



АО «RIETUMU BANKA»
VA. VESEŅAC 7 / RĪGA
LV-1013 / ЛАТВИЯ
PEF № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TELEFON +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

ДОГОВОР АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ СЧЕТА КЛИЕНТСКИХ СРЕДСТВ

Рига, дата ___ / ___ / _____

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 28.09.2018, протокол № 48

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Акционерное общество «Rietumu Banka», единый регистрационный № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика (далее – **Банк**), в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, зарегистрировано _____, регистрационный номер _____, юридический адрес: _____, в лице _____, действующего(-ей) на основании _____ (далее – **Клиент**), с другой стороны, Банк и Клиент (далее – **Стороны** и каждый по отдельности **Сторона**) заключили договор (далее – **Договор**) следующего содержания:

1. Предметом Договора является установление между Сторонами правовых отношений по оказанию Банком услуг Клиенту за вознаграждение. Стороны устанавливают, что под термином «Счет клиентских средств» Стороны понимают Счет клиентских средств № _____, который Банк открыл Клиенту в соответствии с настоящим Договором (далее – **Счет клиентских средств**) с целью обеспечения режима раздельного хранения денежных средств клиентов Клиента. Под термином «клиент Клиента» Стороны понимают пользователей платежных услуг, других поставщиков платежных услуг и/или держателей электронных денег Клиента.

2. Клиент подтверждает Банку и обеспечивает раздельное хранение и разделение денежных средств, размещенных на Счете клиентских средств, от денежных средств таких лиц, которые не являются пользователями платежных услуг Клиента, от имени которых денежные средства хранятся, а также обеспечивает, чтобы размещенные на Счете клиентских средств денежные средства не были включены в имущество Клиента, с которого покрываются требования кредиторов Клиента.

3. Клиент подтверждает Банку, что размещенные на Счете клиентских средств денежные средства, полученные Клиентом от своих клиентов для исполнения платежей, не включаются в имущество Клиента, из которого покрываются расходы по процессу неплатежеспособности Клиента или ликвидационные расходы и удовлетворяются требования кредиторов Клиента. Из размещенных на Счете клиентских средств денежных средств могут быть удовлетворены только обоснованные требования клиентов Клиента, в т.ч. рекламации. Под термином «Рекламация» Стороны понимают претензию пользователя платежных услуг, другого поставщика платежных услуг и/или держателя электронных денег Клиента на возврат денежных средств, которая подается в Банк и рассматривается в соответствии с нормативными документами Visa Inc. и/или Mastercard Worldwide.

4. Все суммы вознаграждения, иные комиссионные платы, причитающиеся Банку и которые Банк вправе удержать с Клиента за открытие и обслуживание Счета клиентских средств, Банк в безакцептном порядке списывает с любого счета Клиента в Банке, за исключением Счета клиентских средств.

5. Отношения Банка и Клиента в области открытия и обслуживания Счета клиентских средств регулируют настоящий Договор, Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – **Правила**) и действующие нормативные акты Латвийской Республики.

6. Все неоговоренные в настоящем Договоре вопросы решаются в соответствии с Правилами. В случае возникновения противоречий между положениями настоящего Договора и Правил преимущественную силу имеют положения Договора.

7. Если иной срок не предусмотрен Договором, Правилами и/или нормативными актами Латвийской Республики, настоящий Договор считается расторгнутым по истечению 10 (десять) рабочих дней после того как:

7.1. Банком получено распоряжение Клиента о закрытии Счета клиентских средств, и остаток со Счета клиентских средств переведен на счет клиентских средств Клиента в другом кредитном учреждении. Счет клиентских средств на дату закрытия счета имеет остаток: 0 (ноль);

7.2. Банк уведомил Клиента о расторжении Договора, если до отправки уведомления остаток на Счете клиентских средств в течение 5 (пяти) рабочих дней составлял 0 (ноль) и/или в течение 3 (трех) месяцев на Счете клиентских средств не было осуществлено ни одной операции;

7.3. Банк уведомил Клиента о расторжении Договора, если Клиент в течение 3 (трех) месяцев с момента заключения Договора не предоставил в Банк подтверждение о получении лицензии и/или регистрации.

8. В случае прекращения Договора и/или оказания услуги Банком, независимо от причины такого прекращения, Клиент обязан своевременно предоставить в Банк информацию о платежном счете Клиента в другом кредитном учреждении, на который будут переведены денежные средства клиентов Клиента. Дополнительно Клиент обязан представить в Банк письменное подтверждение соответствующего кредитного учреждения о том, что платежному счету, на который будут переведены денежные средства клиентов Клиента, присвоен статус счета клиентских средств и он предусмотрен для разделения и раздельного хранения денежных средств клиентов Клиента от денежных средств других таких лиц, которые не являются пользователями платежных услуг Клиента, от имени которых денежные средства хранятся.

9. Банк вправе, не объясняя причин Клиенту, незамедлительно приостановить операции на Счете клиентских средств и/или в одностороннем порядке прекратить отношения с Клиентом (прекратить действие Договора), если:

9.1. в распоряжении Банка имеются сведения или подозрения, что действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, страны регистрации Клиента, внутренних документов Банка, Договора или Правил;

9.2. в отношении Клиента наступило хотя бы одно из событий Cross Default, указанных в п. 10.10 Правил;

Клиент _____

Банк _____

9.3. в распоряжении Банка имеются сведения или подозрения, что Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку и/или третьим лицам, в т.ч. осуществляет или замешан в мошеннических или незаконных операциях;

9.4. Банк обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом нанесет вред репутации Банка и/или приведет к убыткам Банка;

9.5. налоговые органы или другие надзорные органы наложили арест на платежные счета Клиента в Банке.

В упомянутых в настоящем пункте случаях Банк уведомляет Клиента о прекращении отношений и просит Клиента перевести размещенные на Счете клиентских средств денежные средства на счет клиентских средств Клиента в другом кредитном учреждении в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения уведомления Банка о прекращении отношений.

10. Если Договор прекращается по инициативе Банка, то размещенные на Счете клиентских средств денежные средства хранятся на специальных счетах Банка до момента получения распоряжения об их переводе в другое кредитное учреждение. На денежные средства клиентов Клиента не начисляются проценты и Банк переводит их Клиенту на счет клиентских средств Клиента в другом кредитном учреждении в соответствии с распоряжением либо на счета клиентов Клиента, с которых настоящие денежные средства были получены. Банк вправе удерживать с Клиента вознаграждение и возникшие у Банка расходы за срок хранения денежных средств.

11. Если Договор прекращается на основании положений закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Латвийской Республики (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums), то Банк незамедлительно приостанавливает операции на Счете клиентских средств и, на основании распоряжения Клиента, переводит размещенные на Счете клиентских средств денежные средства на счет клиентских средств Клиента в другом кредитном учреждении либо на платежные счета клиентов Клиента, с которых настоящие денежные средства были получены, если настоящее не противоречит требованиям нормативных актов Латвийской Республики. В данном случае Банк не обязан пояснять Клиенту причины и основания прекращения Договора, а также Банк в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принимает решение о сроке перевода денежных средств, размещенных на Счете клиентских средств, и информирует о нем Клиента.

12. Банк открывает и обслуживает Счет клиентских средств Клиента при условии, если:

12.1. Клиент имеет регистрацию и/или лицензию, необходимые для оказания платежных услуг клиентам;

12.2. Клиенту необходим Счет клиентских средств для получения лицензии и/или регистрации в надзорном органе.

13. Клиент обязуется осуществлять контроль и надзор за своими клиентами и их сделками и операциями в соответствии с правовыми актами, применяемыми к хозяйственной деятельности Клиента.

14. Клиент обязуется сотрудничать с Банком и незамедлительно предоставить в Банк информацию в случае обращения против Банка претензий и требований третьих лиц, в том числе клиентов Клиента, надзорных институций, а также обязуется возместить Банку любые Убытки банка, которые возникли или могут возникнуть у Банка в случае неисполнения или недолжного исполнения Клиентом требований и обязанностей, установленных настоящим Договором и нормативными актами.

15. Банк гарантирует и обеспечивает конфиденциальность персональных данных Клиента и его сделок, а также сделок его клиентов, и неразглашение информации третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и Правилами. Банк обрабатывает персональные данные в соответствии с Правилами.

16. Взаимоотношения Сторон при исполнении настоящего Договора регулируют нормы материального и процессуального права Латвийской Республики.

17. Стороны решают споры относительно Договора в соответствии с положениями настоящего Договора и Правил.

18. Договор вступает в силу в момент его обоюдного подписания и заключается на неопределенный срок.

19. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в соответствии с условиями настоящего Договора и Правил.

20. Настоящий Договор составлен на русском языке в 2 (двух) одинаковых экземплярах с одинаковой юридической силой. Каждая из Сторон получает по одному экземпляру настоящего Договора.

21. Настоящий Договор содержит полное понимание Сторонами его предмета и всех положений. Договор является свободным волеизъявлением Сторон, которое они выражают без заблуждения, обмана и принуждения, о чем Стороны свидетельствуют, подписывая настоящий Договор.

Клиент в лице

(имя, фамилия)

X _____

(подпись)

Rietumu ID _____ Тест-ключ _____

Печать клиента

Банк в лице

(имя, фамилия)

X _____

Печать

(подпись)