

ПРАВИЛА УСЛУГИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ

Содержание

1. Используемые термины и сокращения.....	1
2. Действие Правил.....	1
3. Общие правила заключения Сделок.....	2
4. Обеспечение обязательств по Сделкам.....	3
5. Отказ в предоставлении услуги купли-продажи валюты.....	3

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Голосовой пароль** – пароль, в т.ч. Единый голосовой пароль, используемый для идентификации Клиента в ходе переговоров по телефону. Голосовым паролем считается присвоенный Клиенту в Банке идентификационный код (который Банк присвоил Клиенту при открытии Счета), если Клиент не дал Банку других указаний.
- 1.2. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: info@pnbbanka.eu; домашняя страница в Интернете: www.pnbbanka.eu; надзор за Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: fktk@fktk.lv).
- 1.3. **Рабочий день** – день, когда банки Латвийской Республики, а также иностранные банки открыты для совершения финансовых операций с соответствующими валютами.
- 1.4. **Сделка** – сделка безналичной купли-продажи валюты с Датой валютирования, которая совершается на Счете, и главные условия которой оговорены в пункте 3.10.1. настоящих Правил.
- 1.5. **PNB Internetbanka** – автоматизированная Банковская система удаленного доступа к Счету, право на пользование которой Банк присвоил Клиенту в порядке, установленном ОПС, и правила пользования которой указаны в ОПС.
- 1.6. **Клиент** – лицо, которое использует, использовало или выразило желание использовать услугу купли-продажи валюты в Банке.
- 1.7. **Счет** – Расчетный счет или Карточный счет Клиента в валюте Сделки.
- 1.8. **PNB Chat** – Банковская система электронной связи, право на пользование которой Банк присвоил Клиенту, и правила пользования которой указаны в ОПС и приложении к ним «Правила Удаленных услуг».
- 1.9. **PNB Trade** – автоматизированная Банковская торговая система в рамках PNB Internetbanka, которая предоставляет Клиенту возможность заключать с Банком Сделки, и правила пользования которой указаны в ОПС и приложении к ним «Правила Удаленных услуг».
- 1.10. **PNB Vision** – автоматизированная Банковская система удаленного доступа к Счету, право на пользование которой Банк присвоил Клиенту в порядке, установленном ОПС, и правила пользования которой указаны в ОПС.
- 1.11. **Правила** – настоящие «Правила услуги купли-продажи валюты», которые являются приложением 16 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка.
- 1.12. **Срок действия Ордера** – срок действия Ордера, который не может быть дольше того Рабочего дня, в который он был подан. Ордер действителен до его выполнения или до его отмены, если Клиент отменил Ордер до его выполнения.
- 1.13. **Ордер** – предложение Клиента Банку о заключении Сделки по указанному Клиентом курсу, которое Банк, по своему усмотрению, может принять или не принять. Ордеру, выполненному Банком, присваивается статус Сделки.
- 1.14. **Специальный курс** – достигнутое между Банком и Клиентом соглашение о курсе конвертации валюты, который можно установить для Сделок свыше 3000 EUR (*три тысячи евро*) (или эквивалент в другой валюте согласно курсу обмена валюты, установленному Банком в момент заявления Сделки), связавшись с Банком по телефону или в системе PNB Chat. При совершении Сделки в системе PNB Trade, ограничения по минимальной сумме не применяются.
- 1.15. **Стандартный курс** – установленный Банком курс конвертации валюты, который каждый Рабочий день размещается на домашней странице Банка в Интернете и в местах обслуживания Клиентов.
- 1.16. **Дата валютирования** – дата проведения расчетов по Сделке.
- 1.17. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно терминам и сокращениям, приведенным в ОПС.

2. Действие Правил

- 2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с заключением Сделок между Клиентом и Банком.

3. Общие правила заключения Сделок

- 3.1. Клиент заявляет получение Банковской услуги купли-продажи валюты, одним из следующих способов:
 - 3.1.1. заключив с Банком Сделку по Стандартному курсу, используя *PNB Internetbanka* и *PNB Vision*;
 - 3.1.2. по телефону или в системе *PNB Chat* договорившись с Банком о курсе валюты или введя параметры Сделки через *PNB Internetbanka*;
 - 3.1.3. самостоятельно заключая Сделки через *PNB Trade*;
 - 3.1.4. подав в Банк Ордер по телефону или через *PNB Chat* (т.е. иницируя заключение Сделки по указанному Клиентом курсу). Банк принимает Ордера на суммы Сделки от 100 000 EUR (*сто тысяч евро*) (или эквивалент в другой валюте согласно курсу обмена валюты, установленному Банком в момент заявления Сделки).
- 3.2. Заключить Сделку по Стандартному курсу, используя *PNB Internetbanka* и *PNB Vision* можно во время их работы.
- 3.3. Заключить Сделку по Специальному курсу можно в Рабочие дни с 8:00 до 18:00 по Латвийскому времени.
- 3.4. Подать, изменить или отозвать Ордер можно, связавшись с Банком по телефону или в системе *PNB Chat* в Рабочие дни с 8:00 до 18:00 по Латвийскому времени.
- 3.5. Если у Клиента в Банке открыто несколько Расчетных счетов и/или Карточных счетов в валюте Сделки и, при заключении Сделки с Банком или подаче Ордера, Клиент не указал Банку номер Расчетного счета или Карточного счета, на котором необходимо провести Сделку, Банк выбирает Счет самостоятельно и без отдельного согласования или сообщения Клиенту.
- 3.6. При заключении Сделки или подаче Ордера Клиент своими действиями подтверждает, что:
 - 3.6.1. ознакомился с ОПС, в т.ч. Правилами, «Общими Правилами обработки персональных данных Клиента» Банка, «Правилами Удаленных услуг» Банка и Тарифами, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;
 - 3.6.2. вся предоставленная информация является достоверной;
 - 3.6.3. в полной мере осознает и согласен с тем, что в результате заключенных Сделок Клиент может понести убытки;
 - 3.6.4. в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Сделок связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи, исполнение Сделки и/или размещенных Клиентом Ордеров может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет.
- 3.7. Клиента, связавшегося с Банком по телефону для проведения Сделки или подачи, изменения или отзыва Ордера, Банк идентифицирует:
 - 3.6.1. Клиента – физическое лицо – по Коду Клиента (CIF), имени, фамилии Клиента, и Голосовому паролю;
 - 3.6.2. Клиента – юридическое лицо – по Коду Клиента (CIF), названию Клиента, и Голосовому паролю.
- 3.7. Если Клиент заключает Сделку в *PNB Trade* или через *PNB Chat*, *PNB Internetbanka* и *PNB Vision*, Банк идентифицирует Клиента согласно порядку, указанному в ОПС и приложении к ним «Правила Удаленных услуг».
- 3.8. Заключенные Сделки и поданные Ордера, условия которых согласованы по телефону или в *PNB Chat*, считаются заключенными/размещенными лично Клиентом.
- 3.9. Клиент обязуется хранить Голосовой пароль в тайне и не разглашать его третьим лицам, а в случае, если Голосовой пароль стал известен третьим лицам, незамедлительно сообщить об этом Банку. Голосовой пароль признается недействительным с того момента, когда Банк получил от Клиента сообщение (в письменном или электронном виде, с помощью Удаленных услуг) о необходимости смены Голосового пароля.
- 3.10. Сделка считается заключенной в тот момент, когда Стороны путем переговоров (также в системе *PNB Chat*) согласовали главные условия Сделки, определенные в пункте 3.10.1. Правил, выразили обоюдное согласие на заключение Сделки, и Клиент выполнил условия пункта 3.10.2. Правил.
 - 3.10.1. Главные условия Сделки:
 - 1) название и сумма (Сумма сделки) продаваемой и приобретаемой валюты;
 - 2) курс Сделки.
 - 3.10.2. Клиент, в момент согласования условий Сделки, обязуется обеспечить на Счете Сумму сделки в соответствующей валюте (в зависимости от совершаемой операции), которая блокируется сразу же после заключения Сделки и остается заблокированной до того момента, когда будут произведены все расчеты по соответствующей Сделке.
- 3.11. Ордер считается принятым Банком, а Сделка заключенной в тот момент, когда Клиент указал Банку все главные условия Ордера, определенные в пункте 3.11.1 Правил, Банк выразил согласие принять Ордер, и Клиент выполнил все условия, определенные в пункте 3.11.2 Правил.
 - 3.11.1. Главные условия Ордера:
 - 1) название и сумма (сумма Сделки) продаваемой и приобретаемой валюты;
 - 2) курс Ордера;
 - 3) другие условия Ордера.
 - 3.11.2. Клиент, в момент подачи Ордера, обязуется обеспечить на Счете сумму Сделки в соответствующей валюте (в зависимости от совершаемой операции), которая блокируется, когда Клиент подает Ордер, и остается заблокированной до того момента, когда будут произведены все расчеты по соответствующему Ордеру, или до того момента, когда Ордер будет отменен или утратит силу.

- 3.12. Стороны не имеют права отказаться от заключенных Сделок в одностороннем порядке. Клиент имеет право изменить, отозвать Ордер, если Банк его еще не выполнил. Банк правомочен выполнять или не выполнять Ордер без отдельного извещения и согласования с Клиентом.
- 3.13. Если согласование условий Сделки, а также размещение, изменение условий или отзыв Ордера осуществляются по телефону или в системе *PNB Chat*, Клиент в тот же Рабочий день до 18:00 по Латвийскому времени должен подтвердить все главные условия Сделки или Ордера, или факт отзыва Ордера, через *PNB Internetbanka* или *PNB Vision*, или подать Банку подтверждение в письменном (бумажном) виде.
- 3.14. Сделки, заключенные в *PNB Trade*, обрабатываются автоматически и подтверждение не нужно.
- 3.15. Если Клиент в Дату валютирования до конца Рабочего дня (до 18.00 по Латвийскому времени) не вводит в *PNB Internetbanka* параметры Сделки, Банк правомочен осуществить выполнение Сделки или Ордера на основании записей переговоров, подтверждающих заключение Сделки или размещение Ордера (в том числе на основании переговоров в системе *PNB Chat*).
- 3.16. Банк правомочен осуществлять запись/хранение записей телефонных разговоров и переговоров в системе *PNB Chat* между Клиентом и Банком, и Клиент согласен, что распечатки и записи данных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в разрешении споров. Клиент согласен, что Банк, в одностороннем порядке, выбирает технические средства для записи данных разговоров/переговоров.
- 3.17. Клиент правомочен подать Банку претензии в письменном (бумажном) или электронном виде, через систему *PNB Internetbanka* или *PNB Vision* в течение 14 (*четырнадцати*) календарных дней со дня заключения Сделки или подачи Ордера. Если Клиент не подал Банку претензию в указанный срок, Банк имеет право считать, что Клиент признает действия Банка в отношении совершенной Сделки или поданного Ордера правильными.

4. Обеспечение обязательств по Сделкам

- 4.1. Для обеспечения выполнения обязательств по Сделкам со стороны Клиента, Банк правомочен при заключении Сделки или подаче Ордера блокировать на Счете денежные средства в размере и валюте Сделки или Ордера до того момента, когда Клиент полностью выполнит свои обязательства по всем заключенным Сделкам.
- 4.2. Клиент должен постоянно следить за тем, чтобы на Счете была денежная сумма достаточная для совершения Сделки, в т.ч. согласно поданному Ордеру.
- 4.3. Если Клиент не выполняет свои обязательства согласно Правилам, Банк правомочен:
 - 4.3.1. не выполнять действующие Ордера Клиента и не выполнять Сделки;
 - 4.3.2. действовать согласно порядку, установленному в пункте 5.1. *Правил*.

5. Отказ в предоставлении услуги купли-продажи валюты

- 5.1. Банк правомочен в одностороннем порядке отказать и/или прервать предоставление услуги купли-продажи валюты, не предупреждая Клиента, в следующих случаях:
 - 5.1.1. при закрытии всех Счетов Клиента;
 - 5.1.2. в случаях, указанных в пункте 3.11. *ОПС*;
 - 5.1.3. в случае, указанном в пункте 4.3. *Правил*;
 - 5.1.4. в других случаях, предусмотренных Применимыми нормативными актами.
- 5.2. О прекращении предоставления услуги купли-продажи валюты в установленных в пункте 5.1. *Правил* случаях Банк информирует Клиента с соблюдением случаев и сроков, установленных в Применимых актах.

* * *