**Договор о депозитных сделках № \_\_\_\_\_\_**

Рига, \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стороны | ***Банк*** | | | ***Клиент*** | |
| *AO “LPB Bank”* | | |  | |
| Регистрационный №/персональный код/паспортные данные | 50103189561 | | |  | |
| Представитель |  | | |  | |
| **Основание представительства** | Председатель правления | | |  | |
| Контактная информация | Юридический адрес: | | ул. Бривибас 54, Рига,  LV-1011 | Юридический адрес/адрес места жительства: |  |
| Фактический адрес: | | ул. Бривибас 54, Рига,  LV-1011 | Фактический адрес: |  |
| Телефон/  Факс | |  | Телефон/Факс |  |
| Адрес электронной почты | | info@lpb.lv | Адрес электронной почты |  |
| **Расчетный счет:** | |  | | | |
| **Голосовой пароль:** (не менее 4-ех символов): | |  | | | |

Банк и Клиент, далее по тексту - «Стороны», руководствуясь серьезной, сознательной и доброй волей - без заблуждения, обмана и принуждения, заключают настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. **Пояснение терминов, используемых в Договоре**
   1. **Голосовой пароль** – Конфиденциальный ряд цифр и/или букв, выбранный и составленный Клиентом, который состоит как минимум из 4-ех символов и который используется для идентификации Клиента, обращаясь в Банк по телефону;
   2. **Дата вклада -** дата размещения Суммы вклада, указанная в условиях Сделки;
   3. **Депозитная сделка (Сделка)** – размещение денежных средств в Банке на фиксированный срок до одного года с фиксированной процентной ставкой по Вкладу, с выплатой основной суммы и процентов от суммы Вклада в конце срока, без возможности аннулирования сделки до истечения срока Вклада;
   4. **Номер CIF** – номер, присвоенный Банком Клиенту, который предусмотрен для учета и идентификации Клиента в Банковской системе. Каждому Клиенту присваивается один уникальный номер CIF, вне зависимости от количества открытых Счетов, и присваивается при открытии первоначального Счета;
   5. **Применяемые правовые акты -** нормативно-правовые акты, действующие на территории Латвийской Республики, а также правовые акты Банка Латвии и Комиссии по рынку финансов и капитала, которые относятся к Банку;
   6. **Проценты по вкладу** – проценты за размещение Суммы вклада в конкретной валюте, которые начисляются в соответствии с условиями Сделки;
   7. **Рабочий день** – день, когда Банк открыт для совершения банковских операций;
   8. **Срок размещения вклада** – срок (дата), указанный в условиях Сделки, до которого Клиент размещает Сумму вклада;
   9. **Сумма вклада** – сумма, указанная в условиях Сделки, в указанной валюте, которую Клиент вкладывает в Банк в соответствии с условиями Сделки;
   10. **Счет срочного вклада** – банковский счет, на который зачисляется Сумма вклада.
   11. **Тарифы Банка** – прейскурант на услуги, утвержденный Банком, который действует в день совершения банковской операции и который доступен в местах предоставления услуг и на домашней странице Банка в Интернете –www.lpb.lv.Тарифы Банка являются неотъемлемой составной частью Договора.

1. **Цель и предмет Договора**
   1. В настоящем Договоре определены общие условия Депозитных сделок, заключенных между Банком и Клиентом, специальные условия которых определяются отдельно (далее и ранее по тексту Договора - «Условия сделки»).
   2. Сделки могут быть заключены в следующих валютах: EUR, USD, RUB или в другой валюте, которая была ранее согласована с Банком. Минимальная сумма одной Cделки индивидуально согласовывается с Банком.
2. **Заключение и подтверждение Сделки**
   1. Представитель Клиента может заключить сделку с Банком, позвонив в Банк в рабочее время, т.е. в Рабочий день с 9.00 до 17.30 по латвийскому времени, по телефону 67772973, назвав свое имя, фамилию, Клиента (если от имени Клиента звонит лицо, которое представляет интересы Клиента), Номер CIF и Голосовой пароль соответствующего Клиента, и согласовав как минимум следующие условия Сделки:
      1. сумма и валюта вклада;
      2. дата вклада;
      3. срок размещения вклада;
      4. проценты по вкладу;
   2. Стороны не имеют права в одностороннем порядке отказываться от выполнения Сделки. Стороны могут изменить условия Сделки только в том случае, если они договорились об этом в письменном виде.
   3. Сделка вступает в силу с момента, когда Стороны приходят к соглашению об Условиях сделки. Доказательством устно заключенной Сделки служит запись телефонного разговора (аудио). Стороны согласны на запись телефонного разговора и на дальнейшее использование аудиозаписи для подтверждения Сделки.
   4. Устно договариваясь об условиях конкретной Сделки, если Срок размещения вклада - до одной недели, Стороны имеют право потребовать письменное подтверждение Условий сделки от другой Стороны, указав информацию, которая содержится в Приложении № 1 к Договору (далее по тексту Договора - «Подтверждение»). Если Срок размещения вклада больше одной недели, Клиент обязуется посредством Интернет-банка подать в Банк уведомление, написанное в свободной форме, в котором он подтверждает Сделку, указав информацию, указанную в Подтверждении. Непредоставление Подтверждения не является основанием полагать, что Сделка не заключена, и Стороны не освобождаются от выполнения Сделки.
   5. Если по запросу Банка Клиент не предоставляет Подтверждение, Банк имеет право не выполнять свои обязательства, которые следуют из Договора, до тех пор, пока не будет подано Подтверждение. В этом случае Клиент обязуется возместить Банку все убытки, связанные со своевременным непредоставлением Подтверждения.
   6. Если Подтверждение отличается от устно достигнутого соглашения, то действительна Сделка, заключенная в устной форме, и выполнение Сделки приостанавливается, если это возможно, до момента, пока Стороны не договорятся о неясных вопросах.
   7. Целью Подтверждения Сделки является документирование условий Сделки для того, чтобы в случае необходимости использовать документацию для разрешения споров между Сторонами.
   8. Все расчеты, связанные с Договором и Сделкой, ведет Банк, но это не освобождает Клиента от обязанности проверять правильность совершенных расчетов и, в случае сомнений, незамедлительно сообщать об этом в Банк.
   9. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк, если у Клиента возникли подозрения, что Голосовой пароль стал известен какому-либо третьему лицу. Банк обязуется не осуществлять выполнение Сделок или их аннулирование после получения подобного уведомления от Клиента. В этом случае Банк аннулирует действующий Голосовой пароль Клиента в день, когда Клиент информирует Банк, и присваивает Клиенту новый Голосовой пароль, когда Клиент лично является в Банк.
   10. Клиент обязан обеспечить, чтобы Голосовой пароль не стал известен третьим лицам, и Клиент несет ответственность за выполнение всех Сделок, которые заключены с использованием Голосового пароля.
   11. Банк не несет ответственность за последствия Сделки, если Сделка заключена третьим лицом от имени Клиента, используя Голосовой пароль Клиента.
3. **Выполнение Сделки**
   1. Клиент обязуется обеспечить наличие Суммы вклада на Расчетном счете до Даты вклада (до 17.00 по латвийскому времени).
   2. Клиент безотзывно уполномочивает Банк и Банк обязуется без получения отдельного поручения со стороны Клиента списать Сумму вклада с Расчетного счета и зачислить ее на Счет срочного вклада в день совершения Сделки, если до 17.00 (по латвийскому времени) в день размещения вклада Клиент обеспечил наличие Суммы вклада на Расчетном счете. Днем размещения денежных средств Клиента считается день, когда Сумма вклада зачислена на Счет срочного вклада.
   3. Если Клиент не выполняет обязательства, указанные в Договоре, или если Банк не может выполнить какой-либо пункт Договора по причинам, независящим от Банка, Сделка теряет свою силу и не связывает Стороны.
   4. Банк возвращает Клиенту Сумму вклада в следующих случаях:
      1. по истечению срока размещения вклада;
      2. если Банк в одностороннем порядке досрочно прерывает Договор в соответствии с пунктом 6.5 (днем возврата Суммы вклада считается дата прерывания Сделки).
   5. Если днем возврата Суммы вклада не является Рабочий день, то Банк выплачивает Сумму вклада на следующий Рабочий день.
   6. Банк возвращает Клиенту Сумму вклада, зачисляя ее на Расчетный счет Клиента.
4. **Начисление Процентов по вкладу и порядок их выплаты**
   1. За размещение Суммы вклада Банк выплачивает Клиенту Проценты по вкладу, которые начисляются, исходя из Процентов по вкладу, Суммы вклада и фактического количества календарных дней по вкладу (включая день размещения Суммы вклада, но не включая день возврата Суммы вклада).
   2. При начислении процентов на Сумму вклада в евро (EUR) и других валютах, указанных в пункте 2.2 - но за исключением указанных далее, предполагается, что в году 360 дней. Сумма процентов в российских рублях (RUB) начисляется, соотнеся фактическое количество дней в году к фактическому количеству дней (Act/Act).
   3. После наступления срока возврата Суммы вклада Проценты по вкладу не начисляются.
   4. Начисленные Проценты по вкладу Банк выплачивает Клиенту вместе с Суммой вклада после наступления Срока размещения вклада. Банк не начисляет проценты на накопленную сумму Процентов по вкладу.
   5. Клиент безотзывно уполномочивает Банк без получения отдельного поручения со стороны Клиента совершать списание денежных средств со Счета срочного вклада или с Расчетного счета Клиента для уплаты налогов или пошлин от имени Клиента, если такие налоги или пошлины за получение Процентов по вкладу необходимо платить в соответствии с Применяемыми правовыми актами.
5. **Вступление в силу и прекращение Договора**
   1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.
   2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предупредив об этом другую сторону не менее, чем за 1 (один) месяц, при условии, что между Сторонами нет действующих Сделок.
   3. Договор может быть расторгнут по письменному соглашению Сторон.
   4. Все невыполненные обязательства на момент расторжения Договора (независимо от причины расторжения) остаются в силе до их полного выполнения.
   5. Банк имеет право, не предупредив Клиента, в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор, возвратив все Суммы вклада и выплатив все Проценты по вкладу, начисленные на момент расторжения Договора, в следующих случаях:
      1. до заключения Договора или во время его действия Клиент не предоставил в Банк запрашиваемую информацию или документы, или предоставил неполную, ложную информацию или фальшивые документы;
      2. у Банка есть подозрения, что Клиент или денежные средства на Расчетном счете Клиента связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма;
      3. если Клиент сотрудничает или связан с лицом, которое включено в утвержденный Банком список лиц, с которыми Банк не сотрудничает;
      4. если Клиент или его представитель стал лицом, которое внесено в утвержденный Банком список лиц, с которыми Банк не сотрудничает;
      5. если Клиент пытался вести или занимался мошеннической деятельностью, направленной против Банка, какого-либо Клиента Банка, или для совершения таких действий использовал банковские операции (услуги);
      6. если Банк закрыл Расчетные счета Клиента или приостановил выполнение каких-либо Банковских операций в порядке, указанном в Договоре об открытии и обслуживании расчетного счета;
      7. в других случаях в соответствии с Применяемыми правовыми актами.
6. **Уведомления и урегулирование споров**
   1. Клиент не имеет права без получения предварительного письменного согласия со стороны Банка передавать (цедировать) третьим лицам свои права, следующие из Договора.
   2. Стороны своими подписями подтверждают, что условия Договора взаимно оговорены, Договор ясно выражает их волю, и они желают его заключить.
   3. Любые изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами. Они прилагаются к Договору и становятся неотъемлемой составной частью Договора.
   4. Если одно условие или несколько условий Договора теряют силу или противоречат Применяемым правовым актам, это не означает недействительность всего Договора, если условие, которое потеряло силу, существенно не меняет суть Договора.
   5. Банк имеет право совершать обработку полученных персональных данных Клиента (сбор, хранение, регистрацию, ввод, передачу и др.), а также запрашивать и получать указанные данные и другую информацию от третьих лиц, и обрабатывать ее в соответствии с порядком, указанным в Применяемых правовых актах. Клиент согласен на передачу его персональных данных третьим лицам, если, по мнению Банка, это необходимо для взыскания долгов с Клиента.
   6. Стороны приходят к соглашению, что любой спор, разногласие или требование, которые следуют из Договора и которые касаются Договора или его нарушения, прекращения или действительности, будут окончательно разрешены:
      1. Если Клиент является физическим лицом или если в соответствии с Применяемыми правовыми актами спор нельзя передать в третейский суд – будут подсудны суду Латвийской Республики;
      2. В других случаях, не упомянутых в пункте Договора – по выбору истца, в Балтийском Международном третейском суде (в Риге, регистрационный № 40003759437), в Рижском Международном третейском суде (в Риге, регистрационный № 000373885), в соответствии с регламентом соответствующего третейского суда, в составе одного третейского судьи, на латышском языке и на основании документов (письменный процесс), или в суде Латвийской Республики по юридическому адресу местонахождения Банка.
   7. Уведомления и информацию, которая касается Договора, одна Сторона передает другой Стороне в следующем порядке:
      1. Посредством Интернет-банка (если между Сторонами заключен соответствующий договор);
      2. Передавая лично под расписку;
      3. Отправляя по почте заказным письмом -
         1. Банку – на юридический адрес Банка;
         2. Клиенту – на адрес (адреса) Клиента, который указан в Договоре или в письменном документе о смене адреса, который позже получен Банком.
   8. Уведомление считается полученным:
      1. Если отправлено посредством Интернет-банка – в день, когда оно доступно получателю в Интернет-банке;
      2. Если отдано лично – в день фактического получения;
      3. Если отправлено по почте – на 5 (пятый) день с момента его передачи в почтовое учреждение, если нет доказательства того, что уведомление было получено раньше.
7. **Другие условия**
   1. Подписывая настоящий Договор, Клиент заверяет, что:
      1. Банк имеет право запрашивать информацию о Клиенте из базы данных регистра населения и ознакомиться с информацией о Клиенте, которая доступна в системах обработки персональных данных (Creditreform Latvija, BaltRisk и др.), без дополнительного согласия Клиента;
      2. Клиент ознакомился с условиями Кредитного регистра Банка Латвии, а также ознакомился с порядком, установленным Банком, в котором Банк подает и получает информацию из Кредитного регистра, и;
         1. Клиент, физическое лицо, согласен, что Банк использует возможность получать информацию о Клиенте, которая включена в Кредитный регистр Банка Латвии;
         2. Клиент, юридическое лицо, согласен, что Банк имеет право получать информацию, которая включена в Кредитный регистр Банка Латвии, о:
            1. Клиенте и его дочерних обществах и коммерческих обществах, в которых Клиент принимает значительное участие;
            2. Участниках Клиента (держатели акций), которые принимают значительное участие в данном коммерческом обществе;
            3. Должностных лицах Клиента, в том числе о членах комиссии по ревизии и о руководителе службы внутренней ревизии.
   2. Клиент согласен и подтверждает, что отношения между Банком и Клиентом, которые формируются, используя другие банковские услуги или совершая действия, которые не регулирует Договор, определяются условиями соответствующих услуг, утвержденными правлением Банка, и Тарифами Банка на момент использования услуги и/или совершения действия.
   3. Клиент несет ответственность за правдивость и полноту сведений. Клиент обязан незамедлительно, не позднее, чем в течение 5 (пять) рабочих дней уведомить Банк о любых изменениях в сведениях, предоставленных в Банк, в том числе изменения названия (имени и/или фамилии) Клиента и/или другого лица, имеющего права, юридической формы, юридического адреса (фактический адрес, адрес места жительства), регистрационного номера предприятия, лица, имеющего право подписи, образца подписи и информации о реорганизации Клиента. Банк имеет право индивидуализировать содержание и объем сведений, запрашиваемых у Клиента. В случае несвоевременного и неполного предоставления сведений, Клиент обязан возместить Банку все убытки.
   4. Заголовки пунктов в Договоре включены исключительно для наглядности и удобства, они не используются для разъяснения текста и сути Договора.
   5. Правовые отношения между Клиентом и Банком определяет данный Договор и Применяемые правовые акты.
   6. Банк гарантирует конфиденциальность данного Договора, Сделок и сведений о Клиенте.
   7. Банк обязан предоставлять информацию о Клиенте и о им совершенных сделках только лицам и учреждениям в определенных случаях, которые указаны в Применяемых правовых актах.
   8. Банк совершает выполнение Сделок в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики по борьбе с отмыванием денег и с финансированием терроризма, и в соответствии с требованиями нормативных документов Комиссии по рынку финансов и капитала и Банка Латвии.
   9. Договор составлен на русском языке в 2 (двух) экземплярах. Один экземпляр Договора хранится у Клиента, другой – в Банке, к тому же оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: | Клиент: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м.п. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  м.п. |

1 приложение

К Договору о депозитных сделках

АО „ LPB Bank”

\_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_

**Образец подтверждения Депозитной сделки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Подтверждение Депозитной сделки** | | | |
|  |  |  |  |
| Банк | **AO “LPB Bank”** |  |  |
| Клиент: |  |  |  |
| Номер договора |  |  |  |
| Дата заключения сделки: |  |  |  |
| Дата вклада: |  |  |  |
| Срок размещения вклада: |  |  |  |
| Сумма вклада: |  |  |  |
| Проценты по вкладу: |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| *Примечания:* |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Подтверждаю:** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Подпись |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Имя, фамилия |  |  |  |
|  |  |  |  |