

## 1. Использованные в правилах услуги термины и их определения

- 1.1. **Банк** – АО „Citadele banka”, единый регистрационный номер 40103303559.
- 1.2. **Прейскурант** – утвержденный Банком документ, в котором указан размер отплаты (комиссионная плата, вознаграждение в процентуальном выражении от установленной суммы итд), которую Клиент платит Банку за полученные услуги Банка.
- 1.3. **Заявление** – заполненное и подписанное Клиентом заявление на получение Услуги установленного Банком образца.
- 1.4. **MAXI Сберегательный Счет** – счет, который открыт в соответствии с настоящим Договором услуги и на который Клиент может вносить свои денежные средства без ограничений его пополнения, а также с которого он может осуществлять безналичные перечисления или снимать наличные в порядке, установленном настоящими Правилами услуги.
- 1.5. **Остаток на Сберегательном Счете MAXI** – имеющиеся на Сберегательном Счете MAXI денежные средства Клиента.
- 1.6. **Клиент** – физическое лицо, на имя которой открыт **Сберегательный Счет MAXI**.
- 1.7. **Услуга** – открытие и обслуживание MAXI Сберегательного Счета – оказание финансовых услуг, в том числе выполнение Распоряжений Клиента и подготовка и выдача выписок по Счету.
- 1.8. **Договор услуги** – соглашение Банка и Клиента об открытии и обслуживании MAXI Сберегательного Счета, неотъемлемыми составными частями которого являются Заявление и Правила услуги.
- 1.9. **Правила услуги** – настоящие условия открытия и обслуживания MAXI Сберегательного Счета.
- 1.10. **Стороны** – Банк и Клиент вместе.
- 1.11. **Распоряжение** – данное Банку от имени Клиента поручение на осуществление сделок с денежными средствами, имеющимися на MAXI Сберегательном Счете, в том числе на автоматическую оплату счетов третьих лиц, однако за исключением сделок, осуществляемых Клиентом с помощью Платежной карты, привязанной к MAXI Сберегательному Счету.
- 1.12. **ОПС** – Общие правила сделок.
- 1.13. **Платежная карта** – выпущенная Банком и принадлежащая ему международная платежная карта (MAESTRO, VISA Electron или MasterCard Standard), прикрепленная к MAXI Сберегательному Счету.
- 1.14. Другие обязательные термины и их определения указаны в ОПС.

## 2. Заключение Договора услуги

- 2.1. Настоящий Договор услуги считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента, которое оформлено в соответствии с требованиями Банка.
- 2.2. Банк вправе не принимать Заявление, не объясняя причин отказа.
- 2.3. После заключения настоящего Договора услуги Банк открывает Клиенту MAXI Сберегательный Счет – моновалютный счет. Клиент может выбрать валюту MAXI Сберегательному Счету из валют, указанных в Прейскуранте.
- 2.4. К MAXI Сберегательному Счету прикреплена Платежная карта, о чем Клиент заключает с Банком договор о выдаче, пользование и обслуживании Платежной карты.
- 2.5. Правовые отношения Сторон, не регламентируемые настоящими Правилами услуги, регулируются ОПС.

## 3. Оказание Услуги

- 3.1. Поддача и выполнение Распоряжения
- 3.1.1. Клиент оформляет Распоряжение и подает его в Банк лично или с помощью услуг удаленного управления счетами. Клиент отвечает за правильность и подробность данных, указанных в поданных в Банк Распоряжениях.
- 3.1.2. В случае если Клиент желает снять наличные денежные средства или осуществить перечисление со MAXI Сберегательного Счета, Клиент обязан заранее предупредить об этом Банк. Предупреждением считается подача Распоряжения в Банк не позднее установленного срока предупреждения (количества дней) до желательной даты выполнения Распоряжения, не считая даты подачи Распоряжения. Клиент выбирает срок предупреждения из возможных сроков предупреждения, указанных в Прейскуранте. В указанном в настоящем пункте случае выплата наличных со MAXI Сберегательного Счета не осуществляется, но они перечисляются на указанный в Распоряжении счет Клиента в Банке, с которого Клиент может снять их не ранее даты выполнения, указанной в Распоряжении.
- 3.1.3. Банк не начисляет проценты, указанные в Прейскуранте, на остаток на MAXI Сберегательном Счете на указанную в Распоряжении

дебетуемую сумму со дня получения Банком Распоряжения Клиента о выплате или перечислении денег со MAXI Сберегательного Счета.

3.1.4. В случае если Клиент желает снять наличные денежные средства или осуществить перечисление со MAXI Сберегательного Счета, не соблюдая предусмотренный пунктом 3.1.2 настоящих Правил услуги срок предупреждения, то он обязан уплатить предусмотренные Прейскурантом комиссионные за снятие наличных денежных средств или осуществление перечисления без предупреждения.

3.1.5. Принимая каждое Распоряжение, Банк обязан осуществить идентификацию Клиента.

3.1.5.1. В случае если Клиент лично является в Банк, то Банк осуществляет визуальную проверку личности Клиента по фотографии, имеющейся в предъявленном Клиентом удостоверении личности, и визуально сравнивает имеющуюся в Распоряжении подпись с подписью, имеющейся в предъявленном Клиентом удостоверении личности. Банк считает, что Клиент идентифицирован, если лицо, предъявившее удостоверение личности Клиента, визуально соответствует имеющейся в нем фотографии и имеющаяся в Распоряжении подпись Клиента визуально соответствует подписи, имеющейся в удостоверении личности.

3.1.5.2. В случае если Клиент подал Распоряжение с помощью услуги удаленного управления счетами, то идентификация Клиента осуществляется в соответствии с соответствующим договором услуги.

3.1.6. Банк принимает Распоряжение к исполнению, если осуществлены все предусмотренные настоящими Правилами услуги и ОПС действия и проверки, в том числе осуществлена идентификация Клиента, Распоряжение оформлено в соответствии с установленными ОПС требованиями и остаток на MAXI Сберегательном Счете достаточен для выполнения Распоряжения.

3.1.7. Банк вправе отказать в выполнении любого Распоряжения Клиента, если Клиент нарушает / не выполняет / выполняет ненадлежащим образом свои обязанности, предусмотренные настоящими Правилами услуги и/или ОПС.

3.1.8. Помимо Распоряжений Клиент может подать в Банк заявления по вопросам, связанным с обслуживанием MAXI Сберегательного Счета, но не связанным с осуществлением операций. В указанных в настоящем пункте случаях идентификация Клиента осуществляется так же, как при подаче Распоряжения.

3.2. В случае если Клиент осуществляет сделки с имеющимися на MAXI Сберегательном Счете денежными средствами с помощью Платежной карты, то Клиент не обязан предупреждать об этом Банк в порядке, установленном пунктом 3.1.2 настоящих Правил услуги, однако за каждую указанную сделку Клиент платит комиссионные за выплату наличных денежных средств или осуществление перечисления со MAXI Сберегательного Счета без предупреждения.

3.3. Зачисление/внесение денежных средств на MAXI Сберегательный Счет.

3.3.1. Банк зачисляет на MAXI Сберегательный Счет любые адресованные Клиенту перечисления денежных средств или внесенные наличные денежные средства в порядке, предусмотренном ОПС.

3.3.2. Клиент может свободно пополнять денежные средства на MAXI Сберегательном Счете.

## 4. Р а с ч е т ы

4.1. Проценты на остаток по MAXI Сберегательному Счету Банк начисляет в соответствии с Прейскурантом и зачисляет их на MAXI Сберегательный Счет в конце каждого месяца, если Банк и Клиент не условились иначе. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в установленные в Прейскуранте процентные ставки на остаток денежных средств на MAXI Сберегательном Счете в соответствии с ценой определенной валюты на финансовом рынке, не информируя об этом Клиента в индивидуальном порядке, но соблюдая условие, что информация о планируемых изменениях заблаговременно до вступления изменений в силу будет доступна в центрах обслуживания клиентов Банка и на домашней странице Банка [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv). Клиент согласен и обязуется постоянно следить за информацией о размере процентных ставок, который Банк в соответствии с Прейскурантом выплачивает за остаток на MAXI Сберегательном Счете.

4.2. За открытие, ведение MAXI Сберегательного Счета и другие оказанные Банком услуги Клиент платит Банку вознаграждение в соответствии с действующим на момент соответствующей услуги Прейскурантом. За услуги, которые не включены в Прейскурант, но были необходимы для выполнения Распоряжения Клиента, Банк

вправе установить и удержать соответствующее вознаграждение при отсутствии иной договоренности с Клиентом.

4.3. Клиент уполномочивает Банк списывать денежные средства со MAXI Сберегательного Счета без распоряжения Клиента в следующих случаях:

4.3.1. в случаях и в порядке, предусмотренном правовыми актами Латвийской Республики;

4.3.2. за оказание услуг Банка;

4.3.3. если зачисление на Счет осуществлено по причине ошибки, недосмотра или по причине отсутствия другого правового основания;

4.3.4. в виде взаимозачета, путем погашения требований Банка к Клиенту.

#### 5. Ответственность Сторон, предоставление информации

5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором услуги, в порядке и в размере, предусмотренных настоящим Договором услуги и правовыми актами Латвийской Республики.

5.2. Стороны не несут ответственность за убытки, связанные с непредвиденными и непреодолимыми обстоятельствами (force majeure).

5.3. В случае если лицо, подписывающее Заявление от имени Клиента, не уполномочено представлять Клиента, то подписавшийся обязуется покрыть Банку все убытки, которые возникли у Банка в результате указанных действий подписавшего лица.

5.4. Клиент обязан представить/предъявить все запрошенные Банком документы. Клиент отвечает за достоверность и полноту предоставленных Банку сведений.

5.5. По запросу Клиента Банк предоставляет ему информацию о состоянии MAXI Сберегательного Счета.

5.6. Клиент согласен с тем, что Банк или связанные с Банком юридические лица высылают Клиенту информацию об услугах Банка, а также о товарах и услугах третьих лиц на фактический адрес Клиента или по просьбе Клиента на указанный адрес э-почты, если Клиент не отказался от получения указанной информации.

5.7. Клиент удостоверяет и согласен с тем, что Банк вправе осуществлять обработку его личных данных, в том числе запрашивать и получать его личные данные от любых третьих лиц и из баз данных, созданных в предусмотренном правовыми актами Латвийской Республики порядке, если это, по мнению Банка, необходимо для установления правовых отношений между Банком и Клиентом и обеспечения выполнения их обязательств. Клиент согласен с передачей его личных данных третьим лицам, если это, по мнению Банка, необходимо для взыскания долгов с Клиента.

5.8. Банк соблюдает конфиденциальность информации о Клиенте и его MAXI Сберегательном Счете. Информация о Клиенте и MAXI Сберегательном Счете может разглашаться третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором услуги и правовыми актами Латвийской Республики.

#### 6. С рок действия и прекращения Договора услуги

6.1. Договор услуги заключается на неопределенное время.

6.2. Клиент вправе потребовать закрыть MAXI Сберегательный Счет и прекратить Договор услуги, подав соответствующее заявление. Банк закрывает MAXI Сберегательный Счет в течение 10 (десяти) рабочих дней Банка со дня получения заявления Клиента включительно.

6.3. Банк вправе закрыть MAXI Сберегательный Счет в одностороннем порядке и прекратить Договор услуги:

6.3.1. предупредив об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней Банка, не объясняя причины;

6.3.2. не предупредив Клиента, письменно уведомив об этом Клиента:

6.3.2.1. если Клиент не выполняет или выполняет ненадлежащим образом свои обязанности, предусмотренные настоящим Договором услуги и/или ОПС;

6.3.2.2. если Клиент предоставил Банку неправдивую информацию или документы;

6.3.2.3. если Клиент более 12 (двенадцати) месяцев подряд не осуществлял операции на MAXI Сберегательном Счете и остаток на нем равен (нулю), или на MAXI Сберегательном Счете имеется дебетовый (отрицательный) остаток;

6.3.2.4. если Банк подозревает, что Клиент или имеющиеся на MAXI Сберегательном Счете средства связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или источник денежных средств, имеющихся на MAXI Сберегательном Счете, является незаконным;

6.3.2.5. если между Банком и Клиентом не заключен или прекращен договор о выдаче, пользовании и обслуживании Платежной карты, которая присоединена MAXI Сберегательному Счету.

6.4. Перед закрытием MAXI Сберегательного Счета Банк списывает с него причитающиеся Банку денежные средства в соответствии с настоящим Договором услуги или другими заключенными с Банком договорами, а оставшуюся денежную сумму выплачивает Клиенту или перечисляет на указанный им счет.

6.5. Прекращение Договора услуги по любой причине не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающееся ему вознаграждение, покрыть причиненные ему убытки, а также выполнить все вытекающие из Договора услуги, но не выполненные на момент его прекращения обязательства.

#### 7. Другие условия

7.1.7.1. Все уведомления Банка и другая информация Клиенту высылаются на указанный в Заявлении или впоследствии письменно сообщенный фактический адрес Клиента.

7.2.7.2. Клиент обязан немедленно уведомить Банк о любых изменениях в сведениях и/или документах, предоставленных Клиентом Банку при открытии MAXI Сберегательного Счета и в течение срока действия настоящего Договора услуги. В случае предоставления неправдивых или неполных сведений или несвоевременного их предоставления Клиент возмещает Банку все убытки, понесенные им в результате невыполнения указанного условия.

7.3.7.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант и в Правила услуги.

7.3.1. Изменения, которые менее выгодны для Клиента по сравнению с условиями, которые были в силе до внесения изменений, Банк может вносить только в том случае, если для этого есть обоснованная причина. О таких изменениях Банк обязан своевременно информировать Клиента до того, как изменения вступят в силу, используя для этого те каналы связи и способы передачи информации, о которых Банк и Клиент условились ранее (к примеру, SMS или сообщения в интернет - банке, в письменном виде, и т.д.). Информацию о любых планируемых изменениях в Прейскуранте или Правилах услуги Клиент может получить в центрах обслуживания клиентов Банка, на домашней странице Банка [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv), а также, позвонив в информационную службу Банка. В случае если Клиент не согласен с изменениями, установленными Банком, у Клиента есть право отступить от Договора услуги в порядке, определенном в данном договоре и произведя все предусмотренные в Договоре расчеты с Банком.

7.3.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, Правила услуги и ОПС заранее не информируя об этом Клиента в том случае, если данные изменения приняты с целью избежание нанесения возможного вреда общим интересам клиентов Банка и стабильности государственной финансовой системе, в том числе, но не только – в целях ограничения чрезмерного оттока вкладов и других привлеченных средств из Банка. О внесении таких изменений Банк незамедлительно, как только это становится возможным информирует Клиента используя для этого каналы связи, предусмотренные в пункте 7.3.1. настоящих Правил услуги. О праве Клиента отказаться от Договора услуги информация предоставляется в сообщении о внесении данных изменений.

7.4. Любой спор, разногласие или претензия между Банком и Клиентом, вытекающие из Договора, которые затрагивают его или его нарушение, прекращение или недействительность, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Латвийской Республики в суде Латвийской Республики по подсудности.