

**об открытии и обслуживании расчетного счета****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие положения Договора устанавливают порядок открытия и обслуживания в Банке расчетного счета.

1.2. Подпись Клиента подтверждает, что он полностью ознакомился с Договором, настоящими положениями Договора, Общими правилами предоставления услуг (далее в тексте – Правила) и Тарифами на банковские операции и другие финансовые услуги (далее в тексте – Тарифы), понимает их и согласен с ними, а также признает их обязательными для себя и обязуется их соблюдать.

1.3. Договор вступает в силу в момент его подписания Клиентом и Банком.

1.4. Праваотношения между Сторонами устанавливаются и регулируются Правилами настояль, насколько иное не установлено в Договоре. В случае противоречий между Правилами и положениями Договора применяются положения Договора.

1.5. Открытие и обслуживание счета в Банке производится согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики, правилам Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также нормативным документам Банка.

1.6. Банк имеет право в любой момент менять положения Договора, письменном (в том числе, в электронном виде) уведомив об этом Клиента за 10 (десять) дней до их вступления в силу. Если Клиент в течение 10 (десяти) дней после уведомления в письменном (в том числе, электронном) виде не возразил против изменений к Договору, считается, что Клиент с ними согласен. Если Клиент не согласен с изменениями к Договору, Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор до вступления в силу изменений. Действие Договора прекращается не позднее, чем в течение 10 (десяти) дней после получения уведомления Клиента. Клиент обязан выполнять все свои обязательства перед Банком до дня расторжения Договора. Банк имеет право в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и нормативные документы Банка в установленном Правильми порядке.

1.7. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:

- находящиеся в Банке денежные и другие средства и/или другое имущество Клиента не получены преступным путем, и Клиент не будет использовать предоставляемые Банком услуги для противоправных целей, в том числе, для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- Клиенту известно, что в период, когда представители Клиента приходят и находятся в помещениях Банка, ведется видеонаблюдение;
- Клиенту известно и Клиент согласен, что Банк записывает и хранит телефонные разговоры и другую устную коммуникацию между Сторонами и в одностороннем порядке выбирает технические средства для записи телефонных разговоров и другой устной коммуникации (в т.ч., обеспечивая видеонаблюдение). Видеозаписи и записи разговоров будут служить достаточным доказательством коммуникации между Клиентом и Банком при рассмотрении споров и в суде;
- Клиент согласен, что Банк использует предоставленную Клиентом информацию, чтобы информировать его о предоставляемых услугах, проводимых операциях, акциях и предложениях. Клиент имеет право в любой момент отказаться от дальнейшего получения указанной в настоящем подпункте информации, направив Банку соответствующее сообщение;
- Банк предоставляет Клиенту информацию о платежных услугах (расчетных операциях) на латшском, английском или русском языке согласно выбранному Клиентом и указанному в Договоре языку общения.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

2.1. При открытии расчетного счета и в ходе его обслуживания Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок все затребованные идентификационные документы Клиента и его представителя и другие документы согласно Правилам и Правилам идентификации клиентов Банка.

2.2. Клиент обязан по требованию Банка предоставить информацию и документы, характеризующие его хозяйственную деятельность (например, договоры, счета, накладные, годовые отчеты, баланс, расчеты прибыли и убытков и т.п.), а также по требованию Банка предоставить другую дополнительную информацию о себе, своих представителях или счете.

2.3. При заключении настоящего Договора и впрод по требованию Банка Клиент обязан предоставлять Банку информацию о планируемом объеме сделок, а также информировать Банк за 5 (пять) рабочих дней Банка о проведении сделки или сделке, общий объем которых существенно превышает ранее задекларированный объем сделок.

2.4. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об изменениях в идентификационных документах и/или документах, повреждающих права Клиента и/или его представителя, подав соответствующие документы в Банк.

2.5. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в предоставленной Банку информации, в том числе, в указанных Клиентом анкетных данных. В случае предоставления несовременных, ложных или неполных сведений Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие в этой связи, и Банк не несет ответственность, если у Клиента возникли убытки из-за несовременной, ложной или неполной информации.

2.6. Клиент отвечает за подлинность, полноту, истинность или действительность информации и документов, предоставленных для открытия счета и проведения банковских операций.

2.7. Клиент обязан ознакомиться и соблюдать требования нормативных актов Латвийской Республики и нормативных документов Банка, устанавливающих порядок проведения расчетных и кассовых операций, а также требования нормативных актов, которые будут приняты в период действия Договора. Клиент может ознакомиться с нормативными документами Банка и Тарифами в помещениях Банка в рабочее время или на домашней странице Банка в Интернете: [www.expobank.eu](http://www.expobank.eu).

2.8. Клиент имеет право проводить кассовые операции с наличными, внося их на счет и снимая денежные средства со счета в кассе Банка.

2.9. Клиент имеет право выполнять и получать безналичные платежи на счете. Поданные Клиентом распоряжения должны быть заполнены и оформлены согласно требованиям Банка. Клиент отвечает за правильность и полноту указанных в распоряжениях платежных реквизитов, а также за достаточность средств на счете для выполнения платежного распоряжения и платы за предоставленную Банком услугу.

2.10. Клиент имеет право проводить сделки покупки – продажи котлируемых Банком валют согласно установленному Банком курсу покупки и продажи валют, подав в Банк соответствующие распоряжения.

2.11. Клиент имеет право управлять счетом удаленно, заключив с Банком соответствующий договор об использовании системы Интернет-Банка. В этом случае Клиент имеет право и возможность получать в системе Интернет-Банка выписку со счета с информацией о движении денежных средств на счете и остатке на счете.

2.12. Клиент обязан платить Банку за предоставленные им услуги комиссию согласно Тарифам, действующим на момент предоставления соответствующей услуги, а также возмещать Банку все расходы, возникшие у Банка в связи с действиями, необходимыми для выполнения распоряжений Клиента, и любые побочные расходы согласно Правилам. Клиент платит комиссии и возмещает расходы в установленной Тарифами или Банком валюте. Если на счете нет достаточных денежных средств в соответствующей валюте для уплаты комиссии или возмещения расходов, Банк имеет право без предварительного согласования с Клиентом произвести обмен любой валюты на счете или на любом другом счете Клиента в Банке согласно курсу покупки и продажи валюты, установленному Банком на момент проведения операции, и Тарифам.

2.13. Клиент имеет право в установленном в Договоре порядке получать выписку со счета с информацией о движении денежных средств на счете и остатке на счете. Клиент обязан возмещать Банку расходы в связи с подготовкой и выдачей Клиенту выписки со счета, если выписка со счета готовится или выдается чаще, или выдается иначе, чем указано в Договоре.

2.14. Клиент обязан следить за отражением проводимых операций на счете и проверять их соответствие фактически проведенным операциям, а также незамедлительно, как только стало известно, информировать Банк о несанкционированном, ошибочно выполненном или не выполненном платеже, или о других ошибках и несоответствиях в выписке со счета, уже проведенных и санкционированных операциях (платежах), используя согласованные с Банком средства связи.

2.15. Все денежные и другие средства Клиента (в том числе, финансовые инструменты), которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением и залогом Банку как финансовый залог, который Банк использует для покрытия всех обязательств Клиента перед Банком, в том числе, но не только платы за предоставленные Банком услуги, расходы, издержки, проценты и убытки Банка, которые должны быть уплачены в пользу Банка. Банк реализует свои права залога согласно Правилам.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

3.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств, зачисленных на счет Клиента.

3.2. Банк обеспечивает Клиенту возможность проведения возможных расчетных операций на счете в любой валюте.

3.3. Банк имеет право отказаться принять и/или выполнить распоряжения Клиента в установленных Правилами случаях, в том числе, если на момент подачи распоряжения Банку на счете Клиента нет достаточных денежных средств для выполнения распоряжения Клиента и платы Банку за предоставленную услугу.

3.4. Банк выполняет распоряжения Клиента согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также согласно порядку, условиям и срокам, установленным Правилами, Тарифами и нормативными документами Банка.

3.5. Банк не отвечает за правильность и законность проводимых Клиентом операций. Банк обязан выполнять распоряжения Клиента в сроки, установленные Тарифами и/или другими нормативными документами Банка, однако он не отвечает за задержку выполнения или невыполнение распоряжения, возникшие в результате действий или бездействия других банков, задействованных в выполнении распоряжения.

Платежное распоряжение признается принятым к исполнению, когда Банк провел идентификацию (проверку личности) Клиента или представителя Клиента, констатировал, что Клиент или представитель Клиента выполнил все предварительные условия для выполнения распоряжения, и нет причин не принимать, откладывать или не выполнять распоряжение, а также, если на счете Клиента достаточно денежных средств для выполнения распоряжения и уплаты комиссии. Обязательства Банка относительно выполнения принятого распоряжения Клиента считаются выполненными, когда банк-получатель принял данное платёжное распоряжение.

3.6. Банк не отвечает за задержку подачи, отправки, выполнения распоряжения и за его пропашу, ошибки при передаче или искажения, возникшие по причине отсутствия или повреждения средств связи, разницы часовых поясов, колебаний курса валют или любых других обстоятельств вне воли и контроля Банка. Банк не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть в указанном в настоящем пункте случае.

3.7. Банк имеет право без отдельного уведомления Клиента списать со счета денежные или другие средства, которые Банк зачислил на счет по заблуждению, ошибке или невнимательности, в результате противоправных действий третьих лиц и в прочих аналогичных случаях. Если денежных или других средств на счете недостаточно или операции на счете Клиента ограничены, Клиент обязан выплатить Банку сумму полученных без правового основания и не выплаченных денежных или других средств, и Банк имеет право списать необходимую сумму с других счетов Клиента без предварительного согласования с Клиентом.

3.8. Банк вправе не начинать или прекратить обслуживание счета и отказаться от выполнения распоряжений Клиента, если у Банка нет достаточной информации и документов, характеризующих деятельность, доходы Клиента или происхождения средств на счете, или же он может выполнять такие распоряжения Клиента и обслуживать счет только в особо согласованном с Клиентом порядке.

3.9. Банк имеет право полностью или частично приостановить предоставление услуг или проведение операций (в том числе, но не только, операций с денежными и другими средствами Клиента на счете) и выполнение распоряжений, заблокировав услуги и/или счет в случаях и в порядке, установленном Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

3.10. Банк признает информацию о Клиенте, его счетах, вкладах, сделках и операциях, отношениях Клиента с третьими лицами конфиденциальной и не раскрываемой третьим лицам. Согласно требованиям нормативных актов и общепринятым стандартам банковской деятельности информация о Клиенте может передаваться компетентным и уполномоченным государственным учреждениям Европейского Союза и других стран для выполнения их функций, а также может передаваться лицам, установленным нормативными актами Латвийской Республики, в установленных случаях, порядке и объеме.

3.11. Банк имеет право без согласия Клиента, без его распоряжения и без предварительного предупреждения получать плату за каждую проведенную операцию согласно Тарифам, а также другие денежные суммы, причитающиеся Банку. Банк списывает эти суммы с любого счета Клиента в Банке, к тому же Банк удерживает плату за предоставленную услугу и только потом выполняет распоряжение Клиента.

3.12. Банк имеет право в течение срока действия настоящего Договора менять и дополнять Тарифы в установленном Правилами порядке и в установленный срок. Информация о действующих Тарифах доступна Клиенту в помещениях Банка в рабочее время Банка и на домашней странице Банка в Интернете: [www.expobank.eu](http://www.expobank.eu).

3.13. В установленных Правилами случаях, а также в случае, если операции на счете не проводятся более 6 (шести) календарных месяцев, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и закрыть счет без предварительного уведомления Клиента.

3.14. Банк вправе не закрывать счет Клиента, если он связан с другой предоставляемой Банком услугой.

**4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Банк передает Клиенту сообщения и другую информацию Банка в установленном Правилами порядке и на языке, указанном Клиентом в Договоре как язык общения.

4.2. Порядок подачи, оформления распоряжений, предоставления согласия Клиента для выполнения распоряжения (авторизации), порядок непринятия, отсрочки или невыполнения распоряжений, порядок отзыва и расследования распоряжений, а также ответственность Сторон установлена Правилами и нормативными документами Банка.

4.3. Стороны не отвечают за полное или частичное невыполнение своих обязательств или их ненадлежащее выполнение, если невыполнение возникло в результате каких-либо обстоятельств вне контроля и желания Сторон (обстоятельства непреодолимой силы).

4.4. Стороны договариваются, что претензии Клиента относительно несанкционированных или ошибочно выполненных платежных распоряжений могут подаваться Банку не позднее, чем в течение 13 (тринадцати) месяцев соответствующе после списания денежных средств со счета. Банк имеет право не принимать к рассмотрению претензии, предоставленные по истечении 13 (тринадцати) месяцев.

4.5. Клиент имеет право подать жалобу ombudsmenu Ассоциации коммерческих банков Латвии согласно «Положению об ombudsmene Ассоциации коммерческих банков Латвии» и регламенту «Порядок рассмотрения жалоб клиентов кредитных учреждений ombudsmenom Латвийской ассоциации коммерческих банков (регламент)», которые доступны на домашней странице Ассоциации коммерческих банков Латвии в Интернете: [www.bankasoc.lv/skiretjiesas/ombuds](http://www.bankasoc.lv/skiretjiesas/ombuds).

4.6. Договор заключается на неопределенный срок.

4.7. Во ходе выполнения Договора Стороны действуют согласно действующим материальным и процессуальным нормам Латвийской Республики. Все споры, возникающие в течение срока действия Договора, Стороны улаживают путем переговоров. Если в ходе переговоров не достигается приемлемый для обеих Сторон результат, Стороны имеют право передать спор для решения, по выбору истца, в суд Латвийской Республики или в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии (зарегистрирован в Регистре третейских судов за № 4003746396). Если соответствующий спор передается на рассмотрение в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии, то такой спор рассматривается в Риге согласно уставу, регламенту этого третейского суда и положению о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии, в составе одного третейского суда, на основании предоставленных письменных доказательств и материалов (письменный процесс), языком рассмотрения в третейском суде является латшский.

4.8. Расторжение Договора, в любом случае, не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающиеся ему комиссии, оплатить расходы, покрыть возникшие убытки, а также выполнить все другие обязательства, возникшие в течение срока действия Договора.

4.9. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке без указания причин расторжения, но уведомив об этом вторую Сторону за 10 (десять) дней.

4.10. Банк имеет право незамедлительно, без предварительного уведомления Клиента отказаться или расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать от Клиента выполнения всех обязательств Клиента перед Банком, не возмещая Клиенту и третьим лицам никаких убытков и дополнительных расходов, в установленных Правилами случаях и порядке.

4.11. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на русском языке с одинаковой юридической силой. Один экземпляр хранится в Банку, второй – у Клиента.

4.12. Клиент соглашается, что Банк проводит обработку личных данных представителей Клиента, в том числе, запрашивает, получает и обрабатывает личные данные представителей Клиента у третьих лиц (например, Регистра населения, Регистра предприятий, Регистра зысканий, Кредитного регистра и др.) в установленном Правилами порядке.

4.13. Если из-за изменений в законодательстве Латвийской Республики какой-либо из пунктов настоящего Договора теряет силу или противоречит требованиям законодательства, они теряют только такие пункты Договора, остальная часть Договора остается в силе.

4.14. За деятельность Банка наблюдает Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики. Более подробная информация о Комиссии рынка финансов и капитала доступна на ее домашней странице в Интернете: [www.fkk.lv](http://www.fkk.lv).

4.15. У Банка есть филиал в Республике Кипр – AS Expobank Cyprus Branch, регистрационный номер AE 2512, юридический адрес - Agiou Athanasiou,46, INTERLINK HERMES PLAZA, 1st floor, Flat/Office 101B, 4102, Limassol, Cyprus.