

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие общие условия (далее «**общие условия**») устанавливают общие основы для регулирования отношений между эстонским филиалом (регистрационный номер: 11971924; адрес местоположения: Нарва мнт., 63/1, 10152 Таллинн, адрес электронной почты: info@citadele.ee, телефон: 7700000, факс: 7700001, далее «**банк**») AS Citadele banka (регистрационный номер: 40103303559; адрес местоположения: Републикас лаукумс, 2А, Рига, Латвийская Республика, LV-1010) и клиентом с целью обеспечить их надежность, четкость и понятность, а также безопасность банковских операций.

1.2. Общие условия регулируют отношения между банком и всеми юридическими и физическими лицами (далее отдельно соответственно «**бизнес-клиент**» и «**частный клиент**» или вместе «**клиент**»), которые пользуются или хотят пользоваться услугами банка.

1.3. С общими условиями, условиями оказания услуг и прейскурантом можно ознакомиться в центрах обслуживания или на сайте банка www.citadele.ee.

2. ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

2.1. В своих отношениях банк и клиент исходят из действующих в Эстонской Республике правовых актов, общепринятой банковской практики, общих условий банка, условий пользования продуктами и услугами (далее «**условия оказания услуг**»), а также заключенного между банком и клиентом договора (далее «**договор**»), прейскуранта и принципа добросовестности и разумности.

2.2. Общие условия применяются ко всем правовым отношениям между банком и клиентом, в том числе к договорным отношениям, которые возникли до вступления общих условий в силу и действуют в день вступления общих условий в силу, если в договоре не установлено иное.

2.3. В случае расхождения между общими условиями и условиями оказания услуг в соответствующей части действуют условия оказания услуг. В случае расхождения между условиями оказания услуг, общими условиями и договором стороны в соответствующей части исходят из условий договора.

2.5. Стороны общаются на эстонском языке или ином договоренном между ними языке.

2.6. Если содержание текста на эстонском языке и содержание текста на иностранном языке различаются, то за основу берется текст на эстонском языке.

3. УСТАНОВЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ, УСЛОВИЙ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ПРЕЙСКУРАНТА

3.1. Общие условия, условия оказания услуг и прейскурант устанавливает банк.

3.2. Банк вправе вносить изменения в общие условия, условия оказания услуг и прейскурант в одностороннем порядке.

3.3. Банк сообщает об изменениях общих условий, условий оказания услуг и прейскуранта за 1 (один) месяц через сайт банка и с помощью сообщения в центре обслуживания банка.

3.4. Частному клиенту банк сообщает об изменении общих условий, условий оказания услуг и прейскуранта не менее чем за 2 (два) месяца также на стабильном носителе данных.

3.5. Клиент вправе отказаться от соответствующего договора, если изменения общих условий, условий оказания услуг или

прейскуранта не приемлемы для него. Для этого он передает банку письменное сообщение в течение вышеуказанного срока.

3.6. В обоснованном случае банк вправе изменить прейскурант без предупреждения, за исключением прейскуранта платежных услуг для частного клиента, незамедлительно сообщая об этом клиенту через центр обслуживания и сайт банка.

4. ПРИМЕНЯЕМЫЙ ЗАКОН И ПОДСУДНОСТЬ

4.1. К отношениям между банком и клиентом применяется эстонское право.

4.2. Иностранное право регулирует отношения между банком и клиентом только в том случае, если это предусмотрено договором или если этого требует закон или международный договор.

4.3. Судебный спор между банком и клиентом разрешается в Харьюском уездном суде, если стороны предварительно не договорились иначе.

5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

5.1. Для установления личности лицо или его представитель предъявляет требуемые банком данные и документы.

5.2. Физическое лицо банк идентифицирует на основании подходящего банку удостоверяющего личность документа (например, паспорт, ID-карта, эстонское водительское удостоверение).

5.3. Юридическое лицо банк идентифицирует на основании действующей выписки из регистра или иного требуемого банком документа (например, регистрационное свидетельство, устав, справка от компетентного государственного учреждения).

5.4. Представитель, указанный в учредительном договоре или решении об учреждении учреждаемого юридического лица или действующий на основании доверенности, должен предъявить банку учредительный договор или решение об учреждении, или соответствующую доверенность.

5.5. Представителя юридического лица или учреждаемого юридического лица банк идентифицирует как физическое лицо.

5.6. Юридическое лицо иностранного государства банк идентифицирует на основании соответствующей выписки из регистра иностранного государства, регистрационного свидетельства или иного требуемого банком документа.

5.7. Банк вправе идентифицировать клиента или его представителя с помощью подходящего банку средства связи, через средство, позволяющее установить личность в цифровой среде, или иным договоренным способом.

6. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО

6.1. Частный клиент осуществляет операции лично или через представителя, бизнес-клиент – через представителя.

6.2. Денежными средствами или прочим имуществом клиента (например, ценные бумаги) помимо клиента может распоряжаться то лицо, право представительства которого банк акцептирует (например, лицо, внесенное в карточку с образцами подписей).

6.2. По требованию банка частный клиент должен осуществить операцию лично, а бизнес-клиент – через своего законного представителя.

6.3. Банк вправе не признавать удостоверяющий право представительства документ, в котором право

представительства или воля не выражены однозначно и понятно.

6.4. Документ, удостоверяющий право представительства, должен быть представлен в требуемой банком форме.

6.5. Банк вправе потребовать, чтобы удостоверяющий право представительства документ, оформленный вне банка, был удостоверен нотариально или иным равносильным образом.

6.6. Клиент должен незамедлительно известить банк об отзыве доверенности или объявлении ее недействительной, даже в том случае, если он заявляет об этом в «Официальном вестнике» (Ametlikud teadaanded).

7. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ДОКУМЕНТАМ

7.1. Клиент предъявляет банку оригинальный документ или копию документа, подтвержденную нотариально или иным равносильным образом.

7.2. Документы, выданные в иностранном государстве, должны быть:

7.2.1. Оригинальными документами или их копиями, удостоверенными нотариально или иным равносильным образом.

7.2.2. Легализованы или иметь подтвержденное заменяющее легализацию свидетельство (апостиль) соответственно государству, если договор между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством не устанавливает иное.

7.3. Банк вправе оставить себе предъявленные документы (за исключением удостоверяющего личность документа) или сделать с них копию.

7.4. Банк вправе потребовать перевести на эстонский или иной язык документы, составленные на иностранном языке. Перевод должен быть сделан присяжным переводчиком.

7.5. Расходы, связанные с оформлением, переводом и подтверждением документов несет клиент.

7.6. Банк предполагает подлинность, действительность и верность предъявленного клиентом документа.

7.7. В случае сомнения в подлинности документа банк вправе не осуществлять операцию и потребовать предъявления дополнительных данных или документов.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Отношения банка с клиентом регулируются договорами, заключенными в письменной или письменно воспроизводимой или электронной форме.

8.2. Банк вправе решать, с кем заключать договор, а с кем нет. Если банк имеет вытекающую из правового акта обязанность заключить договор, то банк заключает с клиентом соответствующий договор, если клиент отвечает условиям банка и предъявляет банку все затребованные данные и документы.

8.3. Банк вправе отказаться от заключения договора, прежде всего, в том случае, если лицо или связанное с ним лицо:

8.3.1. Не предъявило требуемые для идентификации или выполнения прочей меры должной осмотрительности данные и документы (например, данные фактического выгодоприобретателя или партнера) по требованию банка или юридического лица, входящего в ту же консолидированную группу, что и банк, или предъявленные данные неверны, неполны или не отвечают требованиям банка.

8.3.2. Получив соответствующее требование, не предъявило банку или юридическому лицу, входящему в ту же консолидированную группу, что и банк, данные или документы относительно характера и целей своей коммерческой или профессиональной деятельности, происхождения богатства или

происхождения имущества, используемого в хозяйственных или повседневных операциях, или, исходя из этих данных и документов, у банка возникает подозрение, что речь может идти о незаконной деятельности, отмывании денег или финансировании терроризма.

8.3.3. В течение последних пяти лет получало от банка или юридического лица, входящего в ту же консолидированную группу, что и банк, отрицательный ответ на ходатайство об открытии счета или заключении иного договора, или деловые отношения с ним расторгнуты из-за невозможности выполнения мер должной осмотрительности или в связи с подозрением, что клиент или связанное с ним лицо использует в операции подставное лицо, или что его коммерческая деятельность или действия могут быть связаны с незаконной деятельностью, отмыванием денег или финансированием терроризма.

8.3.4. Имеет задолженность перед банком или юридическим лицом, входящим в ту же консолидированную группу, что и банк (например, не совершенный в срок платеж в счет погашения займа, платеж по процентам, пени, плата за услугу или иная задолженность), другим кредитным учреждением или третьим лицом.

8.3.5. Своими действиями обусловило причинение банку ущерба или возникновение реальной угрозы причинения ущерба, в том числе нанесения вреда репутации.

8.3.6. Предъявило документ с поддельным признаком.

8.3.7. По имеющимся у банка сведениям действовало в качестве подставного лица, использовало подставное лицо или подставную фирму.

8.3.8. Является субъектом международной санкции или иного государственного ограничения (например, санкции Европейского союза или США) или, по мнению банка, связано с лицом, территорией, услугой или операцией, в отношении которых установлена санкция или иное ограничение.

8.3.9. По мнению банка, самостоятельно или через партнера ведет деятельность в том государстве или в той области, где высок риск финансирования терроризма или отмывания денег (в частности, поставщики услуги обмена виртуальной валюты на деньги, посредники в таком обмене и торгующие ими лица, интернет-казино), или оно ведет деятельность без требуемой регистрации или разрешения на деятельность.

8.3.10. Признано виновным в отмывании денег или финансировании терроризма.

8.3.11. Является резидентом государства или территории с низкой налоговой ставкой или имеет в своей структуре или среди партнеров юридическое лицо, зарегистрированное в таком государстве или на такой территории.

8.3.12. Является юридическим лицом, которое не имеет независимой деятельности, значительного имущества, постоянной коммерческой деятельности, работника или которое не платит налоги на рабочую силу или прочие налоги, или чья прибыль относительно оборота необоснованно мала.

8.3.13. Является политически значимым лицом.

8.3.14. Согласно информации из признанных и авторитетных источников (например, органы государственной власти, международные организации, международные или государственные базы данных, банки-корреспонденты, средства массовой информации) самостоятельно или через партнера связано или было связано с организованной преступностью, отмыванием денег, финансированием терроризма или уклонением от уплаты налогов, а также с международными санкциями или прочими государственными ограничениями на осуществление операций (например, санкции Европейского союза или США).

8.3.15. Согласно решению компетентного учреждения или органа (например, предписание департамента, решение суда), нарушило действующие в соответствующей области деятельности требования или, по мнению банка, не выполняет действующие в соответствующей области деятельности требования ответственного ведения деятельности и должной осмотрительности.

8.3.16. Имеет арестованный счет в банке.

8.4. Банк вправе отказаться от заключения договора об оказании платежных услуг с тем лицом, которое, по мнению банка, не связано с Эстонией.

8.4.1. Физическое лицо связано с Эстонией, прежде всего, в том случае, если:

8.4.1.1. Лицо живет, учится, работает в Эстонии или имеет право на проживание в Европейском союзе.

8.4.1.2. Супруг (а), дети, родители лица живут в Эстонии.

8.4.1.3. Лицо имеет недвижимость в Эстонии.

8.4.1.4. Лицо платит налоги в Эстонии.

8.4.1.5. Лицо является э-резидентом и т. п.

8.4.2. Юридическое лицо связано с Эстонией, прежде всего, в том случае, если:

8.4.2.1. Его собственники являются резидентами Эстонии.

8.4.2.2. Его собственник является э-резидентом.

8.4.2.3. Лицо ведет коммерческую деятельность в Эстонии (например, магазин, производство, склад, бюро, партнеры, работники).

8.4.2.4. Лицо имеет инвестиции в Эстонии (например, недвижимость) и т. п.

8.5. Банк вправе отказаться от заключения договора на ином вытекающем из закона основании (например, ограниченная дееспособность или отсутствие дееспособности, противоречивость прав представительства или отсутствие права представительства и т. п.).

8.6. Договор об оказании основных платежных услуг банк заключает с тем лицом, которое имеет действующий вид на жительство или право на проживание в Эстонии. Банк вправе отказаться от заключения договора об оказании основных платежных услуг в случаях, приведенных выше в пунктах 8.3–8.5.

8.7. При заключении договора об оказании основных платежных услуг предварительным условием является заключение договора расчетного счета; заключать другие дополнительные договоры клиент не обязан.

9. ПОДПИСЬ

9.1. Банк акцептирует собственноручную подпись клиента, собственноручную подпись представителя клиента (если они соответствуют образцам подписей, представленным в карточке с образцами подписей банка) и на условиях и в порядке, установленных в условиях оказания услуг или договоре, также коды, переданные в электронном или устном виде.

9.2. При оформлении карточки с образцами подписей или при внесении в нее изменений (например, в случае смены названия) банк вправе потребовать поставить подпись в банке или, если это невозможно, подтвердить подпись нотариально.

9.3. В допустимых законом случаях документы можно подписывать с помощью электронно-цифровой подписи. Сертификат, позволяющий ставить такую подпись, должен быть выдан акцептированным банком-поставщиком сертификационных услуг.

9.4. Банк и клиент вправе в ходе общения на установленных банком условиях использовать цифровой сертификат (например, подписание в электронном виде документов и волеизъявлений, установление личности клиента в цифровом виде).

9.5. Банк не устанавливает якобы подделку подписи клиента или его представителя, если речь не идет о явной подделке. Банк оценивает письменную подпись только визуально, и работник банка не имеет специальных знаний для определения подделки.

10. ВЗАИМНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ

10.1. Банк информирует клиента через сообщения в медиа, на сайте или в конторе банка, при необходимости по почте или через интернет-банк или посредством другого сообщенного банку канала связи.

10.2. При получении личной информации банк обычно исходит из следующих принципов:

10.2.1. Тому клиенту, с которым банк заключил договор о пользовании интернет-банком, он отправляет личные сообщения через интернет-банк;

10.2.2. Тому клиенту, с которым банк не заключил договор о пользовании интернет-банком, он отправляет личные сообщения:

- на сообщенный банку адрес электронной почты;
- в виде СМС-сообщений на сообщенный банку номер мобильного телефона, если клиент не сообщил банку адрес электронной почты;
- по почте, если клиент не сообщил банку ни адрес электронной почты, ни номер мобильного телефона.

Если банк имеет обоснованное основание полагать, что сообщенные клиентом данные неверны (например, отправленное клиенту письмо возвращено с пометкой почтового предприятия или собственника/владельца о том, что клиент не проживает по данному адресу), то банк вправе отправлять сообщения, используя контактные данные клиента, внесенные в регистр народонаселения или коммерческий регистр.

10.3. Исходя из содержания сообщения, банк вправе отклоняться от пункта 10.2, отправляя сообщение по тому адресу или номеру телефону, по которому клиент, по мнению банка, получит сообщение наилучшим образом (например, незамедлительная отправка СМС-сообщения).

10.4. Личная информация, которую банк отправил клиенту, считается полученной, а обязанность информирования банка выполненной, если сообщение банка было отправлено согласно пункту 10.2 или 10.3 через интернет-банк или на почтовый адрес, адрес электронной почты или номер телефона, который клиент в последний раз сообщил банку, либо с использованием контактных данных клиента, внесенных в регистр народонаселения или коммерческий регистр, если в случае сообщенных клиентом данных имеется обоснованное основание полагать, что они неверны.

10.5. Банк вправе не отправлять клиенту личное сообщение, если у него есть основание полагать, что известный ему почтовый адрес, адрес электронной почты или номер телефона клиента неполон или неверен.

10.6. Клиент информирует банк:

10.6.1. Обо всех изменениях данных, представленных в заключенном с банком договоре или в предъявленных банку документах (например, изменение имени, гражданства, адреса проживания или нахождения и почтового адреса, адреса электронной почты, номера телефона, налогового резидентства, области деятельности, фактического выгодоприобретателя и представителя, признание доверенности недействительной).

Юридическое лицо в дополнение к вышеуказанному должно информировать банк:

- о преобразовании, объединении, разделении юридического лица;
- о провозглашении его банкротом;

- о возбуждении производства по делу о санации, принудительном прекращении деятельности или ликвидации;
- об удалении из регистра. По требованию банка клиент предъявляет документ, подтверждающий соответствующее изменение.

10.6.2. Об обстоятельствах, которые могут обусловить классифицирование клиента в качестве лица из США или резидента иного государства.

10.6.3. Об обстоятельствах, которые предусмотрены в договоре или которые могут повлиять на выполнение вытекающей из договора обязанности.

10.6.4. О потере или краже удостоверяющего его личность документа. 10.7. Клиент передает все сообщения незамедлительно в письменном виде в контору банка, через интернет-банк или по адресу электронной почты банка с соответствующей требованиям банка электронной подписью.

10.8. Сообщение, отправленное по почте, считается полученным на пятый календарный день с даты его отправки по почте.

10.9. Сообщение, отправленное по электронной почте, через интернет-банк или иной канал связи, считается полученным:

- в тот же день, если сообщение отправлено в рабочий день до 16:00;
- на следующий день, если сообщение отправлено позже.

10.10. Клиент предъявляет банку указанную в пункте 10.6 информацию также в том случае, если данные о соответствующих изменениях и обстоятельствах опубликованы в «Официальном вестнике» (Ametlikud teadaanded) или в открытом регистре.

10.11. Если клиент не выполнил указанную в пункте 10.6 обязанность информирования, то банк предполагает, что находящаяся в его распоряжении информация верна, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту или третьему лицу вследствие невыполнения обязанности информирования, за исключением случая, когда ущерб возник по умыслу или вследствие грубой халатности банка.

10.12. О неполучении периодически предоставляемой банком клиенту выписки со счета, обзора или иного сведения клиент должен сообщить банку не позднее чем в течение 10 дней с того дня, когда он должен был получить соответствующее сведение от банка согласно договору.

10.13. В случае если происходит потеря или кража удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации (например, защитный элемент интернет-банка, цифровой паспорт, карточка с кодами или др.) или клиент лишается их иным образом против своей воли, то клиент должен незамедлительно сообщить об этом банку. До тех пор банк имеет право полагать, что вышеуказанные средства использует сам клиент (или уполномоченный представитель), и не несет ответственности перед клиентом в том случае, если это не так.

11. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

11.1. Клиент дает банку свои распоряжения в письменном или каком-либо ином договоренном виде.

11.2. Банк предполагает, что содержание данного ему клиентом распоряжения отвечает воле клиента.

11.3. Банк принимает к исполнению только такие распоряжения клиента, которые оформлены корректно и в соответствии с требованиями, недвусмысленны, выполнимы и четко отражают волю клиента. Банк не несет ответственности за присутствующие в распоряжении неясность, ошибку и неточность. То же самое действует в отношении ошибочного повторения дачи распоряжения. Банк решает, при наличии

какой ошибки или неясности он все же выполнит распоряжение клиента. В случае непонимания банк имеет право потребовать от клиента предоставить дополнительную информацию или документы.

11.4. Банк вправе записывать и сохранять все распоряжения, данные через средство связи, а также прочие действия, совершаемые при пользовании услугами, и в случае необходимости использовать соответствующие записи для доказательства данных клиентом распоряжений или прочих действий.

12. ЗАДЕРЖКИ

12.1. Если банк и клиент не договорились иначе, то в случае задержки выполнения распоряжения банк платит пени на условиях и в порядке, предусмотренных правовыми актами Эстонской Республики.

12.2. Банк не платит пени за задержку, возникшую при выполнении распоряжения, в том случае, если распоряжение было оформлено клиентом с ошибками, если оно противоречиво или не отвечало установленным банком прочим требованиям.

13. ВЗАИМОЗАЧЕТ

13.1. Если из закона не вытекает иное, банк вправе осуществить взаимозачет своих требований к клиенту.

13.2. Сначала банк удерживает со счетов клиента суммы, подлежащие уплате банку и ставшие взыскиваемыми, даже в том случае, если после того, как эти суммы стали взыскиваемыми, и до их фактического удержания банком клиент или третьи лица предъявили другие платежные поручения, за исключением случаев, когда из закона вытекает иное.

13.3. Банк извещает клиента о взаимозачете в соответствии с договором или законом.

14. ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ, ПРОЧИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПЕНИ

14.1. За оказание услуги банк берет с клиента плату, указанную в прейскуранте, действующем в день наступления срока оказания услуги или ее оплаты.

14.2. Дополнительно к указанному в прейскуранте или договоре клиент несет расходы на необходимые процедуры, осуществленные банком в интересах клиента (например, почтовые расходы и расходы на телефонную связь, платы за услуги нотариуса, непредвиденные дополнительные платы, платы за хранение и т. д.).

14.3. Платы за услуги и прочие подлежащие уплате суммы и задолженности банк удерживает с указанного в договоре счета клиента.

14.4. Банк вправе выбирать, в какой последовательности он удержит платы за услуги и прочие подлежащие уплате банку суммы или задолженности.

14.5. Если на указанном в договоре счете недостаточно денежных средств для покрытия платы за услугу и прочей подлежащей уплате суммы или задолженности, то банк вправе удерживать платы за услуги и прочие подлежащие уплате суммы и задолженности с другого счета клиента по своему усмотрению, в том числе также из имеющейся на счете иностранной валюты и сумм, поступающих на счета клиента, даже в том случае, если после того, как эти суммы стали взыскиваемыми, и до их фактического удержания банком клиент предъявил другие распоряжения в отношении этих сумм.

14.6. Платы за услуги и прочие подлежащие уплате суммы банк удерживает в евро, а в случае их отсутствия – в другой иностранной валюте. Платы за услуги и прочие подлежащие

уплате суммы, рассчитанные в иностранной валюте, пересчитываются в евро по установленному банком курсу.

14.7. Задолженности банк удерживает в той валюте, в которой они возникли. Если на счете нет такой валюты, банк конвертирует необходимую сумму из другой валюты, имеющейся на счете, по установленному банком курсу.

15. ПРОЦЕНТЫ

15.1. За находящиеся на счете денежные средства банк платит клиенту проценты по ставке, установленной банком или указанной в заключенном с клиентом договоре.

15.2. Клиент платит банку проценты за использование полученных от банка денежных средств по ставке и на условиях, установленных в договоре.

15.3. В обоснованном случае банк вправе изменить процентную ставку и порядок начисления процентов без предварительного уведомления. Если процентная ставка и порядок начисления процентов установлены в договоре, то проценты можно изменить по договоренности сторон, если в договоре не установлено иное.

15.4. Проценты начисляются и выплачиваются в соответствии с условиями оказания услуг.

15.5. Если по закону о процентах необходимо уплатить подоходный налог, то банк удерживает его с выплачиваемой суммы процентов. По желанию клиента банк выдает справку о подоходном налоге, удержанном с суммы процентов.

16. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

16.1. Банк бессрочно хранит в тайне все данные, которые в правовых актах рассматриваются в качестве банковской тайны.

16.2. Принципы обработки клиентских данных, а также права и обязанности банка при обработке клиентских данных описаны в документе «Правила обработки личных данных», который доступен в конторе и на сайте банка (https://www.citadele.ee/files/support/privacy_security_rules_ee.pdf).

16.3. Клиент согласен с тем, что банк вправе передавать клиентские данные третьим лицам, указанным в правилах обработки личных данных, и клиент не считает это нарушением обязанности хранения банковской тайны.

17. ПРАВА БАНКА ПРИ ПРЕПЯТСТВОВАНИИ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

17.1. Для препятствования отмыванию денег и финансированию терроризма банк имеет право:

17.1.1. При заключении и выполнении договора запрашивать у клиента дополнительные данные о самом клиенте, его представителях, собственниках, фактических выгодоприобретателях, а также хозяйственной деятельности, в том числе данные о партнерах, обороте, доле операций с наличными деньгами и безналичных операций, частоте осуществления операций и т. п.

17.1.2. С целью выяснения происхождения используемых в операции денежных средств или имущества запрашивать у клиента документы, являющиеся основанием для осуществления операции (например, договоры купли-продажи, договоры подряда, накладные на товар, таможенные документы, счета и т. п.), а также данные о партнерах или об ином связанном с операцией лице.

17.1.3. Если клиент не предъявляет затребованные банком документы, доказывающие законное происхождение используемых в операции денежных средств или иного имущества, и у банка возникает подозрение, что речь может

идти о незаконной операции, финансировании терроризма или отмывании денег, то банк вправе отказаться от осуществления операции или вернуть отправителю поступившие клиенту средства (в том числе те, которые уже поступили клиенту).

17.1.4. Регулярно проверять информацию, собранную для выполнения вытекающих из закона мер должной осмотрительности, и требовать от клиента предъявлять все требуемые данные и документы.

17.1.5. Не принимать к исполнению такое платежное поручение, в котором отсутствует пояснение к платежу, которое неясно или не отражает суть платежной операции.

17.1.6. Установить временные или постоянные ограничения на пользование услугами.

18. РАБОТЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ И РАЗВИТИЮ

18.1. Банк имеет право в случае необходимости приостановить оказание услуги в связи с проведением плановых работ по обслуживанию и развитию информационной системы и устранением неполадок.

18.2. По возможности банк проводит плановые работы по обслуживанию и развитию в ночное время.

18.3. В экстренных ситуациях банк имеет право проводить внеплановые работы по обслуживанию или развитию, чтобы предотвратить увеличение ущерба.

18.4. На время проведения работ по обслуживанию или развитию выполнение банком его вытекающих из договора обязанностей приостанавливается на установленном в настоящей главе основании.

19. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА В ОБЫЧНОМ И ЧРЕЗВЫЧАЙНОМ ПОРЯДКЕ

19.1. Банк имеет право в одностороннем порядке и без соблюдения срока предварительного уведомления отказаться от договора, если клиент или связанное с ним юридическое лицо нарушило обязанность, четкое соблюдение которой является условием наличия постоянной заинтересованности банка при продолжении выполнения договора. Такими обязанностями являются, прежде всего:

19.1.1. Предъявление банку или другому предприятию, входящему в тот же концерн, что и банк, достоверных, полных и соответствующих действительности данных при установлении личности, в том числе для выполнения прочих вытекающих из закона мер должной осмотрительности.

19.1.2. Информирование об изменениях данных, указанных в договорах или предъявленных банку документах.

19.1.3. Предъявление информации и документов для проверки достоверности информации, связанной с клиентом или его фактическим выгодоприобретателем.

19.1.4. Предъявление по требованию банка данных и документов, доказывающих законность своей хозяйственной деятельности (в том числе партнеров, отношений собственности) или происхождения прочего имущества.

19.1.5. Предъявление достоверных данных о своем экономическом положении, если такая информация необходима банку для принятия решения о кредитовании или осуществлении прочих действий в интересах банка или клиента.

19.1.6. Информирование банка об обстоятельствах, которые могут препятствовать клиенту должным образом выполнять взятые на себя обязанности перед банком.

19.2. Банк вправе по уважительной причине отказаться от договора в чрезвычайном порядке и без соблюдения срока предварительного уведомления, если, учитывая интересы обеих сторон, нельзя предполагать продолжение договора, прежде всего, если:

19.2.1. Предъявленные данные и документы клиента или связанного с ним лица не устраняют подозрение банка касательно того, что деятельность клиента или связанного с ним лица может быть связана с незаконными операциями, финансированием терроризма или отмыванием денег.

19.2.2. Банк подозревает, что клиент или связанное с ним лицо является подставным лицом или подставным предприятием.

19.2.3. Клиент или связанное с ним лицо ведет деятельность без наличия разрешения на деятельность, лицензии или регистрации.

19.2.4. Клиент отказывается предъявлять банку информацию, указанную выше в пунктах 17.1.1–17.1.4.

19.2.5. Клиент отказывается предъявлять банку данные, связанные с налоговым резидентством его самого или фактического выгодоприобретателя (например, идентификационный номер налогоплательщика лица или иная информация, связанная с налоговым резидентством), обязанность предъявления которой вытекает из закона об обмене налоговой информацией.

19.2.6. По мнению банка, клиент или связанное с ним лицо (самостоятельно или через партнера) ведет деятельность в той области (например, поставщики услуги обмена виртуальной валюты на деньги, посредники в таком обмене и торгующие ими лица, интернет-казино) или в том государстве, где высок риск финансирования терроризма или отмывания денег.

19.2.7. Клиент или связанное с ним лицо является политически значимым лицом.

19.2.8. Клиент или связанное с ним лицо признано виновным в отмывании денег или финансировании терроризма.

19.2.9. В отношении клиента или связанного с ним лица применяется международная санкция или иное государственное ограничение (например, санкция Европейского союза или США) либо клиент или связанное с ним лицо, по мнению банка, связано с лицом, территорией, услугой или операцией, в отношении которых установлена санкция или ограничение.

19.2.10. По данным достоверных источников (органы государственной власти, государственные и международные базы данных, банки-корреспонденты) или средств массовой информации, клиент или связанное с ним лицо связано или было связано с организованной преступностью, включая отмывание денег или финансирование терроризма, терроризм, контрабанду подакцизных товаров, наркотических веществ, незаконную торговлю оружием, торговлю людьми, посредничество в проституции, подделку денег, платежных средств, ценных бумаг и т. п.

19.2.11. Согласно решению компетентного учреждения или органа клиент или связанное с ним лицо нарушило действующие в соответствующей области деятельности требования или, по мнению банка, не выполняет действующие в соответствующей области деятельности требования ответственного ведения деятельности и должной осмотрительности.

19.2.12. Государство отказывается выдать клиенту цифровое удостоверение личности э-резидента либо приостанавливает или прекращает его действие.

19.2.13. В отношении клиента стало известно указанное в пункте 8.4 общих условий обстоятельство, согласно которому у лица отсутствует достаточная связь с Эстонией.

19.2.14. Клиент является резидентом государства или территории с низкой налоговой ставкой либо в его структуре или среди его партнеров есть юридическое лицо, зарегистрированное в таком государстве или на такой территории.

19.2.15. Клиент не имеет независимой деятельности, значительного имущества, постоянной коммерческой деятельности, работника; не платит налоги на рабочую силу или прочие налоги, его прибыль относительно оборота необоснованно мала.

19.2.16. Клиент умышленно или в результате грубой халатности не выполнил свою вытекающую из договора обязанность.

19.2.17. Своим действием или бездействием клиент умышленно или в результате грубой халатности обусловил причинение ущерба банку или предприятию, входящему в тот же концерн, что и банк, или возникновение реальной угрозы причинения им ущерба, или согласно решению компетентного учреждения или органа (например, предписание департамента, решение суда) нарушил действующие в соответствующей области деятельности требования, или, по мнению банка, не выполняет действующие в соответствующей области деятельности требования ответственного ведения деятельности и должной осмотрительности и этим может нанести вред репутации банка.

19.2.18. Клиент не выполнил свою обязанность, вытекающую из договора, заключенного с банком или предприятием, входящим в тот же концерн, что и банк, и данное обстоятельство дает банку разумную причину полагать, что клиент и в дальнейшем не будет выполнять свои вытекающие из договора (-ов) обязанности в соответствии с требованиями (например, клиент неоднократно задолжал пени).

19.2.19. Произошло событие, которое, по мнению банка, может помешать клиенту выполнить свои вытекающие из договора обязанности или подорвать коммерческую деятельность или финансовое состояние клиента (например, производство по делу о банкротстве или ликвидации клиента).

19.2.20. Клиент или связанное с ним юридическое лицо предъявило банку или предприятию, входящему в тот же концерн, что и банк, неверные или неполные данные или документы и отказывается предъявить запрошенные данные или документы.

19.2.21. Своим действием клиент обусловил причинение ущерба банку или юридическому лицу, входящему в тот же концерн, что и банк, или возникновение реальной угрозы причинения им ущерба или нанесения вреда их репутации.

19.2.22. Иное вытекающее из закона основание (например, ограниченная дееспособность или отсутствие дееспособности, противоречивость прав представительства или отсутствие права представительства и т. п.).

19.2.23. Заключенные с клиентом договоры расчетного счета расторгнуты.

19.3. Банк основательно взвешивает обстоятельства отказа от договора в чрезвычайном порядке.

19.4. Банк вправе отказаться от бессрочного договора в обычном порядке, сообщив об этом клиенту за два месяца.

20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

20.1. Клиент и банк выполняют свои обязанности, прилежно следуя общепринятой и добросовестной банковской практике.

20.2. Стороны несут ответственность за ущерб, который причинен одной стороне в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения обязанностей другой стороной.

20.3. Клиент не несет ответственности за нарушение своих обязанностей, если оно было обусловлено форс-мажором.

20.4. Банк не несет ответственности за тот причиненный клиенту ущерб, который возник из-за форс-мажора, в том числе противозаконного нарушения деятельности банка (угрозы взрыва, ограбления банка и т. п.), а также прочих, не зависящих от банка событий, как, например, забастовка, мораторий, прерывание электроснабжения, неисправность линий связи,

природная катастрофа, технологическая катастрофа, пожар, массовые волнения, террористический акт, военные действия, вступление в силу правового акта, препятствующего функциональной деятельности банка, действия государственной власти и т. п.

20.5. За слова и действия работника банка банк несет ответственность только в том случае, если работник действовал в пределах своих полномочий в часы работы банка, выполняя свои трудовые обязанности или указания руководства банка.

20.6. Банк не несет ответственности:

20.6.1. За причиненный клиенту косвенный ущерб.

20.6.2. За ущерб, возникший вследствие изменения обменного курса иностранной валюты или процентной ставки.

20.6.3. За ущерб, обусловленный неосведомленностью банка об отсутствии правоспособности или дееспособности у юридического лица или отсутствии дееспособности или способности принимать решения у физического лица.

21. РАЗРЕШЕНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

21.1. Банк и клиент стараются разрешать свои разногласия сразу при возникновении разногласий.

21.2. Если разногласие невозможно разрешить сразу, клиент имеет право подать письменную жалобу.

21.3. В жалобе следует указать обусловившие ее подачу обстоятельства.

21.4. На жалобы, связанные с выполнением платежной услуги, банк отвечает, как правило, в течение 15 рабочих дней после получения жалобы. При возникновении не зависящих от него обстоятельств или в случае сложной жалобы банк вправе продлить срок дачи ответа до 35 рабочих дней.

21.5. Если стороны не могут разрешить спор путем переговоров, спор передается для разрешения Харьковскому уездному суду, если стороны не договорились иначе или если из закона не вытекает иное.

21.6. Частный клиент имеет право для защиты своих прав обратиться в Департамент защиты прав потребителей и технического надзора по адресу: Сыле, 23а, 10614 Таллинн, телефон: 667 2000, адрес электронной почты: www.ttja.ee, адрес сайта: www.ttja.ee.

21.7. Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция, местонахождение: ул. Сакала, 4, 15030 Таллинн, телефон: 6680500, адрес электронной почты: info@fi.ee, сайт: www.fi.ee.