

Общие условия Coop Pank AS

Понятия

Прейскурант – установленный банком прейскурант на услуги вместе с приложениями.

Клиент – любое физическое или юридическое лицо, пользующееся, пользовавшееся или обратившееся к банку с желанием пользоваться услугами банка, или другим способом связанное с использованием услуги (например, лица, дающие поручительство).

Отношения с клиентом – правоотношения между банком и клиентом, которые возникают, если клиент пользуется или пользовался предлагаемой банком услугой, или обратился в банк с целью использования услуги.

Счет – расчетный счет, открытый банком клиенту на основании расчетного договора. Также иные счета, на которых находятся активы клиента (например, сберегательный счет).

Договор – договор о конкретной услуге, заключенный между банком и клиентом.

Группа банка – банк и финансовое предприятие группы банка, также головное прямое или косвенное предприятие банка и предприятие, входящее в ту же консолидированную с ним группу.

Финансовое предприятие группы банка – банк и его дочерние компании, занимающиеся оказанием финансовых услуг. Список финансовых предприятий группы банка доступен на веб-сайте.

Банковский день – день, в который банк открыт для обслуживания, и который не является субботой, воскресеньем, также государственным или национальным праздником.

Банк – Coop Pank AS.

Сторона (стороны) – клиент и банк совместно.

Основные платежные услуги – открытие и использование счета, взнос наличных денег на счет и выплата наличных денег со счета; платежи (в том числе, платежи, инициированные со счета и поступившие на счет, постоянное поручение и постоянные платежи электронного счета); платежи, осуществленные банковской картой (за исключением кредитной картой) и в Интернет – банке.

Услуга – оказываемая банком клиенту услуга, и/или предлагаемая при посредничестве банка услуга третьего лица.

Условия предоставления услуги – типовые условия конкретной предоставляемой услуги, которые одновременно являются неотъемлемой частью договора, заключаемого в отношении каждой конкретной услуги.

Веб-сайт – домашняя страница банка www.coorpank.ee и его страницы.

Общие условия – настоящие общие условия банка.

1. Общая часть

1.1. Сфера применения общих условий

1.1.1. Общие условия устанавливают основы взаимоотношений банка и клиента, порядок общения между банком и клиентом, общие принципы при заключении, изменении и расторжении договоров, а также при осуществлении прав и выполнении обязанностей в рамках заключенных договоров.

1.1.2. Общие условия применяются ко всем отношениям с клиентом. Общие условия применяются также ко всем отношениям с клиентом, возникшим до вступления в силу общих условий и действующим в день вступления в силу.

1.1.3. В дополнение к общим условиям отношения с клиентом регулируют правовые нормы Эстонской Республики, право Европейского Союза, принципы обработки данных клиента, условия предоставления услуги, договоры, прейскурант, добрые банковские традиции, а также принципы добросовестности и разумности.

1.1.4. С общими условиями, принципами обработки данных, условиями предоставления услуги и прейскурантом можно ознакомиться на домашней странице или в банковский день в залах обслуживания банка.

1.1.5. В случае расхождения между общими условиями и условиями предоставления услуги, исходят из условий предоставления услуги. Если общие условия и условия предоставления услуги отличаются от договора, исходят из условий, приведенных в соответствующей части договора.

1.1.6. Общение между сторонами осуществляется на эстонском языке или, при наличии соответствующего соглашения, на ином, оговоренном сторонами языке. В случае возможных вариантов трактовки или расхождения текстов общих условий, условий предоставления услуги или прейскуранта на эстонском языке и их перевода на иностранные языки, исходят из соответствующего текста на эстонском языке.

1.2. Применяемое право и соглашение о юрисдикции

1.2.1. К отношениям с клиентом применяется эстонское право.

1.2.2. Отношения с клиентом регулируются правом иностранного государства, если это вытекает из закона, международного договора или если это предусмотрено договором.

1.2.3. Судебный спор между клиентом и банком разрешается в Харьюском Уездном суде, если законом не предусмотрено иное или если стороны не договорились иначе.

1.2.4. Спор между банком и потребителем, постоянное место жительства которого в государстве-члене Европейского Союза, разрешается в суде по месту жительства потребителя.

1.2.5. Если во время заключения договора место жительства / местонахождение или место деятельности обеих сторон находилось в Эстонии, однако клиент (физическое или юридическое лицо) после заключения договора переезжает на жительство в иностранное государство, или переводит туда свое местонахождение или место деятельности; или если во время обращения в суд место жительства или местонахождение, или место деятельности клиента неизвестно банку, то спор

разрешается в Эстонии, в суде по месту нахождения банковской конторы заключения договора.

1.3. Установление и изменение общих условий, принципов обработки данных клиента, условий предоставления услуги и прејскуранта

1.3.1. Общие условия, принципы обработки данных клиента, условия предоставления услуги и прејскурант устанавливает банк.

1.3.2. Банк вправе изменять общие условия, принципы обработки данных клиента, условия предоставления услуги и прејскурант в одностороннем порядке.

1.3.3. Банк сообщает клиенту об изменениях общих условий, принципов обработки данных клиента, условий предоставления услуги и прејскуранта в залах обслуживания банка, на домашней странице или иным способом (например, по почте или посредством дневной газеты общереспубликанского распространения), по меньшей мере, за 15 (пятнадцать) дней до срока вступления в силу изменения, за исключением случая, если согласно применяемому праву, или условий предоставления услуги в обязательном порядке не предусмотрен более длительный срок предварительного уведомления.

1.3.4. Если клиент не согласен с изменением, он вправе досрочно расторгнуть соответствующий договор, подав банку соответствующее письменное заявление в течение упомянутого в пункте 1.3.3. ознакомительного срока, и предварительно выполнив перед банком все свои вытекающие из договора обязательства.

1.3.5. В обоснованных случаях банка вправе вносить изменения в прејскурант без предварительного уведомления. О таком изменении банк извещает клиента незамедлительно, поместив соответствующую информацию в залах обслуживания банка, на домашней странице и в Интернет – банке, и клиент вправе, в случае несогласия, незамедлительно отказаться от договора, предварительно выполнив перед банком все свои вытекающие из договора обязательства.

1.3.6. Если клиент не воспользуется указанным в пунктах 1.3.4 и 1.3.5 общих условий правом на отказ от договора в одностороннем порядке, считается, что он согласился со всеми сделанными изменениями, и у него не имеется претензий к банку, вытекающих из изменения общих условий, принципов обработки данных клиента, условий предоставления услуги или прејскуранта.

1.3.7. Указанный в пункте 1.3.3 общих условий срок предварительного уведомления не применяется в случае, если изменение обусловлено снижением цены на услугу, тем, что общие условия, принципы обработки данных клиента, условия предоставления услуги и договоры стали для клиента более выгодными, или добавлением новых услуг в прејскурант.

2. Идентификация клиента

2.1. Идентификация

2.1.1. При установлении отношений с клиентом, в том числе, заключении договора и оказании услуги, банк обязан идентифицировать клиента или его представителя.

2.1.2. Клиент и его представитель обязан предоставить банку для установления своей личности необходимые данные и требуемые документы.

2.1.3. Физическое лицо идентифицируется на основании соответствующих правовым актам и акцептированных

банком удостоверяющих личность документов (например, паспорт, удостоверение личности, эстонские водительские права) и/или иных требуемых банком документов.

2.1.4. Клиент – юридическое лицо идентифицируется на основании действительной выписки данных регистра и/или иных требуемых банком документов (например, регистрационное свидетельство, устав, справка компетентного официального учреждения и т.п.). Также банка вправе требовать данные в отношении учредителей, собственников, членов руководящих органов, действительного бенефициара юридического лица, и иных аналогичных лиц. Эстонское юридическое лицо, находящееся в стадии учреждения, идентифицируется на основании договора или решения об учреждении.

2.1.5. Если клиент или его представитель был ранее идентифицирован банком, то банк принимает решение о необходимости дополнительной идентификации.

2.1.6. Согласно договору последующая идентификация клиента и/или его представителя для заключения договора, подачи заявлений и ходатайств, и выдачи связанных со счетом распоряжений, а также подписание указанных документов может происходить при помощи акцептированного банком средства связи/средства идентификации.

2.2. Представительство

2.2.1. Физическое лицо может совершать сделки лично или через своего представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.

2.2.2. По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершить сделку лично и клиент, являющийся юридическим лицом, – через своего законного представителя.

2.2.3. Документ, подтверждающий представительские права, должен быть представлен в признаваемой банком форме, и является только вместе с удостоверяющим личность документом.

2.2.4. Банк не признает документ, дающий представительское право, из которого не следует однозначно понимаемого волеизъявления клиента, в том числе, однозначно должно быть указано право совершать сделки с самим собой или с другими представляемыми им лицами.

2.2.5. Банк вправе требовать, чтобы оформленная вне банка, подтверждающая представительские права доверенность, была удостоверена нотариально или эквивалентным образом.

2.2.6. Клиент обязан незамедлительно информировать банк в письменной форме об окончании представительского права (прав) или об изменениях в представительском праве, в том числе, об отзыве нотариально удостоверенной доверенности, ее аннулировании либо признании недействительной, в том числе в случае, когда соответствующие данные опубликованы в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

2.2.7. Банк не несет ответственности за сделки, осуществленные лицом, не имеющим представительских прав, а также за вытекающие их последствия в случае, если клиент не выполнил обязательство по информированию, предусмотренное пунктом 2.2.6 общих условий.

2.3. Подпись

2.3.1. Банк признает собственноручную подпись клиента или его представителя и, в согласованных в договоре

случаях цифровую подпись, связанную с эстонским удостоверением личности, или иные, переданные в электронном виде или устно коды.

2.3.2. Банк вправе потребовать подписания документов в банке или при отсутствии такой возможности нотариального или эквивалентного удостоверения.

2.3.3. Банк имеет право, но не обязанность, акцептировать цифровую подпись, связанную с удостоверением личности иностранного государства.

2.4. Требования к документам

2.4.1. Клиент предъявляет банку оригинал документа либо его копию, заверенную нотариально или эквивалентным образом. Удостоверяющие личность документы и подтверждающие представительское право доверенности предъявляются исключительно в оригинале.

2.4.2. Банк вправе предполагать, что предъявленный клиентом документ является подлинным, действительным и верным.

2.4.3. Банк вправе требовать, что выданные в иностранном государстве документы должны быть в соответствии с порядком заверены апостилем или легализованы, за исключением случая, если в договоре, заключенном между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством, не установлено по иному.

2.4.4. Банк акцептирует документы, представленные на эстонском, русском и английском языке. В случае остальных документов на иностранном языке банк может потребовать, чтобы был приложен перевод на эстонском языке или на ином языке, акцептированном банком. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком или подпись переводчика должна быть нотариально удостоверена.

2.4.5. Банк вправе делать копии с представленных клиентом или его представителем документов. Также банк вправе, по возможности, оставить себе представленные клиентом или его представителем оригинальные документы (за исключением удостоверяющего личность документа).

2.4.6. Если клиент представил документы, которые не соответствуют требованиям банка, или банк сомневается в их подлинности, то банк вправе не совершать сделку и потребовать предоставления дополнительных сведений или документов.

2.4.7. Расходы, обусловленные доведением документов до соответствия с требованиями банка (например, расходы, связанные с переводом), несет клиент.

2.5. Правопреемственность клиента

2.5.1. Права и обязанности клиента переходят к другому лицу на основании сделки, закона или иного правового акта.

2.5.2. Если клиент желает передать права и обязанности, вытекающие из заключенного с банком договора (договоров), третьему лицу (третьим лицам), то он обязан в соответствии с законом получить от банка предварительное письменное согласие.

2.5.3. В случае смерти клиента, являющегося физическим лицом, банк вправе потребовать от его наследников предъявления предусмотренных правовыми актами документов, подтверждающих переход к наследнику (наследникам) прав и обязанностей клиента.

2.5.4. Преобразование, объединение и разделение клиента, являющегося юридическим лицом, подтверждается соответствующей выпиской из регистра или

иным способом, предусмотренным правовыми актами.

3. Банковская тайна и обработка данных клиента

3.1. Банк обязан бессрочно хранить в тайне все данные, рассматриваемые законом как банковская тайна. Банк вправе разглашать третьим лицам касающуюся клиента банковскую тайну только при согласии клиента, если обязательство или право разглашения не вытекает из закона.

3.2. Банк обрабатывает данные клиента в соответствии с установленными банком принципами обработки данных клиента.

3.3. Принципы обработки данных клиента являются неотъемлемой частью общих условий и посредством них, каждого отношения с клиентом.

4. Заключение договора

4.1. Отношения банка с клиентом регулируются, и договор заключается письменной, позволяющей письменное воспроизведение или электронной форме, если правовыми актами не установлена обязательная форма договора.

4.2. Клиент обязан при заключении договора представить в отношении себя правдивые, верные, полные и соответствующие действительности данные, и требуемые банком документы. Банк вправе требовать в ходе выполнения договора от клиента сведения и документы, для проверки и обновления предоставленной информации, и клиент обязан предоставить их.

4.3. Банк вправе решать, исходя из свободы договора, с кем заключать или с кем не заключать договор. Исходя из публичных интересов, а также интересов банка и клиентов, банк вправе ограничить круг лиц, с которыми он вступает в договорные отношения.

4.4. Отказ от заключения договора (в том числе, отказ от заключения договора о расчетных услугах) банк всесторонне взвешивает, принимая в расчет обстоятельства каждого отдельного случая, и принимает решение, исходя из принципа разумности. Отказ от заключения договора банк не должен обосновывать, за исключением случая, если законом установлено по-иному.

4.5. Банк вправе отказаться от заключения договора, в том числе, договора о расчетных услугах с лицом, в первую очередь, если лицо или связанное с ним лицо:

4.5.1. по требованию банка или предприятия, входящего в группу банка, не предоставило для установления своей личности и выполнения прочих, вытекающих из закона мер прилежания, требуемых сведений и/или документов, или отказалось от их обновления или представленные документы неверные или неполные, или не соответствуют требованиям банка, или в них имеются признаки подделки;

4.5.2. умышленно или вследствие грубой небрежности предоставило банку или финансовому предприятию группы банка неверные или неполные сведения, или отказывается от предоставления требуемых сведений;

4.5.3. не отвечает требованиям, установленным правовыми актами, регулирующими деятельность в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;

4.5.4. по требованию не предоставило банку или финансовому предприятию группы банка достаточно данных или документов о подтверждении законного проис-

хождения денежных средств либо в его отношении существует подозрение в отмывании денег или финансирования терроризма по другой причине;

4.5.5. по оценке банка, сам или через партнера не отвечает аппетиту к риску банка в соответствии с изложенным в пункте 13.2.9 общих условий;

4.5.6. ведет деятельность без требуемой законом регистрации или лицензии;

4.5.7. имеет или неоднократно имело просрочку при выполнении обязательств перед банком или финансовым предприятием группы банка;

4.5.8. своими действиями или бездействием причинило ущерб банку или финансовому предприятию группы банка или создало реальную угрозу возникновения ущерба;

4.5.9. является или являлось публичным государственным должностным лицом (например, лицом, занимающим высокую государственную должность, член его семьи или близкий сотрудник) в государстве с недостаточным уровнем отмывания денег, коррупции, финансирования терроризма;

4.5.10. на основании информации, полученной из признанных и надежных источников (например, государственные органы, международные организации, средства массовой информации), связано или было связано с преступностью, отмыванием денег или финансированием терроризма, а также международными санкциями или иными государственными ограничениями на операции (например, санкции Европейского Союза или США);

4.5.11. связано или было связано с традиционными источниками дохода организованной преступности, в том числе, но не исключительно, контрабанда акцизных товаров, или наркотических веществ, незаконная торговля оружием или людьми, посредничество при проституции, нелегализованные международные переводы электронных денег;

4.5.12. по оценке банка связано с лицом, сферой деятельности или территорией, в отношении которых установлены международные санкции или иные государственные ограничения на операции.

4.6. В дополнении к приведенному в пункте 4.5., банк вправе отказаться и по иной причине, в том числе, в случае, если появится какое-либо законное препятствие, например, ограничение дееспособности, отсутствие представительских прав, или неясность данных прав, состояние, в котором лицо неспособно принимать решения (временные нарушения умственной деятельности, влияние психотропных, наркотических или иных веществ, воздействующих на обычное и разумное поведение), или если у банка возникнет подозрение к лицу в добровольной даче распоряжения.

4.7. Связанным физическим лицом в значении общих условий является:

4.7.1. лицо, которое, насколько известно банку, является полномочным представителем физического лица и/или юридического лица;

4.7.2. юридические лица, членом совета, правления или иного руководящего органа, является лицо;

4.7.3. юридические лица, из паев, акций или голосов которых 10% или более принадлежит прямо или косвенно данному лицу.

4.8. Связанным юридическим лицом в значении общих условий является лицо, из паев, акций или голосов которых 10% или более принадлежит прямо или косвенно данному лицу или полномочным представителем,

членом совета, правления или иного руководящего органа, или прокурисом которого является лицо, желающее заключить договор.

4.9. Предпосылкой для заключения договора о расчетных услугах является заключение расчетного договора, у клиента нет обязанности по заключению иных дополнительных договоров.

4.10. Банк вправе отказаться от заключения договора о расчетных услугах с лицом, у которого по оценке банка отсутствует обоснованная связь с Эстонией или присутствуют обстоятельства, указанные в пунктах 4.5. и 4.6. общих условий.

5. Обмен информацией между банком и клиентом

5.1. Передача информации банком

5.1.1. Банк передает информацию клиенту в своих залах обслуживания, на домашней странице в Интернете, в средствах массовой информации или иным согласованным способом.

5.1.2. Персональные сообщения банк передает клиенту почтой или иным средством связи (например, электронная почта или текстовое сообщение), или через электронный канал банка (Интернет - банк). Банк выбирает информационный канал в зависимости от содержания передаваемой информации для обеспечения того, что соответствующая информация наилучшим и рациональным образом дойдет до клиента. В случае, если клиент информируется с электронного адреса банка, и/или имеет доступ к Интернет – банку, то банк вправе отправлять все сообщения (в том числе, волеизъявления) клиенту по своему выбору: либо по электронной почте, либо через Интернет – банка, за исключением случая, если в законе установлено по-иному.

5.1.3. Если клиент сообщил банку свои контактные данные (например, почтовый адрес или адрес электронной почты, номер средства связи), он одновременно с этим дал согласие, что банк может передавать клиенту при помощи вышеприведенных средств связи/каналов информацию в отношении изменений общих условий, условий предоставления услуги и преискуранта, информацию группы банка или информацию (в том числе, рекламу) о третьих лицах, являющихся партнерами банка, и а также персональные сообщения.

5.1.4. Передаваемые клиенту персональные сообщения считаются полученными клиентом, а обязательство банка по информированию выполненным в случае, если с момента выдачи сообщения по известному банку или финансовому предприятию группы банка адресу или номеру средства связи клиента или правомочному представителю принять сообщение от его имени лица прошло 3 (три) календарных дня. Переданное по электронному каналу (например, Интернет – банка, SMS, электронная почта) сообщение считается полученным клиентом и обязательство банка по информированию выполненным, в день передачи сообщения.

5.1.5. Передаваемая банком клиенту информация в отношении сделок и/или передаваемые банком новости, информационные бюллетени, и т.д., не являются советом или предложением совершить какую-либо сделку, за исключением случая, если переданная банком информация включает явные сведения соответствующего содержания.

5.2. Информация, передаваемая клиентом

5.2.1. Клиент передает банку информацию на бумажном

носителе, электронным путем (например, через Интернет – банка или по электронной почте), или иным согласованным способом.

5.2.2. Клиент обязан незамедлительно информировать банк обо всех обстоятельствах и данных, которые имеют важное значение для взаимоотношений между банком и клиентом, и/или которые влияют или могут повлиять на отношения с клиентом и/или которые изменились по сравнению с указанным в договоре и/или в ранее предъявленных банку документах, в том числе, о следующем:

5.2.2.1. изменения имени/фамилии, адреса, номера средства связи и других контактных данных клиента;

5.2.2.2. изменения данных в удостоверяющем личность документе клиента или его представителя (представителей) и/или потеря, кража или иным способом утрата владения вопреки воле клиента удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации;

5.2.2.3. изменение представителя (представителей) клиента или пределов их полномочий;

5.2.2.4. подача в отношении клиента заявления о банкротстве, возбуждение производства по делу о банкротстве и судебное решение в производстве по делу о банкротстве;

5.2.2.5. преобразование, объединение, разделение, возбуждение санационного и ликвидационного производства, а также исключение из регистра клиента, являющегося юридическим лицом;

5.2.2.6. иная информация, о которой клиент согласно договору должен уведомлять банк.

5.2.3. Клиент обязан передавать указанную в пункте 5.2.2. информацию корректно и однозначно понимаемым образом в виде отдельного заявления. Банк не обязан устанавливать и выяснять на основании представленных клиентом иных ходатайств и/или заявлений, предоставил ли одновременно клиент информацию, указанную в пункте 5.2.2.

5.2.4. Указанное в пункте 5.2.2 обязательство клиента по информированию действует также в том случае, если произошедшие изменения зарегистрированы в публичном регистре или обнародованы через средства массовой информации (например, «Ametlikud Teadaanded») («Официальные сообщения») или иным способом.

5.2.5. Если клиент не выполнил упомянутого в пунктах 5.2.2 и 5.2.4 обязательства информирования, то банк предполагает, что имеющаяся информация верна, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту и/или третьим лицам вследствие невыполнения обязательства информирования.

5.2.6. При отсутствии другого соглашения переданные клиентом банку адреса, номера средств связи, и прочие контактные данные считаются переданными также и финансовому предприятию группы банка и наоборот. Следовательно, банк и финансовое предприятие группы банка вправе после использования новых контактных данных использовать для передачи информации последние переданные клиентом данные.

5.2.7. Клиент вправе получать информацию в отношении баланса своего счета, осуществленных операций и иных связанных со счетом сведений:

5.2.7.1. посредством электронных каналов (например, Интернет - банк);

5.2.7.2. по требованию обслуживающего персонала;

5.2.7.3. согласно заключенному с банком соглашению

посредством периодически направляемых выписок со счета.

5.2.8. Клиент обязан незамедлительно проверить верность информации, содержащейся в полученном от банка сообщении, в том числе, выписке со счета, и предъявить банку свои возражения немедленно после получения сообщения.

5.2.9. В случае если клиент не получит периодически выдаваемое банком клиенту сообщение и/или выписку со счета, клиент обязан проинформировать об этом банк незамедлительно, но не позднее чем в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, когда, выданное на основании договора или дополнительного соглашения сообщение и/или выписка со счета, должны были прийти до клиента.

5.2.10. Банк документирует все сделки, выполненные на счете клиента, и хранит эти данные согласно установленному в правовых актах.

6. Распоряжения клиента и их выполнение

6.1. Клиент выдает свое распоряжение об использовании услуги в письменной форме или иным согласованным способом. Если для дачи распоряжения на основании условий предоставления услуги или закона предусмотрена обязательная форма, то клиент представляет банку распоряжение в соответствующей форме.

6.2. Предъявитель распоряжения обязан подтвердить свое право выдачи распоряжения способом, приемлемым для банка (например, предъявить документ, подтверждающий личность, доверенность, устный или электронный код).

6.3. Клиент обязан при выдаче каждого распоряжения обеспечить, что:

6.3.1. на его счету имеется достаточная сумма в валюте, необходимой для выполнения направленного банку распоряжения. Если на счету не имеется достаточной суммы в соответствующей валюте, банк вправе не выполнять отданное клиентом распоряжение. Если банк все-таки выполнит распоряжение клиента, то выполнение такого распоряжения не считается предоставлением клиенту расчетного кредита, или иной эквивалентной сделкой, то клиент обязан незамедлительно внести на счет средства, которые должны были быть на счету для выполнения распоряжения;

6.3.2. для выдачи распоряжения в соответствующих случаях имеются необходимые разрешения, в том числе, согласие суда;

6.3.3. его распоряжение соответствует применимым правовым актам, условиям договора и прочим надлежащим требованиям, традициям и практике.

6.4. Банк принимает к исполнению лишь такие распоряжения клиента, которые оформлены корректно и надлежащим образом, однозначно толкуемы, выполнены и в которых выражается четкая воля клиента. Ответственность за содержащиеся в распоряжении неясности, двусмысленность, ошибку и сбой при передаче несет клиент.

6.5. Банк вправе предполагать, что содержание распоряжения, отданного банку клиентом, соответствует желанию клиента. В случае, если у банка возникнет сомнение в том, что лицо, желающее воспользоваться услугой, не имеет на это права, или отданной клиентом распоряжение неясное и клиент, по требованию банка, не предоставил дополнительной информации и дополнительных документов, банк может отказаться от

предоставления услуги. В данном случае банк не несет ответственности за ущерб, который мог причинить отказ от оказания услуги.

6.6. Банк вправе записывать все переданные при помощи средства связи распоряжения и прочие операции, осуществленные для использования услуг. В случае необходимости банка вправе использовать данные записи для подтверждения отданных клиентом распоряжений и прочих операций.

6.7. При отсутствии иного соглашения клиент или его представитель должен ставить собственноручную подпись на письменном распоряжении. При необходимости банк может требовать подписания документов в банке или, при отсутствии такой возможности, нотариального удостоверения подписи.

6.8. Банк вправе, в исключительном порядке, отклониться от отданного клиентом распоряжения, если банк имеет основание полагать согласно обстоятельствам, что клиент одобрил бы его действия.

6.9. Если банк сомневается в правомерности отданного распоряжения, он вправе потребовать до выполнения распоряжения от клиента дополнительной информации и/или документов приемлемым для банка способом и в приемлемой форме. Связанные с предоставлением дополнительной информации и/или документов расходы несет клиент, и он не вправе требовать от банка возмещения данных расходов, а также возмещения расходов, которые могут возникнуть при просрочке с выполнением распоряжения.

6.10. При получении от клиента распоряжения банк вправе потребовать от клиента документального подтверждения законного происхождения, используемых для осуществления сделки денег, или иного имущества, и удостоверяющие это документы. Банк не обязан выполнять распоряжение до получения соответствующего подтверждения и документов.

6.11. Если банк предоставил клиенту для устранения обстоятельства (обстоятельств), препятствующих выполнению распоряжения, и клиент в течение данного срока не устранил вышеуказанное обстоятельство, распоряжение считается аннулированным. Банк вправе также незамедлительно аннулировать распоряжение, если, по оценке банка, клиент неспособен, в течение разумного срока, устранить обстоятельства приостановления выполнения распоряжения.

6.12. Банк вправе не принимать и не выполнять распоряжение, если, по оценке банка, клиент, отдавая распоряжение, ведет себя неадекватно или имеется основание полагать, что клиент действует под влиянием алкогольных, психотропных, наркотических или иных веществ, воздействующих на обычное и разумное поведение; или если у банка возникает сомнение в его дееспособности и способности разумного суждения и/или его свободной воле при направлении распоряжения в банк.

6.13. Банк вправе оставить невыполненным распоряжение, связанное с другим государством (например, валюта иностранного государства, получатель в иностранном государстве), или применить в отношении распоряжения ограничения или дополнительный контроль; если оно исходит из требования банка-корреспондента, учреждения соответствующего государства или самого банка, также, если платеж прямо или косвенно связан с некоторым лицом, подверженному санкциям или ограничением со стороны некоторого иностранного государства.

6.14. Если клиент направляет банку для выполнения несколько распоряжений, банк выполняет их в хронологической последовательности представления, за исклю-

чением случая, если из правовых актов или условий предоставления услуги не следует по-иному.

6.15. Отданное банку распоряжение действительно до надлежащего выполнения распоряжения или до того момента, когда банк считает распоряжение аннулированным.

6.16. Как правило, клиент не вправе отозвать направленное банку и принятое банком для выполнения распоряжение. Если банк все же аннулирует на основании ходатайства клиента соответствующего содержания принятое для выполнения распоряжение, то клиент обязуется компенсировать банку все расходы и ущерб, понесенный в связи с началом выполнения и/или аннулированием распоряжения. Банк вправе, по собственному усмотрению, отказаться от аннулирования принятого для выполнения распоряжения.

6.17. Клиент обязан пересчитать суммы, вносимые на счет наличными, до вноса и выплачиваемые со счета суммы незамедлительно и предъявить претензии сразу и на месте. Позднейшие претензии банк не обязан принимать в расчет.

6.18. Если на счет клиента ошибочно внесены деньги или иное имущество, то клиент обязан незамедлительно после обнаружения неверного перечисления сообщить об этом банку. Банк вправе снять со счета клиента ошибочно внесенные деньги или иное имущество посредством корректирующей записи.

7. Распоряжение счетом и ограничения на использование услуги

7.1. Блокирование

7.1.1. Блокирование – действие, в результате которого по инициативе клиента или банка приостановлено право клиента совершать все или часть операций или иных действий.

7.1.2. Банк блокирует счет или услугу на основании письменного или переданного иным способом, который банк и клиент согласовали между собой распоряжения клиента.

7.1.3. При направлении устного распоряжения о блокировании банк вправе направить лицу, отдающему распоряжение, уточняющие вопросы на основании предварительно предоставленной банку клиентом информации, чтобы убедиться в тождественности личности. Если банк сомневается в тождественности личности, банк вправе не блокировать счет или услугу. В этом случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный вследствие отказа от блокировки счета или услуги (за исключением случая, если законом предусмотрено по-иному).

7.1.4. Банк вправе заблокировать счет или услугу в следующих случаях:

7.1.4.1. на счету клиент нет денег, чтобы удовлетворить требования, которые имеются у банка или финансового предприятия группы банка к клиенту;

7.1.4.2. по оценке банка, клиент не предъявляет банку достаточные документы и данные для выполнения банком исходящих из закона мер прилежания или банк, несмотря на соответствующие усилия банка, не имел возможности в течение разумного срока проверить сведения и документы, использованные для идентификации клиента и иных мер прилежания;

7.1.4.3. клиент или представитель клиента не предъявляет требуемые банком документы для установления представительского права;

7.1.4.4. банку предоставлены противоречивые данные о лице (лицах), имеющем представительские права, либо документы, в верности которых банк имеет основания сомневаться;

7.1.4.5. банк подозревает клиента в отмывании денег или финансировании терроризма, или ином преступлении (например, мошенничество) или содействии этому;

7.1.4.6. банк подозревает, что находящиеся на счету (счетах) клиента активы получены в результате преступления, или стали известными обстоятельства, исходя из которых, возникает необходимость выяснить законное происхождение денег или имущества клиента;

7.1.4.7. банк подозревает, что клиент или связанное с ним лицо, или инициированное распоряжение связано с лицом, сферой деятельности или территорией, в отношении которой действуют международные санкции или иные государственные ограничения на операции (например, Европейский Союз или США);

7.1.4.8. посредничающий при сделке предприниматель (например, банк-корреспондент, международная организация платежных карточек или иной управляющий расчетной системой) установил ограничения для соответствующего государства, территории, сферы деятельности, валюты, услуги, сделки или лица;

7.1.4.9. р банку стало известным обстоятельство, что находящиеся на счету (счетах) клиента денежные средства или активы зачислены на счет (счета) ошибочно;

7.1.4.10. выявлены ограничения дееспособности клиента или его представителя либо возникло обоснованное подозрение в его волеизъявлениях и способности принимать решения;

7.1.4.11. банку стало известным обстоятельство, что являющийся юридическим лицом клиент исключен из государственного регистра;

7.1.4.12. банку стало известным обстоятельство, что являющийся физическим лицом клиент скончался;

7.1.4.13. счет полностью или частично арестован;

7.1.4.14. право блокирования следует из договора или условий предоставления услуги;

7.1.4.15. по оценке банка блокирование необходимо для предотвращения ущерба банка, клиента и/или третьего лица.

7.1.5. Банк отменяет блокирование счета или услуги, которое он сам инициировал, если обстоятельство, послужившее основанием для блокирования, устранено. Установленное на определенный срок блокирование банк отменяет при наступлении срока или продлевает срок блокирования согласно необходимости.

7.1.6. Счет или услуга, заблокированные по инициативе клиента, банк освобождает от блокирования на основании распоряжения клиента.

7.1.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный вследствие блокирования счета или услуги.

7.2. Арест счета

7.2.1. Банк арестовывает счет по требованию третьего лица только в случаях и порядке, предусмотренных законом.

7.2.2. Банк освобождает счет из-под ареста на основании решения, распоряжения или предписания органа, принявшего решение об аресте, или на основании вступившего в силу решения суда.

7.3. Наследование

7.3.1. Действующие по состоянию на момент получения извещения в отношении смерти клиента, являющегося физическим лицом, распоряжения о платеже, срок выполнения которых в будущем, банк не выполняет.

7.3.2. Со счета скончавшегося клиента банк осуществляет выплаты на основании свидетельства о праве наследования и/или праве собственности, или на основании документов, вытекающих из иных законов, в том числе, законов иностранного государства, или вступившего в силу соответствующего решения суда.

7.3.3. Банк вправе осуществлять выплаты близким скончавшегося клиента в связи с похоронными расходами в установленном банком объеме и на основании требуемых документов.

7.3.4. После осуществления всех выплат, банк закрывает счет и иные договоры, связанные со счетом (например, договор Интернет - банка).

7.4. Работы по обслуживанию и развитию информационных систем

7.4.1. Банк вправе осуществлять плановые работы по обслуживанию и развитию информационной системы. По возможности, данные работы осуществляются в ночное время.

7.4.2. При выявлении чрезвычайных обстоятельств, банк вправе осуществлять в выбранное время внеочередные работы по обслуживанию и развитию, во избежание возникновения большего ущерба.

7.4.3. Во время осуществления работ по обслуживанию и развитию, выполнение вытекающих из договора обязательств банка перед клиентом частично или полностью приостанавливается. Банк не обязан компенсировать клиенту возможный ущерб, причиненный невыполнением вытекающих из договора обязательств по вышеуказанной причине.

8. Проценты

8.1. Банк начисляет проценты на основании ставки, установленной в отношении конкретной услуги в прейскуранте или согласованной в договоре.

8.2. В случае если процентная ставка и основы расчета не согласованы в договоре, банк вправе изменить процентную ставку в одностороннем порядке, известив об этом клиента согласно договоренности.

8.3. Проценты начисляются и выплачиваются или дебетуются в соответствии с условиями предоставления услуги.

8.4. Если в законе устанавливается обязанность по уплате подоходного налога с процентов, то банк должен удерживать подоходный налог с выплачиваемой суммы процентов на основании и в порядке, установленных в законе. По желанию клиента банк выдает справку об удержанном с суммы процентов подоходном налоге.

9. Платы за услуги и задолженности, и их удержание

9.1. Банк вправе взимать, а клиент обязан вносить за оказанную услугу плату, которая установлена в прейскуранте и/или договоре.

9.2. Банк и клиент могут согласовывать в договоре отличающиеся от прейскуранта размеры платы за услуги.

9.3. Дополнительно к приведенному в прејскуранте и/или отдельно согласованному в договоре клиент покрывает расходы банка, вытекающие из осуществленных в интересах клиента операций (например, почтовые и телефонные расходы, необходимые для продолжения с клиентом расходы, связанные с исследованием информации о клиенте, и обновлением его данных и т.д.); а также связанные с договором расходы (например, расходы на установление и страхование залогов, платы за услуги нотариуса и т.д.).

9.4. За неуказанные в прејскуранте услуги клиент платит согласно действительным расходам банка, в отношении которых клиент вправе потребовать выставления копии счета расходов.

9.5. Клиент обязан хранить на своем счете достаточное количество денег, чтобы банк мог удерживать со счета все платы за услуги и иные подлежащие уплате суммы, а также задолженности.

9.6. Если на связанном с услугой счете клиента недостаточно денег для внесения платы за услугу или иной подлежащей уплате суммы (в том числе, задолженности), банк вправе удерживать соответствующие суммы с любого другого счета клиента. Банка удерживает подлежащие уплате суммы в валюте, в которой они возникли. При отсутствии соответствующей валюты, банк вправе конвертировать необходимую сумму из иной валюты, находящейся на счете клиента, на основании соответствующего валютного курса, действующего в банке в день удержания.

9.7. Банк вправе в первую очередь удерживать со счета клиента причитающиеся банку ставшие взыскиваемыми суммы. Банк имеет указанное право также в случае, если после того, как данные суммы стали взыскиваемыми, и до действительного удержания клиент или третье лицо отдали иное распоряжение, за исключением случая, если закон предусматривает иное.

9.8. Если у клиента имеются невыполненные обязательства, вытекающие из нескольких заключенных с банком договоров, то банк устанавливает, в покрытие банк учитывает удержанные со счета клиента суммы.

9.9. В случае договора по предоставлению услуги, клиент физическое лицо платит регулярные платежи за услугу согласно договору только до окончания срока действия договора. Банк пропорционально возвращает клиенту физическому лицу предоплату по платежам за услугу, исходя из расходов, сделанных за реальную услугу. Плата за услугу, уплаченная за день окончания договора, банком не возвращается. Банк также не возвращает предоплаты клиенту юридическому лицу.

9.10. В отношении платежей за услуги, предусмотренные в прејскуранте или договоре, удержании других сумм и задолженностей клиент может получить информацию в выписке со счета.

10. Просрочки

10.1. Если банк и клиент не договорились иначе, то банк в случае просрочки с выполнением распоряжения платит пеню в размере предусмотренной законом процентной ставки с просроченной суммы за период просрочки.

10.2. Банк не платит пеню за невыполнение распоряжения в случае, если распоряжение было противоречивым или некорректно заполненным клиентом, или если клиент не предоставил требуемую банком дополнительную информацию и/или документы в течение требуемого банком срока, или если распоряжение не соответствовало иным установленным банком или законом требованиям.

10.3. Клиент платит банку просрочку в размере, установленном в договоре, условиях предоставления услуги или прејскуранте.

11. Ответственность

11.1. Клиент и банк выполняют свои обязательства доверительно, разумно, следуя требованиям предосторожности и с учетом традиций и практики.

11.2. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств при наличии вины.

11.3. Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств, возникшего вследствие непреодолимой силы (например, война, беспорядки, природные катаклизмы), действий официальных властей (например, государство, местное самоуправление, Банк Эстонии), или иного, не зависящего от сторон обстоятельства (например, бомбовое предупреждение, забастовка, мораторий, общее нарушение компьютерных сетей, повреждение линий связи или перебои в электроснабжении), на которые обязанная сторона не могла повлиять и предотвращение которых нельзя было от нее ожидать на основании принципа разумности.

11.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный изменением валютного курса или курса ценных бумаг, или иными инвестиционными рисками.

11.5. Банк не несет ответственности за косвенный ущерб, причиненный клиенту (например, упущенная выгода).

11.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту или третьему лицу клиентом, вследствие невыполнения обязательства уведомления, указанного в пункте 5.2.2 общих условий.

11.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный вследствие неосведомленности банка о недостатке правомочности юридического лица, либо дееспособности или способности разумного суждения физического лица.

11.8. Банк не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при посредничестве банка.

11.9. Банк не несет ответственности за ущерб, обусловленный неосведомленностью банка о примененных в отношении клиента международных санкциях или об иных государственных ограничениях на осуществление операций (например, санкции Европейского союза или США).

12. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма

12.1. При применении мер по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма банк исходит из подхода, учитывающего факторы риска, и выбирает подходящие меры. При выборе меры банк исходит из характера сделки и оценки величины риска, что клиент или связанное со сделкой третье лицо занимается или может заниматься отмыванием денег или финансированием терроризма.

12.2. Банк должен иметь обзор своих клиентов, связанных с ними лиц, деятельности клиента (в том числе, хозяйственной деятельности), и происхождения имущества (принцип «знай своего клиента»). Для выполнения вышеуказанного, банк применяет установленные в Эстонской Республике и и международные меры по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и уклонению от уплаты налогов, а также

меры по применению международных санкций.

12.3. Для предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма, банк имеет право и обязанность:

12.3.1. регулярно проверять данные, являющиеся основанием для идентификации клиента и его представителя;

12.3.2. повторно идентифицировать клиента или представителя клиента, если у банка возникает сомнение в верности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации;

12.3.3. запрашивать при заключении договора или в течение срока действия договора у клиента или его представителя дополнительные документы и сведения, из которых выяснится, в том числе, гражданство клиента, налоговое резидентство, место жительства или местонахождение, сфера деятельности, основные деловые и/или договорные партнеры, оборот, действительный бенефициар (бенефициары), структура собственности и контроля, доля наличных и безналичных операций, частота операций клиента), а также информация в отношении счета (счетов) клиента в других финансовых учреждениях;

12.3.4. запрашивать у клиента и его представителя дополнительные документы и сведения для выяснения источников и происхождения используемых в операциях денежных средств или иных активов, в том числе, требовать от клиента документы, являющиеся основанием для сделки (например, договоры продажи, аренды, поставки, связанные с отправкой товара документы, счета и пр.), а также сведения и документы в отношении противной стороны сделки, действительного бенефициара и/или иного связанного со сделкой лица;

12.3.5. осуществлять мониторинг используемых клиентом услуг;

12.3.6. в случае сомнений не принимать к исполнению распоряжение, в котором отсутствует пояснение, или направленное пояснение является недостаточным;

12.3.7. устанавливать временные или постоянные ограничения на исполнение услуг или задерживать выполнение направленного клиентом или в пользу клиента распоряжения.

12.4. Клиент обязан приведенные в пункте 12.3 требования банка и представлять все требуемые документы.

12.5. Банк вправе отказаться от осуществления операции или вернуть поступившие для кредитования счета клиента суммы отправителю, если клиент не предоставил банку указанные в пункте 12.3 сведения и/или документы, или если на основании представленных сведений и/или документов у банка возникает подозрение, что речь может идти об отмыывании денег или финансировании терроризма.

13. Отказ от договора

13.1. Банк вправе во внеочередном и одностороннем порядке отказаться от договора без соблюдения срока предварительного уведомления в случае, если клиент существенно нарушает вытекающее из договора обязательство или если происходит иное событие, являющееся уважительной причиной, по которой банк не может продолжать договорные отношения.

13.2. Существенным нарушением вытекающего из договора обязательства или иной уважительной причиной, в первую очередь, является тот факт, что:

13.2.1. клиент или связанное с ним юридическое лицо нарушили обязательство, точное выполнение которого

является предпосылкой сохранения заинтересованности банка в продолжении выполнения договора. Подобным обязательством является, например:

13.2.1.1. предоставление группе банка верных, полных и соответствующих действительности данных для идентификации личности;

13.2.1.2. уведомление об изменениях в данных, содержащихся во всех договорах и/или представленных группе банка документах;

13.2.1.3. предъявление по требованию банка достаточных и верных данных и документов относительно своего лица, своей деятельности (включая операции, отношения собственности, договорных партнеров, суть хозяйственной деятельности), фактического выгодоприобретателя, а также происхождения денежных средств или иного имущества. Данные и документы считаются достаточными, если они позволяют банку ответить на вопросы, возникшие при применении вытекающих из закона мер прилежания банка, и надлежащим образом применить вытекающие из закона меры прилежания банка;

13.2.1.4. предоставление соответствующих действительности данных в отношении своего экономического положения, если данная информация необходима и важно банку или финансовому предприятию, входящему в группу банка, для принятия решения о кредитовании или совершения иных действий;

13.2.1.5. обязательство информировать банк об ухудшении экономического положения клиента или ином обстоятельстве, которое может препятствовать клиенту, надлежащим образом выполнять свои обязательства перед банком.

13.2.2. клиент не предоставил, по требованию банка, достаточные данные или документы относительно своего лица, своей деятельности (включая операции, отношения собственности, договорных партнеров, суть хозяйственной деятельности), фактического выгодоприобретателя, происхождения денежных средств или иного имущества;

13.2.3. клиент предоставил банку ложные данные или документы, в том числе создал вводящее банк в заблуждение впечатление о своем лице или своей деятельности, деятельность клиента, по оценке банка, мнима (в частности, клиент, являющийся юридическим лицом, по сути, не ведет хозяйственную деятельность) или неясна, клиент совершает операции, не соответствующие тому, что он декларировал банку, клиент совершает необычные операции, у которых отсутствует четкая хозяйственная цель или которые отклоняются от обычных действий, которые осуществляет он сам или сопоставимый с ним клиент;

13.2.4. банк по иной причине подозревает клиента или связанное с ним лицо в отмыывании денег или финансировании терроризма;

13.2.5. банк подозревает, что клиент или связанное с ним лицо является подставным лицом или теневым предприятием;

13.2.6. в отношении клиента или связанного с ним лица установлены международные санкции или иные государственные ограничения (в том числе санкции, вытекающие из правовых актов Европейского Союза или США);

13.2.7. банк подозревает, что операция клиента нарушает международную санкцию или иное государственное ограничение на операцию (в том числе, санкции, вытекающие из правовых актов Европейского Союза или США);

13.2.8. изменение прямого или косвенного собственника или фактического выгодоприобретателя клиента не акцептируемо для банка;

13.2.9. клиент, связанные с клиентом лица, партнеры клиента и/или его деятельность, по оценке банка, не отвечают аппетиту к риску банка. Прежде всего, клиент не отвечает аппетиту к риску банка в том случае, если у него отсутствует обоснованная связь с Эстонией (например, место жительства или нахождения либо деятельность в Эстонии), а также в том случае, если банк не может исключить мнимость деятельности клиента, по оценке банка, клиент – сам или через партнера – занят в такой сфере деятельности, где высок риск отмывания денег и финансирования терроризма (например, торговля оружием, развлечения для взрослых, зарубежные интернет-казино), клиент – сам или через партнера – связан с территорией, где высок риск отмывания денег и финансирования терроризма (например, государства, в которых не применяются достаточные меры по препятствованию отмыванию денег и финансированию терроризма, зоны конфликтов), счет клиента используется в качестве транзитного счета либо операции или происхождение имущества клиента связаны с виртуальной валютой (с криптоденьгами);

13.2.10. клиент ведет деятельность без требуемой законом регистрации или лицензии;

13.2.11. в отношении клиента или связанного с ним лица стали известны обстоятельства, приведенные в пунктах 4.5.9 и 4.5.10 общих условий, или у клиента отсутствует указанная в пункте 4.10 обоснованная связь с Эстонией (например, место жительства или нахождения либо деятельность в Эстонии);

13.2.12. действие или бездействие клиента причинили ущерб банку, или финансовому предприятию группы банка, или создали реальную угрозу возникновения ущерба;

13.2.13. клиент умышленно либо вследствие грубой халатности не выполнил своего обязательства, вытекающего из договора о расчетных услугах, или иного договора, заключенного с банком или финансовым предприятием, входящим в группу банка;

13.2.14. клиент не выполнил своего обязательства, вытекающего из договора, заключенного с группой банка, и указанное обстоятельство дает банку разумную причину предположить, что клиент и впредь не будет выполнять своих обязательств, следующих из договора (например, клиент имеет неоднократную задолженность);

13.2.15. произошло событие, которое по обоснованному мнению банка, может препятствовать надлежащему выполнению клиентом своих обязательств, вытекающих из договора, или оказывает существенное негативное влияние на коммерческую деятельность или финансовое положение клиента (например, производство о банкротстве или ликвидации клиента);

13.2.16. возникает иная веская причина, особенно если продолжению договора препятствует какое-либо законное основание, например, ограничение дееспособности, а также противоречивость или отсутствие представительских прав;

13.2.17. прекращения договора требует орган надзора Эстонии или иностранного государства (например, Финансовая инспекция) или иное компетентное учреждение;

13.2.18. прекращения договора требует управляющий международной расчетной системой (например, международная организация банковских карточек), банк-

корреспондент банка или иной банк;

13.2.19. клиент не считается выполняющим требования лицом на основании любых правил обмена налоговой информацией;

13.2.20. банку становится известно то обстоятельство, что клиент, являющийся юридическим лицом, удален из регистра;

13.2.21. банку становится известно то обстоятельство, что клиент, являющийся физическим лицом, умер.

13.3. До отказа от договора во внеочередном порядке, банк основательно взвешивает все обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.

13.4. В случае отказа от договора во внеочередном порядке вследствие неприменения вытекающих из закона мер прилежания банк перечисляет активы клиента только на тот счет, который открыт в кредитном учреждении или филиале иностранного кредитного учреждения, внесенном в эстонский коммерческий регистр, либо в кредитном учреждении, которое зарегистрировано или ведет деятельность в государстве-члене Европейской экономической зоны или в государстве, в котором действуют требования, равносильные требованиям директивы (ЕС) 2015/849 Европейского парламента и совета. В случае, описанном в настоящем пункте, банк вправе перечислить активы на другой счет, а не на счет клиента, только в установленных законом случаях и в установленном законом порядке.

13.5. Клиент вправе в любой момент времени отказаться от договора, сообщив об этом банку, по меньшей мере, за 1 (один) месяц, за исключением, если в договоре не согласовано иное.

13.6. Банк вправе в любой момент времени отказаться от бессрочного договора, сообщив об этом клиенту, по меньшей мере, за 2 (два) месяца, за исключением, если в договоре не согласовано иное.

14. Разрешение разногласий

14.1. Разногласия между сторонами стараются разрешить путем переговоров сразу при возникновении разногласий.

14.2. Если разногласие невозможно сразу разрешить на месте, то необходимо представить жалобу в письменной форме или иным образом (например, посредством Интернет – банка).

14.3. В жалобе следует указать обстоятельства и документы, на основании которых подается жалоба. Если являющийся основанием для жалобы документ недоступен банку свободным образом, то к жалобе следует приложить соответствующий документ или его копию.

14.4. Банк отвечает на жалобу клиента, не позднее, чем в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения жалобы. Если в течение вышеуказанного срока невозможно ответить на жалобу вследствие ее сложности или необходимости выявления дополнительных обстоятельств, то банк уведомляет подателя жалобы о сложившейся ситуации и одновременно сообщает срок, в течение которого ответит на жалобу.

14.5. Если стороны не достигнут соглашения, клиент вправе обратиться для разрешения спора и/или получения независимой дополнительной оценки к органу государственного надзора (Финансовая инспекция, Департамент защиты прав потребителей) или подать иск в суд.

14.6. Потребитель может обратиться для защиты своих прав в комиссию по потребительским спорам. Более

подробную информацию можно найти на домашней странице:
<http://www.tarbijakaitseamet.ee/et/tarbijavidluste-komisjon>.

14.7. Надзор над банком осуществляет Финансовая инспекция, адрес: ул. Сакала 4, 15030 Таллинн, телефон 668 0500, faks 668 0501, электронная почта: info@fi.ee, домашняя страница: www.fi.ee.