

Номер заявления

ID Клиента

Дата (ДД, ММ, ГГГГ).....

Пожалуйста, заполните печатными буквами и отметьте (X), где необходимо

1. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

 Название Язык общения /выписки: Русский Английский

 Юридический адрес
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

 Контактный адрес для получения корреспонденции,
 если отличается от юридического адреса
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

Телефон Моб. телефон

Факс Е-почта

Регистрационный номер Место (страна) регистрации

Уполномоченное лицо:

Имя, фамилия Персональный код / дата рождения

Контактное лицо:

Имя, фамилия Телефон

Просим открыть расчетный счет в Банке или присоединить Карту к уже существующему расчетному счету (моновалютный счет)

Счет № *

Выписку по счету просим направлять:
 В Citadele интернет-банк
 в DIGI::FIRMA
 По почте на юридический адрес
 По почте на контактный адрес

Данным Клиент уполномачивает Банк выдать Карту и связанный с ней ПИН-код следующему лицу:

Имя, фамилия Пароль

 Фактическое место жительства
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

Персональный код / дата рождения Серия и номер паспорта

Телефон Моб. телефон Е-почта

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛЬЗОВАТЕЛЕ КАРТЫ

3. ИНФОРМАЦИЯ О КАРТЕ

Карта	Вид Карты	Валюта	Обеспечение
Дебетовая Карта	<input type="checkbox"/> Maestro	<input type="checkbox"/> EUR	<input type="checkbox"/> Срочный депозит
Кредитная Карта	<input type="checkbox"/> MasterCard Business		
	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> Visa Platinum	<input type="checkbox"/> Гарантийный депозит
Виртуальная Карта	<input type="checkbox"/> MasterCard	<input type="checkbox"/> LVL	<input type="checkbox"/> Другое обеспечение
Денежная Карта	<input type="checkbox"/> Cirrus		

Просим предоставить Кредитный лимит
(сумма)

4. ПОДПИСИ

 Название предприятия на Карте **
(заполнить латинскими буквами)

 Имя и фамилия пользователя Карты на Карте **
(заполнить латинскими буквами)

Подтверждаю, что получил Правила использования и обслуживания Карты, Условия открытия и обслуживания расчетного счета, с ними ознакомлен, полностью с ними согласен и обязуюсь их выполнять.

Подпись клиента, печать Подпись пользователя Карты

5. БАНК

ОТМЕТКИ БАНКА

 Особые условия
 Номер Карты
(только для Cirrus)
 Депозит
(сумма, валюта)
 Депозитный счет №
 Место получения Карты

Принял:

 Место оформления Карты
 Работник банка
 ID работника
 Подпись, штамп

Утвердил:

 Утвержденный Кредитный лимит
(сумма)
 Подпись, штамп

 * Заполняет работник банка
 ** Не относится к Cirrus

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ, В ТОМ ЧИСЛЕ КАРТ С КРЕДИТНЫМ ЛИМИТОМ

- Термины, использованные в Правилах пользования и обслуживания карт и их пояснения.**
 - Банк** – АО CitadeL banka, единый регистрационный номер 40103303559, юридический адрес: площадь Републикас 2а, Рига, LV-1010, адрес э-почты info@citadel.lv.
 - Банковский автомат** (далее в тексте – АТМ) – устройство для осуществления отдельных операций при помощи Карты.
 - Виртуальная карта** – принадлежащая Банку информация о международной платежной карте, которая предоставляется Клиенту для ее использования в Операции в интернете.
 - Гарантийный депозит** – денежные средства, внесенные Клиентом или третьим лицом в Банк на срочный депозит или на специальный депозит, которые используются в качестве финансового обеспечения выполнения обязательств Клиента в отношении Банка, определенных в Договоре о предоставлении услуги.
 - День расцетов** – 15 число месяца, следующего за Циклом расцетов.
 - Договор о предоставлении услуги** – соглашение между Банком и Клиентом о получении Услуги, неотъемлемой частью которого является Заявление и Правила услуги.
 - Заявление** – заполненное Клиентом заявление установленного Банком образца для получения Услуги.
 - Карта** – эмитированная и принадлежащая Банку международная платежная карта, дебетовая/кредитная карта, которую выбирает Клиент и которая указывается в Заявлении на получение услуги.
 - Клиент** – юридическое лицо, на имя которого открыт Счет.
 - Кредит** – денежные средства Банка (кредитные ресурсы), которые Банк разрешает Клиенту использовать в Срок использования кредита, чтобы оплачивать Операции и погашать платежи, причитающиеся Банку согласно Договору о предоставлении услуги.
 - Кредитный лимит** – максимальная сумма денежных средств, до которой Клиенту разрешено использовать Кредит.
 - Неразрешенный негативный остаток** – вся сумма дебетового (негативного) остатка на Счете, если у Счета нет Кредитного лимита. Неразрешенный негативный остаток может образоваться, если Банк списывает сумму платежей, связанных с осуществлением Услуги и/или Операции, и причитающихся ему в соответствии с Договором о предоставлении услуги и/или Преискурантом, в случае, если на Счете нет достаточного количества денежных средств Клиента.
 - Лимит расцетования** – ограничение доступной Пользователю Карты денежной суммы, используя Карту, в том числе ограничения количества Операций и/или суммы Операций за день/месяц.
 - Операция** – все сделки, которые можно осуществить при помощи Карты, в том числе используя информацию о Карте.
 - Пароль** – слово, выданное Клиентом/Пользователем Карты, которое он использует для своей авторизации по телефону, для того, чтобы получить информацию о Карте и осуществить операции с ее помощью транзакции, а также чтобы присоединиться (привязать) действие Карты.
 - Перерасчет кредитного лимита** – увеличение дебетового (негативного) остатка на Счете на сумму, которая превышает Кредитный лимит, присвоенный Клиенту.
 - Пользователь Карты** – указанное Клиентом физическое лицо, имеющее право использовать Карту; уполномоченное лицо Клиента – юридического лица.
 - Правила услуги** – настоящие правила.
 - Преискурант** – действующий преискурант на услуги Банка.
 - Проценты за просроченный платеж** – процентуальное вознаграждение, указанное в Преискуранте, которое Клиент обязан уплатить, в случае, если он не заплатил Сумму минимального взноса до Дня расцетов или не выплатил Неразрешенный негативный остаток, если Счету не присвоен Кредитный лимит.
 - Проценты неустойки** – неустойка, которую Клиент уплачивает Банку за Перерасчет кредитного лимита или за Неразрешенный негативный остаток в соответствии с Договором о предоставлении услуги и размер которой указан в Заявлении и Преискуранте.
 - Проценты по кредиту** – вознаграждение, которое Клиент платит Банку за фактически использованный Кредит в соответствии с Договором о предоставлении услуги и Преискурантом.
 - Срок использования кредита** – период времени, в течение которого Банк разрешает Клиенту использовать Кредит.
 - Стороны** – Клиент и Банк.
 - Сумма минимального взноса** – денежная сумма, рассчитываемая от фактически истраченной суммы Кредита, умноженная на указанную в Преискуранте ставку минимального взноса, а также вся сумма перерасчета Кредитного лимита (если таковой образовался) в последний день Цикла расцетов.
 - Счет** – расчетный счет Клиента в Банке, к которому прикреплена Карта.
 - Торговец** – коммерсант, принимающий Карту в качестве платежного средства за товары и услуги.
 - Услуга** – выдача Карты Пользователю Карты и ее обслуживание, а также другие услуги Банка, связанные с использованием Карты.
 - Цикл расцетов** – календарный месяц.
 - CV2/CV2 код** – проверочное значение/код Карты, который использует Пользователь Карты, совершая Операции в интернете.
 - PIN код** – идентификационный номер персона, известный только Пользователю Карты, который он использует для своей идентификации во время осуществления отдельных Операций с Картой.
- Общие положения.**
 - Правила услуги регулируют правовые отношения между Клиентом и Банком, возникающие в связи с присвоением, использованием и обслуживанием Карты и Кредита. Клиент/Пользователь Карты, используя Карту, может производить расчеты за товары и услуги, снимать наличные в АТМ, получать зачисления на Счет, производить оплату квитанций в банкоматах АТМ, разблокировать или менять PIN код в банкоматах АТМ.
 - Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что:
 - Клиент/Пользователь Карты не будет использовать Карту или Услугу для достижения незаконных целей, в том числе для легализации незаконно полученных средств;
 - Карта будет использоваться в интересах Клиента и/или Пользователя Карты, а не по поручению другого лица для того, чтобы скрыть личность этого лица;
 - Заявление подписано, имея свободную волю Клиента. Банк предоставляет Клиенту полную и всестороннюю информацию об Услуге, были обсуждены содержание, значение и последствия Правил услуги, в том числе порядок рассмотрения споров, Клиент признает Договор о предоставлении услуги справедливым, взаимовыгодным, подписывает Заявление добровольно, без заблуждения и обмана и обязуется выполнять Договор о предоставлении услуги;
 - полностью ознакомился с Правилами услуги, согласен с ними и обязуется соблюдать их, а также обеспечить, чтобы Пользователь Карты ознакомился с ними и соблюдал их;
 - осознает риски, связанные с использованием Услуги.
 - Использование Карты и PIN кода, использование и обслуживание CV2/CV2 кода, получение, использование и обслуживание Счета и Карты регламентируется Договором о предоставлении услуги, Общими правилами сделок Банка, нормативными документами, утвержденными международными организациями платежных карт (в зависимости от вида Карты) и правовыми актами, действующими в Латвийской Республике.
 - Термины, использованные в Правилах услуги, относятся к форме как единственного числа, так и множественного числа. Названия разделов приведены только для лучшей наглядности и не могут быть использованы для интерпретации содержания.
 - Клиент/Пользователь Карты имеет право требовать у Банка омену Пароля.
- Заключение Договора о предоставлении услуги.**
 - Договор о предоставлении услуги заключается на основании Заявления Клиента.
 - Банк имеет право не принять Заявление Клиента и/или не выдавать Карту, не объясняя причин отказа.
 - Банк выдает Карту и PIN код Пользователю Карты в специальном конверте. Если Карта является Виртуальной картой, то Пользователю Карты предоставляется информация о номере Карты, сроке действия Карты и информации о CV2/CV2 коде.
 - Договор о предоставлении услуги считается заключенным с момента получения Клиентом возможности осуществления Операции.
- Использование и обслуживание Карты.**
 - Использование Карты.
 - К каждому Счету прикреплена одна основная Карта и может быть прикреплена одна или несколько дополнительных карт. По указанию Клиента Пользователю Карты выдается основная Карта или дополнительная карта.
 - Карта является пластиковой картой (с магнитной полосой/чипом, на которой указывается следующая информация: вид Карты, номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Пользователя Карты (за исключением VISA Plus и Citrus Kart, на которых не указывается имя, фамилия Пользователя Карты или название Клиента). На Карте может быть указано название Клиента. Если Карта является Виртуальной картой, то она не выдана как предмет, потому что она существует в виртуальном виде, но она содержит все вышеупомянутую информацию о Карте.
 - Карта действительна до последнего дня месяца (включительно) и года, указанного на Карте или установленного для Виртуальной карты.
 - По окончании срока действия Карты изготавливается новая Карта, если только Клиент не отдал распоряжение об отработке за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока действия Карты. Со Счета списывается годовая или месячная плата за Карту, определенная в Преискуранте. Если Клиент/Пользователь Карты не забрал Карту и не осуществил Операции в течение 3 (трех) месяцев, Банк имеет право аннулировать Карту, не возвращая Клиенту комиссии, списанные в соответствии с настоящим пунктом. Правил услуги, а также прекратить Договор о предоставлении услуги, если в соответствии с Договором о предоставлении услуги Клиент не забрал другую активную Карту.
 - Операции, осуществляемые при помощи Карты.
 - Если Карта является Виртуальной картой, то Пользователь Карты может совершать Операции в интернете, а также снимать наличные деньги в Банке.
 - Если Карта является VISA Plus или Citrus Kart, то Пользователь Карты может производить взнос и снятие наличных денег в АТМ, а также снимать наличные деньги в Банке.
 - Если Карта является Картой иного вида, (т.е. такого, который не упомянут в пунктах 4.2.1 и 4.2.2. Правил услуги), то Пользователь Карты может совершать Операции с Картой, в том числе в интернете, совершать взнос и снятие наличных денег в АТМ, а также снимать наличные деньги в Банке.
 - Идентификация Пользователя Карты и согласие на совершение Операций.
 - Карту может использовать только указанный на ней Пользователь Карты, кроме Виртуальной карты, VISA Plus или Citrus Kart. VISA Plus, Citrus Kart и Виртуальной карту может использовать только в Заявлении указанный Пользователь Карты.
 - Банк считает, что Пользователь Карты идентифицирован и Пользователь Карты дал согласие на проведение Операции, если PIN код, введенный в АТМ или устройство/систему приема Карты, соответствует данным, зафиксированным на магнитной полосе/чипе Карты, или, если подпись на подтверждающем Операцию документе совпадает с подписью Пользователя Карты на копии образца подписи Карты и/или в Заявлении и/или на копии предоставленного Банку документа, удостоверяющего личность или если в Операции, произведенной Виртуальной картой, введенный CV2/CV2 код соответствует данным, зафиксированным в банковской авторизационной программе. Стороны считают, что PIN код или CV2/CV2 код является личной подписью Пользователя Карты, служащей для подтверждения соответствующей Операции с Картой, и находящейся на Клиента обязательства в соответствии с действующими в Латвийской Республике правовыми актами.
 - Начиная с момента, когда Пользователь Карты дал согласие на проведение Операции, Пользователь Карты больше не может отозвать данную Операцию.
 - Согласие Пользователя Карты на проведение Операции может быть отозвано только в том случае, если Банк об этом отдельно договорился с Клиентом/Пользователем Карты. Данная договоренность возможна, если Банк может предотвратить выполнение распоряжения или вернуть перечисленную сумму.
- Ограничение Операций.
 - Для того, чтобы повысить сохранность денежных средств Клиента на Счете, Банк устанавливает для Карты (для основной Карты и каждой дополнительной Карты) Лимит расцетования, информацию о котором Клиент может получить в центре обслуживания клиентов Банка, в соответствующей системе удаленного управления счетами или, позвонив по информационному телефону Банка. Банк может изменить Лимит расцетования на основании заявления Клиента. Клиент обязан информировать Пользователя Карты о Лимите расцетования, установленного для Карты.
 - Пользователь Карты обязан соблюдать следующие требования по использованию Карты:
 - если Карта не является Виртуальной картой, VISA Plus или Citrus Kart, то подписаться на Карте на полосе для образца подписи немедленно после получения Карты;
 - хранить Карту равноценно чекам и деньгам, ежедневно проверять/удостоверяться в наличии Карты;
 - защищать Карту от высокой температуры, воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;
 - обращаться с Картой, PIN кодом, CV2/CV2 кодом и номером Карты осторожно и осматривать, чтобы не допустить попадания Карты, PIN кода, CV2/CV2 кода и номера Карты в распоряжение неуполномоченных лиц, не записывать PIN код на Карте или других вещах, хранящихся вместе с Картой;
 - не передавать Карту, номер Карты и другую информацию, связанную с Картой, в распоряжение других лиц, если только это не соответствует правилам осуществления Операции;
 - следить за тем, чтобы Торговец принимал Карту как платежное средство только в присутствии Пользователя Карты, предъявлять Торговцу по его просьбе удостоверяющий личность документ;
 - не превышать Лимит расцетования и Кредитный лимит;

- неподписанное перед подписанием документа, удостоверяющего Операцию, или после введения PIN кода, CV2/CV2 кода, удостоверить в том, что Счет Операции, указанная в документе, удостоверяющем Операцию (в том числе в электронном документе), совпадает с фактической суммой Операции (если Карта используется при помощи устройств приема карт);
 - ставить подпись в документе, удостоверяющем Операцию, аналогично своей подписи, указанной на Карте;
 - хранить документы, удостоверяющие Операцию, не менее 6 (шести) месяцев;
 - не использовать Карту после окончания срока действия или тогда, когда действие Карты прекращено или приостановлено по любой причине;
 - по просьбе Банка незамедлительно передать Карту Банку
 - передать Банку или уничтожить Карты, недействительные для осуществления Операций;
 - если Карта является Виртуальной картой, то соблюдать требования, указанные в пунктах 4.5.5., 4.5.7., 4.5.8., 4.5.10. и 4.5.11 Правил услуги;
 - если Карта является VISA Plus или Citrus Kart, то соблюдать требования, указанные в пунктах 4.5.2., 4.5.3., 4.5.4., 4.5.5., 4.5.7., 4.5.8., 4.5.10., 4.5.11., 4.5.12. и 4.5.13. Правил услуги.
- Действия в случае утраты Карты или незаконных действий с Картой.
 - Если Карта потеряна или украдена или у Клиента/Пользователя Карты есть основания полагать, что PIN / CV2/CV2 код Карты стал известен неуполномоченному лицу, Клиент/Пользователь Карты:
 - должен незамедлительно информировать Банк по круглосуточному телефону +371 67010000 и в течение 7 (семи) календарных дней подать в Банк соответствующее заявление,
 - и должен предоставить Банку распоряжение о прекращении действия Карты, если Клиент использует услуги удаленного управления счетами, где предусмотрена подобная возможность прекращения действия Карты;
 - должен заявить о краже или потере Карты в ближайшем полицейском участке
 - по требованию Банка должен предоставить имеющуюся в распоряжении Клиента/Пользователя Карты информацию о случае потери/кражи Карты;
 - если потерянная Карта найдена, то незамедлительно информировать об этом Банк по круглосуточному телефону +371 67010000 или подать соответствующее заявление в Банк.
 - Получив от Клиента/Пользователя Карты устную информацию, указанную в пункте 4.6.1.1. Правил услуги, Банк блокирует действие конкретной Карты или, если Клиент/Пользователь Карты не может назвать номер Карты или предоставить иную уточняющую информацию, действие всех карт, прикрепленных к Счету. Получив от Клиента/Пользователя Карты письменную информацию, указанную в пункте 4.6.1.1. Правил услуги, Банк прекращает действие блокированной Карты (карт). Распоряжение, полученное Банком в соответствии с пунктом 4.6.1.2. Правил услуги, выполняется автоматически.
- Банк выдает Клиенту/Пользователю Карты новую Карту на основании заявления Клиента.
- Другие услуги, которые оказываются Клиенту в рамках данного Договора о предоставлении услуги.**
 - Присвоение Кредита и срок пользования Кредитом.
 - Клиент может просить Банк предоставить ему Кредит, указав это в своем Заявлении, или, подав отдельное Заявление во время действия Договора о предоставлении услуги. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Кредита, не объясняя причин отказа. Запрашивая Кредит и/или во время его использования, Клиент должен предоставить Банку документы/информацию, которую Банк запросит.
 - Кредит считается присвоенным с момента, когда Банк увеличивает доступный остаток Счета на сумму Кредитного лимита, присвоенного Банком.
 - Клиент имеет право использовать Кредит в течение 1 (одного) года со дня присвоения кредита. Банк имеет право автоматически продлить срок использования Кредита на 1 (один) год и по своему усмотрению продлевать срок использования Кредита в таком порядке на каждый последующий 1 (один) год. Если Банк не продлевает срок использования Кредита, то Банк информирует Клиента об этом не менее чем за 30 (тридцать) дней до конца срока использования Кредита, и Клиент обязан полностью рассчитаться с Банком в последний день срока использования Кредита.
 - Если Клиент разместил Гарантийный депозит, Срок использования кредита приравнивается к сроку Гарантийного депозита. Банк может продлить срок использования Кредита на такой срок, на который продлевается срок Гарантийного депозита. Если Клиент нарушил условия Договора о предоставлении услуги, Банк имеет право не продлевать срок Гарантийного депозита и использовать своими правами, указанными в пункте 10.2. Правил услуги.
 - В течение срока действия Договора о предоставлении услуги Кредитный лимит может быть увеличен или уменьшен по договоренности Сторон. Банк имеет право взять комиссию за рассмотрение заявления Клиента об увеличении или уменьшении Кредитного лимита согласно Преискуранту Банка, действующему на момент рассмотрения заявления.
 - Принимая решение об уменьшении Кредитного лимита, Банк блокирует клиенту доступную сумму Кредита на Счете до суммы нового Кредитного лимита, в свою очередь Клиент обязан в течение 30 (тридцати) дней оплатить разницу между использованным Кредитом и новым Кредитным лимитом, в долленике и платежках, указанными в Договоре о предоставлении услуги.
- Гарантийный депозит.
 - Банк имеет право потребовать от Клиента размещения Гарантийного депозита на сумму, определенную Банком.
 - Гарантийный депозит считается финансовым обеспечением, предоставленным Банку.
 - Минимальный срок Гарантийного депозита – 1 (один) год. Банк автоматически продлевает срок Гарантийного депозита на каждый последующий срок, аналогичный предыдущему сроку, в течение срока действия Договора о предоставлении услуги.
 - Уменьшение или снятие Гарантийного депозита в полном объеме в течение срока действия Договора о предоставлении услуги может осуществляться только с согласия Банка и в соответствии с требованиями Банка, на основании соответствующего заявления Клиента. В случае положительного решения Банка Банк выплачивает Клиенту Гарантийный депозит (его часть) не ранее чем через 40 (сорок) календарных дней со дня получения заявления Клиента в Банк. Банк может принять решение о выплате Гарантийного депозита раньше срока. С выведением Клиенту суммы Гарантийного депозита и рассчитанных процентов удерживается невозвращенная сумма Кредита и списывается в соответствии с Договором о предоставлении услуги и/или Преискурантом подлежащие оплате, но неоплаченные Клиентом платежи, а оставшая сумма переводится на указанный Клиентом счет.
 - Клиент уполномочивает Банк в отдельном распоряжении Клиента использовать Гарантийный депозит и рассчитанные проценты также для погашения других требований Банка в отношении Клиента.
- С момента выдачи Кредита денежные средства, находящиеся на Счете или на других счетах Клиента в Банке считаются предоставленным финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента, вытекающих из Договора о предоставлении услуги.
- Расчеты, плата за услуги.**
 - Общий порядок расчетов.
 - Клиент уполномочивает Банк без специального распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства, в том числе создавая или увеличивая дебетный (негативный) остаток на Счете (сумму Кредита), в следующих случаях:
 - для оплаты сумм Операций, осуществленных при помощи Карты;
 - для осуществления платы за Операции и предоставление Банком других услуг в соответствии с действующим на момент осуществления соответствующей Операции Преискурантом, одновременно с занесением соответствующей Операции в бухгалтерский регистр;
 - для осуществления платежей, не указанных в Преискуранте, но которые Банк должен произвести, чтобы обеспечить предоставление Услуги;
 - для осуществления других платежей, предусмотренных в Договоре о предоставлении услуги и осуществляемых Клиентом/Пользователем Карты.
 - Если Пользователь Карты осуществил Операцию с Картой в валюте, отличной от валюты Счета, то Банк конвертирует сумму Операции в валюту Счета по курсу обмена валюты, установленному международными картными организациями и/или Банком Латвии на день, когда данные об Операции получены Банком. Клиент оплачивает Банку установленные в Преискуранте комиссии за обмен валюты на день.
 - Занесение Операции в бухгалтерский регистр осуществляется не позднее, чем на следующий день после получения данных об Операции в Банк.
 - Если Клиент констатирует различия между Операциями, указанными в выписке по Счету, и Операциями, фактически осуществленными Клиентом/Пользователем Карты, он должен незамедлительно, но не позднее, чем в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после дня внесения Операции в бухгалтерский регистр, информировать об этом Банк в письменном виде.
 - Обязанность Клиента оплатить Операцию возникает в момент совершения Операции.
 - Считается, что распоряжение Пользователя Карты осуществить платеж Торговцу отдано в день, когда Операция внесена в бухгалтерский регистр Счета.
 - Банк не возвращает Клиенту денежные средства, в отношении которых существует спор, в случае, если, осуществляя соответствующую Операцию, клиент Пользователь Карты идентифицирован в порядке, установленном в настоящих Правилах услуги, или если Клиент/Пользователь Карты действовал невнимательно или злонамеренно.
- Расчеты, связанные с Кредитом.
 - Клиент обязан платить Банку Проценты по Кредиту за использованный Кредит. Банк рассчитывает Проценты за использованный Кредит начиная со дня, когда Клиент начал использовать Кредит, до дня (не включая его), когда сумма использованного Кредита полностью возвращена. Проценты по Кредиту рассчитываются за каждый день на основании использованной и невозвращенной суммы Кредита согласно состоянию Счета на конец дня.
 - Начиная со следующего календарного месяца после начала использования Кредита, Клиент обязан не реже, чем раз в месяц, до Дня расцетов, зачислять сумму Минимального взноса на Счет. Информацию о точной сумме Минимального взноса Клиент может получить в Банке, в выписке по Счету или в CitadeL интернет-банке.
 - Если До Дня расцетов Клиент не заплатил сумму Минимального взноса, Клиент в дополнение к Процентам по Кредиту и Процентам неустойки (если таковые рассчитываются), обязан уплатить Проценты за просроченный платеж. Банк рассчитывает Проценты за просроченный платеж, начиная со дня, следующего за Днем расцетов, до дня (не включительно), когда соответствующая сумма уплачена. Проценты за просроченный платеж рассчитываются на основании негативного остатка Счета в конце предыдущего Цикла расцетов, учитывая все суммы, внесенные на Счет в нынешний Цикл расцетов.
 - Банк рассчитывает Проценты неустойки за Перерасчет Кредитного лимита, начиная со дня, когда образовался Перерасчет Кредитного лимита, до того дня (не включая его), когда перерасчет денежной суммы возвращен. Уплата неустойки не освобождает Клиента от выполнения обязательств, указанных в Договоре о предоставлении услуги.
- Проценты по Кредиту и Проценты за просроченный платеж рассчитываются за каждый день, принимая, что в году 360 (триста шестидесяти) дней.
- Расчитанные проценты Банк списывает со Счета 1-ого числа Цикла расцетов. Если на Счете нет достаточного количества денежных средств Клиента, Банк списывает причитающиеся ему платежи с суммы Кредита или, если Кредит полностью истрачен/Кредитный лимит отменен, увеличивает негативный остаток Счета.
- Если Клиент не обеспечил достаточное количество денежных средств для выполнения в полном объеме платежей, предусмотренных в Договоре о предоставлении услуги, Банк вправе, но не обязан, без отдельного поручения или распоряжения Клиента списать с Гарантийного депозита или любого счета Клиента в Банке денежные средства для выполнения обязательств, предусмотренных в Договоре о предоставлении услуги, конвертируя в случае необходимости конвертируя денежные средства в других валютах, находящиеся на счетах Клиента, в валюту Счета по курсу обмена валют для безналичных денежных операций, установленному Банком на момент произведения конвертации.
- Клиент платит Банку плату за Услугу, установленную в Договоре о предоставлении услуги и Преискуранте.
 - Клиент обязан выплатить Банку Неразрешенный негативный остаток незамедлительно после его появления и одновременно заплатить Проценты неустойки (если таковые рассчитаны). Если Клиент не осуществил расчетов в этом пункте (Правил услуги) платеж до 15 (пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за месяцем, в течение которого образовался Неразрешенный негативный остаток, Банк рассчитывает и Клиент обязан уплатить Проценты за просроченный платеж. Проценты за просроченный платеж рассчитываются за каждый день, начиная с 16 (шестнадцатого) числа до дня (не включительно), когда соответствующая сумма уплачена, от Неразрешенного негативного остатка, образовавшегося на конец предыдущего календарного месяца, учитывая все суммы, вносимые на Счет до уплаты Неразрешенного негативного остатка. Оплата Процентов неустойки не освобождает Клиента от выполнения обязательств, указанных в Договоре о предоставлении услуги.
 - Годовая/месячная плата за Карту, указанная в Преискуранте, первый раз списывается с остатка на Счете после того, как Клиент получает Карту или начинает осуществлять Операции. За каждый последующий очередной год использования Карты годовая плата за Карту списывается с остатка на Счете до 5 (пятого) числа первого месяца очередного года пользования Картой. Месячная плата за очередной месяц пользования Картой списывается с остатка на Счете до 5 (пятого) числа каждого календарного месяца.
 - Клиенту выдается выписка по Счету, используя канал связи, выбранный Клиентом. В выписке по Счету указываются все осуществленные Операции, а также другая информация о транзакциях на Счете, в том числе проценты и неустойки в соответствии с Договором о предоставлении услуги. Если в Заявлении указано, что Клиент желает получать выписку по Счету по почте, то выписка по Счету за предыдущий месяц отправляется Клиенту по почте до 5 (пятого) числа каждого месяца. За отправку выписки Клиент платит Банку вознаграждение в размере, установленном в Преискуранте.
- Если Клиент не обеспечил достаточное количество денежных средств для осуществления платежей, установленных в Договоре о предоставлении услуги в полном объеме, то Банк вправе, но не обязан, без отдельного поручения или распоряжения Клиента списать с Гарантийного депозита или любого счета Клиента в Банке денежные средства для выполнения обязательств, предусмотренных в Договоре о предоставлении услуги, конвертируя в случае необходимости конвертируя денежные средства в других валютах, находящиеся на счетах Клиента, в валюту Счета по курсу обмена валют для безналичных денежных операций, установленному Банком на момент осуществления конвертации.
- Если Карта прикреплена к двум Счетам, которые открыты в разных валютах, и Операция произведена в любой другой валюте, кроме валюты второго Счета указанного в Заявлении, то дебетуются Счет, указанный в Заявлении Переноса. Если Операция произведена в валюте Счета, указанного в Заявлении, то дебетуются второй Счет, если он определенном Счете нет средств для совершения Операции, то Счет, открытый в другой валюте, не дебетуется.

Имя, фамилия Клиента/доверенного лица Клиента

Подпись

Дата

7. Обязанности Клиента.

- 7.1. Клиент обязуется:
 - 7.1.1. ознакомить Пользователя Карты с Правилами услуги и изменениями к ним, если такие имеются;
 - 7.1.2. соблюдать и добросовестно выполнять Договор о предоставлении услуги и обеспечить, чтобы Пользователь Карты соблюдал и выполнял Правила услуги;
 - 7.1.3. обеспечить выполнение своих обязательств, установленных в Договоре о предоставлении услуги;
 - 7.1.4. следить за использованием Счета и Карты;
 - 7.1.5. следить за тем, чтобы Карты, VISA Plus, Citrus Карты и Виртуальной картой пользовался в Заявлении указанный Пользователь Карты;
 - 7.1.6. незамедлительно уплатить Банку все платежи, вытекающие из Договора о предоставлении услуги, обеспечивая на Счете соответствующие денежные средства;
 - 7.1.7. незамедлительно, но не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней с момента наступления соответствующих обстоятельств, сообщить Банку обо всех изменениях, касающихся того, что указано в Договоре о предоставлении услуги, и другой информации/документах, в том числе о смене имени или фамилии Пользователя Карты, подавая документы, удостоверяющие изменения. В случае смены имени и/или фамилии Пользователя Карты новая Карта изготавливается на основании заявления Клиента.

7.2. Неполучение выписки по Счету не освобождает Клиента от надлежащего выполнения обязательств Клиента, установленных в Договоре о предоставлении услуги.

8. Предоставление документов и/или информации.

- 8.1. Все сообщения Банка и другая информация отправляются Клиенту на указанный или сообщенный позднее в письменном виде фактический адрес Клиента или сообщаются Клиенту в Citadele интернет-банке или лично передается Клиенту под подпись. Клиент согласен, что Банк или связанные с Банком юридические лица отправляют Клиенту информацию об услугах Банка, а также товаров и услуг третьим лицам на фактический адрес Клиента или, по просьбе Клиента, на указанный адрес электронной почты, если только Клиент не отказался от получения указанной информации.
- 8.2. Клиент согласен, что Банк имеет право предоставлять Клиенту информацию о Клиенте, обязательств Клиента и ходе их выполнения в Банк Латвии и запрашивать у него информацию о Клиенте и связанных с ним лицах, их обязательствах и ходе их выполнения в соответствии с утвержденными Банком Латвии правилами Регистра кредитов. Клиент и связанные с ним лица имеют право запрашивать и получать информацию о себе, своих обязательствах и ходе их выполнения из Регистра кредитов в соответствии с Правилами Регистра кредитов, утвержденных Банком Латвии, текст которых доступен Клиенту и связанным с ним лицам в Банке или на домашней странице Банка Латвии в Интернете www.bank.lv. Клиент соглашается на передачу его данных третьим лицам, если это, по усмотрению Банка, необходимо для выяснения долгов Клиента.
- 8.3. Банк предоставляет информацию о Клиенте/Пользователе Карты и об Операциях, осуществленных Клиентом и/или Пользователем Карты, в случаях, размере и порядке, предусмотренных действующими в Латвийской Республике правовыми актами. Банк не должен информировать Клиента/Пользователя Карты о предоставлении информации, указанной в настоящем пункте Правил услуги.

9. Ответственность Сторон.

- 9.1. Клиент несет полную ответственность за выполнение обязательств, установленных в Договоре о предоставлении услуги, в том числе за Операции с Картами, выданными Пользователем Карты. Клиент обязуется покрывать любые убытки, возникающие у Банка в результате любой Операции с Картой, выданной Пользователем Карты, или других действий с Картой. В этом случае Банк не отвечает за убытки Клиента.
- 9.2. Клиент несет ответственность за достоверность, правильность, полноту, действительность и своевременную подачу предоставляемых в Банк документов и информации. В случае подачи недостоверных, неполных, неправых или недействительных документов и сведений или несвоевременной их подачи Банк не несет ответственности за убытки Клиента. Если в результате наступления указанных обстоятельств убытки возникают у Банка, Клиент обязан возместить их Банку в полном объеме.

9.3. Банк не несет ответственности:

- 9.3.1. за отказ Торговца/третьего лица принять Карту в качестве платежного средства;
- 9.3.2. за качество товаров и услуг, купленных при помощи Карты в качестве платежного средства;
- 9.3.3. за убытки Клиента, возникшие в случаях, когда Пользователь Карты не имеет возможности использовать Карту в связи с нарушениями, поврежденными линий передачей или другими техническими и прочими причинами, не зависящими от Банка;
- 9.3.4. за убытки Клиента, возникшие в случаях, когда какие-либо ограничения или лимиты третьих лиц коснулись интересов Клиента/Пользователя Карты или повлияли на возможность пользоваться Картой в качестве платежного средства.
- 9.4. Ответственность Клиента в случае утраты Карты или незаконных действий с Картой
- 9.4.1. Клиент несет ответственность за каждую Операцию с Картой до момента, когда в Банк получено устное заявление Клиента/Пользователя Карты, указанное в пункте 4.6.1.1. Правил услуги или распоряжение Клиента/Пользователя Карты, упомянутое в пункте 4.6.1.2. Правил услуги;
- 9.4.2. Клиент несет ответственность за каждую Операцию с Картой, которая совершается без авторизации (Торговец принимает Карту к оплате без проверки статуса Карты, в том числе без проверки остатка Счета в Банке) и которая не превышает EUR 150 (сто пятьдесят Евро) или эквивалент суммы в другой валюте, до получения Банком письменного заявления о вывозном факте согласно пункту 4.6.1.1. данных Правил услуги или получения Банком распоряжения Клиента/Пользователя Карты, указанного в пункте 4.6.1.2. Правил услуги.

9.5. Клиент не несет ответственности за Операции, осуществленные в Интернете и которые Клиент/Пользователь Карты оспори в Банк незамедлительно, но не позднее, чем в 15 (пятнадцатой) числа следующего месяца, за исключением случаев, когда констатирован злой умысел Клиента/Пользователя Карты и/или нарушения Правил услуги.

9.6. Клиент информирован, что Банк также использует услуги третьих лиц для того, чтобы обеспечить предоставление Услуги. Банк не несет ответственности за убытки и неудобства Клиента, если это результат действия или бездействия третьих лиц.

9.7. Если Клиент/Пользователь Карты допустил противоречие или не соответствующее Договору о предоставлении услуги использование Карты, Клиент несет ответственность за все обязательства, возникшие в связи с этим.

9.8. Если Пользователь Карты и Клиент не являются одним и тем же лицом, Пользователь Карты не является стороной Договора о предоставлении услуги, поэтому Банк не несет ответственности перед Пользователем Карты за его претензии и требования.

9.9. За невыполнение или ненадлежащее выполнение Договора о предоставлении услуги Стороны несут ответственность в порядке, установленном в Договоре о предоставлении услуги и действующих в Латвийской Республике правовых актах.

9.10. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, связанные с обязательствами неперсонифицированной силы (force majeure).

10. Ограничения действия Договора о предоставлении услуги, в том числе изменения и прекращение действия правил услуги, предоставленных в рамках Договора о предоставлении услуги.

- 10.1. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента:
 - 10.1.1. воздержаться от дебета или кредитации Счета и/или приостановить (блокировать) действие Карты или всех карт, прикрепленных к Счету, если у Банка возникает подозрение об использовании Карты для легализации незаконно полученных средств или другой противозаконной деятельности;
 - 10.1.2. приостановить (блокировать) действие Карты или всех карт, прикрепленных к Счету, и/или Счет, если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, предоставляя Банку в Заявлении или в течение действия Договора о предоставлении услуги ложную информацию или документы, если Клиент/Пользователь Карты не соблюдает Договор о предоставлении услуги, до устранения нарушения;
 - 10.1.3. если Банком получено постановление компетентного учреждения или лица об обращении денежных средств Клиента или о списании денежных средств Клиента в бесспорном порядке, приостановить (блокировать) доступ к денежным средствам, находящимся или в дальнейшем зачисляемым на Счет, до отмены обременения и/или выполнения или отмены решения о списании денежных средств Клиента в бесспорном порядке, а также не выполнять указанного постановления, в случае, если на Счете нет денежных средств Клиента;
 - 10.1.4. блокировать денежные средства, находящиеся или в дальнейшем переводящиеся на Счет, если на основании каких-либо оснований, указанных в пункте 10.2. Правил услуги, Банк использует свое право снять кредитный лимит и потребовать Клиента вернуть Кредит. Стороны договариваются, что блокированные на Счете денежные средства в размере долга Клиента перед Банком считаются предоставленным финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента, вытекающих из Договора о предоставлении услуги.
- 10.1.5. приостановить (блокировать) действие Карты или всех карт, прикрепленных к Счету, если Банк прекращает выпуск карт соответствующего вида.
- 10.1.6. приостановить (блокировать) действие Карты, если в ATM или устройстве системы приема карт введенный три раза подряд PIN код Пользователя Карты не соответствует данным, зафиксированным на магнитной ленте/чипе Карты.

10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке информировать Клиента, уменьшать размер или отменить кредитный лимит и/или увеличить Ставку минимального взноса, если:

- 10.2.1. в распоряжении Банка имеется информация об увеличении обязательств Клиента, уменьшении доходов, просроченных платежах, требованиях третьих лиц или других обстоятельствах, которые негативно влияют/могут повлиять на кредитоспособность Клиента;
- 10.2.2. утрачено установленное для получения Карты обеспечение (закладное имущество, поручительство, и т.п.);
- 10.2.3. Клиент в течение срока действия Договора допустил просрочку платежа на выполнение обязательств перед Банком;
- 10.2.4. не продлевается срок Гарантийного депозита в соответствии с требованиями, указанными в данных Правилах услуги;
- 10.2.5. по требованию надзорных учреждений.

10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вновь изменить в Преискурент, Общие правила сделок Банка или Правила услуги, о чем Клиент может получить информацию в центрах по обслуживанию клиентов Банка, а также позвонив в информационную службу Банка. Об изменениях, последствиях которых существенно и не выгодны Клиенту, Банк информирует Клиента, размещая информацию на домашней странице Банка и в центрах по обслуживанию клиентов. Если Клиент не согласен с вышеуказанными Банком изменениями, то Клиент имеет право расторгнуть Договор о предоставлении услуги, произведя все расчеты с Банком, которые вытекают из Договора о предоставлении услуги.

11. Срок действия Договора о предоставлении услуги и его расторжение.

- 11.1. Договор о предоставлении услуги заключается на неопределенное время и действителен до полного выполнения обязательств, установленных в Договоре о предоставлении услуги. Срок действия Карты не считается сроком истечения Договора о предоставлении услуги.
- 11.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем порядке, представив в Банк соответствующее заявление и отдав все Карты, полученные в соответствии с Договором о предоставлении услуги. Получив заявление Клиента, Банк в течение 7 (семь) календарных дней прекращает действие Карты и расторгает Договор о предоставлении услуги.
- 11.3. Банк имеет право по своей инициативе прекратить действие всех карт, привязанных к Счету, и расторгнуть Договор о предоставлении услуги без предварительного уведомления Клиента, письменно информируя Клиента, если:
 - 11.3.1. Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком;
 - 11.3.2. Клиент/Пользователь Карты не соблюдает данный Договор о предоставлении услуги;
 - 11.3.3. по какой-либо причине не продлевается срок Гарантийного депозита;
 - 11.3.4. Клиент/Пользователь Карты не производил транзакции по Счету более чем 3 (три) последних месяца подряд и остаток на счете равен нулю или у Счета образовался дебетовый (негативный) остаток;
 - 11.3.5. Счет закрывается;
 - 11.3.6. Банк прекращает выдачу карт, соответствующего вида;
 - 11.3.7. Клиент подал в Банк поддельные документы или представил Банку ложные сведения.
- 11.4. Банк имеет право по своей инициативе прекратить действие всех прикрепленных к Счету карт и расторгнуть Договор о предоставлении услуги, не объясняя причины своих действий, если Банк в письменном виде известил об этом Клиента за 7 (семь) календарных дней.
- 11.5. В любом случае расторжения Договора о предоставлении услуги Клиент обязан осуществить все платежи в полном объеме, установленные в Договоре о предоставлении услуги, но невыполненные на момент расторжения Договора о предоставлении услуги.
- 11.6. Клиент несет ответственность за Операции, осуществленные с Картами, прикрепленными к Счету, в течение 40 (сорока) календарных дней после прекращения действия Карты.

11.7. Гарантийный депозит и проценты по нему Клиент может получить через 40 (сорок) календарных дней после прекращения действия Карты, прикрепленных к Счету, и осуществления всех платежей в полном объеме. Клиент имеет право заложить Банку в соответствии с Договором о предоставлении услуги. Если Клиент не осуществил указанные платежи в полном объеме, то Банк имеет право использовать Гарантийный депозит и рассчитанные по нему проценты для их уплаты. Банк может принять решение в выкате Гарантийного депозита раньше срока.

11.8. Все документы, которые Банк получил в связи с Заявлением и/или в течение срока действия Договора о предоставлении услуги, остаются на хранении в Банке.

11.9. Расторжение Договора о предоставлении услуги по любой причине не освобождает Клиента от обязанности заплатить Банку все причитающиеся ему вознаграждения, погасить возникшие убытки, а также выполнить все обязательства, вытекающие из Договора о предоставлении услуги, но невыполненные на момент его расторжения.

12. Рассмотрение споров.

- 12.1. Любое разногласие, требование или спор между Клиентом и Банком, вытекающее из Договора о предоставлении услуги, касающееся его нарушения, расторжения или недействительности, будет окончательно разрешено в Рижском Международном третейском суде, в Риге, в соответствии с действующим законодательством и регламентом этого третейского суда на судебном заседании в составе одного третейского суда, на латышском языке на основании предоставленных документов. Если Клиент в соответствии с действующим законодательством не может быть участником договора третейского суда, разногласия между Клиентом и Банком рассматриваются в суде Латвийской Республики по подсудности.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА.

Использованные термины:

Банк – АО "Citadele banka".

Клиент – клиент Банка – юридическое лицо, у которого согласно Договору открыт счет в Банке.

Заявление – заполненное Клиентом заявление, установленное Банком образцом об открытии и обслуживании счета.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке.

Выписка со счета – документ, в котором отражено движение денежных средств на Счету в определенный период времени и указан остаток денежных средств на Счете в начале и в конце этого периода.

Валюта счета – одна из валют, для которой в Банке установлен курс обмена валюты.

Услуги отдаленного управления счетами – услуги Банка, при использовании которых Клиент может управлять своими счетами, открытыми в Банке, не приходя в Банк лично.

Договор – соглашение Банка и Клиента об открытии и обслуживании Счета, неотъемлемыми составными частями которого являются Заявление и Условия.

Моновалютный счет – вид Счета, при выборе которого Клиент может хранить свои денежные средства на Счету и осуществлять все транзакции увеличения (водоходы) и уменьшения (исходоходы) остатка Счета только в валюте Счета.

Мультивалютный счет – вид Счета, при выборе которого Клиент не над устанавливает валюту Счета, так как все входящие денежные средства зачисляются и хранятся на Счете в валюте, указанной в платежном документе, если для этой валюты в Банке установлен курс обмена валюты.

Условия – данные условия открытия и обслуживания расчетного счета.

Стороны – Банк и Клиент, оба вместе.

Распоряжение – поручение Клиента, определенного Банком образцом, об осуществлении банковской операции с имеющимися на Счете денежными средствами.

ОУС – Общие условия сделок Банка.

1. Общие условия.

- 1.1. Подпись Клиента на Заявлении подтверждает, что он полностью ознакомился с Условиями, понимает их, согласен с ними и обязуется соблюдать их.
- 1.2. В ОУС определены требования по оформлению, подаче и авторизации Распоряжений, условия, регламентирующие выполнение Распоряжений и отказов в выполнении, порядок обучения Клиента о произведенных на Счете банковских операциях, а также другие вопросы, связанные с обслуживанием Счета, которые не оговорены в Условиях.
- 1.3. Сроки выполнения Распоряжений и сроки зачисления платежей, адресованных Клиенту на его Счет, а также все платы, процентные ставки и валютные курсы, применимые к операциям на Счете, определяются в преискуренте услуг Банка. Об изменениях преискурента Банк сообщает Клиенту в порядке, определенном в пункте 3.13. Условий.
- 1.4. Если клиент, который подписывает Заявление от имени Клиента, не уполномочено представлять Клиента, то подписавший принимает на себя сам, как физическое лицо, все обязательства Клиента, вытекающие из Договора.
- 1.5. При подписании Заявления, Клиент подтверждает, что:
 - 1.5.1. деятельность Клиента является и будет являться законной и, что она не связана и не будет связана с легализацией средств, полученных преступным/незаконным путем;
 - 1.5.2. обеспечить, чтобы источник денежных средств, внесенных/зачисленных на Счет Клиента был бы законным.
- 1.6. Договор считается заключенным с момента, когда Банк открывает Клиенту Счет.

2. Права и обязанности Клиента.

- 2.1. Открывая Счет и расширяя по нему, Клиент обязан подать/предъявлять все запрошенные Банком документы. Клиент отвечает за достоверность и полноту предоставленных Банку сведений.
- 2.2. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о любых изменениях в сведениях и/или документах, которые Клиент предоставил Банку до открытия Счета или во время действия данного Договора. В случае предоставления несовершенных, ложных или неполных сведений, Клиент возмещает Банку все убытки, которые у него возникли в результате неисполнения упомянутого условия.
- 2.3. Клиент подает в Банк Распоряжения лично или используя Услуги отдаленного управления счетами. Распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными Банком требованиями. Клиент отвечает за правильность и полноту указанных в них данных.
- 2.4. Клиент понимает и согласен с тем, что при осуществлении по заданию Клиента перечисления денежных средств или других банковских операций, Банк использует услуги третьих лиц, в том числе, услуг корреспондентских банков. В этом случае Банк не отвечает за исполнение распоряжения Клиента, если оно не состоялось или задержано по вине или невнимательности третьих лиц.

3. Права и обязанности Банка.

- 3.1. Банк рассматривает Заявление Клиента об открытии Счета в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его получения в Банке.
- 3.2. В случае принятия положительного решения Банк открывает Клиенту Счет – Мультивалютный или Моновалютный счет и производит его обслуживание в соответствии с данными Клиентом указаниями и условиями данного Договора. В случае принятия отрицательного решения Банк об этом сообщает Клиенту, без указания причин отказа.
- 3.3. Банк имеет право зачислить на Счет любые перечисления денежных средств или взносы наличных денег.
- 3.4. Банк зачисляет платежи на Счет Клиента только на основании указанного в платежном документе Счета. Банк имеет право не зачислять средства на Счет, если Банк констатировал несоответствие указанных реквизитов Счета. Платежи на Моновалютный счет зачисляются только в той валюте Счета, в которой открыт этот счет. Если валюта платежа отличается от валюты Моновалютного Счета, то Банк без согласования с Клиентом производит конвертацию суммы платежа в валюту Моновалютного Счета по установленному Банком валютному курсу на момент исполнения платежа. Платеж зачисляется на Мультивалютный счет в той валюте, которая указана в платежном документе, если для этой валюты Банк устанавливает курс обмена валюты, и, если Клиент не дал иного указания.
- 3.5. Запрещенное Клиентом денежное средство Банк списывает со Счета (выплатив наличными деньгами, перечислив, предоставляя другие финансовые услуги, в том числе связанные с использованием платежных карт) на основании Распоряжения Клиента в рамках имеющихся на Счету денежных средств, соблюдая данные в Распоряжении указания Клиента.
- 3.6. Клиент уполномочивает Банк списать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента в следующих случаях:
 - 3.6.1. в случаях и в порядке, установленном в нормативных и правовых актах Латвийской Республики;
 - 3.6.2. за оказание услуг Банком;
 - 3.6.3. если взнос на Счет произведен по заблуждению или ввиду отсутствия другого правового основания;
 - 3.6.4. в виде зачета, производя погашение требований Банка к Клиенту.
- 3.7. Банк имеет право отказаться исполнить любое распоряжение Клиента, если Клиент нарушает/ не исполняет/ исполняет ненадлежащим образом свои обязанности, установленные в Условиях.

3.8. Банк обязан произвести идентификацию Клиента перед исполнением каждого Распоряжения Клиента. Банк производит идентификацию Клиента и/или получателя средства, указанного в Распоряжении подписи с образцом подписи Клиента, указанной в картотеке образа подписи. Если Клиент подал Распоряжение с использованием Услуги отдаленного управления счетами, то идентификация Клиента производится в соответствии с требованиями того договора/услуги, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги отдаленного управления счетами.

3.9. Банк не отвечает за списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с поддельными/незаконно оформленными и поданными Распоряжением, если указанные в Распоряжении подписи визуально соответствуют подписи Клиента, указанной в картотеке образа подписи или, если Распоряжение получено с использованием Услуги отдаленного управления счетами, и Банк правильно идентифицировала Клиента в соответствии с требованиями договора/услуги, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги отдаленного управления счетами.

3.10. По запросу Клиента Банк выдает/отправляет ему выписку по Счету или другую вид информации о состоянии Счета.

3.11. Банк соблюдает конфиденциальность информации о Клиенте и его Счете. Без согласия Клиента информация о Клиенте и Счете может быть разглашена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных в правовых и нормативных актах Латвийской Республики.

3.12. Банк имеет право в одностороннем порядке производить изменения в Условиях, преискуренте на услуги Банка, и ОУС.

3.13. О предельных нормах Клиента, изменяемых в преискуренте услуг Банка и ОУС, касающихся использования Счета, Банк сообщает Клиенту, размещая соответствующие уведомления в центра обслуживания клиентов Банка и на сайте Банка в Интернете.

4. Расчеты.

- 4.1. За открытие, содержание Счета и другие оказываемые Банком услуги, Клиент платит Банку вознаграждение в соответствии с преискурентом на услуги Банка, действующим на момент оказания соответствующей услуги.
- 4.2. За услуги, которые не включены в преискурент услуг Банка, но были необходимы для выполнения заданий Клиента, Банк имеет право в одностороннем порядке установить соответствующее вознаграждение, если нет другого соглашения с Клиентом.

5. Срок действия, расторжение договора.

- 5.1. Договор заключается на неопределенный срок.
- 5.2. Банк имеет право закрыть Счет в следующих случаях:
 - 5.2.1. по запросу Клиента – в течение 10 (десяти) банковских рабочих дней со дня, когда в Банк получено заявление Клиента о закрытии Счета;
 - 5.2.2. в одностороннем порядке, отправив Клиенту заранее за 10 (десять) банковских рабочих дней предупреждение в случае, если Клиент не исполняет или ненадлежащим образом исполняет свои обязательства перед Банком;
 - 5.2.3. в одностороннем порядке, без предварительного предупреждения Клиента:
 - 5.2.3.1. если Клиент предоставил Банку недостоверную информацию или документы;
 - 5.2.3.2. если Клиент более 12 месяцев не производил банковские операции по Счету и остаток на нем равен 0 (нулю) или является отрицательным;
 - 5.2.3.3. если у Банка есть подозрения, что Клиент или имеющиеся на Счету денежные средства связаны с легализацией средств, полученных преступным путем или терроризмом, или имеющиеся на Счету денежные средства являются незаконными.
- 5.3. При закрытии Счета, Банк производит следующие действия:
 - 5.3.1. перед закрытием Счета списывает со Счета причитающиеся Банку денежные средства в случаях и в порядке, упомянутом в пункте 3.6. данных Условий;
 - 5.3.2. после исполнения условий, упомянутого в пункте 5.2.1., оставшуюся на Счете денежную сумму выплачивает Клиенту или перечисляет на указанный им счет, а, если Клиент не дал Банку указания о выплате оставшейся денежной суммы, то Банк обеспечивает ее хранение и выплату Клиенту в сроки и в порядке, установленном в правовых актах Латвийской Республики;
 - 5.3.3. оставляет в своем распоряжении документы Клиента, которые были поданы в Банк при открытии Счета и распоряжаясь им.
- 5.4. Договор расторгается тогда, когда закончились обязательства, установленные использованием Счета и Клиент уплатил Банку все платежи, вытекающие из этих обязательств.
- 5.5. В случае, упомянутом в пункте 5.2.1. Условий, Банк имеет право не закрывать Счет и не расторгать Договор, если Счет связан с другой услугой Банка, которая предоставляет Клиенту.

6. Другие условия.

- 6.1. Все сообщения и другая информация Банка Клиенту отправляются на указанный в Заявлении или позже в письменном виде сообщенный адрес Клиента и/или по иным каналам (адрес-электрон, телефон и т.д.).
- 6.2. Существующие между Сторонами правовые отношения регулируются другими, заключенными между Сторонами договорами, другими условиями Банка, которые регламентируют использование счетов/осуществление платежей, общими правилами сделок Банка и законодательством Латвийской Республики настолько, насколько это не устанавливает данный Договор.
- 6.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных в данном Договоре обязательств, Стороны отвечают в порядке и размере, установленном в данном Договоре и в правовых актах Латвийской Республики.
- 6.4. Стороны не отвечают за убытки, связанные с непредвиденными и непредотъемлемыми обстоятельствами (force majeure).
- 6.5. Любое разногласие, требование или спор между Клиентом и Банком, который вытекает из Договора, касается его нарушения, прекращения или недействительности, подлежит окончательному разрешению в Рижском Международном третейском суде, в г. Риге, в соответствии с действующим законодательством Латвийской Республики и Регламентом данного третейского суда, на судебном заседании в составе одного третейского суда, на основании поданных документов.

Имя, фамилия Клиента/доверенного лица Клиента

Подпись

Дата