

Общие условия Digiking OÜ (finpartner.ee)

Действительны с 1.10.2018 г.

Термины

Лицом, связанным с физическим лицом, являются

- реальный выгодоприобретатель физического лица;
- физическое или юридическое лицо, уполномоченным представителем которого лицо является;
- юридическое лицо, в совет, правление или иной руководящий орган которого лицо входит;
- юридическое лицо, из паев, акций и голосов которого лицу принадлежит 25% или более.

Лицом, связанным с юридическим лицом, являются

- реальный выгодоприобретатель юридического лица;
- физическое лицо, являющееся уполномоченным представителем юридического лица или членом совета, правления или иного руководящего органа юридического лица;
- юридическое лицо, из паев, акций или голосов которого юридическому лицу принадлежит 25% или более;
- физическое или юридическое лицо, которому принадлежит 25% или более паев, акций или голосов юридического лица.

Клиент – это физическое или юридическое лицо, представившее банку ходатайство о заключении договора, либо лицо, которое пользовалось или пользуется услугами банка.

- Частный клиент – это физическое лицо, которое совершает сделки, не связанные с самостоятельным ведением коммерческой или профессиональной деятельности.
- Бизнес-клиент – это индивидуальный предприниматель или юридическое лицо или нотариус и судебный исполнитель при исполнении своих служебных обязанностей.

Уведомление на постоянном носителе данных – это уведомление, переданное клиенту под подпись или по почте, электронной почтой, через интернет-банк или в виде SMS-сообщения. Сообщение, переданное таким путем, клиент может сохранить, чтобы позднее получить к нему доступ и при необходимости

воспроизвести в неизменном виде.

Реальный выгодоприобретатель – это физическое лицо, совершающее сделку с использованием своего влияния, либо напрямую или косвенно контролирует сделку или иное лицо, и в чьих интересах, в пользу которого или за чей счет совершается сделка.

Общие положения

Применение общих условий

1. Общие условия (далее – общие условия) Digiking OÜ (далее – посредник) устанавливают основы правовых отношений между посредником и клиентом, их права и обязанности, порядок общения и общие условия при заключении, изменении и прекращении договоров на предоставление услуг (далее – договор).
2. Общие условия применяются ко всем правовым отношениям между посредником и клиентом.
 - В своих взаимоотношениях посредник и клиент, дополнительно к общим условиям, руководствуются правовыми актами, типовыми условиями договоров (далее – условия продукта), прочими оговоренными в договорах условиями, преискурантом посредника (далее – преискурант), добросовестной практикой ведения деятельности, а также принципами добросовестности и разумности.
4. Общие условия действительны в том случае, если условиями продукта не предусмотрено иное.
5. Общие условия и условия продукта действуют в том случае, если договором не предусмотрено иное.
6. С общими условиями, условиями продукта и преискурантом можно ознакомиться на домашней странице банка www.finpartner.ee.
7. Общение между посредником и клиентом происходит на эстонском языке, а по возможности – также на русском или английском языке.
 - В случае разночтений в содержании текстов на эстонском и иностранных языках за основу принимается текст на русском языке.

Применяемый закон и соглашение о подсудности

9. К отношениям между посредником и клиентом применяется эстонское право.
10. Отношения между посредником и клиентом регулируются правом иностранного государства, если этого требует закон или международный договор, или если это предусмотрено договором.
11. Спор, проистекающий из договора, решается в Эстонии в суде по месту нахождения посредника:
 - 11.1 с частным клиентом, чье место жительства находится вне государств-членов Европейского Союза;
 - 11.2 с бизнес-клиентом, зарегистрированным в Эстонии или иностранном государстве.
12. Спор с частным клиентом, чье постоянное место жительства находится в государстве-члене Европейского Союза, решается в Эстонии в суде по месту нахождения посредника.

13. Если во время заключения договора место жительства, местоположение или место деятельности клиента находилось в Эстонии, но после заключения договора
- клиент направился на постоянное место жительства в иностранное государство;
 - перевел туда свое местоположение или место деятельности; или
 - во время представления иска место жительства, местоположение или место деятельности клиента посреднику неизвестно,

то спор решается в Эстонии в суде по месту нахождения банка.

- Несмотря на положения пункта 9, клиент, зарегистрированный или проживающий в иностранном государстве, обязан при использовании услуг соблюдать законы, действующие в стране своего местожительства или местонахождения, установленные в них ограничения, обязательства по информированию и т. п.

Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта

15. Общие условия и являющийся их частью порядок обработки клиентских данных, условия продукта, а также прейскурант устанавливаются посредником.
16. Особые условия конкретного договора устанавливаются соглашением между клиентом и посредником.
17. Посредник может в одностороннем порядке вносить изменения в общие условия, условия продукта и прейскурант.
18. Посредник уведомляет клиента об изменении общих условий, условий продукта и прейскуранта через домашнюю страницу посредника.
19. Посредник информирует клиента об изменении условий продукта как минимум за месяц до вступления изменений в силу.
20. Посредник может в обоснованных случаях без предуведомления вносить изменения прейскуранта, за исключением прейскуранта платежных услуг, применяемого к частному лицу. В этом случае посредник незамедлительно информирует клиента об изменении прейскуранта через домашнюю страницу посредника.
- 20.1 Посредник не информирует клиента, если изменение прейскуранта (в т. ч. изменение прейскуранта платежных услуг) обусловлено снижением цены услуги или добавлением в прейскурант новых услуг.
21. Если изменения общих условий, условий продукта или прейскуранта неприемлемы для клиента, клиент может расторгнуть соответствующий договор, представив банку письменное уведомление в течение срока ознакомления, указанного в пунктах 18-20, и предварительно выполнив все обязательства, вытекающие из договора.
- Если клиент не использует право на расторжение договора, то считается, что он согласился с внесенными изменениями, и что у него нет к посреднику претензий, вытекающих из изменений общих условий, условий продукта или прейскуранта.

Идентификация

Идентификация клиента

23. Клиент и его представитель представляют посреднику данные и документы, необходимые для идентификации своей личности.
24. Идентификация физических лиц производится на основании удостоверяющих личность документов, определенных посредником и соответствующих правовым актам.
25. В определенных посредником сделках или действиях
 - стороны могут использовать для идентификации сертификат, соответствующий требованиям и позволяющий цифровую идентификацию;
 - для идентификации клиента посредник может задавать ему вопросы и идентифицировать его на основании предоставляемых клиентом ответов.
26. Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются на основании действующей распечатки данных соответствующего регистра или на основании иных документов, требуемых посредником.
27. Юридическое лицо иностранного государства идентифицируется на основании выписки или регистрационного свидетельства соответствующего регистра иностранного государства или на основании иных документов, требуемых посредником.
 - После первичной идентификации посредник может идентифицировать клиента и его представителя при заключении договоров, подаче заявлений и ходатайств, передаче распоряжений, а также подписании указанных документов также при помощи платежного средства, используемого на основании договора, или иным оговоренным способом.

Представительство

29. Физическое лицо может совершать сделки лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.
30. По требованию посредника клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершать сделку лично, а клиент, являющийся юридическим лицом – через своего законного представителя.
31. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть составлен в требуемой посредником форме. Посредник может потребовать, чтобы доверенность, оформленная вне банка, была заверена нотариально или подтверждена иным равноценным способом.
32. Посредник может отказаться обслуживать клиента на основании документа, подтверждающего право представительства, содержание которого не разъясняет волю клиента однозначно и понятно.
 - Клиент обязан незамедлительно информировать посредника об аннулировании выданной им доверенности или объявлении ее недействительной; настоящее требование действует и в том случае, если он опубликует соответствующую информацию в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

Требования, предъявляемые к документам

34. Клиент представляет посреднику оригинал документа или его копию, заверенную нотариально или равноценным способом. Доверенность следует

представлять в оригинале. Для своей идентификации физическое лицо представляет оригинал документа, удостоверяющего личность.

35. Посредник может потребовать, чтобы документы, выданные в иностранном государстве, были легализованы или подтверждены свидетельством, заменяющим легализацию (апостилем), если межгосударственным договором не установлено иное.
36. В случае документов, составленных на иностранном языке, посредник может потребовать их перевода на эстонский, русский или английский язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком или же переводчиком, подпись которого нотариально заверена.
37. Посредник предполагает, что представленные клиентом документы являются подлинными, действительными и верными.
38. Посредник может делать копии с представленных клиентом документов или документов, подтверждающих полномочия представителя, или оставить себе оригинал документа, если есть такая возможность.
39. В случае возникновения у посредника сомнений в подлинности документов посредник может не совершать сделку и потребовать представления дополнительных документов.
 - Посредник не возмещает клиенту расходы, связанные с оформлением, переводом или предоставлением документов.

Подпись

41. Посредник принимает собственноручную подпись клиента или его представителя, а по договоренности с клиентом – также коды, переданные электронным путем или устно.
 - В определенных посредником сделках стороны могут подписывать документы, пользуясь сертификатом электронно-цифровой подписи, который соответствует требованиям посредника. Посредник может потребовать, чтобы участник сделки поставил свою подпись собственноручно или заверил свою подпись нотариально.

Создание клиентских отношений

Заключение договора

43. При заключении договора клиент представляет посреднику правильные и полные данные о себе, а также требуемые документы. В ходе исполнения договора клиент обязан представить данные и документы по требованию, чтобы посредник мог проверить и обновить представленную информацию.
44. Посредник может передавать условия продукта, общие условия, информационные листки, контактные и личные данные и прочие документы своим партнёрам предлагающим услугу клиенту.
45. При заключении договора на основную платежную услугу предварительным

условием является заключение договора.

46. Посредник может отказаться от заключения с лицом договора – прежде всего, если лицо или связанное с ним лицо:

46.1. не представило по требованию посредника или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные и документы, требуемые для его идентификации или выполнения другого требования прилежности, предусмотренных законом (например, данные реальных выгодоприобретателей), или представленные им данные являются неправильными или недостаточными, либо документы не соответствуют требованиям посредника;

46.2. не представило по требованию посредника или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные или документы касательно характера и целей своей коммерческой или профессиональной деятельности, а также происхождения имущества, используемого в сделках в ходе хозяйственной или повседневной деятельности, либо если на основании документов и данных, указанных в пунктах 46.1 и 46.2, у банка возникнет подозрение, что речь может идти о связях с незаконной деятельностью, с финансированием терроризма или отмыванием денег;

46.3. в течение последних пяти лет получило от посредника или юридического лица, входящего в один концерн с посредником, отрицательный ответ на ходатайство о заключении договора, либо посредник или юридическое лицо, входящее в один концерн с посредником, прекратили с ним клиентские отношения вследствие невозможности выполнения требований прилежности или в связи с подозрением, что клиент или связанное с ним лицо при совершении сделок использует подставных лиц, или что его коммерческая или иная деятельность может быть связана с незаконной деятельностью, финансированием терроризма или отмыванием денег;

46.4. просрочило выполнение обязательств перед посредником или юридическим лицом, входящим в один концерн с посредником;

46.5. причинило ущерб посреднику или юридическому лицу, входящему в один концерн с посредником;

46.6. имеет задолженности перед иными кредитными учреждениями или третьими лицами;

46.7. по имеющимся у посредника сведениям действовало в качестве подставного лица или использовало подставных лиц;

46.8. является субъектом международной санкции или иного государственного ограничения (например, санкции Европейского союза или США) или по оценке банка связано с лицом, территорией, услугой или сделкой, в отношении которых установлена санкция или ограничение;

46.9. по оценке посредника, ведет деятельность в государстве или сфере с повышенным риском финансирования терроризма или отмывания денег (в т. ч., но не только, лица, предлагающие альтернативные платежные средства, а также посредники таких средств и торговцы ими);

46.10. является лицом, связанным с государственными органами;

46.11. является резидентом государства или территории с низкой налоговой ставкой (т.н. оффшорная зона) или имеет в своей структуре и/или среди партнеров, зарегистрированных в оффшорной зоне юридических лиц;

· было осуждено по обвинению в отмывании денег или финансировании

терроризма;

46.13. по данным достоверных источников (государственных органов, государственных и международных баз данных, банков-корреспондентов) или средств массовой информации связано или было связано с организованной преступностью, в т. ч. с отмыванием денег или финансированием терроризма, терроризмом, контрабандой акцизных товаров или наркотических веществ, незаконной торговлей оружием, торговлей людьми, посредничеством в организации занятием проституцией, подделкой денежных знаков, платежных средств, ценных бумаг и т. п.;

46.14. действует без разрешения на деятельность, лицензии или регистрации в сфере, где требуется их наличие согласно правовым актам Эстонской Республики или иного государства, имеющего к этому отношение;

46.15. согласно решению компетентного учреждения или органа нарушило требования, действующие в сфере своей деятельности или по оценке банка не соблюдает действующие в соответствующей сфере требования ответственной деятельности и прилежности.

47. Посредник может отказаться от заключения договора также в том случае, если

47.1. счет клиента арестован;

47.2. имеется иное правовое основание для отказа, особенно если заключению договора препятствует какое-либо обстоятельство, вытекающее из законодательства (например, ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие прав представительства).

48. Посредник может отказаться от заключения договора с лицом, у которого, по оценке банка, отсутствует обоснованный интерес или связь с Эстонией, или в отношении которого имеются обстоятельства, указанные в пункте 46 или 47.

48.1. У физического лица имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если

- он проживает, учится или работает в Эстонии; или
- его супруг(-а), дети или родители проживают в Эстонии; или
- он имеет в Эстонии недвижимость.

48.2. У лица, ведущего коммерческую или профессиональную деятельность, имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если

- собственниками юридического лица являются резиденты Эстонии;
- его коммерческая деятельность связана с Эстонией (например, расположенная в Эстонии производственная единица или договорные партнеры); или
- у него имеются в Эстонии инвестиции (долевое участие в коммерческих объединениях или недвижимость).

48.3. Посредник может потребовать, чтобы клиент доказал свои обоснованные интересы и связь с Эстонией, в т. ч., при необходимости, право на проживание в Европейском Союзе на законном основании.

49. Посредник может отказаться от заключения договора на оказание инвестиционных услуг и услуг, сопутствующих инвестированию, а также от совершения сделок с инвестиционным продуктом и ценной бумагой, с лицом из Соединенных Штатов Америки (далее «США»).

Физическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если его место жительства находится в США, или если лицо находится в США на

протяжении определенного периода времени в связи с учебой или работой.

Юридическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если оно учреждено в США, действует согласно законам США, имеет почтовый адрес в США или ведет коммерческую деятельность в США. Банк может считать представительство или филиал иностранного юридического лица лицом из США на тех же условиях. Банк может считать лицо лицом из США также на ином основании, вытекающем из законов США (например, реальным выгодоприобретателем юридического лица является лицо из США). Банк может использовать все публичные и известные банку данные о клиенте, при квалификации клиента в качестве лица из США.

Права бпосредника при противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма

50. В целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма посредник может:

- 50.1. при заключении договора или в ходе исполнения договора запрашивать у клиента дополнительные данные о самом клиенте, его представителях, собственниках и реальных выгодоприобретателях, а также о хозяйственной деятельности клиента, в т. ч. данные о договорных партнерах, обороте, доле наличных и безналичных сделок, частоте сделок и т.п.;
- 50.2. для выяснения законного происхождения денежных средств или имущества, используемых в сделке, требовать у клиента данные и документы касательно сделки (договоры купли-продажи, договоры найма, накладные на товар, таможенные документы и т.п.) или касательно партнера по сделке или иного лица, связанного со сделкой. Если клиент не представит данные и документы, подтверждающие законное происхождение денежных средств или имущества, используемых в сделке, или если на основании представленных данных и документов у банка возникнет подозрение, что речь может идти о незаконной сделке, финансировании терроризма или отмывании денег, посредник может отказаться от совершения сделки.
- 50.3. регулярно проверять информацию, собранную для выполнения требований прилежности, предусмотренных законом, в т. ч. правильность данных, служащих основанием для идентификации клиента, а также требовать от клиента представления соответствующих данных и документов;
- 50.4. устанавливать временные или постоянные ограничения на использование услуг.

Клиент обязан представлять банку информацию, указанную в пунктах 50.1–50.3. В случае если клиент не представляет информацию, посредник может отказаться от заключенного с клиентом договора в чрезвычайном порядке.

Ответственность

51. Посредник и клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно и разумно, соблюдая требования прилежности и с учетом традиций и общепринятой практики.
52. Посредник и клиент несут ответственность за виновное нарушение обязательств.
53. Посредник и клиент не несут ответственности за нарушение обязательств, если это было вызвано непреодолимой силой (форс-мажором). Форс-мажором являются обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла повлиять – в т. ч.
 - незаконное вмешательство в ее деятельность со стороны третьих лиц (предупреждение о взрыве, банковские ограбления, кибератака и т.п.),
 - иные события, на которые обязанная сторона не могла повлиять (забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждения линий связи, общие помехи в работе компьютерных систем, деятельность органов государственной власти и т.д.).
54. Посредник не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при его посредничестве.
55. Посредник не несет ответственности за ущерб, который может быть причинен клиенту
56. Если клиент не выполняет обязательств по информированию, по изменению данных, посредник предполагает, что имеющаяся в его распоряжении информация является правильной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный этим клиенту или третьим лицам.
57. По требованию посредника, клиент возмещает ущерб, причиненный в результате умышленных действий или грубой небрежности со стороны клиента.
58. По требованию посредника, клиент возмещает ущерб, причиненный банку вследствие предоставления неверных данных или неведения об изменении данных.
59. Посредник не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту
 - вследствие отказа от сделки на основании пунктов 39, 46–48 и 50.2.,

Разрешение споров

60. Разногласия, возникшие между посредником и клиентом, стороны разрешают, прежде всего, путем переговоров.
61. Сначала стороны пытаются разрешить разногласия на месте. Если это сделать не удастся, то заинтересованная сторона может подать жалобу или требование (далее «требование») в электронном виде.
 - 61.1. Посредник отвечает на поданное требование в письменном виде или в иной форме, по желанию клиента, не позднее чем в течение одного месяца с момента получения требования.Если до составления ответа необходимо более тщательно выяснить и проверить обстоятельства, посредник может продлить срок

предоставления ответа.

62. Если банк и клиент не достигнут соглашения, клиент может обратиться в Департамент защиты прав потребителя (ул. Кирику, 4, 15071 Таллинн, www.tarbijakaitseamet.ee).

Также для разрешения спора клиент может обратиться в комиссию по потребительским спорам, действующую при Департаменте защиты прав потребителя, которой можно подать жалобу через интернет- среду для разрешения споров по адресу <http://ec.europa.eu/odr>. С процедурными правилами комиссии можно ознакомиться по адресу www.tarbijakaitseamet.ee.

Компания:

DIGIKING OÜ
Registrikood 14530658

Контакты:

(+372) 580 810 20
info@finpartner.ee

Адрес:

Narjumaа, Tallinn,
Narva mnt 5, 10117