

**Используемые в Правилах термины и их толкование:**

**Банк** – акционерное общество "Citadele banka", единый регистрационный № 40103303559, юридический адрес: Републикас лаукумс 2А, Рига, LV-1010.

**Валюта счета** – валюта (одна из валют), в которой можно производить банковские операции на Счете.

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

**Заявление** – заполненное Клиентом заявление установленного Банком образца на открытие и обслуживание Счета.

**Клиент** – клиент Банка – юридическое лицо, которому в Банке открыт Счет в соответствии с Договором услуги, заключенным Банком и Клиентом.

**Моновалютный счет** – вид Счета, при выборе которого Клиент может хранить свои денежные средства на Счете и осуществлять все трансакции по увеличению (входящие) и по уменьшению (исходящие) остатка на Счете 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.

**ОУС** – Общие условия сделок Банка.

**Правила услуги** – настоящие правила открытия и обслуживания расчетного счета.

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

**Стороны** – Банк и Клиент, оба вместе.

**Счет** – расчетный счет Клиента в Банке.

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

Прочие обязательные термины и их толкования приведены в ОУС и других правилах услуг Банка насколько они применимы к настоящим Правилам услуги.

**1. Общие условия**

1.1. Подпись Клиента на Заявлении подтверждает, что он полностью ознакомился с условиями Договора услуги и ОУС, 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 упомянуты в Правилах услуги.

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. Правил услуги.

1.4. Если лицо, которое подписало Заявление от имени Клиента, не уполномочено представлять Клиента, то подписавшее Заявление лицо как физическое лицо принимает на себя все обязательства Клиента, вытекающие из Договора услуги.

1.5. Подписывая Заявление, 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 услуги считается заключенным с момента, когда Банк открывает Клиенту Счет.

**2. Права и обязанности клиента**

2.1. Открывая Счет и распоряжаясь им, Клиент обязан подать и предъявить все запрошенные Банком документы. Клиент несет ответственность 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 Договора услуги, в том числе об изменении названия, вида юридического лица, юридического или контактного адреса, а также об изменении лиц, имеющих право представлять Клиента, или об изменении их права подписи. Клиент обязан информировать Банк также о реорганизации Клиента, о начале процесса неплатежеспособности, процессах правовой защиты, прекращении деятельности, исключении из коммерческого регистра и других существенных изменениях. В случае несвоевременного предоставления, предоставления ложных или неполных сведений, Клиент возмещает Банку все убытки, понесенные им в результате неисполнения упомянутого условия.

2.3. Клиент подает в Банк Распоряжение лично, давая согласие на произведение платежа, или используя Услуги удаленного управления счетами. Распоряжение должно быть оформлено в соответствии с установленными Банком требованиями и должно содержать указанную в ОУС информацию, необходимую для выполнения Распоряжения. Клиент несет ответственность за правильность и полноту указанных в Распоряжении сведений.

2.4. С момента, когда Распоряжение было получено Банком, оно не подлежит отзыву, если Стороны не договорились об ином.

2.5. Клиент понимает и согласен с тем, что Банк, производя по поручению Клиента перечисление денежных средств или другие банковские операции, использует услуги третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов.

2.6. За открытие, содержание Счета и другие предоставленные Банком услуги Клиент платит Банку вознаграждение в соответствии с прейскурантом услуг Банка, действующим на момент предоставления соответствующей услуги.

**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 Договора услуги. В случае принятия отрицательного решения Банк сообщает об этом Клиенту без указания причин отказа.

3.3. Банк имеет право зачислить на Счет любые денежные средства, адресованные Клиенту в виде перечисления или взноса наличных денег.

3.4. 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.

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.

3.6. Стороны договорились, что Банк имеет право списать денежные средства со Счета без Распоряжения Клиента в следующих случаях:

3.6.1. в случаях и в порядке, установленном в правовых и нормативных актах Латвийской Республики;

3.6.2. за предоставление услуг Банка;

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;

3.6.5. в случаях, предусмотренных в документах сделок,

Утверждены согласно решению правления АО "Citadele banka" № 8/93/16 от 13.12.2016.

заключенных Клиентом и Банком.

3.7. Банк имеет право отказаться исполнить Распоряжение Клиента, если Клиент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязанности, установленные в Договоре услуги и/или ОУС.

3.8. Банк имеет право не выполнять Распоряжение Клиента и/или не зачислять на Счет адресованные Клиенту денежные средства, если Платеж связан с государством, территорией или лицом, против которого введены санкции международных организаций или отдельных государств.

3.9. Перед выполнением каждого Распоряжения Клиента Банк осуществляет идентификацию Клиента в порядке, установленном в правовых актах по идентификации и внутренних правилах идентификации Банка. Банк осуществляет визуальное сравнение указанной в Распоряжении подписи с образцом подписи представителя Клиента, указанной в карточке образцов подписей и печати Клиента. Если Клиент подал Распоряжение с использованием Услуг удаленного управления счетами, идентификация Клиента производится в соответствии с требованиями того договора/правил, которые регулируют порядок предоставления соответствующей Услуги удаленного управления счетами.

3.10. Банк не несет ответственность за списание денежных средств со Счета по поддельному/незаконно оформленному и поданному Распоряжению, если указанная в Распоряжении подпись визуально соответствует подписи представителя Клиента, указанной в карточке образцов подписей и печати Клиента, или, если Распоряжение получено с использованием Услуг удаленного управления счетами, и Банк правильно идентифицировал Клиента в соответствии с требованиями договора/правил, регламентирующих порядок предоставления соответствующей Услуги удаленного управления счетами.

3.11. Банк не несет ответственность за невыполнение Распоряжения, если сумма Распоряжения была заморожена и/или не подлежит возврату в результате действий третьих лиц, участвующих в выполнении Распоряжения, упомянутых в пункте 2.5. Правил услуги, согласно соответствующему решению этих лиц.

3.12. 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 актах Латвийской Республики.

3.13. Информацию о произведенных на Счете банковских операциях Банк предоставляется Клиенту в порядке, установленном в ОУС.

3.14. У Банка есть право в одностороннем порядке вносить изменения в прейскурант услуг Банка, Правила услуги и ОУС.

3.15. О предусмотренных изменениях Правил услуги, прейскуранта услуг Банка и ОУС Банк сообщает Клиенту, размещая соответствующие уведомления в структурных подразделениях Банка по обслуживанию клиентов и на сайте Банка в Интернете.

#### **4. Срок действия, расторжение договора услуги**

4.1. Договор услуги заключен на неопределенный срок.

4.2. Банк имеет право расторгнуть Договор услуги в одностороннем порядке и закрыть Счет, послав Клиенту уведомление о расторжении Договора услуги за 10 (десять) рабочих дней.

4.3. Банк имеет право незамедлительно расторгнуть Договор услуги в одностороннем порядке и закрыть Счет без соблюдения срока предварительного уведомления, упомянутого в пункте 4.2. Договора, в любом из следующих случаев:

4.3.1. в распоряжении Банка есть информация о чрезвычайных обстоятельствах, на которые Банк не может влиять, и которые могут угрожать безопасности или конфиденциальности вкладов Клиента и/или других клиентов Банка или причинить убытки;

4.3.2. право Банка на незамедлительное расторжение Договора услуги вытекает из обязательных для Банка правовых актов;

4.3.3. Клиент нарушает условия Договора услуги или ОУС;

4.3.4. Клиент более, чем в течение 12 месяцев не производил на Счете банковские операции и остаток на Счете равен 0 (нулю) или является отрицательным;

4.3.5. в распоряжении Банка есть информация о том, что Клиент участвовал в деянии, за которое предусмотрена уголовная ответственность согласно действующим правовым актам, и/или другая негативная информация о Клиенте, которая может повредить репутации Банка

4.4. Клиент имеет право расторгнуть Договор услуги, подав письменное заявление в структурное подразделение по обслуживанию клиентов или сообщив об этом Банку в системе удаленного управления Счетами по крайней мере за 10 (десять) рабочих дней.

4.5. При закрытии Счета Банк производит следующие действия:

4.5.1. перед закрытием Счета, если необходимо, списывает со Счета причитающиеся Банку денежные средства в случаях и в порядке, упомянутом в пункте 3.6. Правил услуги;

4.5.2. после исполнения условия, упомянутого в пункте 4.5.1. Правил услуги, оставшуюся на Счете денежную сумму выплачивает Клиенту или перечисляет на указанный им счет, а, если Клиент не дал Банку указаний о выплате оставшейся денежной суммы, то Банк обеспечивает ее хранение и выплату Клиенту в сроки и в порядке, установленном в действующих правовых актах Латвийской Республики;

4.5.3. оставляет в своем распоряжении документы Клиента, которые были поданы в Банк при открытии Счета и распоряжаясь им.

4.6. Договор услуги расторгается тогда, когда закончились обязательства, установленные в связи с использованием и обслуживанием Счета, и Клиент произвел Банку все платежи, вытекающие из этих обязательств.

#### **5. Прочие условия**

5.1. Существующие между Сторонами правовые отношения определяют другие заключенные Сторонами договоры, ОУС и другие правила Банка, регламентирующие использование счетов/производство платежей, а также действующие правовые акты Латвийской Республики в той степени, в которой они не определены Правилами услуги.

5.2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение установленных в Договоре услуги обязанностей Стороны несут ответственность в порядке и в размере, установленном в Договоре услуги и действующих правовых актах Латвийской Республики.

5.3. Стороны не несут ответственность за убытки, связанные с обстоятельствами непреодолимой силы (*force majeure*).

5.4. Клиент проинформирован и согласен, что согласно требованиям третьих лиц, участвующих в выполнении Распоряжения, в том числе банков-корреспондентов, информация о Клиенте может быть передана этим платежным учреждениям для выполнения их функций.

5.5. Любое разногласие, иск или спор между Банком и Клиентом, вытекающий из Договора услуги, относящийся к нему или к его нарушению, расторжению или недействительности, будет разрешен в Рижском международном третейском суде, в Риге, в соответствии с действующими правовыми актами Латвийской Республики и регламентом этого третейского суда, в составе одного третейского судьи, на латышском языке, на основании поданных документов.

5.6. Клиент имеет право обратиться в омбуд Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с регламентом и положением омбуда. Омбуд Ассоциации коммерческих банков Латвии находится по адресу: ул. Персес 9/11, Рига, LV-1011. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики. Адрес Комиссии рынка финансов и капитала: ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050.