

Вступают в силу с 4 марта 2019 года

БЫЛО	СТАЛО
RU	
1.1. Термины, понятия и основные условия Общих правил сделок.	
Термины	
<p>1.1.2. Клиент – физическое или юридическое лицо или объединение таких лиц, которое с Банком связывает как минимум одна Финансовая услуга или которое обратилось в Банк для получения финансовых услуг. В данных Правилах это также представитель Клиента (уполномоченное лицо) – физическое или юридическое лицо, которое в отношении с Банком имеет право действовать от имени Клиента.</p>	<p>1.1.2. Клиент – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц, или объединение образований, которым Банк оказывает Финансовые услуги или лицо, которое обратилось в Банк для получения Финансовых услуг. В данных Правилах это также представитель Клиента (уполномоченное лицо) – физическое или юридическое лицо, которое в отношении с Банком имеет право действовать от имени Клиента.</p>
Не было	<p>1.1.4. Деловые отношения – отношения между Банком и Клиентом, которые возникают при осуществлении Банком своей деятельности, и которые на момент своего возникновения имеют долгосрочную цель.</p>
Не было	<p>1.1.5. Сделка случайного характера – сделка между Банком и клиентом без установления Деловых отношений в понимании Закона о предотвращении легализации полученных преступным путём средств и финансирования терроризма.</p>
<p>1.1.15. Легализация средств, приобретенных преступным путем – действия с целью скрыть или замаскировать преступное происхождение средств или помочь другому лицу, которое вовлечено в осуществление преступного деяния, избежать юридической ответственности, если за это предусмотрена уголовная ответственность, независимо от места совершения преступного деяния.</p>	<p>1.1.17. Легализация полученных преступным путём средств: а) перевод полученных преступным путём средств в другие ценности, смена их местонахождения или принадлежности, осознавая, что данные средства получены преступным путём, в случае, если данные действия осуществлены с целью скрыть или замаскировать преступное происхождение средств, или помочь другому лицу, вовлечённому в осуществление преступного деяния, избежать юридической ответственности; б) скрытие истинного характера,</p>

	<p>происхождения, местонахождения, размещения, движения, принадлежности полученных преступным путём средств, или маскировка того, что данные средства получены преступным путём;</p> <p>в) получение в собственность, владение или пользование средствами, которые другое лицо получило преступным путём, или их реализация, осознавая, что данные средства получены преступным путём.</p>
<p>Не было</p>	<p>1.1.18. Список признаков необычной сделки — одобренный Кабинетом Министров список с признаками сделки, которые могут свидетельствовать о возможной легализации полученных преступным путём средств, о финансировании терроризма или о попытке таких действий;</p>
<p>1.1.16. Банк-оболочка – кредитное учреждение, место управления, нахождения персонала или предоставления финансовых услуг которого не находится в государстве, в котором зарегистрировано кредитное учреждение, и у которого нет учреждения, выполняющего надзор за его деятельностью. Банком-оболочкой считается также лицо, которое предоставляет услуги схожие с услугами кредитного учреждения, осуществляя перечисления безналичных денежных средств по поручению третьего лица и у которого нет учреждения, выполняющего надзор и контроль за его деятельностью, исключая случаи, когда такие перечисления выполняют учреждения, занимающиеся электронными деньгами, или они выполняются между коммерческими обществами одной группы, которые являются таковыми в понятии Закона о финансовых конгломератах, или между коммерческими обществами, у которых есть один и тот же истинный выгодополучатель.</p>	<p>1.1.19. Банк - оболочка – кредитное, финансовое или иное учреждение, осуществляющее действия, равнозначные действиям, осуществляемым кредитным или финансовым учреждением, зарегистрированное в государстве, в котором оно не находится физически (в том числе и его фактическое руководство), и которое не связано с какой-либо регулируемой и поднадзорной группой. Банком-оболочкой считается также лицо, которое предоставляет схожие с услугами кредитного учреждения услуги, осуществляя перечисления безналичных денежных средств по поручению третьего лица и у которого нет учреждения, выполняющего надзор и контроль за его деятельностью, исключая случаи, когда такие перечисления выполняют учреждения, занимающиеся электронными деньгами, или они выполняются между коммерческими обществами одной группы, которые являются таковыми в понятии Закона о финансовых конгломератах, или между коммерческими обществами, у которых есть один и тот же истинный выгодополучатель.</p>
<p>Не было</p>	<p>1.1.20. Образование-оболочка – юридическое лицо, которому характерен один или несколько следующих признаков:</p> <p>1.1.20.1. отсутствует связь юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью, или деятельность</p>

	<p>юридического лица имеет малую или не имеет никакой экономической ценности, и в распоряжении субъекта закона нет документальной информации, доказывающей обратное;</p> <p>1.1.20.2. нормативные акты государства, где зарегистрировано юридическое лицо, не предусматривают обязательства подготавливать и подавать надзорным учреждениям соответствующего государства финансовые отчёты, в том числе, годовые, о своей деятельности;</p> <p>1.1.20.3. в стране регистрации юридического лица, у юридического лица нет места (помещения) для осуществления хозяйственной деятельности.</p>
<p>1.1.17. Идентификация – действия, которые осуществляются Банком, чтобы убедиться в правоспособности и дееспособности Клиента и/или его представителя/доверенного лица</p>	<p>1.1.17. Идентификация – действия, которые осуществляются Банком или уполномоченным Банком лицом (Агентом), чтобы убедиться в правоспособности и дееспособности Клиента и/или его представителя/доверенного лица</p>
<p>1.1.18. Документ, удостоверяющий личность – документ, выданный уполномоченным законом государственным органом, подтверждающий идентификационные данные его держателя.</p>	<p>1.1.22. Документ, удостоверяющий личность – документ, выданный уполномоченными нормативными актами органом государственного управления, и подтверждающий идентификационные данные и правовой статус его держателя.</p>
<p>1.1.19. Услуги по удаленному управлению счетом – управление счетом посредством Privat24 или факсимильной связи/электронной почты.</p>	<p>1.1.23. Услуги по удаленному управлению счетом – управление счетом посредством Интернет-банка, факсимильной связи или электронной почты.</p>
<p>1.1.22. Тарифы – тарифы, утвержденные Правлением Банка, действующие на момент оказания Банком соответствующей финансовой услуги, в соответствии с которыми с Клиента взимается вознаграждение, штрафные санкции и прочие суммы в пользу Банка. С Тарифами Клиент может ознакомиться на Домашней странице Банка.</p>	<p>1.1.26. Тарифы – комиссионная плата, утвержденная Правлением Банка, действующая на момент оказания Банком соответствующей финансовой услуги, в соответствии с которой, с Клиента взимается вознаграждение, штрафные санкции и прочие суммы в пользу Банка. С Тарифами Клиент может ознакомиться на Домашней странице Банка.</p>
<p>1.1.30. Применение и действительность Правил</p> <p>1.1.30.4. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления только таких услуг, которые определены в Тарифах, документах Сделок или о предоставлении которых Банк и Клиент отдельно взаимно договорились, соблюдая нормативные акты</p>	<p>1.1.34. Применение и действительность Правил</p> <p>1.1.34.3. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления только таких Финансовых услуг, которые определены в Тарифах и документах Сделок, или о предоставлении которых Банк и Клиент отдельно взаимно договорились, соблюдая</p>

<p>ЛР.</p> <p>1.1.32. Идентификация Клиента. Полномочия для действий.</p> <p>1.1.32.1. Банк предоставляет финансовые услуги только тем Клиентам, которые полностью идентифицированы. Банк осуществляет идентификацию Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР и нормативных документов Банка.</p> <p>1.1.32.2. Лицо, обратившееся в Банк для получения Финансовой услуги, и у которого не открыт счет в Банке, должно быть полностью идентифицировано в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР и нормативных документов Банка, в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объем Сделки или общая сумма нескольких связанных между собой Сделок составляет 15 000 евро или больше, или совершается в иностранной валюте, которая в эквиваленте согласно используемому в бухгалтерии курсу валюты в день начала совершения сделки составляет 15 000 евро и превышает данную сумму; • совершается денежный перевод в размере 1 000 евро, включая кредитный перевод, прямой дебет, денежный перевод без открытия счета или перевод, который осуществлен с помощью платежной карты; • если совершается сделка наличными деньгами купли или продажи иностранной валюты, объем такой Сделки или общая сумма нескольких связанных между собой Сделок превышает 1 500 евро. <p>1.1.32.3. Осуществляя идентификацию, Банк удостоверяется в правоспособности и дееспособности Клиента.</p> <p>1.1.32.4. Для идентификации Клиента, для предотвращения легализации средств, приобретенных преступным путем, финансирования терроризма и в прочих случаях Банк имеет право в любое время затребовать у Клиента информацию (документы), и Клиент обязан предоставить Банку в Банком</p>	<p>нормативные акты ЛР.</p> <p>1.1.36. Изучение и идентификация Клиента. Полномочия для действий.</p> <p>1.1.36.1. Банк предоставляет финансовые услуги только тем Клиентам, которые полностью идентифицированы и изучены. Банк осуществляет изучение Клиента, в том числе, идентификацию, в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР и нормативных документов Банка.</p> <p>1.1.36.2. В отношении лица, которое обратилось в Банк для получения Финансовой услуги, необходимо осуществить изучение Клиента до:</p> <p>1.1.36.2.1. Начала Деловых отношений; осуществления Сделки случайного характера, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объем Сделки или общая сумма нескольких мнимо связанных между собой Сделок составляет 15 000 EUR или больше, или совершается в иностранной валюте, которая в эквиваленте согласно используемому в бухгалтерии курсу валюты на начало дня совершения сделки составляет 15 000 EUR или превышает данную сумму; • будет осуществлён перевод средств, в том числе, кредитный перевод, прямой дебетовый перевод, денежный перевод или перевод, осуществлённый при помощи платёжной карты, инструмента электронных денег, мобильного телефона, цифрового устройства или иного информационно - технологического устройства, и превышает 1000 EUR; • осуществляется сделка купли или продажи зарубежной наличной валюты, объём которой, или общая сумма нескольких якобы связанных сделок превышает 1500 EUR. <p>1.1.36.2.2. Если Сделка соответствует одному из признаков, включённых в список признаков Необычной сделки, или возникают подозрения в легализации полученных преступным путём средств, в финансировании терроризма, или в попытке таких действий;</p> <p>1.1.36.2.3. Если возникают подозрения в</p>
---	--

определенный срок всю Банком затребованную информацию (документы) о Клиенте, его представителе, его Истинном выгодополучателе, хозяйственной и личной деятельности Клиента, финансовом состоянии, разъяснения о цели заявленной и заключенной между Банком и Клиентом Сделки, происхождении денежных средств, а также другую информацию (документы), которую Банк считает необходимым запросить.

1.1.32.5. Если Клиент в определенный Банком срок не предоставляет Банку подобную информацию (документы), или у Банка имеются подозрения, или обнаружено, что предоставленная Клиентом информация (документы) является поддельной или не соответствует фактическим обстоятельствам, или то, что Клиент связан с легализацией средств, приобретенных преступным путем/финансированием терроризма, Банк имеет право отказаться от сотрудничества с Клиентом, воздержаться от осуществления Сделок, приостановить осуществление Сделок, не принимать и/или не выполнять Сообщения Клиента Банку, требовать от Клиента выполнение его обязательств или прекратить Сделку до окончания срока, не объяснив Клиенту причины своего отказа и Банк не несет за это никакой ответственности; дополнительно к упомянутому Банк имеет право принять решение о продолжении деловых отношений с клиентами, связанными с упомянутым Клиентом, связь определяя по Истинному выгодополучателю. В случаях указанных в настоящем пункте Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые у Банка возникли в связи с воздержанием от осуществления Сделки, ее приостановлением или прекращением.

1.1.32.6. Предоставляя Клиенту информацию по телефону или в Онлайн Чате, Банк осуществляет идентификацию Клиента, используя указанный Клиентом пароль. Подобный порядок использования пароля определяют Правила предоставления и получения информации и услуг по телефону и Онлайн Чату.

1.1.32.7. Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке по своему

том, что полученные ранее данные изучения Клиентов недостоверны.

1.1.36.3. Если в момент осуществления Сделки нельзя определить, будет ли сумма Сделки равна 15 000.00 EUR или более, или будет ли эта сумма в зарубежной валюте, что, в соответствии с используемым в бухгалтерии курсом зарубежной валюты на начало дня осуществления Сделки, эквивалентна 15 000.00 EUR или превышает данную сумму, Клиента необходимо изучить, как только стало известно о том, что сумма Сделки с Клиентом равна 15 000.00 EUR или более, или эта сумма в зарубежной валюте, что, в соответствии с используемым в бухгалтерии курсом зарубежной валюты на начало дня осуществления Сделки, эквивалентна 15 000.00 EUR или превышает данную сумму.

1.1.36.4. Мероприятия по изучению Клиента являются совокупностью основанных на оценке рисков действий, в рамках которых, Банк:

1.1.36.4.1. Идентифицирует Клиента и проверяет полученные идентификационные данные;

1.1.36.4.2. Выясняет Истинного выгодополучателя и, основываясь на оценке рисков, убеждается в том, что соответствующее физическое лицо является ИВ Клиента. Для юридического образования и юридического лица, Банк также выясняет структуру участников соответствующего лица и способ, которым выражается контроль ИВ над данным юридическим образованием или юридическим лицом;

1.1.36.4.3. получает информацию о цели и предусмотренной сущности Деловых отношений и Сделки случайного характера;

1.1.36.4.4. после начала Деловых отношений осуществляет надзор за ними, в том числе, проверки, что подтверждает осуществление заключённых во время Деловых отношений Сделок в соответствии с имеющейся в распоряжении Банка информацией о Клиенте, о его хозяйственной деятельности, профиле риска и происхождении средств;

1.1.36.4.5. Обеспечивает хранение,

усмотрению без согласия Клиента и, предварительно об этом не сообщая Клиенту, менять и вносить дополнительные требования по идентификации Клиента. Если необходимо, Банк осуществляет мероприятия для получения дополнительной идентификационной информации от Клиентов, а также из публично доступных достоверных и независимых источников и от других финансовых и кредитных учреждений. Клиент обязан дать согласие финансовому или кредитному учреждению о предоставлении Банку находящейся в их распоряжении информации в отношении Клиента после получения соответствующего запроса.

1.1.32.8. Банк имеет право требовать, и Клиент обязан предоставить (передать на хранение) в Банк образцы своей подписи и подписей лиц, которые имеет право представлять Клиента в отношениях с Банком, и, в случае наличия печати (если Клиент желает использовать печать), образец оттиска печати в соответствии с требованиями Банка. Банк имеет право осуществлять копирование предоставленных Клиентом документов, удостоверяющих личность, заверение и хранение их копий в соответствии с нормативными актами ЛР.

1.1.32.9. Банк не обязан выявлять и обнаруживать подделку или другого рода несоответствие документов, подписи, печати Клиента, если подделка или несоответствие не является очевидным, и сотрудник Банка это не может обнаружить в обычном порядке. Осуществляя Сделки с Клиентом, Банк визуально сравнивает подпись Клиента и/или его представителя и образец оттиска печати на Сообщении с предоставленными Банку образцами подписей Клиента и/или его представителей и образцом оттиска печати. Осуществляя сравнение, Банк не обязан учитывать цвет оттиска печати. Сравнивая данные и подпись Клиента и/или его представителя с данными предъявленного документа, удостоверяющего личность и имеющимся в нем образцом подписи, Банк отвечает только за грубую невнимательность Банка.

регулярную оценку и актуализацию полученных в ходе изучения Клиента документов, личных данных и информации, в соответствии с присущими рисками, но не реже, чем раз в пять лет.

Осуществляя идентификацию, Банк удостоверяется в правоспособности и дееспособности Клиента.

1.1.36.5. Банк идентифицирует Клиентов - физических лиц в соответствии с удостоверяющими личность документами, виды которых регламентированы нормативными актами Латвийской Республики.

1.1.36.7. Клиентов - юридических лиц идентифицируют:

1.1.36.7.1. по документам, подтверждающим наименование, юридическую форму, регистрацию учреждения или правовую регистрацию юридического лица;

1.1.36.7.2. по сведениям о юридическом адресе юридического лица и фактическом месте осуществления данным лицом хозяйственной деятельности, если оно отличается от юридического адреса;

1.1.36.7.3. по учредительным документам юридического лица (учредительный договор, устав), а также посредством идентификации лиц, имеющих право представлять юридическое лицо в отношениях с кредитным учреждением, в том числе, посредством выяснения имён и фамилий соответствующих лиц, которые занимают должность в органе управления юридического лица, получения документа или копии соответствующего документа, подтверждающего права данных лиц на представительство юридического лица, а также проверяя личность данных лиц.

1.1.36.8. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк и предоставить ему информацию об изменениях или дополнениях, относящихся к документам, подтверждающим идентификационные данные Клиента.

1.1.36.9. Для идентификации Клиента, для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, предотвращения финансирования терроризма и в прочих случаях, Банк имеет право в любое время затребовать у Клиента

1.1.32.10. Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, которые возникли у Банка ввиду осознанного введения в заблуждение Банка Клиентом или ввиду невнимательности Клиента, а также за убытки, которые возникли в результате деятельности третьих лиц.

1.1.32.11. Банк использует для идентификации Клиента/его представителя документ, удостоверяющий личность, образец подписи Клиента/его представителя. Если для заключения и осуществления Сделок используются Услуги Удалённого управления счётом, то идентификацию Клиента Банк осуществляет по выданным Клиенту параметрам доступа и/или Средствам авторизации. Упомянутые средства идентификации приравниваются к подписи (печати). Клиент отвечает за безопасность и секретность предоставленных ему параметров/авторизации средств. Клиент является ответственным за все последствия и убытки, которые возникают у Клиента и/или Банка, если Средства авторизации Клиента становятся известными или доступными третьим лицам до момента, когда о происшедшем сообщено Банку.

1.1.32.12. Банк имеет право приостановить предоставление Финансовых услуг Клиенту/ограничить проведение Сделок на Счетах Клиента, если у Клиента закончился срок действия документа, удостоверяющего личность/документа полномочий и Клиент не предоставил в Банк, действующий документ, удостоверяющий личность/документ полномочий.

информацию (документы), и Клиент обязан в определенный Банком срок предоставить Банку всю затребованную Банком информацию (документы) о Клиенте, его представителе, его Истинном выгодополучателе, хозяйственной и личной деятельности Клиента, финансовом состоянии, разъяснения о цели Сделки, заявленной и заключенной между Банком и Клиентом, о происхождении денежных средств, а также другую информацию (документы), которую Банк считает необходимым запросить.

1.1.36.10. Если Клиент в определенный Банком срок не предоставляет Банку подобную информацию (документы), или у Банка имеются подозрения, или констатировано, что предоставленная Клиентом информация (документы) является поддельной или не соответствует фактическим обстоятельствам, или то, что Клиент связан с легализацией средств, приобретенных преступным путем / с финансированием терроризма, Банк имеет право отказаться от сотрудничества с потенциальным Клиентом, воздержаться от осуществления Сделки, приостановить осуществление Сделки, не принимать и/или не выполнять Сообщения Клиента Банку, требовать от Клиента выполнение его обязательств или прекратить Сделки до окончания срока, не объяснив Клиенту причины своего отказа, и Банк не несет за это никакой ответственности; дополнительно к упомянутому Банк имеет право принять решение о продолжении деловых отношений с клиентами, связанными с упомянутым Клиентом, определяя связь по Истинному выгодополучателю. В указанных в настоящем пункте случаях Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые возникли у Банка в связи с воздержанием от осуществления Сделки, ее приостановкой или прекращением.

1.1.36.11. Предоставляя Клиенту информацию по телефону и в Онлайн Чате, Банк осуществляет идентификацию Клиента, используя указанный Клиентом пароль. Подобный порядок использования пароля определяет Раздел 2.2 Правил «Правила предоставления и получения

информации и услуг по телефону и Онлайн Чату».

1.1.36.12. Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке по своему усмотрению без согласия Клиента и без предварительного уведомления Клиента, менять требования по идентификации Клиента и вносить дополнительные требования. Если необходимо, Банк осуществляет мероприятия для получения дополнительной идентификационной информации от Клиентов, а также из публично доступных достоверных и независимых источников и от других финансовых или кредитных учреждений. Клиент обязан дать согласие финансовому или кредитному учреждению о предоставлении Банку находящейся в их распоряжении информации в отношении Клиента после получения соответствующего запроса.

1.1.36.13. Банк имеет право требовать, и Клиент обязан предоставить (передать на хранение) в Банк образцы своей подписи и подписей лиц, которые имеет право представлять Клиента в отношениях с Банком, и, в случае наличия печати (если Клиент желает использовать печать), образец оттиска печати в соответствии с требованиями Банка. Банк имеет право осуществлять копирование предоставленных Клиентом документов, удостоверяющих личность, заверение и хранение их копий в соответствии с нормативными актами ЛР.

1.1.36.14. Банк не обязан выявлять и обнаруживать подделку или другого рода несоответствие документов, подписи, печати Клиента, если подделка или несоответствие не является очевидным, и сотрудник Банка не может это обнаружить в обычном порядке. Осуществляя Сделки с Клиентом, Банк визуально сравнивает подпись Клиента и/или его представителя и образец оттиска печати на Сообщении с предоставленными Банку образцами подписей Клиента и/или его представителей и образцом оттиска печати. Осуществляя сравнение, Банк не обязан учитывать цвет оттиска печати. Сравнивая данные и подпись Клиента и/или его представителя с данными предъявленного

	<p>документа, удостоверяющего личность и имеющимся в нем образцом подписи, Банк отвечает только за допущенную грубую невнимательность.</p> <p>1.1.36.15. Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, которые возникли у Банка ввиду осознанного введения в заблуждение Банка Клиентом или ввиду невнимательности Клиента, а также за убытки, которые возникли в результате деятельности третьих лиц.</p> <p>1.1.36.16. Банк использует для идентификации Клиента/его представителя Документ, удостоверяющий личность, образец подписи Клиента/его представителя. Если для заключения и осуществления Сделок используются Услуги Удалённого управления счётом, то идентификацию Клиента Банк осуществляет по выданным Клиенту параметрам доступа и/или Средствам авторизации. Упомянутые средства идентификации приравниваются к подписи (печати) Клиента и/или его представителя. Клиент отвечает за безопасность и секретность предоставленных ему параметров доступа / средств авторизации. Клиент несёт ответственность за все последствия и убытки, которые возникают у Клиента и Банка, если Средства авторизации Клиента становятся известными или доступными третьим лицам до момента, когда о произошедшем сообщено Банку.</p> <p>1.1.36.17. Банк имеет право приостановить предоставление Финансовых услуг Клиенту/ограничить проведение Сделок на Счетах Клиента, если у Клиента закончился срок действия документа, удостоверяющего личность/документа полномочий и Клиент не предоставил в Банк, действующий документ, удостоверяющий личность/документ полномочий.</p>
<p>1.1.36. Подготовка Сообщений [...] 1.1.36.10. Сообщения/Документы сделки Клиенту отправляются на указанный Клиентом юридический адрес (юридическим лицам) или на адрес места жительства (физическим лицам), или на</p>	<p>1.1.40. Подготовка Сообщений [...] 1.1.40.10. Банковские Извещения / Платёжные документы могут быть выданы Клиенту лично в Банке, или высланы Клиенту в Интернет-банке, или высланы на указанный Клиентом юридический адрес /</p>

другой сообщенный Клиентом адрес. Банк не является ответственным за нанесенный Клиенту или третьим лицам ущерб, если Клиент ошибочно, неточно или неправильно указал Банку адрес отправления или не информировал Банк об изменениях в адресе отправления, в результате чего от Банка не получил или получил несвоевременно Сообщения/Документы сделки.

1.1.36.11. Если Сообщения/Документы сделки отправляются Клиенту на его юридический адрес, адрес места жительства или другой объявленный адрес, они считаются полученными на 7 (седьмой) день после сдачи в почтовое учреждение независимо от даты их фактического получения.

1.1.40. Прекращение правовых (деловых) отношений или требование досрочного выполнения обязательств [...]

1.1.40.2. Банк имеет право в одностороннем порядке, отправляя Клиенту письменное Извещение, не неся юридическую ответственность и не возмещая Клиенту никаких убытков, прекратить правовые (деловые) отношения с Клиентом или потребовать от Клиента досрочного выполнения всех его обязательств и закрыть все счета Клиента в Банке в порядке и в соответствии со сроком, указанным в Извещении, в следующих случаях:

- подтверждения предоставленные Клиентом Банку являются недостоверными;
- клиент не предоставляет, отказывается предоставлять или не предоставляет в определенные Банком сроки затребованную Банком информацию (документы) или предоставил недостоверную, неточную или неполную информацию (документы);
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что предоставленные Клиентом документы являются

адрес офиса (юридическим лицам) или на декларированный / фактический адрес места жительства (физическим лицам), или на иной указанный Клиентом адрес. Банк не является ответственным за нанесенный Клиенту или третьим лицам ущерб, если Клиент ошибочно, неточно или неправильно указал Банку адрес отправления или не проинформировал Банк об изменениях в адресе отправления, в результате чего не получил или несвоевременно получил от Банка Сообщения/Документы сделки.

1.1.40.11. Если Сообщения/Документы сделки отправляются Клиенту на объявленный им адрес, они считаются полученными на 7 (седьмой) календарный день после сдачи в почтовое учреждение независимо от даты их фактического получения.

1.1.44. Прекращение правовых (деловых) отношений или требование досрочного выполнения обязательств [...]

1.1.44.2. Банк имеет право посредством отправки Клиенту письменного Извещения, не неся юридическую ответственность и не возмещая Клиенту никаких убытков, в порядке и в соответствии со сроком, указанным в Извещении, в одностороннем порядке остановить осуществление Сделки, прекратить правовые (деловые) отношения с Клиентом или потребовать от Клиента досрочного выполнения всех его обязательств и закрыть все счета Клиента в Банке, в следующих случаях:

- предоставленные Клиентом Банку подтверждения являются недостоверными;
- Клиент не предоставляет, отказывается предоставлять в определенные Банком сроки затребованную Банком информацию (документы), или предоставил недостоверную, неточную или неполную информацию (документы);
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что предоставленные Клиентом документы являются поддельными

поддельными и/или информация (документы) не соответствует фактическим обстоятельствам;

- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что от имени Клиента распоряжается лицо, которое не идентифицировано или надлежащим образом не уполномочено;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что указанный Клиентом Истинный выгодополучатель является другим лицом;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что Клиент является Банком-оболочкой;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что Клиент пытался осуществить или осуществляет, или связан с финансированием терроризма и/или легализацией средств, приобретенных преступным путем;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что Клиент пытался использовать или использовал услуги Банка в противоправных целях – для мошенничества и других преступных действий;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом (потенциально) нежелательным;
- Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение обязательств Клиента в определенном Банком срок или порядке;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом (потенциально) недостойным, нецелесообразным, затрагивающим или даже губительным для имени, чести, славы или репутации Банка;
- Клиент допускает юридически наказуемое, недобросовестное или неэтичное действие касательно Банка или действие, которое затрагивает интересы или репутацию Банка;
- Клиент каким-либо образом

и/или информация (документы) не соответствует фактическим обстоятельствам;

- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что от имени Клиента распоряжается лицо, которое не идентифицировано или надлежащим образом не уполномочено;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что указанный Клиентом Истинный выгодополучатель является другим лицом;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что Клиент является Банком-оболочкой;
- У Банка есть подозрения, или Банком констатировано, что Клиент является Образованием - оболочкой, если он одновременно соответствует признакам, указанным в пояснении термина «Образование - оболочка», а также в пунктах 1.1.20.1 и 1.1.20.2 данных Правил;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что Клиент пытался осуществить или осуществляет, или связан с финансированием терроризма и/или легализацией средств, приобретенных преступным путем;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что Клиент пытался использовать или использовал услуги Банка в противоправных целях – для мошенничества и других преступных действий;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом (потенциально) нежелательным;
- Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение обязательств Клиента в определенный Банком срок или в определенном Банком порядке;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с

компрометирует Банк, допускает унижительное, оскорбительное или клеветническое действие по отношению к Банку или его сотрудникам;

- Клиент нарушил данные Правила;
- Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком;
- в случае и порядке, определенных в нормативных актах ЛР;
- в распоряжении Банка имеется информация о том, что начат процесс неплатежеспособности, ликвидации и/или внесудебной правовой защиты (правовой защиты) Клиента;
- у Банка имеются подозрения или доказательства, что Клиент (физическое лицо) умер.
- в прочих случаях, которые определены в условиях конкретной заключенной с Клиентом Сделки или в других соглашениях между Банком и Клиентом.

Клиентом (потенциально) недостойным, нецелесообразным, унижительным или даже губительным для имени, чести, достоинства, славы или репутации Банка;

- Клиент допускает юридически наказуемое, недобросовестное или неэтичное действие касательно Банка или действие, которое затрагивает интересы или репутацию Банка;
- Клиент каким-либо образом компрометирует Банк, допускает унижительное, оскорбительное или клеветническое действие по отношению к Банку или его сотрудникам;
- Клиент нарушил данные Правила;
- Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком;
- в случаях и порядке, определенных в нормативных актах ЛР;
- в распоряжении Банка имеется информация о том, что начат процесс неплатежеспособности, ликвидации и/или внесудебной правовой защиты (правовой защиты) Клиента;
- у Банка имеются подозрения или доказательства, что Клиент (физическое лицо) умер.
- в прочих случаях, которые определены в условиях конкретной заключенной с Клиентом Сделки или в других соглашениях между Банком и Клиентом.

1.1.41. Применяемое законодательство и порядок рассмотрения споров

[...]

1.1.41.5. Если Банк выполнил Платежное поручение, которое Клиент не авторизовал и Клиент проинформировал об этом Банк, в соответствии с условиями пункта 1.1.41.4. Правил, Банк обязан возместить Клиенту сумму не авторизованного Перечисления, возвратив и обеспечив такое состояние счета, какое было бы, если бы не авторизованное Платежное поручение не было бы выполнено. Банк не возмещает убытки Клиента (не являющегося Потребителем) до 150,00 EUR, если таковые возникли по причине потери,

1.1.45. Применяемое законодательство и порядок рассмотрения споров

[...]

1.1.45.5. Если Банк выполнил неавторизованное Клиентом Платежное поручение, и Клиент проинформировал об этом Банк в соответствии с условиями пункта 1.1.45.4 Правил, Банк, в соответствии со временем подачи жалобы, незамедлительно, но не позднее, чем до конца рабочего дня Банка, следующего за констатацией факта ошибочной или неавторизованной Сделки, возмещает Клиенту сумму неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, восстанавливая соответствующий Счёт в

кражи или другого незаконного присвоения платежного инструмента, если Клиент (не являющийся Потребителем) не позаботился о безопасном хранении элементов персональной защиты и тем самым допустил незаконное присвоение платежного инструмента.

таком состоянии, в котором он был бы, если бы неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не была бы проведена. Банк не возмещает убытки Клиента (не являющегося Потребителем) до 150,00 EUR, если таковые возникли по причине потери, кражи или другого незаконного присвоения платежного инструмента, если Клиент (не являющийся Потребителем) не позаботился о безопасном хранении личных элементов защиты и тем самым допустил незаконное присвоение платежного инструмента.

1.1.45.5.1. Банк вправе не соблюдать срок, указанный в пункте 1.1.45.5 Правил, и не возмещает Клиенту убытки, если у Банка возникли обоснованные подозрения, что Клиент действовал противоправно, или с умыслом (умышленно) / по грубой невнимательности не выполнил одно или несколько требований данных Правил, или не соблюдал положения соответствующего договора, в том числе, в случаях, когда Клиент мог или должен был предусмотреть убытки, но не позаботился о безопасности денежных средств на Счете, или не предоставил заявление о блокировке Карты /Параметров доступа/Средств авторизации (*Раздел 2.2 Правил “Условия оказания Услуг по удаленному управлению счетом”*; *Раздел 4 Правил “Общие правила обслуживания и использования платежных карт”*), и Банк сообщил о данных подозрениях правоохранительным и / или надзорным учреждениям. Срок, в который Банк вправе проверить и констатировать факт неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, предусмотрен соответствующим договором или действующими нормативными актами.

1.1.45.5.2. Если в результате проверки Банк констатирует, что оспоренная Клиентом Сделка была осуществлена в результате противоправной/мошеннической деятельности или грубой халатности Клиента, Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления удержать с любого счёта Клиента в Банке сумму оспоренной Сделки и комиссионную плату в соответствии с Тарифами за рассмотрение необоснованной претензии. В случае, если на Счетах Клиента нет

	<p>денежных средств, Клиент обязан по первому требованию Банка обеспечить на Счете денежные средства в размере оспоренного платежа, и у Банка есть право резервировать денежные средства на Счетах Клиента, в размере оспоренного платежа.</p> <p>1.1.45.5.3. Если Банк восстановил состояние Счёта Клиента на основании предоставленной Клиентом информации о неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделке, перед тем, как провести полную проверку о факте неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, Банк вправе списать со Счёта Клиента соответствующие денежные средства, если во время банковской проверки констатировано, что неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не состоялась, или что за неавторизованную или ошибочно осуществлённую Сделку, в соответствии с положениями соответствующего договора или с нормативными актами, ответственность несёт сам Клиент. Банк не обязан восстанавливать состояние Счёта Клиента до того, как в соответствующем договоре, в порядке, предусмотренном правилами Международной Платёжной Системы «VISA», не будет констатирования факта неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки.</p>
--	--

<p>2. Правила счёта</p>	
<p>2.1. Правила обслуживания счёта</p>	
<p>2.1.3.3. Банк принимает и рассматривает заявление Клиента на открытие Счета и предоставленные (переданные) Клиентом документы в течение 10 (десяти) рабочих дней Банка и принимает решение о заключении Договора об открытии и обслуживании Счета (открытии Счета) или об отказе заключить Договор об открытии и обслуживании Счета (аннулировании зарезервированного Счета). Банк имеет право открывать для Клиента – физического лица Счет (заключение Договора об открытии и обслуживании Счета) в дату подписания заявления на</p>	<p>2.1.3.3. Банк принимает и рассматривает заявление Клиента на открытие счёта и предоставленные (поданные) Клиентом документы, а также принимает решение о начале Деловых отношений с Клиентом, т. е. о заключении Договора об открытии и обслуживании счёта (открытии Счёта), или принимает решение не начинать Деловые отношения с Клиентом, т. е. об отказе заключить Договор об открытии и обслуживании счёта (аннулирование зарезервированного Счёта). Банк имеет право открыть Клиенту – физическому лицу, резиденту Латвийской Республики,</p>

открытие счета.	Счёт (заключить Договор об открытии и обслуживании счёта) в дату подписания заявления на открытие счёта.
-----------------	--

2.2. Условия оказания Услуг по удаленному управлению счетом

<p>Privat24 – система удаленного управления счетом в режиме реального времени посредством Интернета, доступная по адресу p24.privatbank.lv или через домашнюю страницу Банка по адресу https://p24.privatbank.lv</p>	<p>Интернетбанк – система удаленного управления счетом в режиме реального времени, доступная по адресу: https://ibank.privatbank.lv.</p> <p>В тексте раздела заменен термин «Privat24» на термин «Интернетбанк».</p>
<p>2.2.4. Подключение Услуг по удаленному управлению счетом:</p> <p>2.2.4.1. Параметры доступа и Средства авторизации предоставляются Пользователю на основании установленной Банком формы заявления (Заявление), поданного Клиентом в Банк и активируются при наличии письменного подтверждения их получения Пользователем.</p> <p>2.2.4.2. Если Клиент является физическим лицом, который уже использует Privat24, то при открытии в Банке новых счетов, в зависимости от их типа, они автоматически подключаются к выданным ранее Параметрам доступа и Средствам авторизации.</p> <p>2.2.4.3. Если Клиент является юридическим лицом, которое уже использует Privat24, то при открытии в Банке новых счетов для их удаленного управления, Клиент может заказать новые Параметры доступа/Средств авторизации или использовать ранее полученные.</p> <p>2.2.4.4. Клиент, используя Услуги удаленного управления Счетом, имеет право подать в Банк заявление об использовании Пользователем, выданных ему Параметров доступа и Средств авторизации, при управления Счетами нескольких Клиентов (физических и/или юридических лиц) одновременно владельцем/ представителем/ уполномоченным лицом которых он является. Заявление в установленной Банком форме Клиент может подать в Банк</p>	<p>2.2.4. Подключение услуг по удаленному управлению счетом</p> <p>2.2.4.1. Параметры доступа и Средства авторизации предоставляются Пользователю на основании заявления в установленной Банком форме (Заявление), поданного Клиентом в Банк, и активируются при наличии письменного подтверждения их получения Пользователем.</p> <p>2.2.4.2. Пользователю выдаются Параметры доступа и Средства авторизации, которые он использует для получения Услуг по удаленному управлению счетом в соответствии с оформленными для Пользователя правами распоряжаться с соответствующим Счетом Клиента.</p> <p>2.2.4.3. Если Клиент открывает в Банке новый счет и/или уполномочивает Пользователя управлять Счетом в Банке, Пользователь подключается к новому Счету с выданными ранее Параметрами доступа и Средствами авторизации в соответствии с оформленными для Пользователя правами распоряжаться соответствующим Счетом Клиента.</p> <p>2.2.4.4. Для использования Услуг удаленного управления счетом Клиент имеет право подать в Банк заявление о выдаче Пользователю Параметров доступа и Средств авторизации, управлять несколькими Счетами Клиента (физического и/или юридического лица). Заявление в установленной Банком форме Клиент может подать в Банк лично или отправить его, используя Услуги удаленного управления счетом.</p>

<p>лично, или отправив его, используя Услуги удаленного управления счетом.</p> <p>2.2.4.5. Privat24 доступна в следующих режимах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информативный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, без права подготовки и отправки Банку Документов сделки/Сообщений; • ограниченный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, с правом подготовки Документов сделки/Сообщений, без права их отправки в Банк; • полный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, с правом подготовки Документов сделки/Сообщений и их отправки в Банк. 	<p>2.2.4.5. Интернет-банк доступен Пользователю в следующих режимах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информативный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, без права подготовки и отправки Банку Документов сделки/Сообщений; • ограниченный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, с правом подготовки Документов сделки/Сообщений, без права их отправки в Банк; • полный режим – с правом Пользователя на просмотр остатков/выписок по счетам и другой информации, с правом подготовки Документов сделки/Сообщений и их отправки в Банк.
<p>2.2.8.4. Банк несет ответственность за выполнение неавторизованного Документа сделки/Сообщения, за невыполненный или ошибочно выполненный Документ сделки/Сообщение в предусмотренном в конкретном разделе Правил объеме (раздел 2.4. Правил – Правила переводов безналичных денежных средств).</p>	<p>2.2.8.4. Банк несет ответственность за выполнение неавторизованного Документа сделки/Сообщения, за невыполненный или ошибочно выполненный Документ сделки/Сообщение в предусмотренном в конкретном разделе Правил объеме. Порядок подачи и рассмотрения претензий и жалоб Клиента относительно выполнения неавторизованного Документа сделки/Сообщения установлен в разделе 1.1 «Термины, понятия и основные условия Общих правил сделок» настоящих Правил.</p>

2.4. Правила переводов безналичных денежных средств

<p>2.4.8. Переводы денежных средств со Счета Клиента или со счета, принадлежащего Банку. [...]</p> <p>2.4.8.30. Банк Выпиской по счету информирует Клиента об осуществленных Переводах по Платежным поручениям согласно порядку, установленному Банком. Клиент соглашается с тем, что Банк может не предоставлять Клиенту информацию об осуществленных Переводах, если Клиент отказался от прав на ее получение. Полная информация об осуществленных переводах по Платежным поручениям в любое время доступна Клиенту в</p>	<p>2.4.8. Переводы денежных средств со Счета Клиента или со счета, принадлежащего Банку. [...]</p> <p>2.4.8.30. Банк Выпиской по счету информирует Клиента об осуществленных Переводах по Платежным поручениям согласно порядку, установленному Банком. Клиент соглашается с тем, что Банк может не предоставлять Клиенту информацию об осуществленных Переводах, если Клиент отказался от прав на ее получение. Полная информация об осуществленных переводах по Платежным поручениям доступна Клиенту в любое время в</p>
--	--

<p>электронной форме, используя Систему удаленного управления счетом Privat24.</p> <p>2.4.8.38. Порядок подачи Клиентских претензий и жалоб касательно Переводов безналичных денежных средств и их рассмотрения определен в разделе 1.1. настоящих Правил «Термины, понятия и основные условия Общих правил сделок».</p>	<p>электронной форме, используя Систему удаленного управления счетом (Интернет-банк).</p> <p>2.4.8.38. Порядок подачи Клиентских претензий и жалоб относительно Переводов безналичных денежных средств и их рассмотрения, в т.ч. за исполнение неавторизованного Документа сделки/Сообщения, установлен в разделе 1.1. настоящих Правил – «Термины, понятия и основные условия Общих правил сделок».</p>
--	--

<p>2.7. Основной счёт:</p>	
<p>2.7.4. Основной счёт включает в себя следующие услуги: [...]</p> <p>2.7.4.3. подключение к интернет-банку Privat24;</p>	<p>2.7.4. Основной счёт включает в себя следующие услуги: [...]</p> <p>2.7.4.3. подключение к Системе удаленного управления счетом (Интернет-банк);</p>

<p>3. Правила приема вкладов.</p>	
<p>3.1. Общие условия вкладов (для Клиентов физических лиц).</p>	
<p>3.1.12. Размещение Вклада [...]</p> <p>3.1.12.4. Обработка Заявления на Вклад, поданного Клиентом в Банк, используя систему удаленного управления счетом Privat24: [...]</p>	<p>3.1.12. Размещение Вклада [...]</p> <p>3.1.12.4. Обработка Заявления на Вклад, поданного Клиентом в Банк, используя Систему удаленного управления счетом (Интернет-банк): [...]</p>

4. Общие условия обслуживания и использования платежных карт

Специальные термины:

Verified by Visa (VbV) – техническое решение для осуществления безопасных Операций с Картой в Интернете, которое основано на использовании Средств авторизации Пользователя Карты в системе удаленного управления счетом (Privat24) дополнительно к идентификационным данным Карты (номер Карты, срок действия и CVV2 код) при Аутентификации Пользователя Карты.

Специальные термины:

Verified by Visa (VbV) – техническое решение для осуществления безопасных Сделок с Картой в Интернете, которое основано на использовании Средств авторизации Пользователя Карты в **Системе удаленного управления счетом (Интернет-банк)** дополнительно к идентификационным данным Карты (номер Карты, срок действия и CVV2 код).

4.1.5. Использование Карты и ПИН-кода, авторизация Сделок с Картой

[...]

4.1.5.2. Клиент согласен, что Операция с Картой считается подтвержденной (авторизованной) Пользователем Карты, если:

4.1.5.2.1. при осуществлении Операций с Картой Пользователь Карты собственноручно расписывается на документе, подтверждающем Операцию с Картой;

4.1.5.2.2. Операция с Картой подтверждена путем ввода ПИН-кода в банкомате или в терминале приема платежных карт;

4.1.5.2.3. Операция с Картой подтверждена введенными или переданными именем, фамилией Пользователя Карты, номером Карты, сроком ее действия и CVV2 кодом;

4.1.5.2.4. Операция с Картой подтверждена путем ввода имени и фамилии Пользователя Карты, номера Карты, ее срока действия, CVV2 кода и Средствами авторизации;

4.1.5.2.5. Операция с Картой подтверждена путем присоединения/приближения Карты к устройству, которое, при оплате товаров и/или услуг, предлагаемых в пунктах обслуживания (торговли), позволяет обрабатывать данные Карты посредством ввода ПИН-кода или без ПИН-кода.

4.1.5. Использование Карты и ПИН-кода, авторизация Сделок с Картой

[...]

4.1.5.2. Клиент согласен, что Сделка с Картой считается подтвержденной (авторизованной) Пользователем Карты, если:

4.1.5.2.1. при осуществлении Сделок с Картой, Пользователь Карты собственноручно расписался на документе, подтверждающем Сделку с Картой;

4.1.5.2.2. ПИН-код Карты вводится в банкомате или в терминале самообслуживания;

4.1.5.2.3. вводятся или указываются имя, фамилия Пользователя Карты, номер Карты, срок ее действия и CVV2 код;

4.1.5.2.4. **На домашней странице соответствующего провайдера услуг Пользователь Карты осуществил Сделку с Картой, в отношении которой Пользователь Карты предоставил провайдеру услуг платёжное распоряжение, в том числе для осуществления регулярных платежей / для оказания абонентских услуг, и который авторизовался посредством введения или указания имени, фамилии Пользователя Карты, номера Карты, срока её действия и кода CVV2;**

4.1.5.2.5. Сделка с Картой подтверждена путем ввода имени и фамилии Пользователя Карты, номера Карты, ее срока действия, CVV2 кода и Средствами авторизации;

4.1.5.2.6. Сделка с Картой подтверждена путем присоединения/приближения Карты к устройству, которое, при оплате товаров

	<p>и/или услуг, предлагаемых в пунктах обслуживания (торговли), позволяет обрабатывать данные Карты посредством ввода ПИН-кода или без ПИН-кода.</p>
<p>4.1.13. Оспаривание Сделок</p> <p>Не было</p> <p>[...]</p> <p>4.1.13.5. В случаях, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах Латвийской Республики, Клиент, который является Потребителем, имеет право выдвинуть аргументированные претензии к Банку в отношении подтвержденной (авторизованной) Операции с Картой, если она была инициирована получателем суммы Операции с Картой или при посредничестве получателя суммы Операции с Картой, с точным указанием сути претензии и обстоятельств, которые могли бы иметь значение для рассмотрения претензии, а также с предоставлением всех доступных Клиенту доказательств, подтверждающих претензию Клиента и ее обоснование.</p>	<p>4.1.13. Оспаривание Ошибочных или Неавторизованных Сделок</p> <p>4.1.13.1. Клиент обязан, по крайней мере, раз в месяц, ознакомиться с Выпиской по Карточному счету и проверить её.</p> <p>[...]</p> <p>4.1.13.6. В случаях и порядке, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах Латвийской Республики, Клиент, который является Потребителем, имеет право на возмещение убытков, если Клиент незамедлительно, как только ему стало известно о неавторизованной Сделке с Картой, но не позднее чем в срок, указанный в пункте 4.1.13.1. Правил, и соблюдая установленный настоящими Правилами порядок, сообщил об этом Банку.</p> <p>4.1.13.6.1. Банк, соблюдая время подачи жалобы, незамедлительно, но не позднее, чем до конца рабочего дня Банка, следующего за констатацией факта ошибочной или неавторизованной Сделки, возмещает Клиенту сумму неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, восстанавливая соответствующий Счёт в таком состоянии, в котором он был бы, если бы неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не была бы проведена.</p> <p>4.1.13.6.2. Банк вправе не соблюдать срок, указанный в пункте 4.1.13.6.1 Правил, и не возмещает Клиенту убытки, если у Банка возникли обоснованные подозрения, что Клиент действовал противоправно, или с умыслом (умышленно) / по грубой невнимательности не выполнил одно или несколько требований данных Правил, или не соблюдал положения договора Карты, в том числе в случаях, когда Клиент мог или должен был предусмотреть убытки, но не позаботился о безопасности денежных средств на Карточном счету, или не предоставил заявление о блокировке Карты (пункт 4.1.8. Правил), и Банк сообщил о данных подозрениях правоохранительным</p>

	<p>и / или надзорным учреждениям. Срок, в который Банк вправе проверить и констатировать факт неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, предусмотрен соответствующим договором или действующими нормативными актами. Банк возвращает Клиенту Суммы средств по Сделкам с Картой, которые оспариваются Клиентом, на Карточный счет только после полного урегулирования спора с противоположной стороной сделки, в соответствии с правилами МПС Visa.</p>
<p>4.1.13.8. Суммы средств по Операциям с Картой, которые оспариваются Клиентом, Банк возвращает Клиенту на Карточный счет после полного урегулирования спора с противоположной стороной, в соответствии с правилами МПС Visa.</p>	<p>4.1.13.7. Если в результате проверки Банк констатирует, что оспоренная Клиентом Сделка была осуществлена в результате противоправной / мошеннической деятельности или грубой халатности Клиента, Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления удержать с любого счёта Клиента в Банке сумму оспоренной Сделки и комиссионную плату в соответствии с Тарифами за рассмотрение необоснованной претензии. В случае, если на Счетах Клиента нет денежных средств, Клиент обязан по первому требованию Банка обеспечить на Счету денежные средства в размере оспоренного платежа, и у Банка есть право резервировать денежные средства на Счетах Клиента, в размере оспоренного платежа.</p>
<p>Не было</p>	<p>4.1.13.8. Если Банк восстановил состояние Счёта Клиента на основании предоставленной Клиентом информации о неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделке, перед тем, как провести полную проверку о факте неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, Банк вправе списать со Счёта Клиента соответствующие денежные средства, если во время банковской проверки констатировано, что неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не состоялась, или что за неавторизованную или ошибочно осуществлённую Сделку, в соответствии с положениями соответствующего договора или с нормативными актами, ответственность несёт сам Клиент. Банк не обязан</p>

	восстанавливать состояние Счёта Клиента до того, как в соответствующем договоре, в порядке, предусмотренном правилами Международной Платёжной Системы «VISA», не будет констатирования факта неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки.
--	---

6.5. Правила проведения операций на финансовых и торговых рынках с частичным покрытием.

<p>Специальные термины: Идентификация – проводимые Банком действия для убеждения в правоспособности и дееспособности Клиента и/или Уполномоченного лица, в соответствии с требованиями Правил идентификации Клиентов (внутренний документ Банка).</p> <p>Письменная форма – оригинальный текст переговоров в торговой платформе на бумажном носителе, либо документ, напечатанный или написанный на бумажном носителе и подписанный Клиентом, либо его Уполномоченным лицом, содержащий при необходимости печать Клиента и не вызывающий сомнений в своей подлинности, либо документ, полученный в интернет-банке (Privat24), и подписанный Средствами Авторизации, или документ, полученный в виде аутентифицированного сообщения по системе S.W.I.F.T. или telex, либо по электронной почте на согласованный Сторонами электронный адрес в виде правильно закриптованного сообщения с тестовым ключом (кодом, контрольным числом, паролем), сформированным с использованием средств криптографирования, которые были переданы Банком Клиенту на основании акта приема-передачи.</p>	<p>Специальные термины: Идентификация – проводимые Банком действия для убеждения в правоспособности и дееспособности Клиента и/или Уполномоченного лица, в соответствии с требованиями Правил изучения Клиентов (внутренний документ Банка).</p> <p>Письменная форма – оригинальный текст переговоров в торговой платформе на бумажном носителе, либо документ, напечатанный или написанный на бумажном носителе и подписанный Клиентом, либо его Уполномоченным лицом, содержащий при необходимости печать Клиента и не вызывающий сомнений в своей подлинности, либо документ, полученный в Системе удаленного управления счетом (Интернет-банк), и подписанный Средствами Авторизации, или документ, полученный в виде аутентифицированного сообщения по системе S.W.I.F.T. или telex, либо по электронной почте на согласованный Сторонами электронный адрес в виде правильно закриптованного сообщения с тестовым ключом (кодом, контрольным числом, паролем), сформированным с использованием средств криптографирования, которые были переданы Банком Клиенту на основании акта приема-передачи.</p>
<p>6.5.6. Счета [...] 6.5.6.7. Выписки по Расчетному счету и Счетам Активов доступны Клиенту в интернетбанке (Privat24). При совершении Сделок Банк в электронном виде, по</p>	<p>6.5.6. Счета [...] 6.5.6.7. Выписки по Расчетному счету и Счетам Активов доступны Клиенту в Системе удаленного управления счетом (Интернет-банк). При совершении Сделок</p>

Оговоренным каналам связи, направляет Клиенту выписку по Расчетному счету и Счетам Активов один раз в месяц (последний рабочий день месяца), в случае отсутствия Сделок, Банк предоставляет Клиенту выписку по Расчетному счету и Счетам Активов один раз в год. Также по запросу Клиента Банк выдает выписку по Расчетному счету и Счетам Активов в бумажном формате.

Банк в электронном виде, по Оговоренным каналам связи, направляет Клиенту выписку по Расчетному счету и Счетам Активов один раз в месяц (последний рабочий день месяца), в случае отсутствия Сделок, Банк предоставляет Клиенту выписку по Расчетному счету и Счетам Активов один раз в год. Также по запросу Клиента Банк выдает выписку по Расчетному счету и Счетам Активов в бумажном формате.