны договорились о выплате Годовой процентной ставки по депозиту в Дату окончания депозита, Банк выплачивает Клиенту Годовую процентную ставку по депозиту вместе с Суммой вклада после наступления Даты окончания депозита;
- 25.3.4. за накопленную Годовую процентную ставку по депозиту Банк проценты не начисляет;
- 25.3.5. в случае досрочного возврата Суммы, Банк выплачивает Клиенту Годовую процентную ставку по депозиту в Дату окончания депозита вместе с Суммой вклада, соблюдая условия раздела 26;
- 25.3.6. Банк выплачивает Клиенту Годовую процентную ставку, производя платеж на Расчетный счет Клиента. Если применяемые правовые акты предусматривают обязанность Банка, Банк удерживает подоходный налог.

26. Возврат Суммы Депозита

- 26.1. Банк возвращает Клиенту Сумму в следующих случаях:
- 26.1.1. при наступлении Даты окончания депозита;
- 26.1.2. при досрочном прекращении действия Договора, Банком, в одностороннем порядке, согласно условиям подпункта 10.3. Правил (днем возврата Суммы считается день прекращения действия Договора);
- 26.1.3. если Клиент запросил досрочный возврат Суммы в упомянутом в подпункте 26.4. Правил порядке (днем возврата Суммы считается день, указанный Клиентом в Заявлении, если таковой не указан, либо, если не соблюден 10 (десяти) дневный срок предупреждения, то на одиннадцатый день со дня получения в Банке соответствующего Заявления Клиента).

- 26.2. В случае, если день возврата Суммы не является Рабочим днем, то Банк выплачивает Сумму в первый Рабочий день, следующий за ним.
- 26.3. После наступления дня возврата Суммы Годовая процентная ставка по депозиту не начисляется.
- 26.4. Если Клиент желает получить Сумму до наступления Даты окончания депозита, Клиент должен предупредить об этом Банк по крайней мере за 10 (десять) Рабочих дней, подав в Банк Заявление на досрочный возврат депозита. В данном случае, Банк, начиная со дня получения Заявления Клиента (включительно), прекращает начисление Годовой процентной ставки по депозиту.
- 26.5. . Досрочно возвращая Сумму по инициативе Клиента, Банк взимает комиссию за досрочное расторжение Депозитного договора в размере 3% (трех процентов) от Суммы, если применяемые правовые акты не устанавливают ограничение на сумму комиссии. Комиссия не меньше начисленных процентов.
- 26.6. Банк возвращает Клиенту Сумму или ее часть, совершая платеж на Расчетный счет Клиента.

27. Досрочное расторжение депозитного Договора

- 27.1. В случае если Клиент не выполнил свою, указанную в подпункте 24.1. Правил, обязанность или, если у Банка нет возможности выполнить свое, предусмотренное в подпункте 24.4. Правил, действие по независящим от Банка обстоятельствам (запрет на дебетование Расчетного счета Клиента и т.п), депозитный Договор теряет силу и перестает быть обязательным для Сторон.
- 27.2. Клиент имеет право в одностороннем порядке досрочно прекратить действие Договора, досрочно получив Сумму в порядке, указанном в пункте 26.4. Правил.
- 27.3. В других случаях Стороны руководствуются положениями раздела 10 Правил.

28. Правила Интернет-банка (отдаленный доступ)

- 28.1. На основании Заявления Клиента, Интернет-банк подключается ко всем Счетам Клиента и предоставляет возможность удаленно распоряжаться ими, соблюдая установленные Банком ограничения и установленный режим для соответствующего Пользователя Интернет-банка.
- 28.1.1. *(Исключен).*
- 28.1.2. *(Исключен).*
- 28.2. Если Клиенту подключен Интернет-банк, то неотъемлемой частью Договора являются, изданные Банком и опубликованные на домашней странице Банка www.lpb.lv, инструкции и рекомендации пользования Интернет-банком и Средством идентификации, а также являются обязывающими для Клиента с момента подключения Интернет-банка.
- 28.3. Для получения услуг посредством Интернет-банка применяются правила соответствующей услуги и заключенные между Сторонами Договоры.
- 28.4. В остальных случаях Стороны руководствуются требованиями Применяемых правовых актов.

- 28.5. Клиент обязуется соблюдать все условия, которые в соответствии с Договором применимы для пользования Интернет-банком и получения услуг, а также обеспечить, чтобы все Пользователи интернет-банка ознакомились с положениями Договора и соблюдали их.
- 28.6. В Тарифах Банка Банк определяет ограничения на получение услуг, используя Интернет-банк (лимиты – в том числе отдельно для каждого Средства идентификации, время и вид использования Интернет-банка), а также срок действия Средств идентификации.
- 28.6.1. Кроме того, Банк вправе установить дополнительные ограничения Клиенту или какому-либо Пользователю интернет-банка, сообщив об этом Клиенту посредством Интернет-банка;
- 28.6.2. лимиты Средства идентификации можно поменять по взаимному согласованию Сторон в Интернет-банке или лично. Банк в праве не повышать лимит без объяснения причин отказа.
- 28.7. Банк вправе в одностороннем порядке менять перечень услуг, которые Клиент может получать, используя Интернет-банк, а также устанавливать виды услуг, для получения которых необходимо заключить с Банком соответствующий Договор в форме бумажного документа, сообщив об этом Клиенту посредством Интернет-банка.
- 28.8. Комиссионная плата за использование Интернет-банка и совершение Банковских операций установлена в Тарифах Банка.

29.Режимы использования Интернет-банка и Пользователи Интернет-банка

- 29.1. Согласно условиям Договора, Банк обеспечивает Клиенту возможность получать услуги, используя Интернет-банк.
- 29.2. Банковские операции в Интернет-банке от имени Клиента совершают Пользователи Интернет-банка, используя Средство идентификации, присвоенное каждому Пользователю Интернет-банка в установленном в Договоре порядке, и, соблюдая установленный режим использования Интернет-банка.
- 29.3. *(Исключен).*
- 29.3.1. *(Исключен).*
- 29.3.2. Плата за регистрацию мобильного телефона для получения Одноразового кода безопасности и получение Средства идентификации (DigiPass) установлена в Тарифах Банка;
- 29.3.3. Банк обеспечивает бесплатный ремонт Средства идентификации (DigiPass) или его замену, в течение гарантийного срока устройства, если установлено что устройство имеет производственный дефект. Срок гарантии составляет 2 (два) года с момента выдачи Клиенту Средства идентификации (DigiPass). По истечению данного срока, Клиент оплачивает все расходы связанные со Средством идентификации (DigiPass), в том числе ремонту, обслуживанию, замену, согласно тарифам Банка.
- 29.3.4. Банк обеспечивает бесплатную работу и доступность мобильного приложения Key2LPB для скачивания в сети Интернет.
- 29.4. Возможны следующие режимы использования Интернет-банка:

- 29.4.1. *Информативный режим*, предоставляющий Пользователю Интернет-банка право получать информацию о Счетах Клиента и совершенных Сделках;
- 29.4.2. *Подготовительный режим*, предоставляющий Пользователю Интернет-банка право получать информацию о Счетах Клиента и совершенных Сделках, а также подготавливать Платежные поручения Клиента;
- 29.4.3. *Неограниченный режим*, предоставляющий Пользователю Интернет-банка право получать информацию о Счетах Клиента и совершенных Сделках, подготавливать и подавать Банку Платежные поручения Клиента, отправлять Банку заявления и связанные с ними документы, которые будут рассматриваться как подписанные Клиентом, а также совершать любые другие Банковские операции.
- 29.5. Устанавливая Пользователю Интернет-банка режим использования Интернет-банка, необходимо соблюдать следующие условия:
- 29.5.1. Установленный Пользователю Интернет-банка режим использования Интернет-банка привязан к выданному соответствующему Пользователю интернет-банка Средству идентификации;
- 29.5.2. Пользователю Интернет-банка Клиента – физического лица может быть присвоен Информативный, Подготовительный или Неограниченный режимы;
- 29.5.3. По крайней мере одному Пользователю Интернет-банка Клиента – юридического лица должен быть установлен Неограниченный режим.
- 29.6. Определяя Пользователей Интернет-банка необходимо соблюдать следующие условия:
- 29.6.1. Если Клиент является физическим лицом:
- 29.6.1.1. *(Исключен)*.
- 29.6.1.2. Пользователь Интернет-банка должен быть совершеннолетним дееспособным лицом;
- 29.6.2. *(Исключен)*.
- 29.6.2.1. *(Исключен)*.
- 29.7. Клиент определяет Пользователя Интернет-банка, присвоенный ему режим использования Интернет-банка и вид Средства идентификации (Одноразовый код безопасности (номер мобильного телефона для получения Одноразового кода безопасности), Средство идентификации (DigiPass) и/или Key2LPB для получения контрольного числа), сообщив это Банку перед заключением Договора и вписав соответствующую информацию в карточку учета Пользователей Интернет-банка, либо отметив необходимую информацию в Заявлении. Если Пользователем Интернет-банка не является уполномоченное лицо Клиента, оформляется Доверенность Банка, в которой, оговаривается объем полномочий в использовании Интернет-банка, согласно указанному в Карточке учета пользователей Интернет-банка режиму работы. Необходимо предоставить Банку копию документа удостоверяющего личность Пользователя Интернет-банка. Key2LPB можно активировать в любой момент после активизации Счета, выполнив необходимые действия в Интернет-банке.
- 29.8. Клиент вправе вносить изменения в состав Пользователей Интернет-банка, в присвоенные Пользователям Интернет-банка режимы использования Интернет-банка или в виды используемых Средств

идентификации, заполнив в присутствии работника Банка новую Карточку учета Пользователей Интернет-банка.

- 29.9. Если заявленные Клиентом в карточке учета Пользователей Интернет-банка или Пользователи Интернет-банка, заявленные в Заявлении Клиента, присваиваемые им режимы для работы в Интернет-банке и выдаваемые Средства идентификации соответствуют требованиям Договора, то Банк акцептует данных Пользователей Интернет-банка и выдает Клиенту под подпись соответствующие Средства идентификации.
- 29.10. Банк вправе не акцептовать заявленного Клиентом Пользователя Интернет-банка, не сообщая Клиенту причины отказа.
- 29.11. Пользователь Интернет-банка получает право использовать Интернет-банк и совершать от имени Клиента Банковские операции в соответствии с установленным соответствующему Пользователю Интернет-банка режимом использования Интернет-банка после того, как Клиент, подписав карточку учета пользователей Интернет-банка, подтверждает, что Пользователь Интернет-банка получил определенное Клиентом Средство связи и в установленном в Договоре порядке проведена начальная идентификация Пользователя Интернет-банка.

30. Идентификация Пользователя Интернет-банка

- 30.1. Подключившись и используя Интернет-банк, Пользователь Интернет-банка для доказательства своей идентичности вводит свои идентификационные данные.
- 30.2. Идентификационными данными Пользователя Интернет-банка для подключения к Интернет-банку и его использования являются:
- 30.2.1. Присвоенный Банком идентификационный код;
 - 30.2.2. коды доступа Средства идентификации;
 - 30.2.2. пароль Пользователя Интернет-банка.
- 30.3. При первом использовании Интернет-банка Пользователь Интернет-банка вводит выданный Банком начальный пароль Пользователя Интернет-банка, который Пользователь Интернет-банка обязан сменить после его ввода.
- 30.3.1. *(Исключен)*.
- 30.4. Если совершенная в Интернет-банке операция подтверждена Средством идентификации, считается, что данную Банковскую операцию подтвердил Пользователь Интернет-банка, которому присвоено соответствующее Средство идентификации.
- 30.5. Пользователь Интернет-банка обязан хранить свое Средство идентификации в безопасности и обеспечить, чтобы идентификационные данные Пользователя Интернет-банка не были переданы или разглашены третьим лицам.
- 30.6. Банк блокирует Пользователю Интернет-банка доступ к Интернет-банку с соответствующим Средством идентификации и/или само Средство идентификации в следующих случаях:
- 30.6.1. если это запросил Клиент, лично прибыв в Банк или же позвонив на номер телефона Банка:
 - 30.6.1.1. в случае упомянутом в подпункте 8.4.17. Правил;
 - 30.6.1.2. в других случаях.
 - 30.6.2. Средство идентификации блокируется автоматически, если:

- 30.6.2.1. при авторизации в Интернет-банке на устройстве DigiPass 5 (пять) раз по очереди введен неверный:
 - 30.6.2.1.1. код (PIN) доступа или;
 - 30.6.2.1.2. генерированный код для авторизации в Интернет-банке или;
 - 30.6.2.1.3. генерированный код для подписи документов.
- 30.6.3. Доступ к системе Интернет-банка блокируется автоматически:
 - 30.6.3.1. если у Пользователя Интернет-банка Клиента – юридического лица, согласно включенной информации в Карточку образцов подписей и печатей, закончился срок полномочий Представителя Клиента, либо по каким-то причинам больше не может представлять Клиента;
 - 30.6.3.2. в других случаях согласно заключенным между Сторонами Договорам или Применяемым правовым актам.
- 30.6.4. *(Исключен)*.
- 30.6.5. Если Клиент в Интернет-банке 5 (пять) раз подряд ошибочно ввел Одноразовый код безопасности (блокируется отправка Одноразового кода безопасности на номер мобильного телефона Клиента зарегистрированный в системе Банка) или Клиент ошибочно ввел Key2LPB (PIN) код (прекращается работа Key2LPB, до момента проведения повторной регистрации в Интернет-банке).
- 30.7. Заблокированный в порядке, указанном в пункте 30.6. Правил, доступ к Интернет-банку и Средству идентификации возобновляется и/или Средство идентификации разблокируется после того, как Пользователь Интернет-банка лично явился в Банк и подал Заявление. Разблокировка Key2LPB происходит в Интернет-банке. Если доступ заблокирован на основании подпунктов 30.6.1.2., 30.6.3.1. или 30.6.3.2. Правил, то для его разблокирования Клиенту дополнительно необходимо предоставить Банку документы, доказывающие, что более нет основания для блокировки Средства идентификации.
- 30.8. Средство идентификации или доступ к Интернет-банку, который заблокирован на основании пунктов 30.6.2. Правил, может быть восстановлен после того, как Пользователь Интернет-банка или Клиент по телефону +371 67772999 произвел идентификацию, указанную в пункте 35.6. Правил и просит Банк активизировать соответствующее Средство идентификации. После идентификации Клиенту сообщается PUK1/PUK2 или unlock код.
- 30.9. Если Клиент при авторизации в Интернет-банке неправильно вводит Пароль пользователя, ему не отправляется Одноразовый код безопасности.

31. Порядок выполнения Распоряжений Клиента в Интернет-банке

- 31.1. Платежные поручения, подаваемые Банку Пользователем Интернет-банка посредством Интернет-банка, равноценны документам, оформленным Клиентом в бумажной форме и подписанным.
- 31.2. Срок действия Платежных поручений, переданных Банку посредством Интернет-банк, действителен до конца дня его подачи, если в Платежном поручении не указан более поздний срок его исполнения.
- 31.3. Если в данный срок на Счете Клиента нет необходимых денежных средств для исполнения Платежного поручения, выполнение Платежного поручения откладывается до пополнения Счета в необходимом для выполнения

- размере. Если в течении 10 (десяти) Рабочих дней Счет не пополняется, Платежное поручение теряет силу и Банк не обязан его исполнять.
- 31.4. Банк может не исполнять Распоряжение Клиента на конвертацию валюты, если указанный в Распоряжении курс конвертации валюты в рамках одного дня отличается от фактического курса конвертации валюты.
- 31.5. В других случаях Банк не исполняет Распоряжение Клиента в упомянутых в разделе 13. Правил случаях.
- 31.6. Получив Платежное поручение, Банк вправе связаться с Клиентом или с соответствующим Пользователем Интернет-банка для проверки правильности Платежного поручения и получения дополнительного подтверждения Клиента.
- 31.7. Банк имеет право не исполнять Платежное поручение, если превышены установленные Клиентом лимиты относительно Средства идентификации.

32. Информативное SMS

- 32.1. Подключение услуги Информативный SMS происходит на основании заполненного Клиентом и поданного в Банк Заявления на получение Информативного SMS.
- 32.1.1. *(Исключен).*
- 32.1.2. *(Исключен).*
- 32.2. Услуга Информативный SMS работает только в информативном режиме и не предоставляет Клиенту возможность проведения Банковских операций по Счету с использованием мобильного телефона.
- 32.3. Банк предоставляет информацию о проведенных Банковских операциях только по тем Счетам, которые были открыты Клиенту до дня подачи Заявления на получение Информативного SMS (включительно).
- 32.4. Клиент принимает на себя всю ответственность за последствия, которые могут возникнуть, если информация, получаемая на мобильный телефон согласно указанному в Заявлении на получение Информативного SMS объему, попадет в распоряжение третьих лиц.
- 32.5. Клиент информирован о том, что Банк не несет ответственности за перебои в мобильной связи, в результате чего получение информации на мобильный телефон невозможно или происходит с опозданием.
- 32.6. Клиент информирован о том, что оказание услуги Клиенту начинается, если в течение 3 (три) Рабочих дней со дня подачи в Банк Заявления на получение Информативного SMS не сообщено об обратном.
- 32.7. Банк в безакцептном порядке списывает с любого Счета плату за Информативный SMS.
- 32.8. Плата за Информативный SMS указана в Тарифах Банка.
- 32.9. Банк прерывает предоставление Информативного SMS в течение 3 (три) Рабочих дней со дня получения в Банке. заполненного Клиентом Заявления на прекращение предоставления Информативного SMS.

33.Открытие Расчетного счета для зачисления уставного капитала.
Права и обязанности учредителей Клиента. Закрытие Расчетного счета для зачисления уставного капитала

- 33.1. Расчетный счет для зачисления уставного капитала предусмотрен только, для оплаты уставного капитала.
- 33.2. Расчетный счет для зачисления уставного капитала открывается согласно правилам открытия Расчетного счета.
- 33.3. Расчетный счет для зачисления уставного капитала открывается в основной валюте EUR. Внести/зачислить сумму уставного капитала может учредитель Клиента или уполномоченное в форме нотариального акта лицо. Банк имеет право отказать в открытии Расчетного счета для перечисления уставного капитала без объяснения причин.
- 33.4. Учредитель Клиента должен сообщать Банку о любых изменениях в предоставленной учредителем Клиента информации, в том числе о регистрации в Регистре предприятий ЛР, или об отказе регистрации.
- 33.5. **После регистрации Клиента в Регистре предприятий ЛР:**
- 33.5.1. Должностное лицо Клиента или уполномоченное в форме нотариального акта лицо, предоставляет Банку документы, подтверждающие регистрацию Клиента, для открытия Расчетного счета. Номер Расчетного счета будет идентичен номеру Расчетного счета для зачисления уставного капитала. Банк имеет право отказать в открытии Расчетного счета без объяснения причин. После получения информации об отказе представитель Клиента или уполномоченное в форме нотариального акта лицо, подает Платежное поручение для перевода оставшихся средств с Расчетного Счета для зачисления уставного капитала на Расчетный счет Клиента у другого поставщика платежных услуг. Если у Клиента нет другого Расчетного счета, Клиент дает распоряжение перечислить денежные средства на Счет, с которого они были получены ранее. Выдача наличных денежных средств возможна только с согласия Банка;
- 33.5.2. если Клиент **не желает** продолжать сотрудничество с Банком, представитель Клиента или уполномоченное в форме нотариального акта лицо, подает в Банк Заявление о прекращении предоставления Банковских услуг и Платежное поручение для перевода оставшихся средств с Расчетного Счета для зачисления уставного капитала на Расчетный счет Клиента у другого поставщика платежных услуг. Если у Клиента нет другого Расчетного счета, средства переводятся на счет, с которого они были получены ранее. Выдача наличных денежных средств возможна только с согласия Банка;
- 33.6. если Клиент **не зарегистрирован** в регистре предприятий ЛР, в таком случае учредитель Клиента или уполномоченное в форме нотариального акта лицо, предоставляет Банку Заявление на прекращение предоставления Банковских услуг и Платежное поручение для перевода оставшихся средств с Расчетного Счета для зачисления уставного капитала на Расчетный счет учредителя или на счет в Банке, с которого они были получены ранее. Выдача наличных денежных средств возможна только с согласия Банка. В случае, а также в случаях, указанных в пунктах 33.5.1. и 33.5.2. Правил, если по истечении 2 (два) месяцев со дня внесения/зачисления уставного капитала на Расчетный счет для внесения

уставного капитала, оставшиеся денежные средства не были перечислены или выплачены, Банк взимает комиссию за хранение денежных средств в размере, указанном в Тарифах Банка.

- 33.7. Банк вправе, не предупреждая учредителя Клиента, в одностороннем порядке закрыть Расчетный счет для зачисления уставного капитала, если Клиент в течение 2 (двух) месяцев после внесения уставного капитала на Расчетного счета для зачисления уставного капитала не зарегистрирован в Регистре предприятий ЛР или представитель Клиента не предоставил Заявление на открытие Расчетного счета или Банк отказывает в открытии Расчетного счета.
- 33.8. *(Исключен)*.
- 33.9. Закрывая Расчетный счет для зачисления уставного капитала, с учредителя Клиента удерживаются все не полученные до закрытия Расчетного счета для зачисления уставного капитала причитающиеся Банку суммы комиссий.
- 33.10. *(Исключен)*.
- 33.11. Закрывая Расчетный счет для зачисления уставного капитала, документы, которые учредитель Клиента подал в Банк до открытия Расчетного счета для зачисления уставного капитала или во время его действия, учредителю Клиента не возвращаются.
- 33.12. Расчетный счет для зачисления уставного капитала закрывается после выполнения обязательств, установленных использованием Расчетного счета для зачисления уставного капитала, и после того, как учредитель Клиента полностью рассчитался с Банком.
- 33.13. *(Исключен)*.
- 33.14. *(Исключен)*.
- 33.15. *(Исключен)*.

34. Валютные сделки

- 34.1. Настоящий раздел регулирует правовые отношения между Сторонами, связанные со Сделками между Банком и Клиентом по обмену валют с Датой валютирования на текущий день, с поставкой основных сумм Сделок, специфические условия которых согласовываются отдельно в каждом конкретном случае (далее в тексте «Условия сделки»). Стороны договариваются, что Сделки заключаются на латышском, русском или английском языках.
- 34.2. Чтобы заключить Сделку, Клиент в рабочее время Банка по телефону +371 67772988 или по другому указанному работником Банка телефонному номеру, называют свое имя, фамилию или название юридического лица и присвоенный в Банке Номер CIF, договариваются о следующих условиях Сделки:
- 34.2.1. о валютах Сделки;
- 34.2.2. о виде Сделки – купля или продажа;
- 34.2.3. о сумме по крайней мере одной валюты и о курсе Конвертации валют, либо о суммах обеих валют;
- 34.2.4. наличные или безналичные денежные расчеты.
- 34.3. Банк начинает выполнять Сделку незамедлительно, сразу после того, как Стороны договорились об условиях Сделки, при условии, что в условиях Сделки не оговорено иначе. Что касается срока действия условий Сделки,

- если он прямо не указан, то принимается, что срок действия условий Сделки установлен до конца Рабочего дня даты заключения Сделки. Банк обязан информировать Клиента в случае, если условия Сделки невозможно выполнить или при отказе Клиенту в выполнении Сделки, объяснив причины, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем разделе.
- 34.4. Изменения условий Сделки, если Стороны о таковых договаривались, заключаются в той же форме, как было достигнуто согласие Сторон по условиям Сделки.
- 34.5. Сделка вступает в силу, когда Стороны договорились об условиях Сделки. Доказательством устного заключения Сделки служит запись телефонного разговора. Банк имеет право запросить заключения Подтверждения любой Сделки или ее изменений в письменном виде до ее подтверждения.
- 34.6. В случае если по запросу Банка Клиент не дает Подтверждения, у Банка есть право не выполнять свои обязательства, вытекающие из Сделки, до тех пор, пока Клиент не подтвердит Сделку. В этом случае Клиент обязуется возместить Банку все убытки, которые связаны с несвоевременной передачей Подтверждения.
- 34.7. Если Подтверждение отличается от устной договоренности, то в силе условия устной договоренности, достигнутой в момент заключения Сделки, и исполнение Сделки приостанавливается, если это возможно, до момента, пока Стороны не договорятся о неясных вопросах. В случае если Банк выполнил свои, указанные в Подтверждении Сделки, обязательства до получения письменного Подтверждения, то Клиент обязан признать такую деятельность Банка для себя обязательной и обязуется выполнить все условия устного соглашения.
- 34.8. Целью Подтверждения Сделки является упрощение доказательств. Не подача Подтверждения Сделки в оговоренное согласно условиям Сделки время и форме не лишает Сделку юридической силы.
- 34.9. Все расчеты, связанные со Сделками и данным разделом, производит Банк, но это не освобождает Клиента от обязанности проверить правильность произведенных расчетов и, в случае сомнений, незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 34.10. Стороны обязуются в установленном в данном разделе порядке производить расчеты согласно условиям, о которых Стороны договорились при заключении Сделки.
- 34.11. Клиент обязан, в рабочее время Банка соответствующего дня, предоставить Банку лично или посредством Интернет-банка Платежное поручение на исполнение заключенной Сделки.
- 34.12. Стороны не могут в одностороннем порядке отказаться от выполнения Сделки или изменить условия Сделки, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 34.13. Правил.
- 34.13. Если Клиент в указанную Дату валютирования не выполняет своих обязательств по Сделке, Банк вправе поступить следующим образом:
- 34.13.1. в одностороннем порядке отказаться от Сделки, в результате чего Сделка считается недействительной, но это не освобождает Стороны от обязательства покрытия убытков от Сделки;
- 34.13.2. исполнить Сделку, списав со Счета необходимую сумму для исполнения Сделки. Клиент безотзывно уполномочивает Банк, без предварительного предупреждения Клиента, использовать находящиеся на Счете денежные средства для взаимозачета

требования Банка к Клиенту, списывая (дебетируя) необходимую сумму денежных средств со Счета;

34.13.3. Обратить взыскание на любое имущество Клиента.

34.14. Клиент имеет право требовать, и Банк обязан предоставить информацию о ходе исполнения Сделки.

34.15. Комиссионная плата за совершение предусмотренной в настоящем разделе Сделки установлена в Тарифах Банка. Клиент безотзывно уполномочивает Банк, и Банк обязуется, без получения отдельного поручения Клиента, списать со Счета комиссионную плату за совершенные Клиентом Сделки, в случае необходимости выполняя конвертацию денежных средств по установленному Банком курсу обмена валют на день совершения операции.

34.16. Банк настоящим уведомляет, и Клиент подтверждает, что Банк его проинформировал, и Клиент осознает тот факт, что сделки по обмену валют связаны с финансовым риском, принимая во внимание колебания валютного рынка и другие возможные ограничения на доступных валютных рынках. Клиент понимает, что существует риск потери всех своих инвестиций в Сделке.

34.17. Банк настоящим уведомляет, и Клиент подтверждает, что он осознает, что при заключении Сделки Банк не оценивает пригодность такой Сделки для Клиента, и поэтому Клиент не получает надлежащую защиту.

34.18. Клиент имеет право до заключения Сделки запросить у Банка информацию о возможной Сделке, в том числе о котировке курсов обмена иностранных валют. Информация, которую Клиент получил от Банка, не являются советом или рекомендацией в понимании статей 2318 и 2320 Гражданского закона ЛР, и это не накладывает на Банк каких-либо обязательств. Клиент подтверждает, что Банк не может нести ответственность за последствия самостоятельно принятых решений Клиента.

34.19. Выполнение Сделки может наложить другие финансовые обязательства и дополнительные обязанности, в том числе возможные обязательства.

34.20. Банк имеет право в отношении денежных средств Клиента установить обременение, а также у Банка есть право на взаимозачет принадлежащих Клиенту денежных средств, задействованных в совершении Сделки, а также обеспечения, если таковое имеется.

34.21. *(Исключен).*

34.22. *(Исключен).*

34.23. *(Исключен).*

34.24. Оплата штрафа не освобождает от выполнения обязательств по Договору.

34.25. Сторона, которая не выполнила или выполнила ненадлежащим образом свои обязательства, обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

35. Телефон-банк

35.1. Услуга «Телефон-банк» - это возможность Клиента связаться с Банком по телефону, произведя идентификацию, передавать и получать информацию о Клиенте.

35.1.1. *(Исключен).*

- 35.1.2. *(Исключен).*
- 35.2. Услуга «Телефон-банк» доступна всем Клиентам Банка без заранее оформленного запроса.
- 35.3. В рамках услуги «Телефон-банк» у Клиента есть возможность:
- 35.3.1. *(Исключен).*
 - 35.3.2. *(Исключен).*
 - 35.3.3. предоставления, запроса и получения информации о Клиенте и об остатках на Счетах Клиента;
 - 35.3.4. Заказ Средств или отмена заказа для получения наличных денег в кассе Банка;
 - 35.3.5. отблокировать Средство идентификации.
- 35.4. Услуга «Телефон-банк» не дает возможность производить Банковские операции.
- 35.5. Клиент получает услугу «Телефон-банк», если Клиент в рабочее время Банка позвонил по номеру Телефон-банка, указанному на домашней странице Банка в Интернете - www.lpb.lv – и произвел идентификацию.
- 35.6. Идентификация Клиента для получения услуги «Телефон-банк» происходит следующим образом:
- 35.6.1. Клиент называет свой номер CIF;
 - 35.6.2. Клиент называет свой Голосовой пароль, указанный в Заявлении, свое имя и фамилию, персональный код (если у клиента таковой есть) и/или дату рождения (физическим лицам)/название фирмы (юридическим лицам);
 - 35.6.3. Клиент называет номер своего телефона (указанного в Заявлении);
 - 35.6.4. Банк вправе потребовать у Клиента дополнительную информацию в целях идентификации, если у Банка появились сомнения в достоверности идентификации Клиента.
- 35.7. После успешной идентификации Клиента, Клиент может получить услугу «Телефон-банк».
- 35.8. В случае если телефонная связь оборвалась, Клиент должен повторно совершить идентификацию.
- 35.9. В случае если появились разногласия об исполнении Распоряжения Клиента в рамках услуги «Телефон-банк», Клиент обязан доказать неправильность действия Банка.
- 35.10. Используя услугу «Телефон-банк», а также при простом телефонном разговоре, или при коммуникации другим электронным способом, Клиент информирован, что передача личных данных Банку, а также запись разговоров и их дальнейшее использование производится согласно Применяемым правовым нормам.

36. Правила аренды сейфа

- 36.1. Банк сдает в аренду Клиенту Сейф, если Клиент открыл Платежный Расчетный счет в Банке, заполнил Заявление на аренду Сейфа и оплатил в соответствии с Банковскими тарифами арендную плату Сейфа, за весь срок аренды.
- 36.2. Подписывая Заявление, Клиент и Банк заключают Договор об аренде Сейфа на срок, указанный Клиентом в Заявлении. Клиент в праве продлить срок аренды Сейфа не позже, чем через 90 (девяносто) календарных дней после окончания срока аренды Сейфа, оплатив штрафные санкции, указанную в Тарифах Банка за каждый день просрочки, начиная с даты

окончания срока Договора об аренде Сейфа. Если Договора об аренде Сейфа продлевается не позднее чем в течение 30 (тридцать) календарных дней после окончания срока, штрафные санкции за каждый просроченный день не применяются.

36.3. После окончания срока действия Договора об аренде Сейфа, если были соблюдены все условия Правил, после сдачи ключей содержимое Сейфа передается лично Клиенту/Представителю Клиента либо лицу, которое в уведомлении Клиента/Представителя Клиента, посланное посредством Интернет-банка указано как лицо, имеющее право на сдачу ключей и получение содержимого Сейфа.

36.4. Заключая договор об аренде Сейфа, Клиент оплачивает аренду Сейфа в соответствии с Тарифами Банка за весь срок аренды. В случае досрочного расторжения Договора об аренде Сейфа, уплаченная арендная плата не возвращается.

36.5. Клиент в праве:

36.5.1. в любой момент, досрочно расторгнуть Договор об аренде Сейфа, заполнив и лично предоставив соответствующее Заявление в Банке, послав соответствующее Заявление посредством Интернет-банка, либо прислав на юридический адрес Банка Заявление о расторжении Договора об аренде Сейфа, оформленного в виде нотариального акта и, обеспечив сдачу ключей от Сейфа представителю Банка;

36.5.2. передавать право доступа к Сейфу третьим лицам, согласно подпункту 6.1. о передачи полномочий данных Правил. Доверенная persona может не быть включена в Карточку образцов подписей и печатей;

36.5.3. передавать Банку ключ Клиента от Сейфа, на сохранение, оплатив предусмотренную комиссию;

36.5.4. иметь доступ к Сейфу неограниченное количество раз в рабочее время Банка, выполнив требования Банка по проведению идентификации Клиента.

36.6. Клиент обязан:

36.6.1. информировать Банк о любых известных Клиенту обстоятельствах, которые касаются Сейфа или безопасности его содержимого, в том числе о внешних повреждениях Сейфа, потери ключа от Сейфа или несоответствие содержимого Сейфа подпункту 36.6.6.1. Правил, а также следовать указаниям работника Банка относительно пребывания в помещении Сейфового хранилища;

36.6.2. После расторжения Договора немедленно освободить Сейф и сдать ключ от Сейфа;

36.6.3. взять ответственность за действия Клиента и его представителя с Сейфом и его содержимым; Банк освобождается от ответственности за идентификацию Клиента или его представителей и за проверку объема полномочий или их действительность.

36.6.4. оплатить указанную в Тарифах Банка, плату за потерю ключа от Сейфа, порчу или взлом Сейфа, вне зависимости от того, был взлом Сейфа произведен по инициативе Клиента или Банка;

36.6.5. взять на себя полную материальную ответственность за убытки, возникшие у Банка и/или третьих лиц, которые возникли в результате помещения предмета в Сейф или Сейфовое хранилище.

36.6.6. Клиенту запрещено:

36.6.6.1. Хранить в Сейфе живые существа, предметы, для хранения которых необходим особый микроклимат, легко воспламеняющиеся, взрывчатые, легко испаряющиеся, ядовитые, наркотические, психотропные, радиоактивные и другие вещества и предметы, которые могут навредить Сейфу и окружающим его предметам, а также лицам, находящимся вблизи Сейфа, холодное оружие, огнестрельное оружие, амуницию, взрывчатку, пиротехнические изделия, а также другие вещества и предметы, для хранения которых у Клиента нет специального разрешения, или Клиент не имеет право их хранить в соответствии с Применяемыми правовыми актами;

36.6.6.2. изготавливать дубликат ключа от Сейфа;

36.6.6.3. передавать ключ от Сейфа лицам, которые не уполномочены хранить ключ от Сейфа.

36.7. Банк в праве:

36.7.1. В соответствии с условиями раздела 10 Правил, досрочно расторгнуть Договор об аренде Сейфа в случае:

36.7.1.1. если у Банка есть обоснованные подозрения, что в Сейфе находятся предметы, которые запрещено хранить в Сейфе, в соответствии с Правилами;

36.7.1.2. если, на основании действующего решения суда требуется вскрытие Сейфа;

36.7.1.3. если Клиент потерял ключ от Сейфа и просит Банк открыть Сейф;

36.7.1.4. если Счет Клиента закрыт на основании применяемых правовых актов в сфере с легализацией средств, добытых преступным путем или финансированием терроризма и пролиферации.

36.7.2. Открывать Сейф без присутствия Клиента, в следующих случаях:

36.7.2.1. если, на основании действующего решения суда требуется открытие Сейфа;

36.7.2.2. если этого требует представитель Клиента, который уполномочен в соответствии с пунктом 6.1. Правил;

36.7.2.3. если в течение 90 (девяносто) дней после истечения срока действия Договора об аренде Сейфа, Клиент не освободил Сейф и не сдал ключи от Сейфа Банку;

36.7.2.4. если, Сейф поврежден или у Банка есть обоснованные подозрения, что Сейф поврежден так, что безопасность находящихся в нем предметов под угрозой.

36.7.3. выполняя действия, указанные в подпунктах 36.7.2.1, 36.7.2.3, 36.7.2.4. Правил, создать комиссию из представителей Банка, которые оформят открытие Сейфа и составят акт осмотра, в котором опишут находящиеся в нем предметы. Банк в праве приглашать на открытие Сейфа государственных чиновников, у которых есть право констатировать и фиксировать юридические факты, в соответствии с Применяемыми правовыми актами.

36.7.4. После выполнения подпункта 36.7.3. Правил, переместить содержимое Сейфа в другое надежное хранилище Банка, письменно проинформировав об этом Клиента, и хранить его до востребования Клиентом, но не дольше чем 10 (десять) лет.

36.7.5. Обращаться с содержимым Сейфа по своему усмотрению и считать его собственностью Банка с задержкой. (998 статья Гражданского

закона), если Клиент не является в Банк за содержимым Сейфа в течение 30 (тридцать) дней после, указанного в пункте 36.7.4. Правил до истечения срока. За 30 (тридцать) дней до приобретения содержимого Сейфа в имущество Банка, Банк отправляет извещение Клиенту и публикует его в официальном издании Латвийской Республики "Latvijas Vēstnesis".

36.7.6. Удерживать содержимое Сейфа, до момента, когда Клиент оплатит все выписанные и неоплаченные платежи, в соответствии с Тарифами Банка.

36.7.7. Перед посещением Сейфа, установить ограничения на посещение помещения Сейфового хранилища в отношении предметов, которые Клиент желает внести в помещение Сейфового хранилища.

36.8. Банк обязан:

36.8.1. обеспечить безопасность Сейфа и доступ к нему, только Клиентам и лицам, у которых есть право доступа к Сейфу на основании Договора или в соответствии с Применяемыми правовыми актами. Банк не несет ответственность за сохранность содержимого Сейфа, если вступили в силу Обстоятельства непреодолимой силы;

36.8.2. производить идентификацию Клиента или его представителя, запрашивая:

36.8.2.1. предъявить документ, удостоверяющий личность;

36.8.2.2. называть номер переданного Клиенту в аренду Сейфа;

36.8.2.3. предъявить ключ от Сейфа;

36.8.2.4. у представителя Клиента - предъявить соответствующую подпункту 6.1. Правил доверенность, если такая выдана.

36.9. Доступ к Сейфу запрещен, если Клиент или его представитель не может выполнить требования Банка по идентификации.

36.10. Разрешенное время нахождения в помещениях Сейфового хранилища - до 15 (пятнадцать) минут, которое при необходимости по усмотрению работника Банка может быть продлено. По истечении указанного времени, работник Банка в праве просить Клиента или его представителя покинуть помещения Сейфового хранилища.

36.11. Одновременно в помещениях Сейфового хранилища может находиться не больше 1 (одного) человека, не считая работника банка или лица, которое в праве находится в помещениях Сейфового хранилища на основании Применяемых правовых актов.

36.12. Клиент или его представитель может посетить Сейф с сумкой, размер которой не превышает размеры ручной клади (55x45x25 см).