

Часть С

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Использованные термины:

IBAN – *International Bank Account Number* – номер счета, который составлен в соответствии с международными стандартами.

Валюта – денежная единица государства.

15.1. Правила осуществления платежей наличными денежными средствами применяются в отношениях Банка и Клиента (также плательщика наличных денежных средств, получателя наличных денежных средств) при осуществлении Сделок внесения или выплаты наличных денежных средств, а также Сделок обмена наличной валюты в Банке.

15.2. Правила осуществления платежей наличными денежными средствами не применяются к Сделкам по выплате наличных денежных средств в банкоматах.

15.3. К Сделкам внесения, выплаты наличных денежных средств и обмена наличной валюты применяются Комиссии в соответствии с Тарифами.

Валюта, бумажные денежные знаки, монеты

15.4. Банк осуществляет Сделки внесения или выплаты наличных денежных средств, а также Сделки обмена наличной валюты в валютах, указанных в Тарифах, или в иных валютах на основании соглашения между Клиентом и Банком.

15.5. Банк осуществляет Сделки внесения или выплаты наличных денежных средств и обмена наличной валюты монетами только в Латвийских латах и сантимах.

15.6. Сделки внесения наличных денежных средств и обмена валюты испорченными, помеченными, опечатанными бумажными денежными знаками или бумажными денежными знаками старого образца возможны на основании предварительного соглашения между Клиентом и Банком. К таким Сделкам применяется Комиссия в соответствии с Тарифами.

15.7. Банк не осуществляет Сделки внесения наличных денежных средств и обмена валют с бумажными денежными знаками и/или монетами Банка Латвии, которые имеют очевидные злоумышленные повреждения, или которые не соответствуют требованиям платежеспособности, определенным Банком Латвии. Банк не осуществляет Сделки внесения наличных денежных средств и обмена валют с поврежденными иностранными бумажными денежными знаками и/или монетами.

15.8. Банк имеет право отказаться от Сделок внесения, выплаты наличных денежных средств и обмена валюты с бумажными денежными знаками или монетами, обработка которых в Банке ограничена. К таким Сделкам применяется Комиссия в соответствии с Тарифами.

15.9. В случае констатации признаков подделки наличных денежных средств Банк изымает из обращения поддельные бумажные денежные знаки и/или монеты, не компенсируя убытки Клиенту.

Внесение наличных денежных средств

15.10. Любое лицо имеет право осуществлять внесение наличных денежных средств на Счет Клиента в Банке, а также, на основании соглашения с Банком, на другие счета в Банке.

15.11. Банк обязан идентифицировать лицо, которое осуществляет внесение наличных денежных средств, в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и

требованиями Банка. Лицо, осуществляющее внесение наличных денежных средств, обязано предоставить все затребованные Банком документы.

15.12. Денежные средства на Счет Клиента или на другие счета в Банке зачисляются без согласия владельца счета.

15.13. Основанием для внесения наличных денежных средств является полностью и точно заполненное, подписанное Клиентом и предоставленное в Банк распоряжение определенной Банком формы на внесение наличных денежных средств. Основанием для внесения наличных денежных средств может служить подготовленный Банком и подписанный Клиентом ордер на внесение наличных денежных средств.

15.14. В поручении или в ордере на внесение наличных денежных средств должна быть указана следующая информация (обязательные реквизиты):

15.14.1. сумма платежа цифрами;

15.14.2. сумма платежа словами;

15.14.3. код валюты;

15.14.4. информация о Клиенте (плательщике):

- для физического лица – имя, фамилия, персональный код (идентификационный код, номер налогоплательщика) или, если таковой не присвоен, дата рождения и название, серия (если имеется), номер, дата, государство выдачи и организация, выдавшая Документ, удостоверяющий личность;
- для юридического лица – название, регистрационный номер или, если таковой не присвоен, юридический (регистрационный) адрес.

15.14.5. информация о Клиенте (получателе):

- для физического лица – имя, фамилия, персональный код (идентификационный номер, номер налогоплательщика) или, если таковой не присвоен, дата рождения;
- для юридического лица – название, регистрационный номер или, если таковой не присвоен, юридический (регистрационный) адрес.

15.14.6. номер счета – IBAN Клиента (получателя) в Банке. Номер счета – IBAN должен быть указан абсолютно точно.

15.14.7. цель внесения – необходимо точно описать сущность внесения наличных денежных средств и за какой товар или услугу происходит оплата. Клиент должен указать название, номер и дату составления оправдательного документа, на основании которого осуществляется внесение наличных денежных средств (если такой имеется). Если Клиент (плательщик) осуществляет взнос наличных денежных средств от имени третьего лица, необходимо указать имя, фамилию, персональный код (идентификационный код, номер налогоплательщика или, если таковой не присвоен, дата рождения) этого физического лица или название, регистрационный номер или, если таковой не присвоен, юридический (регистрационный) адрес этого юридического лица;

15.14.8. подпись Клиента (плательщика);

15.14.9. дата подписания.

15.15. До принятия к исполнению распоряжения на внесение наличных денежных средств Банк его проверяет:

15.16. Если Клиент в распоряжении на внесение наличных денежных средств не указал все обязательные реквизиты (см. пункт 15.14.) и/или информация не является ясной и недвусмысленной, Банк имеет право, но не обязан, просить Клиента предоставить дополнительную информацию или предоставить новое распоряжение на внесение наличных денежных средств, которое отвечает всем требованиям Банка и настоящих Правил. Если Клиент не предоставляет дополнительную информацию или новое распоряжение на внесение наличных денежных средств, Банк имеет право не принять к

исполнению или не исполнить распоряжение Клиента на внесение наличных денежных средств.

15.17. Банк имеет право не принять к исполнению распоряжение/ордер на внесение наличных денежных средств или не исполнить его, если для его исполнения у Клиента нет достаточной суммы наличных денежных средств, т.е. суммы наличных денежных средств (суммы платежа) и Комиссии.

15.18. Распоряжение или ордер на внесение наличных денежных средств имеет силу только в день его подписания.

15.19. Наличные денежные средства на Счет Клиента или на другой счет в Банке зачисляются в момент внесения наличных денежных средств.

15.20. Исполненное внесение наличных денежных средств Клиент (платательщик) имеет право отозвать только с письменного согласия Клиента (получателя).

15.21. Доказательством внесения наличных денежных средств является выданный Банком оправдательный документ о внесении наличных денежных средств с подписью Клиента (плательщика) о внесении наличных денежных средств и с подписью и печатью работника Банка, которые подтверждают осуществление упомянутой Сделки.

Выплата наличных денежных средств

15.22. Выплата наличных денежных средств осуществляется со Счета Клиента, а также, на основании соглашения с Банком, с других счетов Клиента в Банке.

15.23. Осуществляя Сделки выплаты наличных денежных средств, Клиент должен соблюдать ограничения (лимиты) на объем выплачиваемых денежных сумм, определенные в Тарифах, и правила предварительного заявления Сделки выплаты наличных денежных средств.

15.24. Основанием выплаты наличных денежных средств является предоставленное в Банк полностью и правильно заполненное, подписанное Клиентом распоряжение на выплату наличных денежных средств определенной Банком формы. Основанием выплаты наличных денежных средств может служить подготовленный Банком и подписанный Клиентом ордер на выплату наличных денежных средств.

15.25. В распоряжении или в ордере на выплату наличных денежных средств должна быть указана следующая информация (обязательные реквизиты):

15.25.1. информация о Клиенте (плательщике):

- физического лица – имя, фамилия, персональный код (идентификационный код, номер налогоплательщика) или, если не присвоен, дата рождения;
- юридического лица – название, регистрационный номер или, если не присвоен, юридический (регистрационный) адрес.

15.25.2. номер счета – IBAN Клиента (плательщика) в Банке. Номер счета - IBAN должен быть указан абсолютно точно.

15.25.3. сумма платежа цифрами;

15.25.4. сумма платежа словами;

15.25.5. код валюты;

15.25.6. информация о Клиенте (получателе):

- физического лица – имя, фамилия, персональный код (идентификационный код, номер налогоплательщика) или, если таковой не присвоен, дата рождения и название, серия (если имеется), номер, дата, государство выдачи и организация, выдавшая Документ, удостоверяющий личность;

15.25.7. подпись Клиента (плательщика);

15.25.8. дата подписания.

15.26. Если Клиент в распоряжении на выплату наличных денежных средств не указал все обязательные реквизиты (см. пункт 15.25.) и/или информация не является ясной и недвусмысленной, Банк имеет право, но не обязан, просить Клиента предоставить

дополнительную информацию или предоставить новое распоряжение на выплату наличных денежных средств, которое отвечало бы всем требованиям Банка и настоящих Правил. Если Клиент не предоставляет дополнительную информацию или новое распоряжение на выплату наличных денежных средств, Банк имеет право не принять к исполнению или не исполнять распоряжение Клиента на выплату наличных денежных средств.

15.27. Банк имеет право не исполнить распоряжение/ордер на выплату наличных денежных средств, если для его исполнения на счету у Клиента, указанного в распоряжении/ордере на выплату наличных денежных средств, нет достаточной суммы денежных средств, т.е. выплачиваемой суммы денежных средств (суммы платежа) и Комиссии.

15.28. Распоряжение на выплату наличных денежных средств имеет силу в течение 10 (десять) календарных дней со дня его подписания.

15.29. Банк перед выплатой наличных денежных средств осуществляет идентификацию Клиента (получателя) по предоставленному им Документу, удостоверяющему личность. Если данные о Клиенте (получателе), указанные в распоряжении на выплату наличных денежных средств, не совпадают с данными предоставленного Документа, удостоверяющего личность Клиента (получателя), Банк не осуществляет выплату наличных денежных средств.

15.30. В момент выплаты наличных денежных средств на соответствующем счете в Банке уменьшается остаток денежных средств.

15.31. Клиент (получатель) должен проверить полученную сумму наличных денег в присутствии работника Банка, который выплатил деньги. Если сразу после проверки Клиент не выдвинул претензии (жалобы), или Клиент (получатель) отказался от проверки, последующие претензии (жалобы) Клиента (получателя) о выплате наличных денег Банк не принимает.

15.32. Клиент (плательщик) не имеет права отозвать исполненное распоряжение/ордер на выплату наличных денежных средств. Клиент (плательщик) имеет право отозвать распоряжение/ордер на выплату наличных денежных средств до его выполнения, и в данном случае Банк имеет право в беспорядном порядке со Счета Клиента взимать и списать неустойку в размере неполученной Комиссии Банка за данную неосуществленную Сделку.

15.33. Доказательством выплаты суммы наличных денежных средств является выданный Банком оправдательный документ выплаты наличных денежных средств с подписью Клиента (получателя) о получении наличной суммы денежных средств и с подписью и печатью работника Банка, которые подтверждают осуществление упомянутой Сделки.

Размен наличной валюты

15.34. Клиент может осуществлять в Банке размен номинала денежных знаков одной наличной валюты на другой номинал денежных знаков этой же самой наличной валюты на основании предварительного отдельного соглашения между Клиентом и Банком.

15.35. Банк не обязан идентифицировать лицо, которое осуществляет размен наличной валюты в Банке, за исключением случаев и в порядке предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.