

АО «SEB banka»
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК
В силе с 8 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ:

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ТЕРМИНЫ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. Применение Общих условий

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ

2. Идентификация и аутентификация Клиента
3. Представительство и доверенность
4. Требования к документам и подписям

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ДАННЫХ

5. Конфиденциальная информация и Обработка персональных данных Клиента

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ

6. Предоставление услуг
7. Общие условия платежей
8. Ошибочные или неавторизованные платежи и сделки со счетом

9. Сделки с наличными и валютой

10. Ограничение Доступа к услугам

11. Приостановка расчетов

12. Права банка SEB относительно денежных средств, полученных преступным путем и предотвращения финансирования терроризма

13. Выполнение обязательств

14. Вознаграждение за Услуги

ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

15. Обмен информацией

ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

16. Применение Общих условий, Условий Услуг, Условий расчетов, Прейскуранта и Принципов обработки данных

17. Расторжение Договора об услуге

18. Обслуживание информационных систем и ограничение доступа к услугам

19. Порядок рассмотрения жалоб и споров

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ТЕРМИНЫ

Банк SEB	AS «SEB banka», номер регистрации № 40003151743, SWIFT UNLALV2X, юридический адрес: Ул. Мейстару 1, Валдлаучи, Кекавский край, LV-1076, домашняя страница: www.seb.lv, электронная почта: info@seb.lv.
Группа SEB	предприятие Skandinaviska Enskilda Banken AB (публичная компания), зарегистрированное в Шведском королевстве под № 5020329081, и все его родственные предприятия.
Прейскурант	утвержденный Банком SEB и действующий на момент предоставления соответствующей услуги Прейскурант.
Анкета данных	подписанная Клиентом или утвержденная в интернет-банке информация о Клиенте.
Интернет-банк	принадлежащая банку SEB электронная система для получения предлагаемых услуг в интернете на домашней странице https://ibanka.seb.lv .
Клиент	физическое или юридическое лицо, использующее или изъявившее желание использовать Услугу, а также любым другим способом связанное с полученной Услугой.
Конфиденциальная информация	информация о Клиенте, его счетах, депозитах и сделках.
Условия расчетов	Условия банка SEB об иницировании, совершении и получении платежей.
Услуга	предлагаемая банком SEB и/или предоставленная Клиенту услуга с соблюдением соответствующих правил и условий договора.
Персональные данные Клиента	любая информация, имеющая отношение к Клиенту, который является физическим лицом (в том числе, такие персональные данные, которые можно отнести к физическому лицу, которые относятся к Клиенту, который является юридическим лицом).

Принципы обработки данных	документ, который включает информацию об обработке данных Клиента на предприятиях группы SEB, которые в Латвии зарегистрированы как юридические лица.
Сторона или Стороны	Банк SEB и Клиент, каждый по отдельности или вместе.
Общие условия	эти настоящие Общие условия сделок.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

1. Применение Общих условий

- 1.1. Общие условия устанавливают основные принципы сотрудничества сторон, права и обязанности, связь, а также общие условия предоставления Услуги, в том числе, заключение, правки и расторжения Договора об услугах.
- 1.2. Общие условия – это неотъемлемая часть любого заключенного Сторонами договора или сделки.
- 1.3. Общие условия доступны на латышском, английском и русском языках. В случае различий в интерпретации решающее значение имеет текст на латышском языке.
- 1.4. Общие условия или их поправки распространяются также на те сделки Сторон и Договоры об услугах, которые были заключены до вступления Общих условий или их поправок в силу.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ

2. Идентификация и аутентификация Клиента

- 2.1. Банк SEB идентифицирует Клиента перед получением каждой отдельной Услуги или заключением Договора об услугах. Поэтому для получения Услуги или для заключения Договора об услугах Клиент или его представитель должен показать или подать документы, или информацию, которые согласно указаниям Банка SEB необходимы для идентификации Клиента.
- 2.2. Банк SEB идентифицирует личность по удостоверяющим личность документам, виды которых установлены в нормативных актах Латвийской Республики. Банк SEB имеет право копировать или сканировать, а также хранить копии поданных Клиентом удостоверяющих личность документов, соблюдая требования нормативных актов.
- 2.3. Клиенты, являющиеся юридическим лицом, для идентификации должны подать в Банк документы, подтверждающие регистрацию Клиента, правовое основание деятельности, действующий юридический статус, правомочных лиц и объем их представительства, а также объем полномочий доверенного представителя. Юридическим лицам по требованию SEB банка необходимо предъявить Банку оригинал идентификационных документов или их нотариально заверенные копии.
- 2.4. Поданные в Банк SEB идентификационные документы Клиента и документы, удостоверяющие полномочия его представителя, считаются действующими до момента, когда Банк SEB получил письменное опровержение, а любые поправки к поданным в Банк SEB идентификационным и подтверждающим доверенность документам вступают в силу с момента, когда Банк SEB получил документы, подтверждающие данные поправки.
- 2.5. Банк SEB вправе в любой момент произвести повторную идентификацию Клиента. Клиент обязан сотрудничать с Банком SEB и предоставлять последнему информацию и документы, а также по приглашению Банка SEB явиться лично.
- 2.6. Банк SEB вправе проводить аутентификацию существующих Клиентов:
 - 2.6.1. по телефону, если Клиент, позвонив в Банк SEB, по просьбе последнего предоставляет установленную идентификационную информацию (например, имя пользователя интернет-банка, код аутентификации и подобные данные);
 - 2.6.2. в электронном виде, в этом случае Клиенту необходимо подтвердить свою идентификацию надежной электронной подписью;
 - 2.6.3. в интернет-банке, если Клиент авторизовался при помощи средств авторизации интернет-банка или
 - 2.6.4. используя надежные элементы (например, имя пользователя, пароли, коды аутентификации, тестовые ключи или другие установленные Банком SEB элементы), статус и использование которых устанавливают соответствующие Условия услуг.

3. Представительство и доверенности

- 3.1. Физическое лицо может проводить сделки лично или через посредника. Права представителя физического лица и объем полномочий обусловлены заверенной нотариально или в Сиротском суде доверенностью/решением Сиротского суда или нормативными актами. Представителю Клиента необходимо предъявить Банку SEB документы, подтверждающие права первого действовать от имени Клиента в соответствующем объеме.
- 3.2. Юридическое лицо проводит сделки при посредничестве правомочного представителя. Документы, удостоверяющие представительство, должны быть оформлены согласно требованиям нормативных актов и

Банка SEB. Банк SEB вправе потребовать, чтобы документ, удостоверяющий полномочия, был нотариально заверен.

- 3.3. Банк SEB принимает нотариально заверенную доверенность, если нотариус, заверяя доверенность, идентифицировал Клиента по согласно установленным нормативными актами Латвийской Республики удостоверяющим личность документам. Доверенность действительна, если в заверении доверенности нотариус указал данные соответствующего документа и доверителя.
- 3.4. Банк SEB вправе не принимать документ, удостоверяющий полномочия, если права представительства и/или их объем установлены неясно, сформулированы слишком широко, или воля Клиента сформулирована двусмысленно. В случае сомнений или противоречий Банк SEB вправе узко толковать содержание доверенности.
- 3.5. Банк SEB вправе потребовать Клиента возобновить доверенность, если у банка SEB появились сомнения о действительности доверенности или объеме полномочий.
- 3.6. Банк SEB вправе установить Услуги, которые Клиент не может получить при посредничестве представителя.
- 3.7. Чтобы снизить риски, связанные со сделками, Банк SEB вправе в каждом конкретном случае отдельно оценивать риски, которые связаны с получением любых Услуг на основе доверенности, а также, не указывая причины, в установленных случаях отказать в предоставлении услуг на основе доверенности.
- 3.8. Банк SEB не обязан проверять действительность полномочий или регистрацию представителей Клиента также в случаях, когда нормативные акты предусматривают особую регистрацию полномочий. Поданные клиентом документы, подтверждающие полномочия, считаются действительными до момента, когда Банк SEB получил от Клиента или уполномоченного лица письменное извещение о поправках к доверенности или опровержении вне зависимости от поправок в Коммерческом регистре или любом другом публичном реестре.
- 3.9. Клиент обязан сообщить Банку SEB об отзыве полномочий также в тех случаях, когда он опубликован в официальном издании.

4. Требования к документам и подписям

- 4.1. Банк SEB по собственному усмотрению требует Клиента подать оригиналы документов или их нотариально заверенные копии, если Стороны не пришли к иному соглашению. Банк SEB вправе оставить оригиналы поданных документов или изготовить их копии.
- 4.2. Документы, выданные за пределами Латвийской Республики, Банк SEB принимает легализованными или подтвержденными заверением Апостиль, если нормативные акты или договор между Латвийской Республикой и соответствующим иностранным государством не предусматривает иной порядок заверения подлинности документов, а также если Стороны не пришли к иному соглашению.
- 4.3. Банк SEB по своему усмотрению принимает документы на латышском, английском и русском языках. Перевод документа должен быть нотариально заверен, прошит и скреплен печатью с оригиналом документа или его нотариально заверенной копией.
- 4.4. Банк SEB вправе считать, что документ, поданный Клиентом аутентичен, действителен и верен. Если у Банка SEB появляются сомнения в аутентичности или действительности документов, он вправе запросить подать дополнительные документы, а также отказать в заключении Договора об услуге или в предоставлении услуги.
- 4.5. Обязанность Клиента заключается в предоставлении Банку SEB информации об изменениях в содержании поданных документов. Во время действия договора об услуге Банк SEB вправе потребовать у Клиента и обязанность последнего заключается в подаче первому дополнительной информации и документов, в том числе тех, что подтверждают обоснованность проводимых Клиентом сделок, чтобы Банк SEB мог провести соответствующую проверку, соблюдая принцип «Узнай своего клиента».
- 4.6. Документ в бумажном формате должен быть заполнен без исправлений и стираний.
- 4.7. Банк SEB не возмещает убытки, связанные с оформлением документов, в соответствии с установленными в Общих условиях и нормативных актах требованиями оформления документов.
- 4.8. Банк SEB считает, что документ соответствует подписан, если:
 - 4.8.1. Клиент или его представитель собственноручно подписывается в присутствии представителя Банка SEB и, по мнению последнего, подпись визуально соответствует образцу подписи, имеющемуся в удостоверяющем личность документе Клиента или его представителя;
 - 4.8.2. Клиент или его представитель собственноручно ставит подпись в присутствии нотариуса, и он подтверждает подлинность подписи и личность Клиента или его представителя;
 - 4.8.3. в документе использована надежная электронная подпись, соответствующая нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза;
 - 4.8.4. в рамках определенной сделки банка SEB с соблюдением требований банка SEB документ утвержден, используя генерированный установленным средством авторизации код или элемент безопасности, либо другой введенный в электронном виде или названный устно код или элемент безопасности. Такой код или элемент безопасности приравнивается к собственноручной подписи Клиента.
- 4.9. Банк SEB вправе в одностороннем порядке установить, какие виды подписи он акцептирует относительно Договоров об услугах или документов, которые подписаны в рамках предоставления Услуг.
- 4.10. Если Клиент Договор об услуге или поправки к нему подписал одним из установленных в п. 4.8. Общих условий сделок способов, такой Договор об услуге или поправки к нему вступают в силу даже в том случае, если они не подписаны со стороны банка SEB, а также если условия соответствующего Договора об услуге предусматривают такой порядок вступления в силу.

- 4.11. Банк SEB вправе не принять документы, поданные удаленно, если, по его мнению, подпись в поданном в банк документе визуально не соответствует образцу подписи Клиента (юридического лица), который оформлен в присутствии представителя Банка SEB.
- 4.12. Банк SEB не несет ответственность за ошибки, неточности и другие недостатки, возникшие в результате заполнения Клиентом любого типа документа не в полной мере или ошибочно.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ДАННЫХ

5. Конфиденциальная информация и Обработка персональных данных Клиента

- 5.1. Банк SEB гарантирует сохранение в секрете Конфиденциальной информации согласно требованиям нормативных актов.
- 5.2. Информация о проведенной Банком SEB обработке персональных данных Клиента и о передаче Конфиденциальной информации Клиента третьим лицам указана в Принципах обработки данных, которые доступны на домашней странице www.seb.lv.
- 5.3. Банку SEB в связи с обеспечением услуг необходима обработка определенной информации, которая содержит персональные данные Клиента и Конфиденциальную информацию, что, в том числе, подразумевает передачу этой информации третьим лицам. Такая обработка, в том числе, и передача данных, может быть существенна для предоставления Услуги. Если Клиент отказывается в предоставлении определенной информации или требует прекращения и/или ограничения обработки персональных данных Клиента, и такая обработка, информация и персональные данные Клиента необходимы для предоставления услуги.
- 5.4. Этим стороны пришли к соглашению, что банк SEB вправе передавать персональные данные Клиента и Конфиденциальную информацию (в том числе, данные как юридического, так и частного лица) третьим лицам согласно Принципам обработки данных, Договору об услугах и Условиям услуги. Банк SEB вправе передавать данные Клиента (персональные данные и Конфиденциальную информацию Клиента) третьим лицам и после завершения правовых отношений, например, когда того требуют нормативные акты или когда необходимо защищать законные интересы банка SEB, соблюдая Принципы обработки данных.
- 5.5. Банк SEB имеет право записывать телефонные разговоры между Банком и Клиентом и другую устную/письменную коммуникацию между Сторонами, и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи телефонных разговоров и другой коммуникации с Клиентом, предварительно уведомляя об этом Клиента. Банк имеет право записывать, обрабатывать и хранить любую предоставленную Клиентом информацию, которая в будущем может быть использована для обоснования и подтверждения данного Клиентом удаленно постановления или заключения сделки и т.д. Стороны соглашаются признать запись таких переговоров, видеозаписи и другие доказательства коммуникации в качестве достаточных доказательств в разрешении обоюдных споров и в суде. Данные частных лиц в данном случае банк SEB обрабатывает только на правовой основе в соответствии с Принципами обработки данных и поставленными в них целями.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ

6. Предоставление услуг

- 6.1. Банк SEB предоставляет Услуги в установленное рабочее время. Информация об Услугах Банка SEB, местах их предоставления (в том числе о том, может ли Клиент получить Услугу удаленно) и времени работы опубликована на домашней странице www.seb.lv, а также доступна в местах обслуживания Клиентов. Банк SEB вправе установить различное время предоставления Услуг.
- 6.2. Предоставление Услуг начинается при письменном или устном, в филиале банка SEB или с использованием удаленной коммуникации, подписании соответствующего Договора об услугах, соблюдая установленные нормативными актами требования относительно формы правовой сделки.
- 6.3. Договоры об услугах заключаются на латышском языке, если Стороны не пришли к иному соглашению.
- 6.4. Банк SEB вправе в одностороннем порядке установить круг лиц, которым он предоставляет Услуги, если это не противоречит действующим нормативным актам.

7. Общие условия платежей

- 7.1. Банк SEB предоставляет платежные услуги согласно Условиям расчетов, этим Общим условиям, договорам соответствующей Услуги и нормативным актам.
- 7.2. Платежное поручение должно содержать информацию, предусматриваемую Условиями расчетов и подготовленными Банком SEB бланками Платежных поручений; они должны быть подписаны соответствующим образом в порядке, предусматриваемом Общими условиями.
- 7.3. Платеж начинается с иницированного поданного Клиентом и Банк SEB платежного поручения (в том числе при посредничестве поставщика платежных услуг), если Стороны Договора об услуге не пришли к иному соглашению.
- 7.4. Если платежное поручение не подписано должным образом, или не подтверждено по установленным Банком SEB средствам авторизации, платеж считается неразрешенным (неавторизированным), и Банк SEB вправе отказать принять и исполнить такое платежное поручение.

- 7.5. Банк SEB вправе также воздержаться от предоставления услуг (совершения платежа/предоставления информации о счете), если Банк SEB наложил ограничения относительно поставщиков платежных услуг, которые предоставляют услуги информации о счете и /или услуги по инициированию платежей (например, использована небезопасная связь между поставщиком услуги и Банком SEB, или существуют подозрения относительно рисков безопасности или мошенничества и др.).
- 7.6. Если этого не запрещают соответствующие нормативные акты, Банк SEB незамедлительно информирует Клиента об отказе выполнить платежное поручение (в том числе, если оно инициировано при использовании поставщика платежных услуг) и/или поручение Клиента о получении информации о счете и о причинах отказа, а также о порядке, в котором исправить ошибки, приведшие к отказу. Банк SEB вправе за предоставление такой информации удержать с Клиента комиссионную плату в размере, который отвечает расходам предоставления такой информации.
- 7.7. По запросу Клиента Банк SEB до выполнения Платежного поручения предоставляет точную информацию о максимальном сроке его выполнения, плате, взимаемой с Клиента, а также ее расшифровке.
- 7.8. Если Клиент использует предлагаемые Банком SEB удаленные каналы обслуживания или поставщик платежных услуг, срок выполнения платежа доступен в Прейскуранте и в Условиях расчетов. Другая, упомянутая в пункте 7.9. Общих условий информация доступна в форме выписки со счета или отчета со счета в соответствующем удаленном канале обслуживания (например, интернет-банке), или Клиент может запросить информацию, используя поставщик платежных услуг, который обеспечивает информацию о счете.
- 7.9. После выполнения платежного поручения Банк SEB по требованию Клиента предоставляет следующую информацию о сделке:
- 7.9.1. ссылку, позволяющую Клиенту идентифицировать каждый платеж и информацию о получателе денежного перевода;
 - 7.9.2. сумму платежа в валюте, в которой она списана со счета или зачислена на него, или в валюте, использованной в платежном поручении;
 - 7.9.3. размер комиссионной платы и/или распределение комиссионной платы;
 - 7.9.4. если производится обмен валюты, – курс обмена валюты, использованный в платеже, сумма платежа после конвертации валюты и дата сделки (дебетирования, валюты) или дата получения платежного поручения.
- 7.10. Клиент обязан ознакомиться с выпиской со счета или отчетом о его состоянии по меньшей мере раз в месяц. Клиент информирует Банк SEB о любом неверно или ошибочно выполненном, неразрешенном платеже сразу, как ему стало о нем известно. Банк SEB не несет ответственность за любой неавторизованный или ошибочно выполненный платеж, если Клиент не сообщил первому о таковом, как только узнал о нем, но не позднее чем по прошествии 13 месяцев со списания денег со Счета.
- 7.11. Банк SEB не несет ответственности за невыполнение задержанных платежей, если задержка или невыполнение стали результатом условий или расследований, которые связаны с выполнением нормативных или других регулирующих актов, относящихся к Банку SEB.
- 7.12. Банк SEB не берет на себя ответственность за платежеспособность вовлеченных в платеж сторон.

8. Ошибочные или неавторизованные платежи и сделки со счетом

- 8.1. Если Банк SEB получает жалобу Клиента об ошибочном или неавторизованном платеже, первый, принимая во внимание момент получения жалобы, незамедлительно, но не позже чем до конца следующего рабочего дня после констатации факта ошибочного или неавторизованного платежа, возвращает сумму платежа исполнителю перевода средств, восстановив на соответствующем счету сумму, которая была до совершения ошибочного или неавторизованного платежа. В качестве рабочего дня в контексте этого пункта подразумевается любой день, кроме субботы, воскресенья, и установленных действующими нормативными актами выходных дней в рамках общепринятого рабочего времени.
- 8.2. Указанный в предыдущем пункте срок вправе быть не соблюден, если у Банка SEB появились обоснованные сомнения, что Клиент действовал незаконно, и Банк SEB сообщил об этих подозрениях правоохранительным и/или надзорным инстанциям. Срок, в течение которого Банк SEB вправе проверить и констатировать факт ошибочного или неавторизованного платежа, предусматривает Договор об услуге или действующие нормативные акты.
- 8.3. Если в результате проверки Банк SEB констатирует, что спорный платеж был совершен в результате незаконной/мошеннической деятельности Клиента или в результате его грубой халатности, Банк SEB оставляет за собой право без предварительного уведомления удержать с любого счета Клиента в Банке SEB сумму спорного платежа и комиссионную плату за рассмотрения необоснованной претензии согласно Прейскуранту. В случае, когда на счетах Клиента нет денежных средств, Клиент обязан по первой просьбе Банка SEB обеспечить наличие денежных средств в размере спорного платежа, и Банк SEB вправе зарезервировать денежные средства на счете Клиента в размере спорного платежа.
- 8.4. Если на основании предоставленной Клиентом информации о неавторизованном или ошибочном платеже Банк SEB возобновил состояние счета Клиента до проведения полной проверки того, имел ли место ошибочный или неавторизованный платеж, то Банк SEB вправе списать со счета Клиента соответствующие денежные средства, если в ходе проверки Банка SEB констатируется, что ошибочный или неавторизованный платеж не совершался, или за него, согласно Договору об услуге, Условиям услуг или

нормативным актам, ответственен сам Клиент. Банк SEB не обязан обновлять состояние счета Клиента до того, как в соответствии с порядком, установленным в Договоре об услуге и международных условиях карт VISA или MasterCard, констатировано, что произошло ошибочная или неавторизованная сделка.

- 8.5. Если денежные средства зачислены на счет Клиента, или со счета Клиента совершено перечисление по ошибке Банка SEB, ввиду заблуждения, описки или недостатка иного правового основания, то Банк SEB вправе внести поправку, в безакцептном порядке списав такие денежные средства со счета. Информацию об осуществлении упомянутых действий Клиент получает в выписке со счета. Если на счете недостаточно денежных средств или действия со счетом или денежными средствами на нем ограничены, Клиент обязан вернуть Банку SEB полученную без правового основания и не возвращенную денежную сумму, а Банк SEB вправе списать необходимую сумму с других счетов Клиента без предварительного согласования с ним, в случае необходимости осуществив конвертацию денежных средств по установленному Банком SEB валютному курсу в день произведения перечисления.
- 8.6. Если Банк SEB необоснованно дебетовал счет Клиента (в том числе необоснованно отказавшись от поручения Клиента), то Банк SEB обязан кредитовать счет Клиента в таком же объеме, в каком он был необоснованно дебетован.

9. Сделки с наличными и валютой

- 9.1. Банк SEB вправе определить, для каких валют, в каких номиналах и филиалах Банка SEB доступны услуги с использованием наличных средств.
- 9.2. Для наличных платежей, в том числе платежей, которые Клиент может совершать без предварительного согласования с Банком SEB, последний устанавливает дополнительные условия или ограничения в Прейскуранте.
- 9.3. Банк SEB отказывает в выплате денежных средств полученного платежа получателю денежного перевода, если выплата данных денежных средств первому запрещена согласно нормативным актам или другим условиям, регулирующим деятельность Банка SEB.
- 9.4. Клиент обязан проверить сумму внесенных денежных средств до ее внесения или полученную наличными суммию незамедлительно после ее получения.
- 9.5. Для Банка SEB обязательны нормативные акты и решения Европейского центрального банка в отношении проверки аутентичности и действительности банкнот евро, и обязанность Банка SEB в случае констатации того, что производятся или могут быть произведены платежи с использованием банкнот евро, которые распознаются как недействительные или неаутентичные, – не допустить повторное попадание в оборот таких банкнот.
- 9.6. Банк SEB совершает сделки по обмену валют, которые указаны в списке валют и по установленному Банком SEB курсу, указанному в списке валют на момент заключения сделки обмена валюты, если не достигнуто иное соглашение. Курс обмена валюты определяется для сделок с расчетом в тот же день.

10. Ограничение Доступа к услугам

- 10.1. Банк SEB вправе отказать в предоставлении Услуги, заключении Договора об услуге, создании деловых отношений с Клиентом или наложить ограничения на представление отдельных Услуг, если:
 - 10.1.1. в распоряжении Банка SEB оказалась информация о плохой или сомнительной репутации Клиента, что способно прямо или косвенно оказать влияние на деятельность, репутацию или возможное сотрудничество Банка SEB с имеющимися или потенциальными клиентами;
 - 10.1.2. Клиент или связанное с ним лицо предпринимало попытки или совершило мошеннические действия против Банка SEB, третьего лица или юридического лица, входящего в Группу SEB;
 - 10.1.3. Клиент (юридическое лицо) или связанное с ним лицо не в полной мере или недолжным образом выполняет заключенные с Банком SEB или входящим в Группу SEB лицом Договоры об услуге (например, не соблюдая сроки платежа, установленные в Договоре об услуге);
 - 10.1.4. Клиент своими действиями или бездействием нанес, или мог нанести ущерб Банку SEB или входящему в Группу SEB лицу;
 - 10.1.5. Клиент не предоставляет Банку SEB запрашиваемые документы или информацию в том объеме, который необходим для проведения проверки данных или информации;
 - 10.1.6. ограничение необходимо для обеспечения выполнения определенных требований и ограничений, установленных Группой SEB, банком-корреспондентом, государственными инстанциями или других установленных Банком SEB требований и ограничений;
 - 10.1.7. в других случаях, когда нормативные акты предусматривают права Банка SEB устанавливать такие ограничения, или существует другая, на усмотрение Банка SEB важная причина.
- 10.2. Банк SEB вправе не обслуживать Клиента, если он находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, либо под воздействием токсических веществ, а также в случаях, когда действия/бездействие Клиента вызывает сомнения относительно способности представлять себя и обращаться со своим имуществом, а также, если поведение Клиента неподобающее, мешает работе Банка SEB и/или ставит под угрозу окружающую безопасность.

11. Приостановка расчетов

- 11.1. Банк SEB вправе без отдельного требования или согласия Клиента приостановить любые сделки на его счетах, если:
 - 11.1.1. в порядке, установленном нормативными актами, получено постановление или распоряжение государственного учреждения или должностного лица;
 - 11.1.2. Клиент не предоставил Банку SEB запрошенные документы, чтобы последний убедился в правах представительства Клиента или проверил данные, служащие основанием для идентификации Клиента;
 - 11.1.3. в Банк SEB поданы противоречивые документы в отношении лиц, наделенных правом представлять Клиента как юридическое лицо;
 - 11.1.4. Банк SEB получил подтвержденную документами информацию о смерти Клиента как физического лица или его ликвидации как юридического лица;
 - 11.1.5. в результате невыполнения обязательств у Клиента возникла задолженность перед Банком SEB.
- 11.2. Банк SEB освобождает счет, заблокированный согласно ранее упомянутым условиям, при отсутствии обстоятельств, послуживших основанием для блокировки. Если блокировка произошла в связи со смертью Клиента, то она снимается по требованию наследников на основании документов, подтверждающих наследственные права.
- 11.3. Банк SEB останавливает расчеты со счета Клиента на основании предусмотренных в нормативных актах постановлений и/или распоряжений государственных учреждений и/или должностных лиц. Банк SEB отменяет ограничения на расчеты на счетах Клиента на основании постановления и/или распоряжения государственного учреждения и/или должностного лица, принявшего данные решения, или также на основании вступившего в силу судебного постановления или в других случаях, установленных в нормативных актах.
- 11.4. Банк SEB не несет ответственности за убытки, понесенные в связи с блокировкой, описью или арестом счета Клиента.

12. Права банка SEB относительно денежных средств, полученных преступным путем и предотвращения финансирования терроризма

- 12.1. В связи с предотвращением легализации денежных средств, полученных преступным путем или финансирования терроризма, Банк SEB вправе отказать в предоставлении Услуги (в том числе воздержаться от выполнения платежей), заключении Договора об услугах, создании деловых отношений с Клиентом либо наложить ограничения на выполнение отдельных услуг, если:
 - 12.1.1. если против Клиента или связанного с ним лица (в том числе, его истинного получателя выгоды) направлены санкции и/или ограничения международных организаций, отдельных стран, Латвийской Республики или любые другие международные санкции и/или ограничения;
 - 12.1.2. Услуга, или инициированная Клиентом (в том числе совершенная на пользу Клиента) сделка прямым или косвенным образом связана с лицом (в том числе, любым учреждением, организацией или любым юридическим образованием), против которого установлены санкции международных организаций или международные санкции отдельных стран или национальные санкции Латвийской Республики;
 - 12.1.3. Банк SEB обладает сведениями или подозрениями о том, что Клиент или какое-либо связанное с ним лицо (в том числе, его истинный получатель выгоды) предприняло попытку или действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
 - 12.1.4. Клиент является субъектом закона о предотвращении легализации Полученных преступным путем денежных средств и финансирования терроризма, внутренняя система контроля которого не соответствует требованиям нормативных актов, регулирующих предотвращение легализации Полученных преступным путем денежных средств и финансирования терроризма.
- 12.2. В связи с пунктами 10.1. и 12.1. Общих условий Банк SEB
 - 12.2.1. не обязан сообщать Клиенту о причинах отказа в заключении Договора об услуге за исключением случаев, установленных в нормативных актах;
 - 12.2.2. вправе остановить поручение Клиента или выполнение Услуги на срок, необходимый для получения необходимой информации или получения и оценки документов, выполнения требований и ограничений, регулирующих или других нормативных актов в сфере предотвращения легализации Полученных преступным путем денежных средств и финансирования терроризма, а также выполнения установленных банком-корреспондентом требований и ограничений.

13. Выполнение обязательств

- 13.1. Если согласно заключенным Договорам об услугах и нормативным актам Банк SEB вправе применить неустойку проценты за просрочку и/или пользование, то данные платежи зачисляются для выполнения обязательств в порядке, предусматриваемом нормативными актами, применяемыми к соответствующим Договорам об услуге, и/или заключенными Договорами об услугах или Условиями услуг.
- 13.2. Если в соответствующем Договоре об услуге или Условиях услуги не установлено иначе, все платежи по исполнению предусмотренных Договором об услуге обязательств зачисляются в следующем порядке:
 - 13.2.1. Банку SEB на покрытие расходов, если он осуществил какие-либо платежи, которые обязан был покрыть Клиент,
 - 13.2.2. внесение комиссионной платы,
 - 13.2.3. выплата долговых/ссудных процентов,

- 13.2.4. возврат долга/ссуды.
- 13.3. Банк SEB вправе в одностороннем порядке установить порядок выплаты долгов Клиента, возникших в связи с несколькими Договорами об услуге.
- 13.4. Банк SEB вправе без каких-либо иных полномочий для взимания комиссионной платы и других платежей и/или погашения негативного остатка счета Клиента и/или долга по комиссионным платежам, и/или любых других денежных долгов перед Банком SEB перечислить с каких-либо счетов Клиента имеющиеся и поступающие денежные средства, в том числе основную сумму вклада и проценты по нему, для полного возврата невнесенных платежей, производя конвертацию валюты по установленному Банком SEB курсу обмена валюты в день осуществления перечисления. Данное поручение считается обязательством Клиента, в связи с чем является безотзывным.
- 14. Вознаграждение за Услуги**
- 14.1. Вознаграждение за Услуги, а также неустойка и/или размер процентов за просрочку за нарушение Договоров об услугах устанавливаются согласно действующему Прейскуранту, если в Договоре об услуге не установлены цена услуги, размер неустойки и/или процентов за просрочку и порядок оплаты.
- 14.2. За Услуги, которые не включены в Прейскурант, но были необходимы для выполнения поручения Клиента, Банк SEB вправе установить соответствующее и справедливое вознаграждение, если стороны не пришли к иному соглашению.
- 14.3. К физическим лицам, открывшим расчетный счет или получающим какую-либо из услуг Банка SEB как самозанятые или лица, ведущие хозяйственную или профессиональную деятельность, объединения лиц, ведущие профессиональную деятельность, применяются позиции Прейскуранта, относящиеся к юридическим лицам.
- 14.4. Банк SEB согласно Прейскуранту выполняет за счет Клиента запросы информации от государственных учреждений и должностных лиц о Клиенте, вкладах Клиента и Услугах, а также запросы о взимании финансовых средств Клиента или наложении ареста на имущество в обеспечение долга, а также в других нормативных актах установленные запросы. Такую плату Банк вправе списать со счета Клиента без предварительного уведомления.
- 14.5. Налоги, пошлины или другие платежи, подлежащие внесению Клиентом лично или удержанию Банком SEB из денежной суммы, выплачиваемой Клиенту согласно нормативным актам, не являются правовым основанием для снижения установленной в Договоре об услуге или Прейскуранте Цены услуги, выплачиваемой Банку.

ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

15. Обмен информацией

- 15.1. Стороны вправе обмениваться информацией как устно, так и письменно, подавая информацию второй Стороне (например, сообщения касательно сотрудничества Сторон или Договоров об услугах) лично или при помощи средств связи (например, почта, телефон, электронная почта), используя указанную в Анкете данных контактную информацию.
- 15.2. Банк SEB обеспечивает Клиентам доступность информации в интернет-банке, в местах обслуживания Клиентов, на домашней странице www.seb.lv и в средствах массовой информации.
- 15.3. Связь Сторон происходит на латышском языке, если Стороны не пришли к иному соглашению.
- 15.4. Извещения, документы и другая отправка информации (например, письма, заявления и пр.), если для ее передачи в Договоре об услугах не предусмотрены иные условия, считается переданным второй Стороне:
- 15.4.1. на 7 (седьмой) день с даты высылки, если информация отправлена на указанный в Анкете данных адрес корреспонденции посредством официального сервиса доставки или по почте;
- 15.4.2. в момент, когда вторая Сторона расписалась о получении информационного послания, если оно доставлено лично под подпись;
- 15.4.3. если информационное послание высылается при помощи электронных средств связи (электронная почта, интернет-банк, факс и др.), то оно считается полученным в момент отправки, если не поступило системное предупреждение о неудачной отправке.
- 15.5. Обязанность Клиента – незамедлительно проинформировать Банк SEB:
- 15.5.1. о любых изменениях информации о Клиенте, которая указана в Анкете данных, в Договорах об услугах или в других поданных Банку SEB документах, в том числе:
- (а) физическим лицам – об изменении имени, фамилии, контактной информации или декларированного адреса, а также об изменениях или отзыве доверенности;
- (б) юридическим лицам – об изменении названия, типа юридического лица, юридического адреса или адреса корреспонденции, печати, регистрационного номера, а также об изменении лиц, правомочных представлять клиента, либо их подписи, юридическое лицо обязано информировать Банк SEB об изменениях и отзыве доверенности, реорганизации, процессах неплатежеспособности, окончании деятельности, исключении из коммерческого регистра и других существенных изменениях, которые затрагивают Клиента или его деятельность/сферу деятельности.
- 15.5.2. о потере, краже или ином попадании удостоверяющих личность Клиента документов в распоряжение третьих лиц;

- 15.5.3. о потере, краже или ином возможном попадании в распоряжение третьих лиц выданного Банком SEB средства удаленной аутентификации/средства авторизации;
- 15.5.4. о любых условиях, которые могут оказать влияние на выполнение обязательств Клиента по Договору об услуге;
- 15.6. Клиент обязан предоставить Банку SEB информацию и тогда, если изменения соответствующей информации или обстоятельства публично объявляются в средствах массовой информации или регистрируются в публичном реестре.
- 15.7. Если Клиент не сообщил Банку SEB об изменениях в контактной информации, последний считает, что информация, поданная Клиентом полная и правдивая.
- 15.8. Банк SEB по отдельному требованию Клиента предоставляет информацию об Общих условиях, Условиях услуги, Условиях расчетов и Принципах обработки персональных данных Клиента, а также другую установленную нормативными актами информацию в бумажном, электронном или другом формате, о котором Стороны пришли к общему согласию.

ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

16. Применение Общих условий, Условиях Услуг, Условиях расчетов, Прейскуранта и Принципов обработки данных

- 16.1. Относительно существующих между сторонами правовых отношений применяют Общие условия, кроме случая, когда соответствующий Договор об услуге, Условия расчетов, Прейскурант, Анкета данных или Принципы обработки данных предусматривают отступления от Общих условий. Для большей ясности этим уточняется, что:
 - 16.1.1. если в Условиях услуги установлены конкретные основания для преждевременного расторжения Договора об услуге со стороны Банка SEB, он вправе применить пункты 17.3 и 17.4 Общих условий до тех пор, пока Договор об услуге не предусматривает конкретных указаний при невыполнении какого-либо из указанных условий;
 - 16.1.2. Банк SEB вправе применить пункты 10.1 и 12.1 Общих условий до тех пор, пока Договор об услуге не предусматривает конкретных указаний при невыполнении какого-либо из указанных пунктов.
- 16.2. Банк SEB вправе в любое время в одностороннем порядке вносить поправки в общие условия, Условия услуги, Условия расчетов и Прейскурант, предварительно сообщив об это Клиенту в интернет-банке, в местах обслуживания клиентов и на домашней странице Банка SEB www.seb.lv, -
 - 16.2.1. минимум за два месяца, если клиент согласно нормативным актам считается потребителем;
 - 16.2.2. минимум за 30 дней или в соответствии со сроком, который установлен Договором об услугах, если Клиент согласно нормативным актам не считается потребителем.
- 16.3. Банк SEB вправе установить другой срок вступления в силу поправок, если в любой из документов, указанных в подпункте 16.2 Общих условий, вносятся поправки в пользу Клиента, вводится новая Услуга или исправляются технические ошибки, а также устанавливается плата за новые Банковские услуги или уточняются названия позиций Прейскуранта без изменения цены на отдельную Услугу.
- 16.4. Банк SEB вправе вносить поправки в Принципы обработки данных в соответствии с установленными в них сроками.
- 16.5. Если Клиент, который согласно нормативным актам считается потребителем, не согласен с Условиями расчетов, Общими условиями, Принципами обработки данных, Условиями услуги или правками в Прейскуранте, он вправе до дня вступления поправок в силу подать в Банк SEB одностороннем порядке извещение о расторжении соответствующего Договора об услуге (если правки вносятся в Прейскурант или Условия сделки) или правовых отношений с Банком SEB (если правки вносятся в Условия расчетов, Общие условия или Принципы обработки данных), выполнив вытекающие из соответствующих Договоров об услуге обязательства в соответствии с установленным в Договорах об услуге и Условиях услуги порядке.
- 16.6. Если до дня вступления в силу соответствующих поправок Банк SEB не получил от Клиента письменное извещение об одностороннем отказе от Договора об услуге или правовых отношений, считается, что Клиент согласен с соответствующими поправками, обязуется им следовать и выполнять.
- 16.7. Если в нормативных актах не установлено, каким денежным индексом заместим соответствующий индекс латового денежного рынка, установленный в договоре Клиента и Услуги, то Стороны договариваются о соответствующих поправках к Договору об услуге. Если до следующей планируемой даты пересмотра переменной процентной ставки, начиная со дня введения евро, они не подпишут соответствующие поправки к договору об индексе латового денежного рынка, то в день, когда в следующий раз после 1 января 2014 года будет перечислена переменная процентная ставка согласно Договору об услуге, заключенному между Клиентом и Банком SEB, индекс латового денежного рынка будет замещен соответствующим или таким индексом денежного рынка евро, который наиболее отвечает обусловленному в договоре Клиента индексу латового денежного рынка.

17. Расторжение Договора об услуге

- 17.1. Если в Договоре об услуге или Условиях услуги не установлено иначе, то Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от его выполнения, в письменной форме известив об этом Банк SEB и выполнив все соответствующие обязательства.

- 17.2. Клиент вправе отказаться от Договора об услуге, подав Банку SEB заявление в течение 14 (четырнадцать) дней с момента его заключения, если Договор об услуге подписан за пределами постоянного места предоставления услуг Банка SEB.
- 17.3. Если в Договоре об услуге или Условиях услуги не установлен другой срок безусловного одностороннего расторжения договора и действующие нормативные акты не устанавливают иначе, Банк SEB, соблюдая пункт 16.1. Общих условий, вправе расторгнуть Договор об услуге, не возмещая клиенту никаких убытков, сообщив об этом Клиенту за 30 дней заранее, а Клиенту, который согласно нормативным актам считается потребителем, сообщить за 2 месяца заранее.
- 17.4. Исключая установленные в Договоре об услуге или нормативных актах случаи, Банк SEB вправе незамедлительно в одностороннем порядке расторгнуть Договор об услуге, соблюдая подпункты 16.1. пункта Общих условий, и не возмещать Клиенту никакие убытки, в любом из нижеперечисленных случаев:
- 17.4.1. Клиент или связанное с ним лицо не предоставил/-о по требованию Банка SEB достаточную информацию или документы, чтобы доказать происхождение денежных средств и/или выполнить требования, установленные в других нормативных актах, в контексте с правами Банка SEB и обязанностью произвести изучение своих клиентов;
 - 17.4.2. против Клиента или связанного с ним лица (в том числе, его истинного получателя выгоды) направлены санкции и/или ограничения международных организаций, отдельных стран, Латвийской Республики или любые другие международные санкции и/или ограничения;
 - 17.4.3. существуют подозрения о связи произведенного Клиентом платежа или сделки с незаконными действиями и/или Банк SEB обладает сведениями или подозрениями о том, что Клиент или связанное с ним лицо (в том числе, истинный получатель выгоды) предпринимал попытки или действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем;
 - 17.4.4. Клиент или связанное с ним лицо нанес/-ло крупные убытки Банку SEB или лицу, принадлежащему Группе SEB.
 - 17.4.5. Сделки, репутация, хозяйственная деятельность, личная деятельность, действия или бездействия Клиента или связанного с ним лица (в том числе, истинных получателей выгоды) могут нанести банку SEB неблагоприятные последствия;
 - 17.4.6. объявлен процесс неплатежеспособности Клиента;
 - 17.4.7. расторжения Договора об услуге требует орган надзора Латвийской Республики или другого государства, или иное учреждение/организация, чьи распоряжения для Банка SEB обязательны на основании нормативных актов или заключенных Банком договоров о сотрудничестве или других договорах.;
 - 17.4.8. предоставление услуги в полной мере или частично становится противозаконным или невозможным для Банка SEB по иной причине ввиду указаний общественных учреждений, или невозможна в связи с событиями на иностранных валютных или рынках капитала, или по иным причинам;
 - 17.4.9. Клиент (физическое лицо) умер, или Клиент (юридическое лицо) ликвидирован.
- 17.5. Банк SEB сохраняет за собой право отказать в сотрудничестве или расторгнуть его в других, не упомянутых в п. 17.4. Условий случаях, если существует другая важная, по усмотрению банка SEB, причина.

18. Обслуживание информационных систем и ограничение доступа к услугам

- 18.1. Банк SEB вправе производить плановые работы по обслуживанию и усовершенствованию информационной системы. Банк SEB по возможности проводит такие работы в ночное время.
- 18.2. При наступлении чрезвычайных обстоятельств Банк SEB вправе произвести внеочередные работы по обслуживанию и усовершенствованию, чтобы предотвратить угрозу системе безопасности или большие убытки.
- 18.3. Во время проведения работ по обслуживанию и усовершенствованию выполнение обязательств Банка SEB по отношению к Клиенту согласно Общим условиям, Договору об услуге, Условиям услуги откладывается.
- 18.4. Доступность услуг может быть ограничена в связи с чрезвычайными рыночными условиями, требованиями государственных учреждений, измененными юридическими условиями, невыполнением обязательств внешними поставщиками (в том числе услуг), несоответствующим выполнением или установленными ограничениями, ввиду ошибочной или ограниченной деятельности технологических систем или по другим причинам, которые при тщательном подходе Банк SEB предусмотреть не может.

19. Порядок рассмотрения жалоб и споров

- 19.1. Центр клиентов Банка SEB по телефону +371 26668777 (плата за звонок согласно установленным оператором тарифам) принимает устные вопросы, возражения, предложения и жалобы Клиентов, а также предоставляет им информацию об Услугах, Прейскуранте и курсах обмена валюты.
- 19.2. О вопросах, возражениях, предложениях или жалобах, полученных в письменной форме, и сроках подготовки на них ответов, кроме предоставленных платежных услуг, Банк SEB информирует Клиентов в течение 3 рабочих дней после получения заявления, если срок рассмотрения не установлен условиями Услуги, о которой получено заявление Клиента, Условиями или регламентирующими нормативными актами соответствующей Услуги.
- 19.3. На жалобы, полученные на предоставленные Банком SEB платежные услуги, Банк SEB отвечает в течение 15 рабочих дней после получения жалобы, однако, если ответ на полученную жалобу в установленный срок

дать невозможно из-за независящих от Банка SEB обстоятельств, общий срок рассмотрения жалобы может достигать 35 рабочих дней с момента получения жалобы Банком SEB.

- 19.4. Претензии Клиента о выплате наличных денежных средств, в том числе о размере выданной денежной суммы, подлинности и качестве денежных знаков и т. п., рассматриваются только в том случае, если претензии высказываются во время проведения сделки и в присутствии сотрудника Банка SEB. Отсутствие высказанных возражений в определенном порядке считается согласием на условия сделки.
- 19.5. Клиент вправе подать письменную претензию Омбудсмену Латвийской ассоциации финансовой отрасли, согласно его регламенту и условиям. Омбудсмен Латвийской ассоциации финансовой отрасли находится по ул. Персес, 9/11, в Риге; адрес домашней страницы: <https://www.lka.org.lv/ombuds/>.
- 19.6. Клиент вправе подать жалобу учреждению, контролирующему деятельность Банка SEB. Контроль за деятельностью Банка SEB осуществляет Комиссия рынков финансов и капитала, а информация о Банке SEB доступна в Регистре лицензированных платежных учреждений. Комиссия рынков финансов и капитала находится на ул. Кунгу, 1, в Риге, LV-1050; адрес домашней страницы: www.fktk.lv.
- 19.7. Клиент, который, согласно нормативным актам, считается потребителем, вправе подать жалобу в Центр защиты прав потребителей, расположенный по ул. Бривибас, 55, в Риге, LV-1010; адрес домашней страницы: www.ptac.gov.lv. Порядок принятия и обжалования решений определяют закон «О защите прав потребителей» и закон «О платежных услугах и электронных деньгах».
- 19.8. Споры между Банком SEB и физическими лицами, которые являются потребителями, рассматриваются в суде общей юрисдикции Латвийской Республики, если в соответствующем Договоре об услуге, в связи с которой возник спор, стороны не пришли к иному соглашению о порядке разрешения споров. Споры между Банком SEB и юридическими или физическими лицами, не являющимися потребителями, рассматриваются в Рижском международном третейском суде согласно его регламенту, если в соответствующем Договоре об услуге стороны не пришли к иному соглашению о порядке разрешения споров.
- 19.9. К правовым отношениям сторон применяются действующие нормативные акты Латвийской Республики, если нормативные акты, международные договоры или заключенные между сторонами договоры не устанавливают другой порядок.