



ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНОГО ФИЛИАЛА AS DNB banka

Утверждены
18 июля 2007 года, действуют с 18.07.2007

Изменения (новая редакция), на заседании правления AS DnB NORD Banka 7 октября 2010 года, протокол №54
действуют с 20.12.2010

Изменения, на заседании правления AS DnB NORD Banka 8 ноября 2011 года, протокол №52
действуют с 11.11.2011

1. Настоящие правила (далее – Правила) определяют порядок, согласно которому лицо (далее – Клиент), заключившее с AS DNB banka, единый регистрационный номер: 40003024725, юридический адрес: ул. Сканстес 12, Рига, LV-1013, (далее - Банк) Договор об использовании интернет-банка (системы удалённого доступа) Банка (далее – Договор), получает определённые Банком услуги (далее все вместе – Услуги, а каждая по отдельности – Услуга), используя телефонную связь для обмена информацией между Клиентом и Банком. Способ, которым Банк предоставляет Клиенту Услуги согласно Правилам, далее именуется «Виртуальный филиал». Правила применяются к связанным с использованием Виртуального филиала правовым отношениям между Клиентом и Банком по Договору, который заключён до 18 марта 2009 года (включительно).
2. В дополнение к Правилам, к правовым отношениям между Клиентом и Банком, которые связаны с использованием Виртуального филиала, применяются условия заключённого между Клиентом и Банком Договора и правила, регулирующие соответствующие Услуги, «Общие условия сделок» Банка, прейскурант на услуги Банка, руководства, инструкции для пользователя, а также другие правила Банка и заключённые между Клиентом и Банком договоры, поскольку в Правилах не указано иначе.
3. Если Клиент и Банк не договорились иначе, для начала использования Виртуального филиала необходимо, чтобы между Клиентом и Банком был заключён Договор и согласно Правилам Клиент получил необходимые для использования Виртуального филиала Средства защиты. До начала использования Виртуального филиала Клиент обязан ознакомиться с Правилами, а также по запросу Банка и в установленном Банком порядке удостоверить своё согласие с ними. Если Клиент использует Виртуальный филиал, то считается, что Клиент ознакомился с Правилами, согласен с ними и обязуется их соблюдать.
4. Для использования Виртуального филиала Клиент связывается с Банком посредством телефона по номеру телефона, указанному Банком для использования Виртуального филиала.
5. Банк вправе в одностороннем порядке определять и изменять виды и объём Услуг, время предоставления Услуг и ограничения по предоставлению Услуг. Информацию о телефонных номерах Банка, предназначенных для использования Виртуального филиала, об Услугах, времени их предоставления и ограничениях по их предоставлению Клиент может получить в Банке, а также используя интернет-банк (систему удалённого доступа) Банка (далее - Система). Если Клиент использует Виртуальный филиал после того, как соответствующая информация помещена в Системе, считается, что Клиент ознакомился с соответствующей информацией и согласен с ней.
6. При использовании Виртуального филиала Клиент общается с Банком на латышском, русском или английском языке.
7. Банк предоставляет Клиенту Услуги в таком рабочем режиме, который Клиент определил для использования Системы в соответствии с Договором.
8. При предоставлении Клиенту Услуг, для которых согласно требованиям Банка необходима идентификация Клиента, Банк идентифицирует Клиента по имени и фамилии Клиента, по входному имени, присвоенному Клиенту согласно Договору (далее – Входное имя), и серийному номеру калькулятора кодов, который выдан Клиенту согласно Договору (далее – Калькулятор кодов), и коду доступа, который сгенерирован Калькулятором кодов. По соглашению Сторон для идентификации Клиента могут быть использованы другие средства защиты. Генерируемые Калькулятором кодов коды доступа и любое другое средство защиты, об использовании которых для идентификации Клиента договорились Стороны, далее именуется «Средства защиты».
9. При проведении идентификации Клиента Банк, в целях безопасности, может потребовать, чтобы Клиент сгенерировал на Калькуляторе кодов новый код доступа и сообщил его Банку. Банк может задать Клиенту другие вопросы, чтобы убедиться в идентичности Клиента.
10. Если Клиент является юридическим лицом, в случаях, указанных в «Общих условиях сделок» Банка, Банк может по телефону предоставлять информацию о Клиенте и/или осуществлённых им сделках представителю Клиента и/или принимать от представителя Клиента, который идентифицирован в указанном в пункте 8 Правил порядке, уведомления Клиента, связанные с услугами Банка.
11. Принимая указание Клиента заблокировать использование Средств защиты для получения услуг Банка, Банк может идентифицировать Клиента по Входному имени или другой информации, находящейся в распоряжении Клиента и Банка.
12. Используя Виртуальный филиал, Клиент может без идентификации получать общие сведения об услугах Банка и высказывать претензии, предложения и просьбы.

13. Клиент обязан ознакомиться с инструкциями по использованию Средств защиты и соблюдать их. Клиент обязан надёжно хранить Средства защиты, Входное имя и PIN-код Калькулятора кодов и обеспечить, чтобы Входное имя, PIN-код Калькулятора кодов и Средства защиты не были доступны и не были разглашены третьим лицам. Клиент обязан хранить Входное имя и Калькулятор кодов отдельно друг от друга.
14. Связываясь с Клиентом по телефону, Банк никогда не просит назвать Средства защиты. Если Банк связался с Клиентом по телефону, Клиент не вправе называть ни одного из Средств защиты.
15. Если Входное имя или какое-либо из Средств защиты стало известно или может стать известным третьему лицу, Клиент об этом незамедлительно сообщает Банку в письменном виде или по телефону. В этом случае Банк сразу же блокирует использование Средств защиты для получения услуг Банка до момента, пока Банк не выдаст Клиенту новые Средства защиты или по просьбе Клиента не возобновит использование прежних Средств защиты.
16. Клиент обязан соблюдать лимиты и другие ограничения, установленные Банком на получение Услуг.
17. Любой договор, распоряжение или уведомление, представленное Банку посредством Виртуального филиала согласно Правилам, является достоверным и обязательным для Клиента и Банка и по своей юридической силе является равнозначным документу, оформленному в письменном виде на бумаге и подписанному Клиентом.
18. Если Клиент идентифицирован согласно Правилам, то все уведомления и сведения, переданные Клиенту по телефону, считаются информацией, обязательной для Клиента, и по своей юридической силе являются равнозначными информацией, которая представлена в виде оформленного в письменном виде и подписанного Банком документа.
19. Платежные поручения Клиента, представленные посредством Виртуального филиала, исполняются Банком в общем порядке и в общие сроки осуществления платежей. Банк вправе установить, платежи какого вида могут осуществляться, используя Виртуальный филиал, а также максимальный и/или минимальный лимит для осуществления платежей посредством Виртуального филиала.
20. Клиент платит Банку за Услуги согласно прейскуранту на услуги Банка.
21. Банк вправе записывать телефонные разговоры между Клиентом и Банком и в случае необходимости использовать эти записи для обоснования и доказательства предоставленных Услуг.
22. Банк вправе отказать в предоставлении Услуг, если:
 - 1) Клиент не соблюдает Договор, Правила или другие правила Банка;
 - 2) Банк не уверен в идентичности Клиента или подлинности воли Клиента;
 - 3) по инициативе Клиента или Банка Средства защиты заблокированы для получения услуг Банка;
 - 4) Клиент не подтвердил данное Банку распоряжение в случаях, когда Банк запросил дополнительное подтверждение;
 - 5) на соответствующем счете Клиента недостаточно денежных средств для исполнения поручения Клиента и оплаты предоставленных Услуг или в порядке, установленном нормативными актами, наложен запрет на списание денежных средств с соответствующего счета;
 - 6) распоряжение или сообщение Клиента неясно;
 - 7) в других случаях, определённых нормативными актами или другими правилами Банка.
23. Банк прекращает предоставление Услуг Клиенту согласно Правилам, если Клиент в соответствии с Договором отключается от Системы и/или Договор расторгается.
24. Клиент вправе в любое время просить о прекращении предоставления Услуг согласно Правилам, уведомив об этом Банк в письменном виде.
25. Банк вправе в любое время прекратить предоставление Услуг Клиенту согласно Правилам, уведомив об этом Клиента.
26. Клиент вправе предъявить Банку претензии относительно действий, выполненных с использованием Виртуального филиала, в течение 60 (шестидесяти) дней после выполнения соответствующего действия. Если в течение упомянутого срока Клиент не предъявил Банку претензий, то считается, что Клиент акцептовал выполненное действие.
27. Согласно «Общим условиям сделок» Банка Банк вправе в одностороннем порядке изменять Договор и Правила (также условия, которые Банк устанавливает согласно пункту 5 Правил). Клиент обязан следить за информацией об изменениях, внесённых Банком, и информировать о них своих представителей.
28. Банк вправе блокировать использование Средств защиты, если у Банка возникли подозрения в несанкционированном использовании Средств защиты.
29. К правовым взаимоотношениям Клиента и Банка, связанным с использованием Виртуального филиала, соответственно применяются условия Договора, регулирующие предоставление входящих в Систему услуг, поскольку в Правилах не указано иначе. В отношении распоряжений и уведомлений, которые представлены Банку посредством Виртуального филиала, а также ответственности, вытекающей из указанных в Правилах обязательств, соответственно применяются условия Договора, регулирующие исполнение документов, представленных в Банк посредством Системы или услуг, и ответственность за исполнение обязательств по Договору.
30. В случае противоречий или неясностей между текстом Правил на латышском и иностранном языке, определяющим является текст на латышском языке.