

## Общие условия Inbank AS

Действуют с 22.04.2015 г.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящими Общими условиями устанавливаются основные принципы общения между нами и Вами.
- 1.2 Общие условия являются неотъемлемой частью всех Клиентских отношений. Помимо Общих условий, в отношениях между нами и Вами мы исходим из правовых актов, Клиентского договора, Условий Клиентского договора, Договоров оказания услуг, Условия оказания услуг, Прейскуранта, хороших банковских обычаев, а также из принципов добросовестности и разумности.
- 1.3 В случае противоречий между Общими условиями и Условиями оказания услуги мы исходим из Условий оказания услуги. В случае противоречий между Общими условиями и условиями Договора оказания услуги, или между Условиями оказания услуги и условиями Договора оказания услуги мы исходим из Договора оказания услуги.
- 1.4 С Общими условиями, Условиями Клиентского договора, Условиями оказания услуги, Прейскурантом и Принципами обработки данных клиента можно ознакомиться на Сайте.
- 1.5 В отношениях между нами и Вами применяются правовые акты Эстонской Республики.
- 1.6 Общение между нами и Вами происходит на эстонском языке, если мы устно не договорились с Вами иначе. В случае разногласий мы исходим из Условий на эстонском языке.

### 2. ПОНЯТИЯ

<b>Прейскурант</b>	наш прейскурант, который, в числе прочего, содержит информацию о наших тарифах, сроках Услуг и о прочих условиях оказания Услуг;
<b>Интернет-банк</b>	часть Сайта, куда Вы можете входить при помощи Защитных элементов;
<b>Принципы обработки данных клиентов</b>	установленные нами принципы того, как мы обрабатываем данные обратившихся к нам лиц. Принципы обработки данных клиентов являются неотъемлемой частью Общих условий;
<b>Клиентский счет</b>	находящийся у нас Ваш счет, который обозначен присвоенным нами Вам персональным номером ссылки и через который производятся расчеты между Вами и нами. Пользование Клиентским счетом регулируется Клиентским договором;
<b>Условия Клиентского договора</b>	установленные нами типовые условия Клиентского договора;
<b>Отношения с клиентами</b>	это правовые отношения между Вами и нами, которые возникают в связи с Вашим статусом нашего клиента;
<b>Третье лицо</b>	любое физическое или юридическое лицо, которое не является Стороной;

<b>Поручение</b>	данное Вами нам указание о перечислении денежных средств с Клиентского счета или на Клиентский счет;
<b>Мы или Банк</b>	Inbank AS, регистрационный код 12001988, адрес ул. Нийне, 11, Таллинн;
<b>Наш Расчетный счет</b>	наш расчетный счет, открытый в каком-либо действующем в Эстонии кредитном учреждении. Действующий перечень наших Расчетных счетов опубликован на Сайте;
<b>Наша Контора</b>	место, где мы обслуживаем Клиентов и обратившихся к нам лиц. Перечень наших Контор опубликован на Сайте;
<b>Данные о наших Средствах связи</b>	данные о наших средствах связи (т.е. адрес, адрес э-почты, телефон, факс и пр.). Наши действующие Средства связи доступны на Сайте;
<b>Банковский день</b>	день, в который в Эстонии совершаются межбанковские платежи;
<b>Сторона / Стороны</b>	вместе или по отдельности мы и Вы;
<b>Связанное лицо</b>	лицо, которое связано с Вами или с нами и считается связанным лицом также на основании правовых актов;
<b>Изъявление желания</b>	переданное нам Ваше изъявление желания заключить, изменить, прекратить или расторгнуть Клиентский договор и/или Договор оказания услуги;
<b>Извещение</b>	передаваемое Вами нам или нами Вам извещение, которое не является Поручением или Изъявлением желания;
<b>Услуга / Услуги</b>	все предлагаемые нами услуги;
<b>Договор оказания услуги</b>	заключенный между Вами и нами договор, на основании которого мы оказываем Вам предусмотренную договором Услугу на приведенных в договоре условиях. Неотъемлемой частью Договора оказания услуги является Клиентский договор, Общие условия, соответствующие Условия оказания услуги, Прейскурант и Принципы обработки данных клиента;
<b>Условия оказания услуги</b>	установленные нами типовые условия оказания Услуги;
<b>Вы или Клиент</b>	любое физическое или юридическое лицо, которое пользуется или пользовалось нашими услугами или представило нам Изъявление желания;
<b>Ваш Расчетный счет</b>	Ваш расчетный счет, открытый в каком-либо действующем в Эстонии кредитном учреждении, с которого Вы совершили на наш Расчетный счет связанное с Договором оказания услуги перечисление и на который мы на основании Поручения перечисляем совершенные с Клиентского счета денежные выплаты;
<b>Условия</b>	Общие условия, Клиентский договор, Условия клиентского договора, Договор оказания услуги, Условия оказания услуги, Прейскурант и Принципы обработки данных клиента;

<b>Защитный элемент</b>	назначаемый Вами в установленном нами порядке или предоставляемый Вам пароль или иное средство идентификации;
<b>Веб-сайт</b>	наш веб-сайт по адресу <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> ;
<b>Общие условия</b>	настоящие Общие условия банка.

### **3. УСТАНОВЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ**

- 3.1 Мы устанавливаем Общие условия, Условия клиентского договора, Условия оказания услуги, Прейскурант и Принципы обработки данных клиента.
- 3.2 Условия клиентского договора и Условия договора оказания услуги устанавливаются по взаимной договоренности между Вами и нами.
- 3.3 Мы имеем право в одностороннем порядке изменять Общие условия, Условия клиентского договора, Условия оказания услуги, Прейскурант и Принципы обработки данных клиента. Мы исходим из того, что соответствующее изменение должно быть в отношении Вас разумным. Мы оповестим Вас об изменении через Веб-сайт или иной выбранный нами канал не позднее чем за 30 (тридцать) дней, если правовыми актами или Условиями не предусмотрено иначе.
- 3.4 Мы имеем право в одностороннем порядке без срока предварительного уведомления делать Условия более льготными для Вас (т.е. предоставлять вам дополнительные права или ограничивать Ваши обязательства) или добавлять в Прейскурант новые Услуги.
- 3.5 Мы имеем право в обоснованных случаях в одностороннем порядке без срока предварительного уведомления изменять Общие условия, Условия клиентского договора, Условия оказания услуги, Принципы обработки данных клиента и Прейскурант. Мы оповестим Вас об изменениях незамедлительно через Веб-сайт или другой выбранный нами канал.
- 3.6 В случае если Вы не согласны с нашими изменениями, то Вы имеете право расторгнуть Клиентский договор и/или Договор оказания услуги в соответствии с установленным в расторгаемом Клиентском договоре и/или Договоре оказания услуги порядком в течение срока, указанного в пункте 3.3 Общих условий. При расторжении Клиентского договора и/или Договора оказания услуги Вы обязуетесь выполнить все вытекающие из Договора оказания услуги обязательства. Если Вы не расторгли Клиентский договор и/или Договор оказания услуги в течение указанного выше срока, то считается, что Вы полностью признали все изменения.

### **4. УСТАНОВЛЕНИЕ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТСКОГО ДОГОВОРА**

- 4.1 Клиентские отношения между Вами и нами, как правило, возникают, когда мы заключаем с Вами Клиентский договор. В порядке исключения считаем Клиентские отношения возникшими и в случае, когда Вы пользуетесь Услугой на основании Договора оказания услуги, без заключения Клиентского договора.
- 4.2 Для заключения Клиентского договора представьте нам соответствующее Изъявление желания. Мы установим Вашу личность и проверим представленную Вами информацию и документы. Мы известим Вас о заключении Клиентского договора в нашей Конторе, через Интернет-банк или через Данные о наших средствах связи.
- 4.3 Мы имеем право решать, с кем мы заключаем Клиентский договор и устанавливаем Клиентские отношения. Мы тщательно и всесторонне взвешиваем все обстоятельства, которые могут привести к отказу от заключения нами Клиентского договора и/или установления Клиентских отношений. В числе прочего, к

отказу от заключения Клиентского договора ведут обстоятельства, перечисленные в пункте 8.3 Общих условий.

4.4 В отношении вступления Клиентского договора в силу, его действия и расторжения применяется регуляция пункта 16 Общих условий.

## **5. УСТАНОВЛЕНИЕ ВАШЕЙ ЛИЧНОСТИ**

5.1 При создании Клиентских отношений и оказании Услуги мы устанавливаем Вашу личность и личность Вашего представителя, а также запрашиваем дополнительную информацию. Представьте нам запрашиваемые документы и информацию и убедитесь, что представленная Вами информация является достоверной и полной. Просим незамедлительно извещать нас об изменениях, происходящих в представленной Вами информации.

5.2 Мы идентифицируем физическое лицо на основании запрашиваемых нами документов, соответствующих требованиям действующих правовых актов (напр., паспорт, удостоверение личности и т. п.).

5.3 Мы идентифицируем зарегистрированное в Эстонии юридическое лицо (в т. ч. филиал) на основании регистрационной карточки коммерческого реестра и/или иных требуемых нами документов. Юридическое лицо, зарегистрированное вне Эстонии, мы идентифицируем на основании действующей регистрационной карточки соответствующего регистра местонахождения юридического лица или иных требуемых нами документов. Представителя юридического лица мы устанавливаем согласно правилам идентификации физического лица.

5.4 Мы имеем право устанавливать Вашу личность в соответствии с принятыми нами способом и порядком.

## **6. ВАШЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО**

6.1 Клиент-физическое лицо может совершать все сделки с нами персонально или через представителя. Мы имеем право требовать, чтобы физическое лицо с полной дееспособностью заключало сделки только персонально.

6.2 Юридическое лицо может заключать все сделки с нами через представителя. Право представительства представителя может вытекать из закона и устава и/или полномочия. Мы имеем право требовать, чтобы юридическое лицо совершало сделки только через законного представителя. Право представительства законного представителя мы проверяем в коммерческом регистре на основании данных действующей регистрационной карточки.

6.3 Мы имеем право не признавать право представительства, в котором содержание и/или объем представительства выражены нечетко или непонятно.

## **7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕННЫМ ВАМИ ДОКУМЕНТАМ**

7.1 Мы признаем оригинальные документы или копии, заверенные принимаемым нами способом.

7.2 Выданные в иностранном государстве документы должны быть оригинальными или копиями, заверенными нотариально или равноценно. По нашему требованию документ должен быть легализован или заверен заменяющим легализацию свидетельством (апостилом).

7.3 Подтверждающий Ваше представительство документ, который не оформлен нашим работником по обслуживанию клиентов, должен быть заверен нотариально или равнозначно.

7.4 Мы имеем право оставить представленный Вами документ у себя (за исключением удостоверения личности), а также сделать с документа копию.

- 7.5 Если документы составлены на иностранном языке, то мы имеем право потребовать перевода документов на эстонский язык или иной установленный нами язык. Перевод должен быть сделан присяжным переводчиком.
- 7.6 Мы имеем право предполагать, что каждый представленный Вами документ является подлинным, действительным и верным. Если у нас возникнет сомнение в подлинности, действии или верности документа, то мы имеем право не совершать желаемую Вами сделку и/или не исполнять Поручение и потребовать от Вас представления дополнительной информации и/или документов.
- 7.7 Мы имеем право считать документ, подтверждающий право представительства Вашего представителя, действительным до указанного в документе срока или до тех пор, пока Вы не представили нам документ о прекращении или изменении права представительства. Бессрочно выданное полномочие действует до тех пор, пока Вы не представите нам документ о прекращении или изменении права представительства.
- 7.8 Вы несете все расходы, связанные с представлением нам соответствующих требованиям документов, в т. ч. приведением документов в соответствие с требованиями.

## **8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ**

- 8.1 Ваши связанные с Услугой отношения с нами регулируются Договором оказания услуги.
- 8.2 Мы заключаем с Вами Договор оказания услуги, если Вы и ходатайствуемые Вами условия договора соответствуют закону и Общим условиям. Мы имеем право решать, с кем заключать Договор оказания услуги. Мы тщательно и всесторонне взвешиваем все обстоятельства, которые могут привести к нашему отказу от заключения Договора оказания услуги.
- 8.3 Мы имеем право отказаться от заключения Договора оказания услуги, если:
- 8.3.1 Клиент или связанное с ним лицо умышленно или из-за грубой небрежности представил нам или юридическому лицу, входящему с нами в одну консолидированную группу, неверные или неполные данные или отказывается от представления данных;
- 8.3.2 Клиент или связанное с ним лицо не представили по нашему требованию нам или юридическому лицу, входящему с нами в одну консолидированную группу, достаточные для установления личности или подтверждения законного происхождения денежных средств данные или документы или по иной причине имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма или участии в организованной преступности;
- 8.3.3 Клиент или Связанное с ним лицо имеет задолженность перед юридическим лицом, входящим с нами в одну консолидированную группу;
- 8.3.4 деятельность или бездеятельность клиента или Связанного с ним лица нанесла нам или юридическому лицу, входящему с нами в одну консолидированную группу, ущерб или реальную угрозу ущерба (в т. ч. ущерб для репутации);
- 8.3.5 документ, представленный нам Клиентом, имеет признаки подделки или по иной причине не соответствует нашим требованиям;
- 8.3.6 Клиент ведет себя безответственно и не проявляет прилежания, ожидаемого от лиц, действующих в его сфере деятельности;
- 8.3.7 Клиент не соответствует требованиям, установленным в дополнительных рекомендательных мерах компетентных учреждений к кредитным учреждениям при общении с юридическими лицами с целью повышения эффективности пресечения отмывания денег;

- 8.3.8 Клиент в момент Изъявления желания связан или был связан с традиционными источниками дохода организованной преступности, напр., контрабандой, наркотиками, торговлей людьми, незаконной торговлей оружием;
- 8.3.9 Клиент и/или его реальный выгодоприобретатель в момент Изъявления желания является или до этого являлся лицом, выполнявшим государственные функции в государстве с высоким уровнем коррупции;
- 8.3.10 по нашей оценке, Клиент действует в сфере деятельности или государстве с высоким риском отмывания денег или финансирования терроризма;
- 8.3.11 Клиент действует без требуемой регистрации или разрешения;
- 8.3.12 на ином законном основании, особенно если для заключения Договора оказания услуги имеется какое-либо законное препятствие, например, ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие права представительства.

## **9. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, ОБРАБОТКА ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

- 9.1 Мы храним все банковские тайны в соответствии с установленными в правовых актах требованиями.
- 9.2 Мы обрабатываем касающиеся Вас данные в соответствии с Принципами обработки данных клиента.
- 9.3 С каждым обращением к нам (в т. ч. Изъявлением желания, заключением Клиентского договора, передачей Информации и отдачей любого распоряжения для нас) Вы принимаете и даете нам и лицам, входящим с нами в одну консолидационную группу, свое согласие на обработку Ваших персональных данных в соответствии с Общими условиями (в т. ч. в соответствии с Принципами обработки данных клиента).

## **10. ПЕРЕДАЧА И ПОЛУЧЕНИЕ ИЗВЕЩЕНИЙ**

### **10.1 Наши Извещения**

- 10.1.1 Мы передаем Вам Извещения через средство связи (в т. ч. э-почта, телефон) или Веб-сайт. Мы считаем верными Ваши данные о средствах связи, которые Вы нам передали.
- 10.1.2 Мы считаем отправленные нами персональные Извещения полученными Вами и наше обязательство о Вашем информировании исполненным, если наше Извещение отправлено на самый поздний указанный Вами адрес или адрес средства связи. Опубликованное на веб-сайте Извещение мы считаем полученным Вами в день его публикации. Извещение, отправленное по адресу средства связи, мы считаем полученным Вами в день его отправки. В качестве исключения мы считаем отправленное по обычной почте Извещение полученным Вами, если со дня отправки прошло 5 (пять) календарных дней.
- 10.1.3 Наше с Вами общение, наши пояснения и передаваемые нами новости и инфописьма не рассматриваются как консультация по инвестированию.
- 10.1.4 Просим немедленно проверять правильность и корректность информации, содержащейся в полученном от нас Извещении. При обнаружении неточностей просим немедленно нас информировать.

### **10.2 Ваши Извещения**

- 10.2.1 Вы имеете право передавать нам Извещения электронным путем, на бумажном носителе или иным установленным способом на наши Средства связи.
- 10.2.2 Вы обязаны немедленно информировать нас по меньшей мере в письменной возобновляемой форме обо всех обстоятельствах, имеющих значение для нашего с Вами общения, в т. ч. о следующих:

- (1) об изменении Ваших данных (имя, адрес местонахождения или проживания, данные средств связи) или другую информацию (в т. ч. данные о реальном выгодоприобретателе и пр.);
- (2) об изменении (в т. ч. прекращении) прав Вашего законного представителя и/или прав уполномоченного Вами лица;
- (3) о решении в отношении преобразования, объединения, разделения, объявления банкротства, ликвидации или удалении из регистра Клиента – юридического лица.

10.2.3 Если Вы не исполнили указанного в предыдущем пункте обязательства информирования, то мы имеем право предполагать верность имеющейся в нашем распоряжении информации, и мы не несем ответственности за ущерб, причиненный по этой причине Вам и/или Третьим лицам, за исключением случая, если ущерб причинен по нашему умыслу или из-за нашей грубой небрежности.

## 11. ВАШИ ИЗЪЯВЛЕНИЯ ЖЕЛАНИЯ

11.1 Вы имеете право извещать нас желания о заключении, изменении или расторжении Клиентского договора и/или Договора оказания услуг. Желания Вы можете извещать способом и в порядке, установленном в Общих условиях, Условиях клиентского договора, Условиях оказания услуг, Клиентском договоре и/или Договоре оказания услуг.

11.2 К каждому Вашему Изъявлению желания применяется регуляция, указанная в пунктах 12.2 и **Error! Reference source not found.** Общих условий.

## 12. ВАШИ ПОРУЧЕНИЯ НАМ

12.1 Вы имеете право отдавать нам поручения, которые, как правило, обязательны для исполнения нами, за исключением случаев, когда в Условиях установлено иное. Поручения в соответствии с Договором оказания услуг Вы можете отдавать нам способом и в порядке, установленном в Договоре оказания услуг и/или Клиентском договоре.

12.2 Ваши поручения должны быть оформлены корректно и в соответствии с требованиями, однозначно понимаемыми, исполнимыми, и из них должна четко следовать Ваша воля. Мы имеем право предполагать, что содержание переданного Вами нам поручения соответствует Вашей действительной воле. Просим учитывать, что мы не несем ответственности за содержащиеся в Вашем Поручении неясности, ошибки или за его неправильную передачу. В случае недоразумений мы имеем право потребовать от Вас дополнительную информацию или документы.

12.3 Мы имеем право записывать все отдаваемые Вами по средству связи поручения, а также иные действия в т. ч. посещения Веб-сайта, и при необходимости использовать соответствующие записи для доказательства Ваших поручений или иных действий.

12.4 Мы исполняем Ваши Поручения исходя из законов, других правовых актов Эстонии и Условий. Перед исполнением Поручения мы имеем право потребовать, чтобы Вы документально доказали законное происхождение денег или иного имущества, применяемых для совершения сделки. Мы имеем право не исполнять Ваше Поручение, если Вы не доказали легальное происхождение применяемых для совершения сделки денег или иного имущества или у нас по иной причине возникло в отношении сделки подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма.

12.5 Мы можем отступить от Вашего Поручения, если у нас имеется основание предполагать, что Вы одобрите наши действия.

12.6 Мы имеем право отказаться от исполнения Поручения и/или оказания Услуги, если у нас возникнет обоснованное подозрение, что у лица, желающего воспользоваться Услугой, отсутствует соответствующее право.

- 12.7 Мы имеем право не исполнить Ваше Поручение, которое не соответствует указанным в пункте 12.2 требованиям или в части которого возникли сомнения на основании пункта **Error! Reference source not found.**
- 12.8 Вы обязаны создавать все зависящие от Вас предпосылки и условия, необходимые для исполнения Вашего Поручения. Если Вы не действуете таким образом, то мы имеем право не исполнять Ваше Поручение, при этом мы не несем ответственности за ущерб, причиненный Вам и/или Третьим лицам в связи с неисполнением Поручения.
- 12.9 Вы имеете право требовать от нас исполнения только таких Поручений, исполнение которых предусмотрено в нашем Прейскуранте или об исполнении которого у нас имеется с Вами отдельное соглашение.
- 12.10 Вы имеете право отозвать свое Поручение в случае, если мы не успели исполнить это Поручение или не взяли обязательств по его исполнению перед Третьими лицами. К отзыву Поручения применяется установленная в Прейскуранте плата.

### **13. ПЛАТЕЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ТРЕБОВАНИЯ**

- 13.1 Перечень оказываемых нами Услуг и цены на них указаны в Прейскуранте. Вы обязаны оплатить оказанные Вам Услуги или на ином основании исполнить возникшее у Вас платежное обязательство в соответствии с Прейскурантом и Договором оказания услуг.
- 13.2 В дополнении к указанному в Прейскуранте или отдельно заключенному соглашению Вы оплачиваете совершенные нами в Ваших интересах расходы на необходимые действия (например, почтовые расходы, телефонные разговоры, непредвиденные дополнительные платы, плата за хранение и т. д.).
- 13.3 Не указанные в Прейскуранте услуги Вы оплачиваете в соответствии с согласованной Вами и нами платой, при отсутствии соглашения – в соответствии с нашими фактическими расходами.
- 13.4 Наш Прейскурант доступен на Веб-сайте.
- 13.5 Мы удерживаем плату за услуги, проценты и другие подлежащие оплате суммы и задолженности с Вашего Клиентского счета, если в Договоре оказания услуг не установлено иное. Просим следить, чтобы на Вашем Клиентском счете было достаточно средств для уплаты Ваших задолженностей, кроме случаев, когда согласно Договору оказания услуг Вашу задолженность не дебитируют с Клиентского счета.
- 13.6 Мы выставляем Вам счет, если обязательство выставления счета вытекает из правового акта или Договора оказания услуг. Мы выставляем счета в электронном виде. По Вашему желанию мы выставляем счет на бумажном носителе. К бумажному счету применяется плата по Прейскуранту.
- 13.7 Если не установлено иное или если из правовых актов не вытекает иное, то мы имеем право производить взаимный зачет требований между Вами и нами. Мы информируем Вас о производстве зачета согласно заключенному с Вами Договору оказания услуг или правовому акту.
- 13.8 Мы имеем право выбирать очередность удержания подлежащих нам уплате сумм и задолженностей в соответствии с требованиями правовых актов. Мы имеем право удерживать с Вашего Клиентского счета в первую очередь подлежащие взысканию суммы и в том случае, если после того, как суммы стали подлежать взысканию, и до их фактического удержания нами Вы или Третьи лица отдали Поручение другого содержания, за исключением случаев, если из правовых актов вытекает иное.
- 13.9 Процент мы начисляем на основании ставки, установленной в Договоре оказания услуг. Мы имеем право в одностороннем порядке изменять процентную ставку и порядок начисления процентов. Если процентная ставка установлена в Договоре оказания услуг, то при изменении процентной ставки мы исходим из регуляции по изменению Договора оказания услуг.



13.10 Мы имеем право уступать требования против Вас Третьему лицу, за исключением случаев, когда из правовых актов вытекает иное.

13.11 Все наши расчеты производятся в евро.

## **14. ОГРАНИЧЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТСКИМ СЧЕТОМ**

### **14.1 Блокирование Клиентского счета**

14.1.1 Блокирование Клиентского счета означает частичное или полное прекращение совершения сделок с деньгами, находящимися на Клиентском счете.

14.1.2 Как правило, мы блокируем Ваш Клиентский счет на основании Вашего соответствующего ходатайства. Мы имеем право требовать от Вас письменного подтверждения ходатайства о блокировании Клиентского счета. Если Вы не представили соответствующего подтверждения, то мы имеем право не блокировать Клиентский счет или прекратить блокирование Клиентского счета. Мы не несем ответственности за причиненный Вам в связи с этим ущерб.

14.1.3 Мы имеем право блокировать пользование Клиентским счетом в следующих случаях:

- (1) Вы не представили нам требуемые нами документы или представили нам противоречивую информацию относительно права представительства Вашего представителя;
- (2) Вы или Ваш представитель представил нам документы, в правильности которых у нас имеется основание сомневаться;
- (3) у нас возникло подозрение в отмывании денег, финансировании терроризма или ином преступлении;
- (4) у нас имеется основание подозревать, что находящиеся на Клиентском счете денежные средства получены преступным путем;
- (5) мы считаем, что блокирование необходимо для предотвращения нашего ущерба или ущерба Третьего лица;
- (6) Клиентский счет полностью или частично арестован;
- (7) нам представлена справка о смерти собственника Клиентского счета или мы имеем основание полагать, что собственник Клиентского счета умер;
- (8) представленные Вами данные о средствах связи или иные данные, касающиеся Вас или Вашей деятельности, оказались неверными, и нам не удается с Вами связаться или получить от Вас верные данные.

14.1.4 Мы прекращаем блокирование Клиентского счета в течение 3 (трех) рабочих дней после того, как обстоятельства, являвшиеся основанием для блокирования, по нашим сведениям отпали. Просим информировать нас, если Вам станут известны указанные обстоятельства.

14.1.5 Мы не несем ответственности за ущерб, причиненный блокированием Клиентского счета.

### **14.2 Арест Клиентского счета**

14.2.1 Мы налагаем арест на Ваш Клиентский счет по требованию Третьего лица на условиях и в порядке, установленных в правовых актах.

14.2.2 Мы освобождаем Ваш Клиентский счет от ареста на основании решения представившего требование об аресте Третьего лица или на основании вступившего в силу решения суда или в других установленных в правовых актах случаях не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней.

### **14.3 Наследование**

14.3.1 Мы производим выплаты с Клиентского счета умершего Клиента на основании свидетельства о праве на наследство или решения суда или на основании других вытекающих из правовых актов документов.

### **14.4 Ограничения на пользование инфосистемой**

- 14.4.1 Мы имеем право проводить очередные и внеочередные работы по обслуживанию и развитию нашей инфосистемы, в ходе которых будет частично или полностью ограничено пользование интернет-банком. По возможности мы будем проводить работы по обслуживанию и развитию в ночное время.
- 14.4.2 Просим учитывать, что в пользовании интернет-банком иногда могут быть перебои. Наша цель – как можно быстрее восстановить работу интернет-банка. Мы не несем ответственности за какой-либо ущерб, который может быть причинен Вам ненадлежащей работой интернет-банка.

## **15. ОШИБОЧНО СОВЕРШЕННЫЕ СДЕЛКИ**

- 15.1 Если мы необоснованно перечислили деньги на Клиентский или Ваш Расчетный счет, то просим немедленно нас об этом информировать. Вы не имеете права распоряжаться деньгами, перечисленными на Клиентский или Ваш Расчетный счет по ошибке.
- 15.2 Мы имеем право дебетировать с Вашего Клиентского счета ошибочно перечисленную на него сумму, не спрашивая Вашего согласия.
- 15.3 Вы обязаны немедленно перечислить ошибочно перечисленную на Ваш Расчетный счет сумму на наш Расчетный счет.
- 15.4 Если при исполнении Вашего Поручения мы ошиблись с суммой, то мы имеем право без Вашего согласия дебетировать ее с Вашего Клиентского счета и сделать новое перечисление на Клиентский счет в соответствии с указанными в Вашем Поручении данными.

## **16. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ДЕЙСТВИЕ И ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

- 16.1 Договор оказания услуг вступает в силу с даты, указанной в Договоре оказания услуг.
- 16.2 Договор оказания услуг действует до срока Договора оказания услуг или до отказа от Договора оказания услуг или до прекращения Договора оказания услуг по соглашению Сторон.
- 16.3 Мы имеем право отказаться от Договора оказания услуг по уважительной причине в одностороннем порядке без срока предуведомления, если Вы виновны и в существенном объеме нарушаете вытекающее из Договора оказания услуг обязательство, т.е. если:
- 16.3.1 Вы или Ваш представитель представили нам неверные или неполные данные или документы или Вы отказываетесь представить запрашиваемые нами документы и/или данные;
- 16.3.2 Вы или Ваш представитель не представили нам достаточные данные или документы для установления личности или подтверждения законного происхождения денег или по другой уважительной причине у нас имеется в отношении Клиента подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма;
- 16.3.3 Вы имеете перед нами задолженность;
- 16.3.4 Ваша деятельность или бездеятельность или деятельность или бездеятельность Связанного с Вами лица причинила нам ущерб или вызвала реальную угрозу причинения ущерба;
- 16.3.5 Вы не представили нам соответствующие действительности данные относительно Вашего материального положения или не информировали нас об ухудшении своего материального положения или прочих обстоятельствах, которые могут помешать Вам корректно исполнять свои обязательства;
- 16.3.6 На другом вытекающем из правовых актов основании, в т. ч. если продолжению Договора оказания услуг мешает какое-либо законное препятствие, например, ограничение дееспособности, противоречивость или отсутствие прав представительства или если прекращения Договора оказания услуги требует надзорное учреждение Эстонии или иностранного государства.

## **17. ПРЕСЕЧЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

- 17.1 Мы применяем различные меры по пресечению отмывания денег и финансирования терроризма. Меры вытекают из степени риска и принципа «знай своего клиента», т. е. мы выбираем и применяем нужную меру в объеме, соответствующем степени риска конкретного клиента или сделки.
- 17.2 Для пресечения отмывания денег и финансирования терроризма мы, помимо прочего, имеем право:
  - 17.2.1 регулярно проверять информацию, являющуюся основанием для установления Вашей личности, личности Ваших представителей и Ваших фактических выгодоприобретателей, и при необходимости требовать от Вас представления дополнительной информации и/или документов;
  - 17.2.2 заново устанавливать Вашу личность и/или личность Вашего представителя, если мы сомневаемся в верности информации, собранной в ходе предыдущего установления личности;
  - 17.2.3 вводить ограничения на пользование Клиентом Услугой в установленном нами объеме и продолжительности;
  - 17.2.4 требовать представления информации и документов в отношении Вас, Вашей деятельности, планируемой Вами сделки, происхождения Ваших денежных средств, Ваших фактических выгодоприобретателей.

## **18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

- 18.1 Стороны исполняют вытекающие из Клиентских отношений обязательства надлежащим образом, добросовестно, разумно, соблюдая требования прилежания и учитывая традиции и практику.
- 18.2 Сторона несет ответственность за ущерб, причиненный другой Стороне неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств или вследствие грубой небрежности. Банк не несет ответственности за косвенный ущерб (в т. ч. упущенную выгоду).
- 18.3 Сторона не несет ответственности за ущерб, если нарушение оправданно, т. е. если нарушение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Непреодолимой силой, помимо прочего, считается нарушение нашей деятельности Третьими лицами (угроза взрыва бомбы, кибератака и др.), не контролируемое нами событие (забастовка, мораторий, прерывание электроснабжения, повреждение линии связи, прерывание серверных и прочих инфотехнологических услуг) или органом государственной власти.
- 18.4 Мы не несем ответственности за ущерб, который обусловили:
  - 18.4.1 Третьи лица, в т. ч. через оказанные при нашем посредничестве услуги или переданную информацию;
  - 18.4.2 перебои в работе инфосистем (в т. ч. интернет-банка);
  - 18.4.3 инвестиционные риски;
  - 18.4.4 ненадлежащее исполнение с Вашей стороны обязательства информирования;
  - 18.4.5 наше неведение об отсутствии правоспособности юридического лица или ограниченности дееспособности или неспособности понимать значение своих действий и руководить ими физического лица.

## **19. РАЗРЕШЕНИЕ ЖАЛОБ, РАЗНОГЛАСИЙ**

- 19.1 Наша цель – предложить Вам качественную Услугу. При неудовлетворенности нашей Услугой или обслуживанием просим информировать нас об этом согласно опубликованному на Веб-сайте порядку разрешения жалоб. Подайте свою жалобу в выбранной Вами форме (устной, письменной, электронной и пр.) на Данные наших средств связи. В жалобе просим как можно точнее описать причины своей неудовлетворенности и приложить документы, на которые Вы опираетесь.

- 19.2 Как правило, мы разрешаем жалобу в течение 15 дней и информируем Вас о своем мнении в устной, письменной или электронной форме. Если обстоятельства жалобы требуют дополнительного анализа, то мы имеем право продлить вышеуказанный срок.
- 19.3 Если Ваша жалоба обоснована, то мы разрешаем ее незамедлительно. Если мы решили не удовлетворять Вашу жалобу, то мы обосновываем это Вам четко и понятно.
- 19.4 Наша цель – разрешать возможные разногласия путем переговоров. Если переговоры не разрешили разногласия, то для защиты своих прав Вы имеете право обратиться в суд или Департамент защиты прав потребителей, если Вы являетесь потребителем (Rahukohtu 2, 10130 Tallinn, тел. 6 201 700). Судебные прения проводятся в суде по месту нашего местонахождения, если Стороны не договорились об ином или в правовых актах не установлено иное.
- 19.5 Надзор за нами осуществляет Финансовая инспекция (Sakala 4, 15030 Tallinn, [www.fi.ee](http://www.fi.ee), тел. 6 680 500).