

Банк:

AS LATVIJAS BIZNESA BANKA
Единый рег. № 40003076407, НДС № LV 40003076407
ул. Антонияс 3, Рига, LV-1010, Латвия

Телефон: + 371 67775800, факс: + 371 67775849
www.lbb.lv, электронная почта: info@lbb.lv
СВИФТ: MOSBLV2X, Телекс: 614968 (AC:64)

Клиент:

Имя, фамилия

персональный код

Серия и номер паспорта

дата выдачи паспорта

срок действия паспорта

Учреждение, выдавшее паспорт

Адрес (декларированное место жительства)

телефон

Адрес электронной почты

факс

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ БАНКА

Должность, имя, фамилия



Подпись

Печать

г. Рига, Латвия

« _____ » _____ 200 ____ года

КЛИЕНТ

Подтверждаю, что с Правилами обслуживания расчетного счета, изложенными на обратной стороне Договора, и Общими правилами обслуживания клиентов, которые упомянуты в Правилах обслуживания расчетного счета, ознакомился и обязуюсь их соблюдать.

Подтверждаю, что моя деятельность и источник зачисляемых на Счет средств является законным/легальным, Счет и предоставляемые Банком услуги не будут использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе обязуюсь не осуществлять никакие действия/операции, направленные на легализацию, полученных преступным путем средств.

Имя, фамилия Клиента или доверенного лица, которое от имени Клиента открыло Счет

дата выдачи, № регистрации доверенности



Подпись

место подписания (город, страна)

« _____ » _____ 200 ____ года

ПРИМЕЧАНИЯ БАНКА:

.....
.....

Правила обслуживания расчетного счета

1. Настоящие Правила обслуживания расчетного счета (далее в тексте – Правила) являются неотъемлемой частью Договора об обслуживании расчетного счета (далее в тексте – Договор). Подписав Договор, Клиент тем самым удостоверяет, что он полностью ознакомился с Правилами, согласен с ними и обязуется их выполнять.
2. После подписания обеими Сторонами Договор считается заключенным на неопределенный срок с момента открытия Счета (когда Счет активирован в банковской программе). По просьбе Клиента Банк выдает Клиенту письменное подтверждение об открытии Счета. Договор подписан в 2-х экземплярах, которые имеют одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру каждой из сторон. Если Договор от имени Клиента подписан лицом, которое не имело право представлять Клиента, то данное лицо принимает на себя полную ответственность за убытки, которые в данном случае мог понести Банк и/или Клиент.
3. При открытии Счета и распоряжении Счетом Клиент должен предъявить и предоставить Банку все запрошенные документы и/или их заверенные копии. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставленной им информации. Клиент обязуется своевременно информировать Банк обо всех изменениях в информации о Клиенте, предоставленной им Банку. В случае предоставления Банку неверной или неполной информации Клиент обязан возместить все убытки, которые возникли у Банка в связи с этим. В случае если Счет открывается до момента получения всех запрошенных документов, Счет работает только в режиме накопления.
4. Право управлять Счетом (распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, закрыть Счет) имеют лица (Клиент, уполномоченное Клиентом лицо), чьи образцы подписей зафиксированы в Карточке образцов подписей Клиента (далее в тексте – Карточка образцов подписей). Подписи лиц, включенных в карточку образцов подписей действительны до того момента, пока Банку не будет представлено письменное заявление об аннулировании подписей. В случае истечения срока полномочий или правоспособности законного представителя, Банк блокирует Счет Клиента и он не несет ответственность за последствия, которые могут возникнуть, если Клиент своевременно не продлил срок действия доверенности или не предоставил Банку письменное заявление об отзыве ранее выданной доверенности. В случае если Клиент осуществляет управление Счетом с помощью системы дистанционного управления Счетом (Банк-Клиент, Internet-Banking, телекс, факс, электронная почта и т.д.), то идентификация Клиента осуществляется по тест-ключам или с помощью других средств, которые передаются Клиенту Банком в соответствии с актом приема-передачи, и которые признаются аналогами подписи Клиента.
5. При исполнении распоряжений Клиента Банк идентифицирует Клиента (уполномоченное лицо) по подписи на письменном распоряжении Клиента. Сотрудник Банка визуально сравнивает подпись на письменном распоряжении Клиента с образцом подписи в Карточке образцов подписей, и в обязанности Банка не входит проведение дополнительной проверки идентичности подписи. При исполнении распоряжения подписанного тест-ключами, Банк проверяет правильность тест-ключей и не несет ответственность за последствия, если тест-ключи без разрешения Клиента используются третьими лицами. Банк не берет на себя ответственность за списание денежных средств со счета Клиента на основании поддельных или незаконных распоряжений в тех случаях, когда подпись на платежном поручении визуально соответствует подписи в Карточке образцов подписей или тест-ключи рассчитаны правильно в соответствии с алгоритмом расчета.
6. Банк обслуживает расчетный Счет (осуществляет переводы денежных средств со Счета Клиента, зачисления на Счет Клиента, выплаты со Счета Клиента, прочие финансовые услуги) в соответствии с распоряжениями Клиента, в рамках остатка денежных средств на Счете, и в соответствии с требованиями настоящего Договора, других соглашений с Клиентом, Общими правилами обслуживания клиентов, требованиями правовых актов Латвийской Республики, межгосударственных соглашений или международных конвенций о предотвращении легализации средств, приобретенных преступным путем, которые должен соблюдать Банк и/или Клиент.
7. Зачисление денежных средств на Счет производится по номеру Счета и имени и фамилии Клиента при наличии необходимых реквизитов, если в Договоре или дополнительном соглашении с Клиентом не оговорено иное. Настоящим Банк информирует Клиента, что в соответствии с правилами Банка Латвии, производя кредитовые переводы (перечисления) в Латвию, денежные средства на счет получателя латвийские банки могут также зачислять только по номеру счета получателя.
8. Денежные средства зачисляются на Счет в оригинальной валюте перечисления, т.е. в валюте, в какой средства поступили на Счет. Если Счет открыт для одной определенной валюты, то Банк денежные средства зачисляет в валюту Счета.
9. По поручению Клиента Банк осуществляет конвертацию денежных средств в соответствии с официальным курсом Банка или в соответствии с курсом по договоренности сторон.
10. Списание средств со счета Банк осуществляет в соответствии с распоряжением (поручением) Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 15 настоящих Правил.
11. Банк имеет право потребовать дополнительные сведения, характеризующие хозяйственную деятельность Клиента и/или конкретную сделку, в т. ч. контракты (договора), в соответствии с которыми осуществляются транзакции, запросить дополнительную информацию у Клиента об истинном получателе благ, для идентификации бизнеса Клиента потребовать заполнить карту установления истинного получателя благ и предоставить письменное подтверждение легального происхождения денежных средств. Клиент обязан в разумный срок предъявить и предоставить все запрошенные Банком документы и/или заверенные копии. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту данных, предоставленных Банку.
12. Банк вправе не выполнять распоряжение Клиента, если на Счете Клиента нет достаточного количества денежных средств или Клиент не соблюдает Правила настоящего Договора, Общие правила обслуживания Клиентов, правовые акты Латвийской Республики, или межгосударственные соглашения или международные конвенции, упомянутые в пункте 6 Правил настоящего Договора.
13. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить тарифы обслуживания Счета. Клиент может ознакомиться с новыми тарифами в помещениях Банка или на домашней странице Банка – www.lbb.lv в Интернете.
14. Банк соблюдает конфиденциальность информации о Счете и Клиенте. Информацию о Счете по запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту или его доверенному лицу. Информацию о состоянии Счета Клиент также может получить по телефону в форме согласованной с Банком, с использованием присвоенного Банком пароля или тест-ключей. Информация о Счете и о Клиенте может быть предоставлена третьим лицам исключительно в случаях, предусмотренных правовыми актами Латвийской Республики, и в случае, когда Клиент дал свое согласие на предоставление информации.
- 14.1. При подписании настоящего договора Клиент дает свое согласие на то, что Банк, отвечая на запросы банков-корреспондентов, предоставляет информацию о Клиенте и проводимых им сделках.
15. Клиент уполномочивает Банк списать денежные средства со Счета без распоряжения (согласия) Клиента:
 - 15.1. за предоставленные Банком услуги в соответствии с тарифами;
 - 15.2. если денежные средства были зачислены на Счет по ошибке, в результате заблуждения или по другой причине без достаточного правового основания. Если зачисленные по ошибке суммы невозможно списать со Счета ввиду их отсутствия на Счете, Клиент обязан вернуть Банку зачисленные по ошибке денежные средства в течение 5 (пять) рабочих дней после получения соответствующего письменного извещения (претензии);
 - 15.3. для зачета обязательств Клиента к Банку или для возмещения убытка нанесенного Банку;
 - 15.4. в случаях, предусмотренных правовыми актами Латвийской Республики.
16. Счет закрывается на основании заявления (в свободной форме) Клиента или его доверенного лица, имеющего право распоряжаться Счетом. Счет закрывается в течение 5 (пять) рабочих дней Банка после получения заявления, если в заявлении не указан более поздний срок.
17. Банк имеет право закрыть Счет без согласования с Клиентом в следующих случаях:
 - 17.1. если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, не соблюдает или нарушает Правила настоящего Договора, или указанные в пункте 6 Правил правовые акты, соглашения, конвенции;
 - 17.2. если больше 6 (шесть) месяцев подряд Клиент не производил операций по Счету, и на Счете на момент закрытия нет денежных средств;
 - 17.3. в других случаях, предусмотренных правовыми актами ЛР и нормативными документами Банка.
18. При закрытии Счета Банк:
 - 18.1. выплачивает Клиенту остаток денежных средств после списания средства в случаях, указанных в пункте 15 настоящих Правил;
 - 18.2. оставляет в своем распоряжении документы Клиента, которые были предоставлены Банку при открытии Счета и при распоряжении им;
 - 18.3. прекращает действие Договора с момента прекращения обязательств, возникших в результате использования Счета.
19. Справка-подтверждение о закрытии Счета выдается Клиенту по его требованию и только после исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком.
20. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств договора в порядке и объеме, установленном в настоящем Договоре, Общих правилах обслуживания клиентов и правовых актах Латвийской Республики.
21. Банк не несет ответственность за задержку или неисполнение распоряжений Клиента, если это произошло по вине третьих лиц.
22. Клиент несет ответственность за правильность и полноту предоставленных Банку распоряжений и указанной в них информации, а также за все операции, которые осуществлены на основании подписанных Клиентом подтверждающих документов.
23. Банк не несет ответственность за последствия, если денежные средства Клиента на Счете или корреспондентском счете в другом банке будут арестованы, конфискованы, отчуждены принудительным образом, на них будет наложен запрет или они будут обременены другим образом.
24. Банк не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, если это произошло по причине обстоятельств непреодолимой силы (*force majeure*), в том числе запрета компетентных органов власти (управления) Латвийской Республики или иных государств.
25. Правовые отношения между Банком и Клиентов регулируются настоящим Договором, другими соглашениями, заключенными между сторонами, Общими правилами обслуживания клиентов и правовыми актами Латвийской Республики.
26. Любой спор, вытекающий из данного Договора, передается на рассмотрение в суд Латвийской Республики согласно подсудности или в Третейский суд Ассоциации Коммерческих банков в Риге в соответствии с уставом, регламентом третейского суда и положением "О расходах Третейского суда Ассоциации Коммерческих банков Латвии". Количество третейских судей – один, которого назначает председатель Третейского суда. Язык рассмотрения споров – латышский или русский. Рассмотрение спора на основании предоставленных документов возможно без обязательного участия Сторон в процессе третейского суда.