

1. Используемые в правилах услуги термины и их определения

- 1.1. **Заявление** – заполненное и подписанное Клиентом заявление на получение Услуги установленного Банком образца.
- 1.2. **Счет Махи** - счет, который открыт в соответствии с настоящим Договором услуги и на который Клиент может вносить свои денежные средства без ограничений его пополнения, а также с которого он может осуществлять безналичные перечисления или снимать наличные в порядке, установленном настоящими Правилами услуги.
- 1.3. **Остаток на Счете Махи** – имеющиеся на Счете Махи денежные средства Клиента.
- 1.4. **Клиент** – физическое лицо.
- 1.5. **Услуга** – открытие и обслуживание Счета Махи – оказание финансовых услуг, в том числе выполнение Распоряжений Клиента и подготовка и выдача выписок по Счету.
- 1.6. **Договор услуги** – соглашение Банка и Клиента об открытии и обслуживании Счета Махи, неотъемлемыми составными частями которого являются Заявление и Правила услуги.
- 1.7. **Правила услуги** – настоящие условия открытия и обслуживания Счета Махи.
- 1.8. **Стороны** – Банк и Клиент вместе.
- 1.9. **Распоряжение** – данное Банку от имени Клиента поручение на осуществление сделок с денежными средствами, имеющимися на Счете Махи, в том числе на автоматическую оплату счетов третьих лиц, однако за исключением сделок, осуществляемых Клиентом с помощью Платежной карты, привязанной к Счету Махи.
- 1.10. **ОУ** – Общие условия Банка.
- 1.11. **Платежная карта** – выпущенная Банком и принадлежащая ему международная платежная карта (MAESTRO или VISA Electron), прикрепленная к Счету Махи.
- 1.12. Другие обязательные термины и их определения указаны в ОУ.

2. Заключение Договора услуги

- 2.1. Настоящий Договор услуги считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента, которое оформлено в соответствии с требованиями Банка.
- 2.2. Банк вправе не принимать Заявление, не объясняя причин отказа.
- 2.3. После заключения настоящего Договора услуги Банк открывает Клиенту Счет Махи – моновалютный счет. Клиент может выбрать валюту Счета Махи из валют, указанных в прейскуранте на услуги Банка.
- 2.4. К Счету Махи прикреплена Платежная карта, о чем Клиент заключает с Банком договор о выдаче и обслуживании Платежной карты.
- 2.5. Правовые отношения Сторон, не регламентируемые настоящими Правилами услуги, регулируются ОУ.

3. Оказание Услуги

- 3.1. **Подача и выполнение Распоряжения**
 - 3.1.1. Клиент оформляет Распоряжение и подает его в Банк лично или с помощью услуг удаленного управления счетами. Клиент отвечает за правильность и подробность данных, указанных в поданных в Банк Распоряжениях.
 - 3.1.2. В случае если Клиент желает снять наличные денежные средства или осуществить перечисление со Счета Махи, Клиент обязан заранее предупредить об этом Банк. Предупреждением считается подача Распоряжения в Банк не позднее установленного срока предупреждения (количества дней) до желательной даты выполнения Распоряжения, не считая даты подачи Распоряжения. Клиент выбирает срок предупреждения из возможных сроков предупреждения, указанных в Прейскуранте услуг Банка. В указанном в настоящем пункте случае выплата наличных со Счета Махи не осуществляется, но они перечисляются на указанный в Распоряжении счет Клиента в Банке, с которого Клиент может снять их не ранее даты выполнения, указанной в Распоряжении.
 - 3.1.3. Банк не начисляет проценты, указанные в Прейскуранте услуг Банка, на остаток на Счете Махи на указанную в Распоряжении дебетуемую сумму со дня получения Банком Распоряжения Клиента о выплате или перечислении денег со Счета Махи.
 - 3.1.4. В случае если Клиент желает снять наличные денежные средства или осуществить перечисление со Счета Махи, не соблюдая предусмотренный пунктом 3.1.2 настоящих Правил услуги срок предупреждения, то он обязан уплатить предусмотренные Прейскурантом услуг Банка комиссионные за снятие наличных денежных средств или осуществление перечисления без предупреждения.
 - 3.1.5. Принимая каждое Распоряжение, Банк обязан осуществить идентификацию Клиента согласно правилам Банка.
 - 3.1.6. В случае если Клиент подал Распоряжение с помощью услуги удаленного управления счетами, то идентификация Клиента осуществляется в соответствии с соответствующим договором услуги.
 - 3.1.7. Банк принимает Распоряжение к исполнению, если осуществлены все предусмотренные настоящими Правилами услуги и ОУ действия и проверки, в том числе осуществлена идентификация Клиента, Распоряжение оформлено в соответствии с установленными ОУ требованиями и остаток на Счете Махи достаточен для выполнения Распоряжения.
 - 3.1.8. Банк вправе отказаться от выполнения любого Распоряжения Клиента, если Клиент нарушает / не выполняет / выполняет ненадлежащим образом свои обязанности, предусмотренные настоящими Правилами услуги и/или ОУ.
 - 3.1.9. Помимо Распоряжений Клиент может подать в Банк заявления по вопросам, связанным с обслуживанием Счета Махи, но не связанным с осуществлением операций. В указанных в настоящем пункте случаях идентификация Клиента осуществляется так же, как при подаче Распоряжения.
 - 3.2. **Осуществление сделок с имеющимися на Счете Махи денежными средствами с помощью Платежной карты**
 - 3.2.1. В случае если Клиент осуществляет сделки с имеющимися на Счете Махи денежными средствами с помощью Платежной карты, то Клиент не обязан предупреждать об этом Банк в порядке, установленном пунктом 3.1.2 настоящих Правил услуги, однако за каждую указанную сделку Клиент платит комиссионные за выплату наличных денежных средств или осуществление перечисления со Счета Махи без предупреждения.
 - 3.3. **Зачисление/внесение денежных средств на Счет Махи**
 - 3.3.1. Банк зачисляет на счет Махи любые адресованные Клиенту перечисления денежных средств или внесенные наличные денежные средства в порядке, предусмотренном ОУ.
 - 3.3.2. Клиент может свободно пополнять денежные средства на Счете Махи.

4. Расчеты

- 4.1. На остаток на Счете Махи Банк начисляет проценты в соответствии с прейскурантом на услуги Банка и зачисляет их на Счет Махи в конце каждого месяца, если Банк и Клиент не договорились иначе.
- 4.2. Клиент может ознакомиться с действующими Ставками по процентам в Прейскуранте Банка в Центрах обслуживания клиентов Банка или на домашней страничке Банка в Интернете.
- 4.3. За открытие, ведение Счета Махи и другие оказанные Банком услуги Клиент платит Банку вознаграждение в соответствии с действующим на момент соответствующей услуги Прейскурантом услуг Банка. За услуги, которые не включены в Прейскурант услуг Банка, но были необходимы для выполнения распоряжения Клиента, Банк вправе установить и удержать соответствующее вознаграждение при отсутствии иной договоренности с Клиентом.

- 4.4. Клиент уполномочивает Банк списывать денежные средства со Счета Махи без распоряжения Клиента в следующих случаях:
 - 4.4.1. в случаях и в порядке, предусмотренном правовыми актами Эстонской Республики;
 - 4.4.2. за оказание услуг Банка;
 - 4.4.3. если зачисление на Счет осуществлено по причине ошибки, недосмотра или по причине отсутствия другого правового основания;
 - 4.4.4. в виде взаимозачета, путем погашения требований Банка к Клиенту.

5. Ответственность Сторон, предоставление информации

- 5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором услуги, в порядке и в размере, предусмотренных настоящим Договором услуги и правовыми актами Эстонской Республики.
- 5.2. Стороны не несут ответственность за убытки, связанные с непредвиденными и непреодолимыми обстоятельствами (force majeure).
- 5.3. В случае если лицо, подписывающее Заявление от имени Клиента, не уполномочено представлять Клиента, то подписавшийся обязуется покрыть Банку все убытки, которые возникли у Банка в результате указанных действий подписавшего лица.
- 5.4. Клиент обязан представить/предъявить все запрошенные Банком документы. Клиент отвечает за достоверность и полноту предоставленных Банку сведений.
- 5.5. По запросу Клиента Банк предоставляет ему информацию о состоянии Счета Махи и осуществленных на нем записей в виде выписок по Счету Махи. Выписки по счету Махи Клиент может получить в электронной форме при наличии соответствующего договора (договор использования счета посредством канала связи) или по запросу Клиента Банк предоставляет ему выписку на бумажном носителе
- 5.6. Клиент согласен с тем, что Банк или связанные с Банком юридические лица высылают Клиенту информацию об услугах Банка, а также о товарах и услугах третьих лиц на фактический адрес Клиента или по просьбе Клиента на указанный адрес э-почты, если Клиент не отказался от получения указанной информации.
- 5.7. Клиент (физическое лицо) удостоверяет и согласен с тем, что Банк вправе осуществлять обработку его личных данных, в том числе запрашивать и получать его личные данные от любых третьих лиц и из баз данных, созданных в предусмотренном правовыми актами Эстонской Республики порядке, если это, по мнению Банка, необходимо для установления правовых отношений между Банком и Клиентом и обеспечения выполнения их обязательств. Клиент согласен с передачей его личных данных третьим лицам, если это, по мнению Банка, необходимо для взыскания долгов с Клиента.
- 5.8. Клиент проинформирован и согласен, что разглашение банковской тайны и прочие условия обработки данных Клиента установлены в ОУ, которые доступны в центрах обслуживания клиентов Банка или на домашней страничке Банка в Интернете (www.citadele.ee). Подписанием Договора услуги Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с ОУ Банка.
- 5.9. Банк вправе предоставлять информацию о Договоре и/или Клиенте третьим лицам, право которых на получение информации вытекает из законов Эстонской Республики, а также фирме AS Kredidinfo, дочерним фирмам Банка и финансовым учреждениям, входящим в одну группу Банка, а так же получать информацию о Клиенте от указанных лиц.
- 5.10. Банк соблюдает конфиденциальность информации о Клиенте и его Счете Махи. Информация о Клиенте и Счете Махи может разглашаться третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором услуги и правовыми актами Эстонской Республики.

6. Срок действия и прекращение Договора услуги

- 6.1. Договор услуги заключается на неопределенное время.
- 6.2. Клиент вправе потребовать закрыть Счет Махи и прекратить Договор услуги, подав соответствующее заявление. Банк закрывает Счет Махи в течение 1 (одного) календарного месяца со дня получения заявления Клиента включительно.
- 6.3. Банк вправе закрыть Счет Махи в одностороннем порядке и прекратить Договор услуги:
 - 6.3.1. предупредив об этом Клиента за 2 (два) календарных месяца, не объясняя причины;
 - 6.3.2. не предупредив Клиента, письменно уведомив об этом Клиента:
 - 6.3.2.1. если Клиент не выполняет или выполняет ненадлежащим образом свои обязанности, предусмотренные настоящим Договором услуги и/или ОУ;
 - 6.3.2.2. если Клиент предоставил Банку неправдивую информацию или документы;
 - 6.3.2.3. если Клиент более 12 (двенадцати) месяцев подряд не осуществлял операции на Счете Махи и saldo Счета не превышает 50 (пятидесяти) евро;
 - 6.3.2.4. если Банк подозревает, что Клиент или имеющиеся на Счете Махи средства связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или источник денежных средств, имеющихся на Счете Махи, является незаконным.
- 6.4. Перед закрытием Счета Махи Банк списывает с него причитающиеся Банку денежные средства в соответствии с настоящим Договором услуги или другими заключенными с Банком договорами, а оставшуюся денежную сумму выплачивает Клиенту или перечисляет на указанный им счет.
- 6.5. Прекращение Договора услуги по любой причине не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающееся ему вознаграждение, покрыть причиненные ему убытки, а также выполнить все вытекающие из Договора услуги, но не выполненные на момент его прекращения обязательства.

7. Другие условия

- 7.1. Все уведомления Банка и другая информация Клиенту высылаются на указанный в Заявлении или впоследствии письменно сообщенный фактический адрес Клиента.
- 7.2. Клиент обязан немедленно уведомить Банк о любых изменениях в сведениях и/или документах, предоставленных Клиентом Банку при открытии Счета Махи и в течение срока действия настоящего Договора услуги. В случае предоставления неправдивых или неполных сведений или несвоевременного их предоставления Клиент возмещает Банку все убытки, понесенные им в результате невыполнения указанного условия.
- 7.2.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант и в Правила услуги, о чем Клиент может получить информацию в Центрах обслуживания клиентов в порядке, предусмотренном ОУ. Если Клиент не согласен с внесенными Банком изменениями, то Клиент имеет право отступить от Договора в порядке, установленном в настоящем Договоре, выполнив перед Банком все обязательства, вытекающие из Договора.
- 7.3. В случае если Клиент является юридическим лицом, то любое разногласие, иск или спор между Банком и Клиентом, вытекающие из Договора услуги, касающиеся его или его нарушения, прекращения или недействительности, разрешаются в Арбитражном суде Эстонской Торгово-промышленной палаты согласно принятой последней процедуре, если Банк не пожелает обратиться в Харьковский уездный суд.
- 7.4. В случае если Клиент является физическим лицом, то любое разногласие, иск или спор между Клиентом и Банком, вытекающие из Договора услуги, касающиеся его или его нарушения, прекращения или недействительности, разрешаются в Харьском уездном суде в соответствии с действующим законодательством.