

AS „Citadele banka”, Reģ. nr. 40103303559
Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija

Номер Клиента

Дата

Наименование
Клиента

Регистрационный
Номер

Номер телефона

Номер карточки Клиента / Пароль

Имя и фамилия
представителя Клиента

Персональный
Код Дата рождения

Тип идентификационного
документа № идентификационного
документа

Прошу открыть расчетный счет Мультивалютный
счет Моновалютный
счет Валюта
Моновалютного счета

Номер счета

Получение регулярных выписок со счета в Банке Не нужно

Периодичность получения выписок со счета Ежедневно Раз в неделю Раз в месяц

Особые условия

Подпись Клиента

Подтверждаю, что ознакомился с Правилами открытия и обслуживания Расчетного Счета, Общими правилами проведения операций и Тарифами услуг Банка, полностью с ними согласен и обязуюсь их выполнять.

.....
Имя, фамилия

.....
Подпись

.....
М.П.

Отметки Банка

М.П.

Представитель банка

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 образца 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 удаленного 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 трансакции увеличения (входящие) и уменьшения (исходящие) остатка Счета только в валюте Счета.

Мультивалютный счет – вид Счета, при выборе которого Клиенту не надо устанавливать валюту Счета, так как все входящие денежные средства зачисляются и хранятся на Счету 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 образца, 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 сообщения Клиенту 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, определены в прейскуранте услуг Банка. Об изменениях прейскуранта Банк сообщает Клиенту в порядке, определенном в пункте 3.13. Условий.

1.4. Если лицо, которое 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. обеспечит, 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 распоряжаясь по нему, Клиент обязан подать/предъявить 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 несвоевременных, 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 удаленного 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 средства или других банковских операций, Банк использует услуги третьих лиц, в том числе, услуги 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 платеж на Счет Клиента только на основании указанного в платеже номера 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 установил курс обмена валюты, и, если Клиент не дал иные указания.

3.5. Запрошенные Клиентом денежные средства Банк списывает со Счета (выплачивает наличными деньгами, перечисляет, предоставляет 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 Банка;

3.6.3. если взнос на Счет произведен по заблуждению или ввиду отсутствия другого правового основания;

.....
Имя, фамилия представителя Клиента

.....
Подпись

Дата

- 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 визуальное сравнение указанной в Распоряжении подписи с образцом подписи Клиента, указанной в карточке образца подписи. Если Клиент подал Распоряжение с использованием Услуг отдаленного управления счетами, то идентификация Клиента производится в соответствии с требованиями того договора/условий, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги отдаленного управления счетом.
- 3.9. Банк не отвечает за списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с поддельным/незаконно оформленным и поданным Распоряжением, если указанная в Распоряжении подпись визуально соответствует подписи Клиента, указанной в карточке образца подписи или, если Распоряжение получено с использованием Услуг отдаленного управления счетами, и Банк правильно идентифицировал Клиента в соответствии с требованиями договора/условий, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги отдаленного управления счетами.
- 3.10. По запросу Клиента Банк выдает/отправляет ему выписку по Счету или другого вида информацию 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, прейскуранте на услуги Банка, и ОУС.
- 3.13. О предложенных Банком изменениях Договора, изменениях в прейскуранте услуг Банка и ОУС, касающихся использования Счета, Банк сообщает Клиенту, размещая соответствующие уведомления в центра обслуживания клиентов Банка и на сайте Банк в Интернете.

4. Расчеты.

- 4.1. За открытие, содержание Счета и другие оказываемые Банком услуги, Клиент платит Банку вознаграждение в соответствии с прейскурантом на услуги Банка, действующим на момент оказания соответствующей услуги.
- 4.2. За услуги, которые не включены в прейскурант 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 заключен 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 Банке 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 с 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 условия, упомянутого в пункте 5.3.1., 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 предоставляется 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 реквизитам (адрес э-почты, 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 обязанностей, 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 непреодолимыми 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 судьи, на основании поданных документов.

.....
Имя, фамилия представителя Клиента

.....
Подпись

Дата