

Общие условия Inbank AS

Действуют начиная с 01.12.2019 г.

Мы хотим, чтобы Вам было легко и просто с нами общаться. Для этого между Вами и Inbank действуют общие условия, которые делают прозрачными сделки между нами и обеспечивают правовую определенность.

1. ПОНЯТИЯ

Мы, или Банк	Inbank AS, регистрационный номер: 12001988, адрес местонахождения: ул. Нийне, 11, 10414 Таллинн.
Группа	Банк и предприятия, входящие в консолидированную группу Банка. Список предприятий группы Банка опубликован на Сайте.
Наша Контора	Физическое место, где Мы обслуживаем Клиентов и обратившихся к Банку лиц. Перечень наших Контор опубликован на Сайте.
Контактные данные	Действующие контактные данные Банка, опубликованные на Сайте.
Сайт	Наш сайт, находящийся по адресу www.inbank.ee , находящиеся на его поддоменах сайты, подстраницы и находящиеся на наших других доменах сайты, в отношении которых действуют условия пользования Сайтом Банка.
Наш Расчетный счет	Расчетный счет Банка, который открыт в кредитном учреждении, ведущем деятельность в Эстонии, или в эстонском филиале кредитного учреждения иностранного государства. Перечень наших Расчетных счетов опубликован на Сайте.
Сторона или Стороны	Мы и Вы отдельно или вместе.
Вы, или Клиент	Физическое или юридическое лицо, которое пользуется, пользовалось или выразило желание пользоваться Услугами Банка или иным образом связано с использованием Услугой.
Клиентские отношения	Правовые отношения между нами и Вами, которые возникают в связи с тем, что Вы являетесь Клиентом Банка.
Клиентский счет	Открытый в Банке счет специального назначения, который не является расчетным счетом, имеет предоставленный Вам персональный номер ссылки и через который осуществляются Поручения между Вами и Банком.
Пользователь	Клиент или физическое лицо, которое пользуется Электронными каналами от Вашего имени. В исключительных случаях Пользователей может быть несколько.
Поручение	Данный Вами Банку приказ о перечислении денежных средств с Клиентского счета или на Клиентский счет.
Ваш Расчетный счет	Ваш расчетный счет, который открыт в кредитном учреждении, ведущем деятельность в Эстонии, или в эстонском филиале кредитного учреждения иностранного государства и с которого Вы совершили связанное с Договором об оказании Услуги перечисление на наш Расчетный счет, а также на который Мы на основании Поручения осуществляем денежные выплаты, совершенные с Клиентского счета.
Заявление	Переданное Вами Банку волеизъявление о заключении, изменении, расторжении или отказе от Договора об оказании Услуги.
Сообщение	Переданная Стороной информация, не являющаяся Поручением и Заявлением.
Связанное лицо	Лицо, которое связано с Вами или Банком и которое считается связанным лицом также на основании закона.
Третье лицо	Любое физическое или юридическое лицо, которое не является Клиентом или Банком.

Электронные каналы	Электронные среды Банка (например, Интернет-банк) и приложения (например, Мобильное приложение), через которые Вы можете видеть связанную с Вами информацию об Услугах или осуществлять связанные с Услугами операции. В отношении пользования Электронными каналами применяются условия пользования Электронными каналами.
Услуга	Предлагаемая Банком услуга.
Договор об оказании Услуги	Заключенный между Сторонами договор, на основании и на условиях которого Мы оказываем Вам Услугу.
Условия оказания Услуги	Типовые условия оказания предлагаемой Банком конкретной Услуги, которые также являются неотъемлемой частью каждого конкретного Договора об оказании Услуги.
Общие условия	Настоящие общие условия Inbank AS.
Прейскурант	Прейскурант Услуг Банка.

2. ПРИМЕНЕНИЕ, УСТАНОВЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

2.1. Общие условия определяют основы общения Сторон и являются неотъемлемой частью всех Клиентских отношений. Общие условия распространяются также на Клиентские отношения, возникшие до вступления Общих условий в силу и действующие в день вступления их в силу. Помимо Общих условий в Нашем с Вами общении Мы руководствуемся Договором об оказании Услуги, Условиями оказания Услуги, принципами обработки Клиентских данных, Прейскурантом и прочими установленными Банком типовыми условиями оказания Услуги, которые применяются в отношении соответствующей Услуги наряду с Общими условиями и Условиями оказания Услуги. Также в Нашем с Вами общении Мы руководствуемся законом, общепринятой банковской практикой, принципом добросовестности и разумности.

2.2. Общие условия, Условия оказания Услуги, принципы обработки Клиентских данных и прочие типовые условия оказания Услуги Банка устанавливаем Мы. Со всеми этими условиями можно ознакомиться на Нашем Сайте.

2.3. Если между Общими условиями и Условиями оказания Услуги или прочими типовыми условиями оказания Услуги Банка возникают противоречия, то Мы руководствуемся Условиями оказания Услуги или типовыми условиями оказания Услуги. Если противоречия возникают между Общими условиями и условиями Договора об оказании Услуги либо между Условиями оказания Услуги, типовыми условиями оказания Услуги и условиями Договора об оказании Услуги, то Мы руководствуемся условиями Договора об оказании Услуги.

2.4. Мы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, Условия оказания Услуги, принципы обработки Клиентских данных, Прейскурант и прочие типовые условия оказания Услуги Банка. Мы исходим из того, что изменение должно быть разумным по отношению к Вам. Мы извещаем Вас об изменении через Сайт или иной выбранный Нами канал как минимум за 30 (тридцать) дней до вступления изменения в силу, если в законе или данных условиях не установлено иное.

2.5. Если Вы не согласны с изменениями, о которых Мы Вас уведомили, Вы имеете право отказаться от Договора об оказании Услуги согласно порядку, установленному в Условиях оказания Услуги отказного Договора об оказании Услуги, в течение 30 (тридцати) дней. В случае отказа от Договора об оказании Услуги Вы обязуетесь выполнить перед Нами все обязательства, вытекающие из Договора об оказании Услуги. Если Вы не отказываетесь от Договора об оказании Услуги в течение вышеуказанного срока, то это означает, что Вы полностью приняли все изменения.

2.6. В обоснованных случаях Мы вправе вносить изменения в Условия оказания Услуги, Прейскурант и прочие типовые условия оказания Услуги Банка в одностороннем порядке без соблюдения срока предварительного извещения. Мы незамедлительно извещаем Вас об изменениях через Сайт или иной выбранный Нами канал. Если Вы не соглашаетесь с этими изменениями, то имеете право незамедлительно отказаться от Договора об оказании Услуги, предварительно выполнив все обязательства, вытекающие из Договора об оказании Услуги. Если Вы не отказываетесь от Договора об оказании Услуги, то это означает, что Вы полностью приняли все изменения.

2.7. Мы не применяем указанный в пункте 2.4 срок предварительного извещения, когда: а) в результате изменения условия становятся более выгодными для Вас; или б) изменения носят формальный характер и не влияют на договорные права и обязанности Сторон; или с) добавляются новые Услуги.

2.8. Общение между Сторонами проходит на эстонском языке, если Мы с Вами не договорились об использовании другого языка общения. В случае возникновения разногласий и разночтений текстов условий на эстонском языке и иностранных языках Мы руководствуемся соответствующими условиями на эстонском языке.

3. ПРИМЕНЯЕМОЕ ПРАВО И ПОДСУДНОСТЬ

3.1. В отношении Клиентских отношений применяется право Эстонской Республики. Иностранное право Мы применяем в том случае, если такое обязательство вытекает из международного договора или закона.

3.2. Судебный спор между Нами и Клиентом Мы разрешаем в Харьюском уездном суде, если в законе не установлено иное или если Стороны не договорились об ином. Спор между Нами и Вами как потребителем Мы разрешаем в суде по Вашему месту жительства, если Ваше постоянное место жительства находится в государстве-члене Европейского союза. Если во время заключения договора Ваше место жительства, нахождения или ведения деятельности находилось в Эстонии, но после заключения договора Вы переезжаете жить в иностранное государство или переносите туда свое место нахождения или ведения деятельности, то Мы разрешаем спор в Эстонии по тому месту жительства, нахождения или ведения деятельности, которое Вы имели на момент заключения договора.

4. СОЗДАНИЕ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

4.1. Клиентские отношения между Вами и Нами возникают тогда, когда Вы пользуетесь или воспользовались предлагаемой Нами Услугой или обратились к Нам с целью воспользоваться Услугой. Мы имеем право решать, с кем Мы создадим Клиентские отношения. Мы основательно и всесторонне взвешиваем все обстоятельства, которые могут привести к тому, что Мы откажемся от создания Клиентских отношений.

4.2. Идентификация личности

4.2.1. При создании Клиентских отношений и оказании Услуги Мы идентифицируем Вашу личность или личность Вашего представителя. Вы обязаны представить Нам документы и информацию, которые Мы у Вас запрашиваем. Убедитесь, что предоставленная Вами информация корректна и целостна. Вы обязаны незамедлительно известить Банк в том случае, если планируется внесение изменений в предоставленную Вами информацию.

4.2.2. Физическое лицо Мы идентифицируем на основании указанных в законе документов или посредством выбранных Банком технических каналов связи, в том числе с помощью защитных элементов или отвечающего Нашим требованиям и защищенного кодом безопасности сертификата, который позволяет провести цифровую идентификацию иным образом.

4.2.3. Юридическое лицо, зарегистрированное в Эстонии (в том числе филиал), Мы идентифицируем на основании регистрационной карточки картотеки коммерческого регистра и/или на основании прочих требуемых Нами документов. Юридическое лицо, зарегистрированное не в Эстонии, Мы идентифицируем на основании действующей регистрационной карточки картотеки соответствующего регистра по месту нахождения юридического лица или на основании прочих требуемых Нами документов. Личность представителя юридического лица идентифицируется по правилам идентификации физического лица.

4.3. Представительство

4.3.1. Клиент, являющийся физическим лицом, вправе совершать любые сделки с Банком лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя. По Нашему требованию Клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершить сделку лично, а Клиент, являющийся юридическим лицом, – через своего законного представителя. Наличие у законного представителя права представительства Мы проверяем в коммерческом регистре на основании данных регистрационной карточки.

4.3.2. Документ, дающий право представительства, должен однозначно и ясно выражать волю Клиента. Мы вправе не акцептировать право представительства, если содержание и/или объем права представительства не выражены четко и ясно. Мы имеем право потребовать,

чтобы документ, подтверждающий наличие права представительства, был удостоверен нотариально или иным равносильным образом.

4.3.3. Мы считаем документ, подтверждающий наличие у Вашего представителя права представительства, действующим до указанного в документе срока или до тех пор, пока Вы не предъявите Нам документ, прекращающий или меняющий действие права представительства. Документ, выданный на неопределенный срок, действует до тех пор, пока Вы не предъявите Нам документ, прекращающий или меняющий действие права представительства.

4.4. Вы обязаны незамедлительно проинформировать Нас о прекращении действия или внесении изменений в действие права представительства своего представителя даже в том случае, если данные, касающиеся права представительства, публикуются в открытых государственных базах данных. Мы не несем ответственности за сделки, осуществленные лицом, не имеющим права представительства, и за вытекающие из них последствия, если Вы не выполняете предусмотренную в настоящем пункте обязанность извещения.

4.5. Требования к документам

4.5.1. Вам необходимо предъявить Нам оригинальный документ или его копию, удостоверенную нотариально или иным равносильным образом. Документ, удостоверяющий личность, и доверенность, подтверждающую наличие права представительства, следует предъявить в оригинальном виде. Мы имеем право делать копии с документов, предъявленных Вами или Вашим представителем. Также Мы имеем право оставить предъявленный оригинальный документ себе, не считая документа, удостоверяющего личность.

4.5.2. Документ, выданный в иностранном государстве, по Нашему требованию должен быть легализован или подтвержден свидетельством, заменяющим легализацию (апостилем), за исключением случая, когда договор, заключенный между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством, устанавливает иное.

4.5.3. Мы предполагаем, что предъявленный Вами документ является подлинным, действующим и правдивым. Если Вы предъявляете Нам документ, который не отвечает установленным Нами требованиям или в подлинности которого у Нас

есть основание сомневаться, Мы имеем право не совершать сделку и потребовать предъявления дополнительных данных или документов.

4.5.4. В случае документов на иностранных языках Мы имеем право потребовать, чтобы присяжный переводчик перевел эти документы на эстонский язык или какой-либо другой выбранный Нами язык. Вы несете все расходы, сопутствующие предъявлению Нам отвечающих требованиям документов, в том числе приведению документов в соответствие с требованиями.

4.5.5. Мы акцептируем собственноручно поставленную Вами или Вашим представителем подпись, электронно-цифровую подпись, связанную с эстонским удостоверением личности, или электронное подтверждение и в случаях, согласованных в Условиях оказания Услуги, также прочие коды, переданные в электронном или ином виде. Мы имеем право акцептировать электронно-цифровые подписи, связанные с удостоверением личности, выданным иностранным государством.

4.5.6. В случае смерти Клиента, являющегося физическим лицом, Мы имеем право потребовать, чтобы наследники предъявили предусмотренные законом документы, которые подтверждают переход прав и обязанностей Клиента наследникам. Мы осуществляем выплаты с Клиентского счета Клиента на основании свидетельства о праве наследования, вступившего в силу решения суда или иных установленных законом документов.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ДЕЙСТВИЕ И ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ

5.1. Связанные с Услугой отношения между Сторонами регулирует Договор об оказании Услуги, который в зависимости от Услуги заключается в письменной, письменно воспроизводимой или электронной форме. Мы оказываем Вам Услугу и заключаем с Вами Договор об оказании Услуги, если Вы и запрашиваемые Вами условия договора соответствуют закону и Общим условиям. Мы имеем право решать, с кем Мы заключим Договор об оказании Услуги.

5.2. Договор об оказании Услуги вступает в силу в день, указанный в Договоре об оказании Услуги, если в Договоре об оказании Услуги или в Условиях оказания Услуги не договорено иное. Договор об оказании Услуги действует до истечения срока действия Договора об оказании Услуги, до момента отказа от Договора об

оказании Услуги или расторжения Договора об оказании Услуги по соглашению Сторон.

5.3. Мы имеем право по уважительной причине отказаться от Договора об оказании Услуги в одностороннем порядке без соблюдения срока предварительного извещения, если Вы неправомерно и существенно нарушаете обязательство, вытекающее из Договора об оказании Услуги, или если имеет место иное событие, которое является уважительной причиной для отказа от договора, прежде всего в том случае, если: (1) Вы или Ваш представитель предъявили Нам неверные или неполные данные или документы либо Вы или Ваш представитель отказываетесь предъявить запрошенные Нами документы и/или данные; (2) Вы или Ваш представитель не предъявили Нам данные или документы, достаточные для идентификации Вас или Вашего представителя или подтверждения законного происхождения денежных средств, либо Мы по иной веской причине подозреваем Вас в отмывании денег или финансировании терроризма; (3) Вы нарушили какой-либо другой заключенный с Нами Договор об оказании Услуги; (4) Вы имеете перед Нами задолженность; (5) Деятельность или бездеятельность со стороны Вас или Связанного с Вами лица принесла Нам ущерб или создала реальную угрозу того, что может возникнуть ущерб; (6) Вы не предъявили Нам соответствующие действительности данные о своем экономическом положении либо не проинформировали Нас об ухудшении своего экономического положения или о прочих обстоятельствах, которые могут помешать Вам корректно выполнять свои обязанности.

5.4. Помимо указанного в предыдущем пункте, Мы имеем право по уважительной причине отказаться от Договора об оказании Услуги в одностороннем порядке без соблюдения срока предварительного извещения в том случае, если: (1) для этого возникают вытекающие из закона основания, в том числе если продолжению Договора об оказании Услуги мешает какое-либо законное препятствие, например, ограничение дееспособности, противоречивость или отсутствие прав представительства, либо если расторжения Договора об оказании Услуги требует орган надзора Эстонии или иностранного государства; или (2) этого требует администратор международной платежной или расчетной системы (например, международная организация платежных карточек) или иной посредник в оказании Услуги; или (3) становится известным тот факт, что Клиент, являющийся юридическим лицом, удален из регистра; или (4) становится известным тот факт, что Клиент, являющийся

физическим лицом, умер.

5.5. Условия вступления в силу, действия и отказа от Договора об оказании Услуги в отношении каждой конкретной Услуги урегулированы в Условиях оказания Услуги.

6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГАМИ

6.1. Ограничение пользования Услугой означает частичную или полную приостановку предоставления возможности пользоваться Услугой, которую Мы оказываем Вам на основании Договора об оказании Услуги.

6.2. Мы вправе ограничить пользование Услугой в любом из следующих случаев: (1) если Вы не предъявляете нам запрошенные Нами документы; (2) если предоставленные Вами контактные данные или прочие данные, касающиеся Вас или Вашей деятельности, оказываются неверными и Нам не удается связаться с Вами или получить от Вас верные данные; (3) если Мы захотели, чтобы Вы обновили свои контактные данные, но Вы этого не сделали; (4) если Вы или Ваш представитель предъявляете Нам документы, в подлинности которых Мы имеем основание сомневаться; (5) если у Нас возникает обоснованное сомнение в подлинности права представительства и/или Вы предъявляете Нам противоречивую информацию о праве представительства Вашего представителя; (6) если у Нас возникло подозрение в отмывании денег, финансировании терроризма или совершении иного преступления; (7) если у Нас есть основание подозревать, что Ваши денежные средства получены преступным путем, и Вы не доказываете легальное происхождение используемых для совершения сделки денежных средств или иного имущества; (8) если ограничение, по Нашей оценке, необходимо для предотвращения нанесения ущерба Нам или Третьему лицу; (9) если Клиентский счет полностью или частично арестован; (10) если Вы имеете перед Нами задолженность и на Клиентском счете недостаточно средств для удовлетворения наших требований к Вам; (11) если предприятие, выступающее посредником в оказании Услуги (например, международная организация платежных карточек или иной администратор расчетной системы), установило ограничения в соответствии с государством, территорией, валютой, лицом или сделкой; (12) если юридическое лицо удалено из регистра; (13) если Нам предъявлено свидетельство о смерти Клиента или у Нас имеется обоснованная причина полагать, что Клиент умер.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

7.1. Все данные, которые в законе рассматриваются как банковская тайна, Мы храним в тайне в соответствии с установленными в законе требованиями. Мы обрабатываем касающиеся Вас данные в соответствии с принципами обработки Клиентских данных и Условиями оказания Услуги.

8. СООБЩЕНИЯ, ЗАЯВЛЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ

8.1. Наши Сообщения

8.1.1. Сообщения (в том числе переписку, связанную с Вашими Заявлениями, Поручениями и/или Сообщениями) Мы передаем Вам через средства связи (в том числе по электронной почте, по телефону или в СМС-сообщении) или Электронные каналы. Мы считаем верными Ваши контактные данные, которые Вы Нам предъявили. Способ отправки Сообщения Мы выбираем в соответствии с содержанием Сообщения.

8.1.2. Мы считаем, что Вы получили отправленные Нами персональные Сообщения и что Мы надлежащим образом выполнили свою обязанность извещения, если Наше Сообщение отправлено по последним предъявленным Вами контактным данным или через Электронные каналы. Сообщение, отправленное обычной почтой, Мы считаем полученным Вами, если со дня отправки почтой прошло 5 (пять) календарных дней. Сообщение, отправленное по другим контактным данным, Мы считаем полученным Вами в день его передачи. Сообщение, опубликованное на Сайте или через Электронные каналы, Мы считаем полученным в день его опубликования. Незамедлительно проверяйте верность и корректность информации, содержащейся в присланном Нами Сообщении. В случае обнаружения неточностей сразу сообщайте Нам об этом.

8.1.3. Наше с Вами общение, Наши пояснения и присылаемые Нами новости и инфолисты нельзя рассматривать как инвестиционное консультирование.

8.2. Ваши Сообщения

8.2.1. Ваши Сообщения в Наш адрес Мы считаем корректным образом переданными, если содержание Сообщения недвусмысленно и корректно и если Вы передали Сообщение, используя Наши Контактные данные, в электронном виде, на бумажном носителе или

иным договоренным способом, например, через Электронные каналы.

8.2.2. Вы обязаны незамедлительно извещать Нас как минимум в письменной воспроизводимой форме обо всех обстоятельствах, которые имеют значение в общении Сторон, в том числе в следующих случаях: (1) если меняются Ваши данные (в том числе имя и фамилия, адрес местонахождения или местожительства, контактные данные) или меняется прочая информация (в том числе данные о фактическом выгодоприобретателе и т. п.); (2) если меняются (в том числе прекращают действовать) права Вашего законного представителя и/или права уполномоченного Вами лица; (3) если принято решение о преобразовании, объединении, разделении, провозглашении банкротом, ликвидации или удалении из регистра Клиента, являющегося юридическим лицом.

8.2.3. Если Вы не выполнили указанную в предыдущем пункте обязанность извещения, то Мы имеем право полагать, что имеющаяся в Нашем распоряжении информация верна, и Мы не несем ответственности за ущерб, нанесенный Вам и/или Третьим лицам в результате этого, за исключением случая, когда ущерб возник по Нашему умыслу или вследствие Нашей грубой халатности.

8.3. Ваши Заявления

8.3.1. Вы имеете право подавать Нам Заявления о заключении, изменении или отказе от Договора об оказании Услуги. Вы можете подавать Нам Заявления таким способом и в таком порядке, какие установлены в Общих условиях, Условиях оказания Услуги и Договоре об оказании Услуги. В отношении каждого Вашего Заявления применяется регуляция, установленная в пунктах 8.4.2 и 8.4.3 Общих условий.

8.4. Ваши Поручения

8.4.1. Вы имеете право давать Нам Поручения, которые Мы, как правило, обязаны выполнять, за исключением случая, когда договорено иное. Поручения согласно Договору об оказании Услуги Вы можете давать Нам таким способом и в таком порядке, какие установлены в Договоре об оказании Услуги.

8.4.2. Ваши Поручения должны быть оформлены корректно и в соответствии с требованиями, недвусмысленны, выполнимы и ясно отражать Вашу волю. Мы имеем право предполагать, что содержание Поручения, которое Вы Нам

передали, соответствует Вашей действительной воле. Банк не несет ответственности за присутствующие в Вашем Поручении неясности, ошибки или неточности.

8.4.3. Перед выполнением Поручений Мы вправе проверять их выбранным Нами способом. Мы сохраняем все Поручения, данные Вами через средство связи, а также все прочие действия, в том числе сеансы связи через Электронные каналы, и при необходимости используем соответствующие записи для подтверждения данных Вами Поручений или прочих действий. Мы вправе отклониться от Вашего Поручения, если в соответствии с обстоятельствами можем обоснованно полагать, что Вы одобрили бы Наши действия.

8.4.4. Мы выполняем Ваши Поручения в порядке очередности их поступления, исходя из закона и прочих типовых условий Банка. Мы имеем право перед выполнением Поручения потребовать, чтобы Вы документально подтвердили законное происхождение используемых для совершения сделки денежных средств или иного имущества.

8.4.5. Мы имеем право отказаться от выполнения Поручения в любом из следующих случаев: (1) если Поручение не отвечает требованиям, указанным в пункте 8.4.2; (2) если зависящие от Вас предпосылки и условия, которые необходимы для выполнения Вашего Поручения, отсутствуют или недостаточны; (3) если имеют место обстоятельства, упомянутые в пункте 6.2 Общих условий.

8.4.6. Вы имеете право требовать от Нас выполнения только таких Поручений, выполнение которых предусмотрено в Нашем Прейскуранте или о выполнении которых Мы с Вами договорились отдельно. Вы имеете право отозвать свое Поручение в том случае, если Мы еще не успели выполнить это Поручение и не взяли на себя обязательства перед Третьими лицами для его выполнения. В случае отзыва Поручения действует установленная в Прейскуранте плата.

8.5. Все Ваши Сообщения, Заявления и Поручения, которые Вы надлежащим образом составили и предъявили, считаются верными в отношении Нас и подлежат выполнению, если из закона не вытекает иное.

9. КЛИЕНТСКИЙ СЧЕТ

9.1. Мы открываем для Вас Клиентский счет не позднее чем при заключении первого Договора об оказании Услуги. Став Нашим Клиентом, Вы

имеете право назначать лиц, которые будут иметь право представлять Вас. Мы вправе ограничить число лиц, которые будут иметь право представлять Вас и которых Вы сможете назначить Пользователем.

9.2. На Клиентском счете или через Клиентский счет осуществляются расчеты между Вами и Нами, если в Договоре об оказании Услуги не установлено иное. Вы можете иметь у Нас только один Клиентский счет.

9.3. Пользование Клиентским счетом

9.3.1. Расчеты, осуществляемые между Вами и Нами на основании Договора об оказании Услуги, совершаются в порядке и на условиях, установленных в Договоре об оказании Услуги, через Наш Расчетный счет или Ваш Клиентский счет. Вы должны внимательно следить за номерами ссылок, поскольку на Клиентском счете и в случае каждой Услуги могут быть разные номера ссылок. Для того чтобы перечислить имеющиеся на Клиентском счете денежные средства с Клиентского счета на Ваш Расчетный счет, дайте Нам соответствующее Поручение в соответствии с пунктом 8.4.

9.3.2. Вы можете пользоваться Клиентским счетом только для осуществления своих расчетов с Нами, и он не является расчетным счетом.

9.4. Информация об операциях, совершенных на Клиентском счете

9.4.1. Все операции, совершенные на Клиентском счете, можно увидеть в выписке с Клиентского счета. Вы имеете право и возможность в любое желаемое Вами время получать через Интернет-банк выписки с Клиентского счета. Как правило, выписка с Клиентского счета предоставляется в электронном виде в Интернет-банке. При Вашем желании Мы выдаем Вам выписку с Клиентского счета на бумажном носителе за указанную в Прейскуранте плату.

9.4.2. Если в ходе пользования Клиентским счетом возникают неполадки или ошибки либо если на Клиентском счете совершены необоснованные операции, Вам следует незамедлительно известить Нас об этом.

9.5. Платежные обязательства, связанные с Клиентским счетом

9.5.1. Наша плата за открытие, закрытие и использование Клиентского счета указана в Прейскуранте. За отрицательное сальдо

Клиентского счета Вы обязаны платить Нам пени в порядке, установленном в Прейскуранте. Следите за тем, чтобы на Вашем Клиентском счете всегда было достаточное количество денежных средств для выполнения Ваших действующих обязательств. Мы имеем право дебетовать с Вашего Клиентского счета суммы всех тех Ваших обязательств перед Нами, которые стали взимаемыми.

9.6. Блокирование Клиентского счета

9.6.1. Блокирование Клиентского счета означает частичную или полную приостановку осуществления операций с имеющимися на Клиентском счете денежными средствами. Мы блокируем Ваш Клиентский счет, как правило, на основании Вашего соответствующего ходатайства. Мы имеем право потребовать от Вас письменного подтверждения ходатайства о блокировании Клиентского счета. Если Вы не предоставляете соответствующее подтверждение, Мы имеем право не блокировать Клиентский счет или снять блокировку Клиентского счета. Основания для установления ограничений в отношении Клиентского счета вытекают из пункта 6.2 Общих условий.

9.6.2. Мы снимаем блокировку Клиентского счета не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней после того, как обстоятельства, являющиеся основанием для блокирования, по имеющимся у Нас сведениями, отпали. Просим известить Нас, если Вам станут известны указанные обстоятельства.

9.7. Арест Клиентского счета

9.7.1. Мы вправе арестовать Ваш Клиентский счет по требованию Третьего лица в порядке и на условиях, установленных в законе. Мы освобождаем Ваш Клиентский счет из-под ареста на основании решения Третьего лица, предъявившего требование об аресте, или вступившего в силу решения суда либо в иных установленных в законе случаях не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней.

10. ОШИБОЧНО СОВЕРШЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

10.1. Если на Ваш Клиентский счет или на Ваш Расчетный счет безосновательно перечисляются денежные средства, Вы должны незамедлительно известить Нас об этом. Мы имеем право дебетовать с Вашего Клиентского счета по ошибке перечисленную на Клиентский счет сумму, не запрашивая Вашего согласия.

10.2. Вы не имеете права распоряжаться денежными средствами, которые были перечислены на Клиентский счет или на Ваш Расчетный счет по ошибке. Вы обязаны незамедлительно перечислить на Наш Расчетный счет ту сумму, которая была по ошибке перечислена на Ваш Расчетный счет.

10.3. Если Мы перечисляем ошибочную сумму при выполнении Вашего Поручения, то Мы имеем право без Вашего согласия дебетовать Ваш Клиентский счет посредством корректирующего перечисления и осуществить новое перечисление на Клиентский счет в соответствии с данными, представленными в Вашем Поручении.

11. ПЛАТЕЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

11.1. Мы имеем право получать, а Вы обязаны вносить, плату за оказанные Услуги, которая установлена в Прейскуранте и/или в Договоре об оказании Услуги. Наши Услуги и соответствующие цены перечислены в Прейскуранте. Стороны могут договориться о стоимости Услуг, отличной от установленной в Прейскуранте.

11.2. Помимо установленного в Прейскуранте или отдельно заключенных соглашений, Вы несете расходы на необходимые процедуры, осуществленные Нами в Ваших интересах (например, почтовые расходы и расходы на телефонную связь, платы за услуги нотариуса, непредвиденные дополнительные платы, платы за хранение и т. д.). За Услуги, не указанные в Прейскуранте, Вы платите Нам в соответствии с Нашей с Вами договоренностью, а в случае отсутствия договоренности – в соответствии с Нашими фактическими затратами.

11.3. Мы удерживаем платы за обслуживание, проценты и прочие суммы и задолженности, подлежащие оплате с Вашей стороны, с Вашего Клиентского счета, если в Договоре об оказании Услуги не установлено иное. На Вашем Клиентском счете должно быть достаточное количество средств для оплаты Ваших задолженностей, за исключением случая, когда, согласно Договору об оказании Услуги, Ваша задолженность не дебетуется с Клиентского счета.

11.4. Мы выставляем Вам счет, если обязанность выставления счета вытекает из закона или Договора об оказании Услуги. Юридическому лицу Мы выставляем электронные счета. При Вашем желании Мы выставляем счет на бумажном носителе и берем за это плату в соответствии с Прейскурантом. Вам как потребителю Мы выставляем счет выбранным Вами способом.

В случае выставления повторного счета Мы применяем плату, установленную в Прейскуранте.

11.5. Если не договорено иное или если из закона не вытекает иное, Мы вправе осуществлять взаимозачет наших с Вами требований друг к другу. Мы извещаем Вас о проведенном взаимозачете в соответствии с заключенным с Вами Договором об оказании Услуги или законом.

11.6. Очередность удерживания плат за обслуживание и прочих подлежащих оплате в нашу пользу сумм и задолженностей Мы вправе выбирать согласно закону. Если из закона не вытекает иное, Мы имеем право удерживать с Вашего Клиентского счета в первую очередь подлежащие оплате в нашу пользу суммы, которые стали взимаемыми, в том числе в случае если после становления этих сумм взимаемыми и до их фактического удержания Вы или Третьи лица дали Поручения другого содержания.

11.7. Мы начисляем проценты по ставке, установленной в Договоре об оказании Услуги. Мы вправе в одностороннем порядке менять процентную ставку и порядок начисления процентов, если из закона не вытекает иное. Если в Договоре об оказании Услуги установлена договоренная процентная ставка, то при изменении процентной ставки Мы исходим из регуляции внесения изменений в Договор об оказании Услуги.

11.8. Мы начисляем пени по ставке, установленной в Договоре об оказании Услуги, Условиях оказания Услуги или Прейскуранте, если в законе не установлено иное.

11.9. Мы имеем право уступить предъявляемые Вам требования Третьему лицу, если из закона не вытекает иное.

11.10. Все расчеты между Сторонами осуществляются в евро. Мы вправе в одностороннем порядке изменить валюту, если вместо валюты, которая использовалась до сих пор, в оборот выходит новая валюта, и пересчитать имущественные обязательства в новую валюту, взяв за основу официальный курс данной валюты. Банк не несет ответственности за возникший вследствие этого ущерб.

12. ПРЕПЯТСТВОВАНИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

12.1. Для предотвращения отмытию денег

и финансированию терроризма Мы применяем различные законные меры исходя из подхода, основанного на рисках, и принципа «Знай своего клиента». Это означает, что Мы выбираем и применяем надлежащую меру в таком объеме, который соответствует уровню риска конкретного Клиента и/или сделки.

12.2. Для предотвращения отмытию денег и финансированию терроризма Мы, в частности, имеем право: (1) регулярно проверять информацию, которая берется за основу при идентификации Вас, Ваших представителей и Ваших фактических выгодоприобретателей, и при необходимости запрашивать у Вас предъявления дополнительной информации и/или дополнительных документов; (2) заново идентифицировать Вас и/или Вашего представителя, если Мы сомневаемся в достоверности информации, полученной в ходе предыдущей идентификации; (3) в предусмотренном нами объеме и на предусмотренный нами срок ограничить использование Вами Услуги; (4) потребовать предъявления информации и документов относительно Вас, Вашей деятельности, планируемой Вами сделки, происхождения Ваших денежных средств и Ваших фактических выгодоприобретателей.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

13.1. Стороны выполняют возникшие в связи с клиентскими отношениями обязанности в соответствии с требованиями, добросовестно, разумно, прилежно и с учетом традиций и практики.

13.2. Каждая из Сторон несет ответственность за ущерб, который она причинила другой Стороне в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения своей обязанности умышленно или вследствие грубой халатности. Мы не несем ответственности за косвенные ущербы (в том числе за неполученный доход).

13.3. Сторона не несет ответственности за ущерб, если нарушение простительно, то есть, прежде всего, если нарушение произошло вследствие форс-мажора. Форс-мажором считаются, в частности, ситуация, когда нашей деятельности мешают Третьи лица (например, угрозой взрыва, кибератакой и т. п.), неподконтрольные нам события (например, забастовка, мораторий, прерывание электроснабжения, неисправность линии связи, перебои в оказании серверных и прочих информационно-технологических услуг и т. п.) или действия органов государственной власти.

13.3.1. Мы не несем ответственности за ущерб, обусловленный: (1) действиями Третьих лиц, в том числе через оказанные при Нашем посредничестве услуги или переданную с помощью Нас информацию; (2) перебоями в работе информационных систем (в том числе Электронных каналов); (3) инвестиционными рисками; (4) тем обстоятельством, что Вы не выполнили надлежащим образом обязанность извещения Нас; (5) Нашей неосведомленностью об отсутствии правоспособности юридического лица либо об ограниченной дееспособности физического лица или его неспособности принимать решения; (6) оправданным блокированием или арестом Клиентского счета; (7) оправданным ограничением пользования Услугой или Электронным каналом; (8) отказом от оказания Услуги; (9) оправданным невыполнением Вашего Поручения.

14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

14.1. Мы стремимся оказывать Вам качественную Услугу. Если Вы недовольны Нашей Услугой или обслуживанием, пожалуйста, сообщите Нам об этом согласно доступному на Веб-сайте «Порядку рассмотрения жалоб». Подайте жалобу в выбранной Вами форме (устно, письменно или в электронном виде), используя Наши Контактные данные. Опишите в жалобе обстоятельства своей неудовлетворенности как можно точнее и приложите к жалобе документы, на которые Вы опираетесь.

14.2. 13.2. Мы разрешаем жалобы, как правило, в течение 15 (пятнадцати) дней. Мы сообщим Вам свое мнение устно, письменно или в электронном виде. В случае если обстоятельства жалобы нуждаются в дополнительном анализе, Мы имеем право продлить вышеуказанный срок. Если Мы примем решение не удовлетворять Вашу жалобу, то Мы представим Вам четкое и понятное обоснование своего решения.

14.3. Мы стремимся разрешать возможные разногласия путем переговоров. Если разногласие не удастся разрешить путем переговоров, для защиты своих прав Вы как потребитель имеете право обратиться в суд, Департамент защиты прав потребителей и технического надзора (Пронкси, 12, 10117 Таллинн, тел.: 620 1700) или комиссию по потребительским спорам, действующую при данном департаменте (тел.: 620 1920, адрес эл. почты: avalduis@komisjion.ee). Информацию о правилах производства Вы найдете по адресу www.ttja.ee. Жалобы, вытекающие из договора, заключенного с помощью средства связи, можно подать комиссии по потребительским спорам в том числе через интернет-среду для разрешения споров по адресу ec.europa.eu/odr.

14.4. Надзор за Нашей деятельностью осуществляет Финансовая инспекция (Сакала, 4, 15030 Таллинн, www.fi.ee, тел.: 668 0500).