

Номер заявления

ID клиента

Дата (ДД, ММ, ГГГГ)

1. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

Имя, фамилия Язык общения / выписки: Русский Английский

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

Контактный адрес для получения корреспонденции, если отличается от адреса фактического места жительства
(улица, дом, квартира, город, государство, почтовый индекс)

Домашний телефон Мобильный телефон E-почта

Дата рождения (ДД, ММ, ГГГГ) Серия и номер паспорта

Организация, выдавшая паспорт Государство

2. ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТЕ

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

Номер счета *

Выписку по счету прошу направлять: В Рарех интернет-банке По почте на фактическое место жительства По почте на контактный адрес для получения корреспонденции

3. ИНФОРМАЦИЯ О КАРТЕ

Карта	Вид Карты			Валюта	Обеспечение
Дебетовая Карта	<input type="checkbox"/> Maestro	<input type="checkbox"/> Visa Electron		<input type="checkbox"/> LVL	<input type="checkbox"/> срочный депозит
Кредитная Карта	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> Visa Classic	<input type="checkbox"/> Visa Platinum		
		<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> Visa Gold	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> гарантийный депозит
Виртуальная Карта	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> Visa Classic		<input type="checkbox"/> EUR	<input type="checkbox"/> другое обеспечение
Денежная Карта	<input type="checkbox"/> Cirrus	<input type="checkbox"/> Visa Plus			

Прошу предоставить Кредитный лимит
(сумма)

Имя и фамилия клиента на Карте (заполнить латинскими буквами) **

Пароль

Прошу открыть дополнительную Карту

Имя, фамилия

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

Домашний телефон Мобильный телефон E-почта

Дата рождения (ДД, ММ, ГГГГ) Серия и номер паспорта

Организация, выдавшая паспорт Государство

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

Пароль

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.

5. ПОДПИСИ

Подпись Клиента Подпись Пользователя дополнительной Карты

6. БАНК

ОТМЕТКИ БАНКА

Особые условия

Номер Карты (только для Visa Plus, 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 (только для нового счета)

** Не относится к Visa Plus, Cirrus

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

1. Термины, использованные в Правилах пользования и обслуживания карт и их пояснения.

- 1.1. **Банк** – АО Citadele banka, единый регистрационный номер 40103303559, юридический адрес: площадь Петубликса 2а, Рига, LV-1522, адрес e-почты info@citadele.lv, филиал Банка в Эстонской Республике – АО Citadele banka Eesti Filiaal, Roosikrantsi 2, Tallinn 10119, Estonia, филиал Банка в Шведском королевстве – Parex Sverige, filial till AS Citadele banka Lettland, Stureplan 2, 11435 Stockholm, Konungariket Sverige.
- 1.2. **Банковский автомат** (далее в тексте – АТМ) – устройство для осуществления отдельных Операций при помощи Карты.
- 1.3. **Виртуальная карта** – принадлежащая Банку информация о международной платежной карте, которая предоставляется Клиенту для дальнейшего её использования в Операциях в интернете.
- 1.4. **Гарантийный депозит** – денежные средства, внесенные Клиентом или третьим лицом 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 и/или Договоре о кредитном лимите (если таковой заключен).
- 1.5. **Договор о предоставлении услуги** – соглашение между Банком и Клиентом о получении Услуги, неотъемлемой частью которого является Заявление и Правила услуги.
- 1.6. **Договор о кредитном лимите** – письменное соглашение между Банком и Клиентом о присвоении Счету Кредитного лимита.
- 1.7. **Заявление** – заполненное Клиентом заявление установленного Банком образца для получения Услуги.
- 1.8. **Карта** – эмитированная и принадлежащая Банку международная платежная карта, дебетная/кредитная карта, которую выбирает Клиент и которая указывается в Заявлении на получение услуги.
- 1.9. **Клиент** – физическое лицо, на имя которого открыт Счет.
- 1.10. **Кредит** – денежные средства Банка (кредитные ресурсы), которые Банк разрешает Клиенту использовать в соответствии с Договором о кредитном лимите.
- 1.11. **Кредитный лимит** – максимальная сумма денежных средств, которую Банк разрешил истратить сверх денежных средств Клиента, имеющихся на Счете, создав, таким образом, на Счете дебетовый (негативный) остаток в рамках указанной суммы денежных средств.
- 1.12. **Неразрешенный негативный остаток** – вся сумма дебетного (негативного) остатка на Счете, если у Счета нет Кредитного лимита. Неразрешенный негативный остаток может образоваться, если Банк списывает суммы платежей, связанных с обеспечением Услуги и/или Операции, и причитающиеся ему в соответствии с Договором о предоставлении услуги и/или Прейскурантом, в случае, если на Счете нет достаточного количества денежных средств Клиента.
- 1.13. **Лимит расходования** – ограничения доступной Пользователю Карты денежной суммы, используя Карту, в том числе ограничение количества Операций и/или суммы Операций за день/месяц.
- 1.14. **Операция** – все сделки, которые можно осуществить при помощи Карты, в том числе запрос информации о Карте.
- 1.15. **Пароль** – слово, выбранное Клиентом/Пользователем Карты, которое он использует для своей авторизации по телефону, для того, чтобы приостановить (блокировать) действие Карты, получить информацию о Карте и осуществленных с ее помощью транзакциях.
- 1.16. **Пользователь Карты** – указанное Клиентом физическое лицо, имеющее право использовать Карту: Клиент/уполномоченное лицо Клиента – физического лица.
- 1.17. **Правила услуги** – настоящие правила.
- 1.18. **Прейскурант** – действующий прейскурант на услуги Банка.
- 1.19. **Проценты за просроченный платеж** – процентное вознаграждение, указанное в Заявлении, которое Клиент обязан уплатить, в случае, если он не выплатил Неразрешенный негативный остаток до срока, определенного в Договоре о предоставлении услуги.
- 1.20. **Проценты неустойки** – неустойка, которую Клиент уплачивает Банку за Неразрешенный негативный остаток в соответствии с Договором о предоставлении услуг и размер которой указан в Заявлении и Прейскуранте.

- 1.21. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.22. **Счет** – расчетный счет Клиента в Банке, к которому прикреплена Карта.
- 1.23. **Торговец** – коммерсант, принимающий Карту в качестве платежного средства за товары и услуги.
- 1.24. **Услуга** – присвоение Карты Пользователю Карты и её обслуживание, а также другие услуги Банка, связанные с использованием Карты.
- 1.25. **CVV2/CVC2 код** – проверочное значение/код Карты, который использует Пользователь Карты, совершая Операции в интернете.

- 1.26. **PIN код** – идентификационный номер персоны, известный только Пользователю Карты, который он использует для своей идентификации во время осуществления отдельных Операций с Картой.

2. Общие положения.

- 2.1. Правила услуги регулируют правовые отношения между Клиентом и Банком, возникающие в связи с присвоением, использованием и обслуживанием Карты. Клиент/Пользователь Карты, используя Карту, может производить расчеты за товары и услуги, снимать наличные в АТМ, получать зачисления на Счет, производить оплату квитанций в Банковских АТМ, разблокировать или менять PIN код в Банковских АТМ.
- 2.2. Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что:
 - 2.2.1. Клиент/Пользователь Карты не будет использовать Карту или Услугу для достижения незаконных целей, в том числе для легализации незаконно полученных средств;
 - 2.2.2. Карта будет использована в интересах Клиента и/или Пользователя Карты, а не по поручению другого лица для того, чтобы скрыть личность этого лица;
 - 2.2.3. Заявление подписано, извывая свободную волю Клиента, Банк предоставил Клиенту полную и всестороннюю информацию об Услуге, были обсуждены содержание, значение и последствия Правил услуги, в том числе порядок расторжения споров, Клиент признает Договор о предоставлении услуги справедливым, взаимовыгодным, подписывает Заявление добровольно, без заблуждения и обмана и обязуется выполнять Договор о предоставлении услуги;
- 2.4. полностью ознакомился с Правилами услуги, согласен с ними и обязуется соблюдать их, а также обеспечить, чтобы Пользователь Карты ознакомился с ними и соблюдал их;
- 2.2.5. осознает риски, связанные с использованием Услуги.

- 2.3. Если Заявление подано в Банк при помощи услуги удаленного управления счетами (например, Citadele интернет-банк):
 - 2.3.1. Клиент, отправляя Заявление, подтверждает, что Банк предоставил ему и он ознакомился с информацией, предусмотренной действующими в Латвийской Республике правовыми актами, и связанной с дистанционными договорами, т.е., договорами, заключенными при помощи услуги удаленного управления счетами, в том числе с информацией о Банке в качестве компании, предоставляющей услугу, и порядке выполнения услуги;
 - 2.3.2. коммуникация между Банком и Клиентом происходит на русском языке или на другом языке по согласию Сторон (латышском или английском языке).

- 2.4. Использование Карты и PIN кода, использование и обслуживание CVV2/CVC2 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.

- 2.5. 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.

- 2.6. Клиент/Пользователь Карты имеет право требовать у Банка смену Пароля.
- 2.7. Во время действия Договора о предоставлении услуги Банк по запросу Клиента отправляет Правила услуги в бумажной форме или используя другой постоянный носитель информации.
- 2.8. Институцией, надзирающей за Банком, является Комиссия по рынку финансов и капитала, которая выдала лицензию на банковскую деятельность.

3. **Заключение Договора о предоставлении услуги.**
 - 3.1. Договор о предоставлении услуги заключается на основании Заявления Клиента.
 - 3.2. Банк имеет право не принять Заявление Клиента и/или не выдавать Карту, не объясняя причин отказа.
 - 3.3. 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 CVV2/CVC2 коде.
 - 3.4. Договор о предоставлении услуги считается заключенным с момента получения Клиентом возможности осуществления Операций.

4. **Использование и обслуживание Карты.**
 - 4.1. Использование Карты.
 - 4.1.1. 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.
 - 4.1.2. 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 Карт, на которых не указывается имя, фамилия Пользователя Карты). Если Карта является Виртуальной картой, то она не выдается как предмет, потому что она существует в виртуальном виде, но она содержит всю выше упомянутую информацию о Карте.

- 4.1.3. Карта действительна до последнего дня месяца (включительно) и года, указанного на Карте или установленного для Виртуальной карты.
- 4.1.4. По окончании срока действия Карты изготавливается новая Карта, если только Клиент не отдал распоряжение об обратном за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока действия Карты. Со Счета списывается годовая или месячная плата за Карту, определенная в Прейскуранте. 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, а также прекратить Договор о предоставлении услуги, если в соответствии с Договором о предоставлении услуги у Клиента нет других активных Карт.
- 4.2. Операции, осуществляемые при помощи Карты.
 - 4.2.1. Если Карта является Виртуальной картой, то Пользователь Карты может совершать Операции в интернете, а также снимать наличные деньги в Банке.
 - 4.2.2. Если Карта является VISA Plus или Citrus Карткой, то Пользователь Карты может совершать взнос и снятие наличных денег в АТМ, а также снимать наличные деньги в Банке.
 - 4.2.3. Если Карта является Картой иного вида, не упомянутого в пунктах 4.2.1. и 4.2.2., 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.
- 4.3. Идентификация Пользователя Карты и согласие на совершение Операций.
 - 4.3.1. Карту может использовать только указанный на ней Пользователь Карты, кроме Виртуальной карты, VISA Plus или Citrus Карты. VISA Plus, Citrus Карту и Виртуальную карту может использовать только в Заявлении указанный Пользователь Карты.
 - 4.3.2. Банк считает, что Пользователь Карты идентифицирован и Пользователь Карты дал согласие на проведение Операции, если PIN код, введенный в АТМ или устройство/систему приема Карт, соответствует данным, закодированным на магнитной полосе/чипе Карты, или если подпись на подтверждающем Операцию документе схожа с подписью Пользователя Карты на полсе образца подписи Карты и/или в Заявлении и/или на копии предоставленного Банку документа, удостоверяющего личность или если в Операции, произведенной Виртуальной картой, введенный CVV2/CVC2 код соответствует данным, закодированным в Банковской авторизационной программе. Стороны считают, что PIN код и CVV2/CVC2 код является личной подписью Пользователя Карты, служащей для подтверждения соответствующих Операций с Картой и накладывающей на Клиента обязательства в соответствии с действующими в Латвийской Республике правовыми актами.
 - 4.3.3. Начиная с момента, когда Пользователь Карты дал согласие на проведение Операции, Пользователь Карты больше не может отозвать данную Операцию.
 - 4.3.4. 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.
- 4.4. Ограничения Операций.
 - 4.4.1. Для того, чтобы повысить сохранность денежных средств Клиента на Счете, Банк устанавливает для Карты (для основной Карты и каждой дополнительной Карты) Лимит расходования, информацию о котором Клиент может получить в центрах обслуживания клиентов Банка, в системе удаленного управления счетами или, позвонив по информационному телефону Банка. Банк может изменить Лимит расходования на основании заявления Клиента. Клиент обязан информировать Пользователя Карты о Лимите расходования, установленного для Карты.
- 4.5. Пользователь Карты обязан соблюдать следующие требования по использованию Карты:
 - 4.5.1. если Карта не является Виртуальной картой, VISA Plus или Citrus Карткой, то подписаться на Карте на полсе для образца подписи незамедлительно после получения Карты;
 - 4.5.2. хранить Карту равномерно чекам и деньгам, ежедневно проверять/удостоверяться в наличии Карты;
 - 4.5.3. защищать Карту от высокой температуры, воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;
 - 4.5.4. обращаться с Картой, PIN кодом, CVV2/CVC2 кодом и номером Карты осторожно и осмотрительно, чтобы не допустить попадания Карты, PIN кода, CVV2/CVC2 кода и номера Карты в распоряжение неуполномоченных лиц, не записывать PIN код на Карте или других вещах, хранящихся вместе с Картой;
 - 4.5.5. не передавать Карту, номер Карты и другую информацию, связанную с Картой, в распоряжение других лиц, если только это не соответствует правилам осуществления Операции;
 - 4.5.6. следить за тем, чтобы Торговец принимал Карту как платежное средство только в присутствии Пользователя Карты, предъявлять Торговцу по его просьбе удостоверяющую личность документ;
 - 4.5.7. не превышать Лимит расходования и Кредитный лимит;
 - 4.5.8. непосредственно перед подписанием документа, удостоверяющего Операцию, или после введения PIN кода, CVV2/CVC2 кода, удостовериться в том, что сумма 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);
 - 4.5.9. ставить подпись в документе, удостоверяющем Операцию, аналогично своей подписи, указанной на Карте;
 - 4.5.10. хранить документы, удостоверяющие Операцию, не менее 6 (шести) месяцев;
 - 4.5.11. не использовать Карту после окончания срока действия или тогда, когда действие Карты прекращено или приостановлено по любой причине;
 - 4.5.12. по просьбе Банка незамедлительно передать Карту Банку;
 - 4.5.13. передать Банку или уничтожить Карты, недействительные для осуществления Операций;
 - 4.5.14. 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;
 - 4.5.15. если Карта является VISA Plus или Citrus Карткой, 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.
- 4.6. Действия в случае утраты Карты или незаконных действий с Картой.
 - 4.6.1. Если Карта потеряна или украдена или у Клиента/Пользователя Карты есть основания полагать, что PIN / CVV2/CVC2 код Карты стал известен неуполномоченному лицу, Клиент/Пользователь Карты:
 - 4.6.1.1. должен незамедлительно информировать Банк по круглосуточному телефону +371 67010000 и в течение 7 (семи) календарных дней подать в Банк соответствующее заявление
 - 4.6.1.2. или должен предоставить Банку распоряжение о прекращении действия Карты, если Клиент использует услуги удаленного управления счетами, где предусмотрена подобная возможность прекращения действия Карты;
 - 4.6.1.3. должен заявить о краже или потере Карты в ближайшем полицейском участке;
 - 4.6.1.4. по требованию Банка должен предоставить имеющуюся в распоряжении Клиента/Пользователя Карты информацию о случае потери/кражи Карты;
 - 4.6.1.5. если потерянная Карта найдена, то незамедлительно информировать об этом Банк по круглосуточному телефону +371 67010000 или подать соответствующее заявление в Банк.
 - 4.6.2. 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.
- 4.6.3. Банк выдает Пользователю Карты новую Карту на основании заявления Клиента.
- 4.7. Гарантийный депозит.
 - 4.7.1. Банк имеет право потребовать от Клиента размещения Гарантийного депозита на сумму, определенную Банком.
 - 4.7.2. Гарантийный депозит считается финансовым обеспечением, предоставленным Банку.
 - 4.7.3. 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.
 - 4.7.4. 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 раньше, чем через 40 (сорок) календарных дней со дня получения заявления Клиента в Банк. Банк может принять решение о выплате Гарантийного депозита раньше срока. С выплачиваемой Клиенту суммы Гарантийного депозита и рассчитанных процентов списываются в соответствии с Договором о предоставлении услуги, Договором о кредитном лимите (если таковой заключен) и/или Прейскурантом подлежащие оплате, но непополненные Клиентом платежи, а оставшаяся сумма переводится на указанный Клиентом счет.
 - 4.7.5. В случае невыполнения Клиентом обязательств Банк имеет право в одностороннем порядке, без предварительного извещения Клиента использовать Гарантийный депозит и рассчитанные проценты для оплаты непополненных Клиентом платежей, вытекающих из Договора о предоставлении услуги и Договора о кредитном лимите.
 - 4.7.6. Клиент уполномочивает Банк без отдельного распоряжения Клиента использовать Гарантийный депозит и рассчитанные проценты также для погашения других требований Банка в отношении Клиента.

Имя, фамилия Клиента/доверенного лица Клиента

Подпись

Дата

- 4.8. Банк по просьбе Клиента перед осуществлением Операции предоставляет информацию о сроках ее выполнения и плате за Услугу, а также о распределении этой платы.
- 5. Расчеты.**
- 5.1. Общий порядок расчетов.
- 5.1.1. Клиент уполномочивает Банк без специального распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства, в том числе создавая или увеличивая дебетовый (негативный) остаток на Счете (сумму Кредита), в следующих случаях:
- 5.1.1.1. для оплаты сумм Операций, осуществленных при помощи Карты;
- 5.1.1.2. для осуществления платы за Операции и предоставление Банком других услуг в соответствии с действующим на момент осуществления соответствующей Операции Прейскурантом, одновременно с занесением соответствующей Операции в бухгалтерский регистр;
- 5.1.1.3. для осуществления платежей, не указанных в Прейскуранте, но которые Банк должен произвести, чтобы обеспечить предоставление Услуги;
- 5.1.1.4. для осуществления других платежей, предусмотренных в Договоре о предоставлении услуги и осуществляемых Клиентом/Пользователем Карты.
- 5.1.2. Если Пользователь Карты осуществил Операцию в валюте, отличающейся от валюты Счета, то Банк конвертирует сумму Операции в валюту Счета по курсу обмена валюты, установленному международными карточными организациями и/или Банком Латвии на день, когда данные об Операции получены Банком. Клиент оплачивает Банку установленные в Прейскуранте комиссионные за обмен валюты Операции.
- 5.1.3. Занесение Операций в бухгалтерский регистр осуществляется не позднее, чем на следующий день после получения данных об Операции в Банке.
- 5.1.4. 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.
- 5.1.5. Обязанность Клиента оплатить Операцию возникает в момент совершения Операции.
- 5.1.6. Считается, что распоряжение Пользователя Карты осуществить платеж Торговцу отдано в день, когда Операция внесена в бухгалтерский регистр Счета.
- 5.1.7. Банк не возвращает Клиенту денежные средства, в отношении которых существует спор, в случае, если, осуществляя соответствующую Операцию, Пользователь Карты идентифицирован в порядке, установленном в настоящих Правилах услуги, или если Клиент/Пользователь Карты действовал неумышленно или злонамеренно.
- 5.2. Клиент платит Банку плату за Услугу, установленную в Договоре о предоставлении услуги и Прейскуранте.
- 5.3. Клиент обязан выплатить Банку Неразрешенный негативный остаток незамедлительно после его появления и одновременно заплатить Проценты неустойки (если таковые рассчитаны). Если Клиент не осуществил установленный в этом пункте 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.
- 5.4. Годовая/месячная плата за Карту, указанная в Прейскуранте, 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 Карткой. Месячная плата за очередной месяц пользования Карткой списывается с остатка на Счете до 5 (пятого) числа каждого календарного месяца.
- 5.5. 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 и Договором о кредитном лимите (если таковой заключен). 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 Прейскуранте.
- 5.6. Если Клиент не обеспечил достаточное количество денежных средств для осуществления платежей, установленных в Договоре о предоставлении услуги и/или Договоре о кредитном лимите 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 и/или Договоре о кредитном лимите, конвертируя в случае необходимости денежные средства в других валютах, находящихся на счетах Клиента, в валюту Счета по курсу обмена валют для безличных денежных операций, установленному Банком на момент осуществления конвертации.
- 5.7. 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 дебетуется Счет, указанный в Заявлении первым. Если Операция произведена в валюте Счета, указанного вторым в Заявлении, то дебетуется второй Счет. Если на определенном Счете нет средств для совершения Операции, то Счет, открытый в другой валюте, не дебетуется.
- 6. Обязанности Клиента.**
- 6.1. Клиент обязуется:
- 6.1.1. ознакомить Пользователя Карты с Правилами услуги и изменениями к ним, если таковые вносятся;
- 6.1.2. соблюдать и добросовестно выполнять Договор о предоставлении услуги и обеспечить, чтобы Пользователь Карты соблюдал и выполнял Правила услуги;
- 6.1.3. обеспечить выполнение своих обязательств, установленных в Договоре о предоставлении услуги;
- 6.1.4. следить за использованием Счета и Карты;
- 6.1.5. следить за тем, чтобы Карткой, VISA Plus, Citrus Карткой и Виртуальной картой пользовался в Заявлении указанный Пользователь Карты;
- 6.1.6. незамедлительно уплатить Банку все платежи, вытекающие из Договора о предоставлении услуги и Договора о кредитном лимите (если таковой заключен), обеспечивая на Счете соответствующие денежные средства;
- 6.1.7. 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/документов, предоставленных Банку, в том числе о смене декларированного и/или фактического адреса места жительства Клиента, смене имени и/или фамилии Клиента/Пользователя Карты, подавая документы, удостоверяющие изменения. В случае смены имени и/или фамилии Клиента/Пользователя Карты новая Карта изготавливается на основании заявления Клиента.
- 6.2. Неполучение выписки по Счету не освобождает Клиента от надлежащего выполнения обязательств Клиента, установленных в Договоре о предоставлении услуги и Договоре о кредитном лимите (если таковой заключен).
- 7. Предоставление документов и/или информации.**
- 7.1. Все сообщения Банка и другая информация отправляются Клиенту на указанный или сообщенный позднее в письменном виде адрес фактического места жительства Клиента или сообщаются Клиенту в Citadele интернет-банке (в соответствии с дистанционным договором об удаленных банковских услугах), или лично передаются Клиенту под подпись. Клиент согласен, что Банк или связанные с Банком юридические лица отправляют Клиенту информацию об услугах Банка, а также товары и услуги третьим лицам, на адрес фактического места жительства Клиента или, по просьбе Клиента, на указанный адрес электронной почты, если только Клиент не отказался от получения указанной информации.
- 7.2. Клиент согласен, что Банк имеет право обрабатывать его личную информацию (в том числе персональный идентификационный код), в том числе запрашивать и получать личные данные Клиента от любых третьих лиц, в том числе Государственного Агентства Социального Страхования, Службы Государственных доходов и баз данных, созданных в порядке, установленном в действующих в Латвийской Республике правовых актах, если это, по усмотрению Банка, необходимо для установления правовых отношений между Банком и Клиентом и обеспечения выполнения обязательств, установленных в Договоре о предоставлении услуги. Клиент соглашается на передачу его личных данных (в том числе персонального идентификационного кода) третьим лицам, если это, по усмотрению Банка, необходимо для взыскания долгов с Клиента.
- 7.3. Банк предоставляет информацию о Клиенте/Пользователе Карты и об Операциях, осуществленных Клиентом и/или Пользователем Карты, в случаях, объеме и порядке, предусмотренном в действующих в Латвийской Республике правовых актах. Банк не должен информировать Клиента/Пользователя Карты о предоставлении информации, указанной в настоящем пункте.
- 8. Ответственность Сторон.**
- 8.1. 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 убытки, возникающие у Банка в результате любой Операции с Карткой, выданной Пользователю Карты, или других действий с Карткой. В этом случае Банк не отвечает за убытки Клиента.
- 8.2. Клиент несет ответственность за достоверность, правильность, полноту, действительность и своевременную подачу предоставляемых в Банк документов и информации. В случае подачи недостоверных, неполных, неправильных 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.

- 8.3. Банк не несет ответственности:
- 8.3.1. за отказ Торговца/третьего лица принять Карту в качестве платежного средства;
- 8.3.2. за качество товаров и услуг, купленных при помощи Карты в качестве платежного средства;
- 8.3.3. за убытки Клиента, возникшие в случаях, когда Пользователь Карты не имел возможности использовать Карту в связи с нарушениями, повреждениями линий передач или другими техническими и прочими причинами, не зависящими от Банка;
- 8.3.4. за убытки Клиента, возникшие в случаях, когда какие-либо ограничения или лимиты третьих лиц коснулись интересов Клиента/Пользователя Карты или повлияли на возможность пользоваться Карткой в качестве платежного средства.
- 8.4. Ответственность Клиента в случае утраты Карты или незаконных действий с Карткой:
- 8.4.1. Клиент несет ответственность за каждую Операцию с Карткой до момента, когда в Банке 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;
- 8.4.2. Клиент несет ответственность за каждую Операцию с Карткой, 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 выявленном 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.
- 8.5. Ответственность за убытки, которые возникли у Клиента – потребителя в понимании Закона о защите прав потребителей – в результате противоправного использования карты, определяется в соответствии с Законом о защите прав потребителей.
- 8.6. Клиент не несет ответственности за Операции, осуществленные в Интернете и которые Клиент/Пользователь Карты оспорил в Банке незамедлительно, но не позднее, чем до 15 (пятнадцатого) числа следующего месяца, за исключением случаев, когда констатируется злой умысел Клиента/Пользователя Карты и/или нарушения Правил услуги.
- 8.7. 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.
- 8.8. Если Клиент/Пользователь Карты допустил противоправные или не соответствующие Договору о предоставлении услуги использование Карты, Клиент несет ответственность за все обязательства, возникшие в связи с этим.
- 8.9. 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.
- 8.10. За невыполнение или ненадлежащее выполнение Договора о предоставлении услуги Банк и Клиент несут ответственность в порядке, установленном в Договоре о предоставлении услуги и действующих в Латвийской Республике правовых актах.
- 8.11. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, связанные с обстоятельствами непреодолимой силы (force majeure).
- 8.12. Банк несет ответственность за правильное исполнение Операции в соответствии с действующими в Латвийской Республике правовыми актами. Клиент имеет право получить от Банка возмещение убытков, если информировал Банк незамедлительно, как только узнал о неавторизованной или ошибочно выполненной Операции, но не позднее, чем в течение 13 (тринадцати) месяцев с момента списания денежных средств со Счета. Банк незамедлительно возмещает убытки, возникшие у Клиента, выплачивая сумму неавторизованной Операции или возобновляя состояние Счета Клиента, с которого списаны денежные средства, до состояния, которое было до выполнения неавторизованной Операции.
- 9. Ограничения действия Договора о предоставлении услуги.**
- 9.1. Банк имеет право в одностороннем порядке:
- 9.1.1. воздержаться от дебетования или кредитования 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;
- 9.1.2. приостановить (блокировать) действие Карты или всех Карт, прикрепленных к Счету, и/или Счет, если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, предоставлял 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 и/или Договор о кредитном лимите (если таковой заключен), до устранения нарушения;
- 9.1.3. если Банком получено постановление компетентного учреждения или лица об обременении денежных средств Клиента или о списании денежных средств Клиента в бесспорном порядке, приостановить (блокировать) доступ к денежным средствам, находящимся или в дальнейшем зачисленным на Счет, до отмены обременения и/или выполнения или отзыва решения о списании денежных средств Клиента в бесспорном порядке, а также не выполнять указанного постановления, в случае, если на Счете нет денежных средств Клиента;
- 9.1.4. блокировать денежные средства, находящиеся или в дальнейшем переведенные на Счет, если на основании какого-либо условия Договора о кредитном лимите (если таковой заключен), Банк использовал свое право снять Кредитный лимит и потребовал у Клиента вернуть Кредит;
- 9.1.5. блокировать действие Карты или всех Карт, прикрепленных к Счету, если Банк прекращает выпуск Карт соответствующего вида;
- 9.1.6. приостановить (блокировать) действие Карты, если в ATM или устройстве/системе приема Карт введенный три раза подряд PIN код Пользователя Карты не соответствует данным, закодированным на магнитной полосе/в чипе Карты.
- 9.2. В случаях, указанных в пункте 9.1. Правил услуги, Банк, используя те каналы связи и способы передачи информации, о которых договорились Банк и Клиент (например, письмо, телефон, короткое сообщение, сообщение по электронной почте или сообщение через Citadele интернет-банк и др.), информирует Клиента/Пользователя Карты о блокировке Карты и/или Счета и причинах, если это возможно, до блокировки Карты и/или Счета, но не позднее, чем сразу после блокировки, за исключением случаев, когда предоставление информации ущемляет объективно обоснованным соображениям безопасности или запрещено в соответствии с требованиями Латвийских нормативных актов.
- 9.3. Стороны договариваются, что заблокированные на Счете денежные средства в размере долга Клиента перед Банком считаются предоставленным финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента, вытекающих из Договора о предоставлении услуги.
- 10. Срок действия Договора о предоставлении услуги и его расторжение.**
- 10.1. Договор о предоставлении услуги заключен 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.
- 10.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем порядке, прислав Банку заявление о расторжении Договора о предоставлении услуги при помощи услуги удаленного управления счетами или подав такое заявление в Банк и отдав все Карты, полученные в соответствии с Договором о предоставлении услуги. Если заявление Клиента о расторжении Договора о предоставлении услуги получено в Банке до 5 (пятого) числа календарного месяца (включительно), Банк в течение 7 (семи) календарных дней прекращает действие Карты и расторгает Договор о предоставлении услуги. Если заявление Клиента о расторжении Договора о предоставлении услуги получено в Банке после 5 (пятого) числа календарного месяца, Банк прекращает действие Карты и расторгает Договор о предоставлении услуги в последний день соответствующего месяца. Если между Клиентом и Банком заключен Договор о кредитном лимите, Клиент имеет право расторгнуть Договор о предоставлении услуги, лишь одновременно расторгая и Договор о кредитном лимите в порядке, предусмотренном в Договоре о кредитном лимите, если Стороны не договорились иначе.
- 10.3. Если Заявление в Банк подано при помощи услуги удаленного управления счетами:
- 10.3.1. Клиент имеет право расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем порядке в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.
- 10.3.2. Расторгая Договор о предоставлении услуги, Клиент должен не позднее, чем в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подачи заявления о расторжении Договора о предоставлении услуги, передать Банку все Карты, полученные в соответствии с Договором о предоставлении услуги.
- 10.3.3. Банк возвращает Клиенту уплаченную годовую/месячную плату за Карту.
- 10.4. В любом случае расторжения Договора о предоставлении услуги Клиент обязан осуществить все платежи в полном объеме, установленные в Договоре о предоставлении услуги и Договоре о кредитном лимите (если таковой заключен), но невыполненные на момент расторжения Договора о предоставлении услуги.
- 10.5. Банк имеет право по своей инициативе прекратить действие всех прикрепленных к Счету Карт и расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем порядке, известив Клиента об этом не менее, чем за 2 (два) месяца.
- 10.6. Клиент несет ответственность за Операции, осуществленные с Картами, прикрепленными к Счету, в течение 40 (сорока) календарных дней после прекращения действия Карты.
- 10.7. Гарантийный депозит и проценты по нему Клиент может получить через 40 (сорок) календарных дней после прекращения действия Карт, прикрепленных к Счету, и осуществления всех платежей, которые Клиент обязан заплатить Банку в соответствии с Договором о предоставлении услуги и Договором о кредитном лимите (если таковой заключен), а в случае, предусмотренном в пункте 10.3. Правил услуги – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора о предоставлении услуги, если Клиент осуществил в полном объеме все платежи, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с Договором о предоставлении услуги и Договором о кредитном лимите (если таковой заключен). 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 о выплате Гарантийного депозита раньше срока.
- 10.8. 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 не выполненные на момент его расторжения.

.....
Имя, фамилия Клиента/доверенного лица Клиента **Подпись**
Дата

- 10.9. Указанную в Прейскуранте годовую/месячную плату за Карту Клиент платит пропорционально времени ее использования до расторжения Договора о предоставлении услуги. Если эта плата заплачена авансом, Банк в случае расторжения Договора о предоставлении услуги выплачивает ее пропорционально времени использования Карты.
- 11. Заключительные положения.**
- 11.1. Все документы, которые Банк получил в связи с Заявлением и/или в течение срока действия Договора о предоставлении услуги, остаются на хранении в Банке.
- 11.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, Общие правила сделок Банка или Правила услуги.
- 11.2.1. Изменения, которые менее благоприятны для Клиента по сравнению с действовавшими ранее правилами, Банк имеет право вносить только в случае, если для этого есть обоснованная причина. Банк информирует Клиента о подобных изменениях не менее, чем за 2 (два) месяца до их вступления в силу, используя каналы связи и вид предоставления информации, о которых Банк и Клиент договорились (например, письмо, короткое сообщение, сообщение по электронной почте или в Citadele интернет-банке и др.). Клиент может получить информацию о любых ожидаемых изменениях в Правилах услуги или Прейскуранте до их вступления в силу в центрах по обслуживанию клиентов Банка, на странице Банка в Интернете www.citadele.lv, а также позвонив в информационную службу Банка. Если Клиент не согласен с изменениями, вносимыми Банком, Клиент имеет право незамедлительно без штрафных санкций расторгнуть Договор о предоставлении услуги, осуществляя все расчеты с Банком, вытекающие из Договора о предоставлении услуги и Договора о кредитном лимите (если таковой заключен), в полном объеме. Если Клиент до дня вступления в силу изменений в Прейскуранте или Правилах услуги не сообщил Банку о своих возражениях, считается, что Клиент согласен с этими изменениями.
- 11.2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, Общие правила сделок Банка и/или Правила услуги, не информируя об этом Клиента своевременно, если изменения вносятся с целью устранения ущерба интересам клиентов Банка и стабильности государственной финансовой системы, в том числе, но не только, с целью ограничения чрезмерной утечки вкладов и других привлеченных средств из Банка. Банк информирует Клиента о произведении таких изменений незамедлительно, как только это станет возможным, используя каналы связи, указанные в пункте 11.2.1. Правил услуги. Право Клиента расторгнуть Договор о предоставлении услуги объясняется Клиенту в предоставляемой информации о внесении соответствующих изменений.
- 11.3. Договор о предоставлении услуги заключается на русском языке, на котором Клиент и Банк будут общаться и в дальнейшем. Стороны могут договориться об использовании и другого языка (латышского или английского).
- 11.4. К Правилам услуги применимы действующие в Латвийской Республике правовые акты, в том числе, но не только, Закон о платежных услугах.
- 11.5. Информация о Договоре о предоставлении услуги, включенная в Закон о платежных услугах, доступна Клиенту в соответствии с Правилами услуги.
- 12. Рассмотрение споров.**
- 12.1. Любое разногласие, требование или спор между Банком и Клиентом, вытекающий из Договора о предоставлении услуги, касающийся его или его нарушения, расторжения или недействительности, будет разрешен в соответствии действующими в Латвийской Республике правовыми актами в суде Латвийской Республики по подсудности или в соответствии с процедурами о рассмотрении и обжаловании внесудебных жалоб спор между Банком и Клиентом рассматривает Центр защиты прав потребителей, Комиссия по рынкам финансов и капитала или Омбудсмен Ассоциации коммерческих банков Латвии.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Использованные термины:

Банк – акционерное общество “Citadele banka”, единый регистрационный № 40103303559, площадь Републикас 2а, г.Рига, Латвия, LV-1522.

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

Заявление – заполненное Клиентом заявление, установленного Банком образца об открытии и обслуживании счета.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке.

Выписка со счета – документ, в котором отражено движение денежных средств на Счете 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 Счете и осуществлять все транзакции 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 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 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 условия, регулирующие обслуживание Счета, которые не упомянуты 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 и 3.14 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. дееспособность 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 состояло или является 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 платежей на Счет Клиента только на основании указанного в платеже номера Счета. Банк имеет право не зачислять средства на Счет, если Банк констатирует 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 Счете 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;
 - 3.6.4. в виде зачета, производящего 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 указанного в Распоряжении подписи с образом подписи Клиента, указанной в карточке образца подписи. Если Клиент подал Распоряжение с использованием Услуг удаленного управления счетами, то идентификация Клиента производится в соответствии с требованиями того договора/условий, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги удаленного 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 удаленного управления счетами, и Банк правильно идентифицировал Клиента в соответствии с требованиями договора/условий, которые регламентируют порядок предоставления соответствующей Услуги удаленного 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 прейскуранте на услуги Банка, в Условиях и Общих условиях сделок Банка.
 - 3.13. О предполагаемых Банком изменениях Договора, изменениях в прейскуранте услуг Банка и ОУС, касающихся использования Счета, Банк сообщает Клиенту не позднее чем за 2 (два) месяца до дня их вступления в силу, размещая соответствующее уведомление в Интернет-банке, если Клиент подключен к Интернет-банку, и отправляя соответствующую информацию Клиенту по указанным в Договоре каналам связи. Таким каналами связи, которые Банк использует для предоставления информации Клиенту, является указанный в Договоре адрес электронной почты, номер мобильного телефона или почтовый адрес.
 - 3.14. Клиентам, которые не используют Интернет-банк и которые не указали ни один из упомянутых в пункте 3.13. Договора каналов связи, информация о предусмотренных изменениях в Договоре, об изменениях в прейскуранте услуг Банка или ОУС, связанных с обслуживанием Счета, будет отправлена на указанный в Договоре почтовый адрес.
 - 3.15. Если Клиент не согласен с предложенными Банком изменениями Договора, у Клиента есть право в установленном в Договоре порядке расторгнуть Договор до дня вступления в силу предложенных Банком изменений Договора, сообщив об этом Банку и производя все вытекающие из Договора расчеты с Банком. Порядок выражения согласия с предложенными Банком изменениями и порядок расторжения Договора особо указывается в предоставляемой Клиенту информации об изменениях Договора.
 - 3.16. Если для осуществления банковских операций на Счете необходимо произвести обмен валюты, то изменения курса обмена валюты и процентных ставок, применяемых при производстве платежей, являются безусловно обязательными для Клиента, без предварительного уведомления. Банк предоставляет Клиенту доступ к курсу обмена валюты и процентным ставкам, применяемым при производстве платежей, или обеспечивает их публичную доступность в структурных подразделениях Банка по обслуживанию клиентов во время работы 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 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. У Банка есть право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет, уведомив об этом Клиента за 2 (два) месяца заранее в порядке, установленном в пункте 3.13 и 3.14 Договора.
 - 5.3. У Клиента есть право закрыть счет и расторгнуть Договор, письменно сообщив об этом Банку и производя все вытекающие из Договора расчеты с Банком до расторжения Договора. В случае, определенном в этом пункте, Счет закрывается и Договор расторгается в течение 10 (десяти) дней с момента, когда Клиент сообщил Банку о расторжении Договора и произвел все расчеты с Банком, вытекающие из обязательств по Договору.
 - 5.4. Договор может быть расторгнут и Счет закрыт также в случае, если Клиент-потребитель в рамках Единых принципов исполнения расчетных счетов физических лиц, утвержденных Латвийской ассоциацией коммерческих банков, обратился в другой банк в Латвии с заявлением о переводе своих платежных отношений из Банка в другое платежное учреждение и не были констатированы обстоятельства, определенные в Единых принципах изменения расчетных счетов физических лиц, которые препятствуют переносу платежных отношений Клиента в другое кредитное учреждение, и закрыть расчетный счет Клиента в Банке.
 - 5.5. При закрытии Счета, Банк производит следующие действия:
 - 5.5.1. перед закрытием Счета, если необходимо, списывает со Счета причитающиеся Банку денежные средства в случаях и в порядке, упомянутом в пункте 3.6, данных Условий;
 - 5.5.2. после исполнения условия, упомянутого в пункте 5.5.1. оставляя 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;
 - 5.5.3. оставляет в своем распоряжении документы Клиента, которые были поданы в Банк при открытии Счета и распоряжаясь им.
 - 5.6. Договор расторгается тогда, когда закончились обязательства, установленные использованием Счета и Клиент уплатил Банку все платежи, вытекающие из этих обязательств.
 - 5.7. В случае, упомянутом в пункте 5.4. Условий, у Банка есть право не закрывать Счет и не расторгать Договор, если Счет связан с другой, оказываемой Клиенту услугой Банка, если оказание этой услуги невозможно без Счета.
 - 5.8. За расторжение Договора Банк не удерживает плату, за исключением, если Договор расторгается по инициативе Клиента ранее истечения 12 (двенадцати) месяцев с момента заключения Договора и открытия Счета, когда у Банка есть право признать комиссионные за закрытие Счета, если таковая определена в прейскуранте услуг Банка.
- 6. Другие условия.**
- 6.1. Банк отправляет Клиенту уведомления и сообщает Клиенту другую информацию, за исключением информации, упомянутой в пункте 3.13. Договора, на латышском языке в установленном в ОУС порядке. Клиент согласен с тем, что Банк отправляет Клиенту информацию об услугах Банка, а также товарах и услугах третьих лиц.
 - 6.2. Существующие между Сторонами правовые отношения регулируются другими, заключенными между Сторонами договорами, другими условиями Банка, которые регламентируют использование счетов/осуществление платежей, ОУС 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 непреодолимыми обстоятельствами (force majeure).
 - 6.5. Клиент подтверждает и согласен с тем, что Банк имеет право осуществлять обработку личных данных Клиента, в том числе, запрашивать и получать личные данные Клиента от любых третьих лиц и из созданных в установленном в законодательстве порядке баз данных, если это по усмотрению Банка необходимо для установления правовых отношений или для обеспечения исполнения обязательств Клиента и Банка.
 - 6.6. 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 действующими правовыми актами Латвийской Республики в суде Латвийской Республики по подсудности.

.....
Имя, фамилия Клиента/доверенного лица Клиента

Подпись

Дата