

ПРАВИЛА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Содержание

1.	Используемые термины и сокращения	1
2.	Общие правила	1
3.	Открытие Расчетного счета и заключение Договора	1
4.	Условия использования Расчетного счета	2
5.	Зачисление денежных средств на Расчетный счет	2
6.	Перечисление (списание) денежных средств с Расчетного счета	3
7.	Банки-корреспонденты	4
8.	Правила вноса и выплаты наличных денег	4
9.	Закрытие расчетного счета	5

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридический адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: info@pnbbanka.eu; домашняя страница в Интернете: www.pnbbanka.eu; надзор за Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: fktk@fktk.lv).
- 1.2. **Клиент** – лицо, у которого в Банке открыт Расчетный счет или которое выразило желание открыть Расчетный счет.
- 1.3. **Договор** – договор об открытии и обслуживании Расчетного счета, заключенный между Банком и Клиентом по требованию Клиента в утвержденной Банком форме.
- 1.4. **Расчетный счет** – расчетный счет Клиента в Банке, предусмотренный для хранения денежных средств в течение неопределенного времени, а также произведения расчетов.
- 1.5. **Правила** – настоящие «Правила расчетного счета», которые являются приложением № 1 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка.
- 1.6. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно терминам и сокращениям, приведенным в ОПС.

2. Общие правила

- 2.1. Настоящие Правила применяются в правовых отношениях между Банком и Клиентом в отношении Услуг, связанных с открытием, использованием Расчетного счета, производением операций/сделок на Расчетном счете, а также закрытием Расчетного счета.
- 2.2. Банк предоставляет возможность ознакомления с настоящими Правилами, разместив их на домашней странице Банка в Интернете www.pnbbanka.eu, в PNB Internetbanka и в Местах обслуживания Клиентов.
- 2.3. Настоящие Правила на русском и английском языке считаются неофициальными переводами с латышского языка. При наличии противоречий между текстом данных Правил на латышском и другом языке, применимы Правила на латышском языке.
- 2.4. Клиент, до заключения Договора, обязуется ознакомиться с ОПС, настоящими Правилами и Тарифами, а также, при подписании Договора, свидетельствует, что понимает их и согласен, что ОПС, настоящие Правила и Тарифы будут применимы в отношениях между Сторонами.

3. Открытие Расчетного счета и заключение Договора

- 3.1. Банк открывает Клиенту Расчетный счет на основании заключенного Договора.
- 3.2. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту Выписку по счету или справку об открытии Расчетного счета.
- 3.3. Банк взимает с Клиента указанную в Тарифах Комиссионную плату за открытие, обслуживание и закрытие Расчетного счета, а также другие услуги, связанные с открытием, обслуживанием и закрытием Расчетного счета, и произведенные на Расчетном счету операции/сделки.
- 3.4. После подписания Договора и получения от Клиента прочих необходимых документов, а также оплаты Комиссионной платы, если таковая предусмотрена в Тарифах, Банк вправе в течение 10 (*десяти*) Рабочих дней Банка для резидентов Латвийской Республики, а в отдельных случаях и дольше, и в течение 30 (*тридцати*) Рабочих дней Банка для нерезидентов Латвийской Республики, а в отдельных случаях и дольше, рассматривать поданные и заполненные Клиентом для открытия Расчетного счета документы и принять решение об открытии Расчетного счета или об отказе открыть Расчетный счет без объяснения Клиенту причин отказа.
- 3.5. Договор считается заключенным и вступившим в силу с момента открытия Расчетного счета. Неотъемлемой

частью Договора являются ОПС, настоящие Правила и Тарифы. Договор заключается на неопределенный срок.

- 3.6. После открытия Расчетного счета, по требованию Клиента, Банк выдает Клиенту идентификационную карточку.
- 3.7. Если у Клиента уже открыт хотя бы один Расчетный счет или иной счет в Банке, и он желает открыть еще один Расчетный счет или восстановить закрытый (за исключением случаев, когда сотрудничество с Клиентом прекращено по инициативе Банка) Расчетный счет, Клиент должен заключить новый Договор. Соответствие Клиента оценивается и решение об открытии Расчетного счета или восстановлении его действия принимается аналогично процедуре открытия Расчетных счетов для новых Клиентов и у Клиента запрашиваются документы согласно требованиям Банка, ОПС, настоящим Правилам и Применимым нормативным актам.
- 3.8. Клиент может высказать пожелание – открыть Расчетный счет в отдельной валюте (моновалютного), привязанный к мультивалютному Расчетному счету, подав в Банк заявление в бумажной форме или в электронном виде, через PNB Internetbanka, если у Клиента имеется подключение к PNB Internetbanka и данная система обеспечивает такую возможность. Клиенту не требуется заключать новый Договор. На основании полученного заявления Банк открывает привязанный счет в указанной Клиентом валюте. Клиент использует реквизиты моновалютного Расчетного счета, если Платежи осуществляются в соответствующей валюте.

4. Условия использования Расчетного счета

- 4.1. Клиент может распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Расчетном счете, в соответствии с правилами ОПС.
- 4.2. Все операции на Расчетном счете указываются в Выписках по счету в установленном в ОПС порядке, соблюдая требования Применимых нормативных актов.
- 4.3. Обязанность Клиента:
 - 4.3.1. незамедлительно предоставлять Банку всю запрашиваемую им информацию, пояснения и документы о деятельности и имущественном состоянии Клиента и его истинного выгодоприобретателя, о сделках, оплата которых производится с использованием Расчетного счета, о целях финансовых сделок, заявленных в Банке, и об источнике финансовых средств;
 - 4.3.2. незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях в предоставленных в Банк документах и информации.
- 4.4. Клиент отвечает за истинность и полноту предоставленных в Банк сведений.
- 4.5. Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента, возникшие в связи с предоставлением несвоевременных, ложных или неполных сведений.
- 4.6. Банк вправе потребовать у Клиента-юридического лица дополнительную информацию, необходимую для обслуживания Расчетного счета, и назначить срок для ее предоставления. В случае, если информация не будет предоставлена в назначенный срок, Банк имеет право проверить информацию в публично доступном регистре страны регистрации Клиента-юридического лица, и удержать Комиссионную плату согласно Тарифам, если таковая предусмотрена.
- 4.7. Банк вправе осуществлять усиленный надзор и анализ хозяйственной деятельности Клиента согласно требованиям Применимых нормативных актов и нормативных актов Банка в сфере обслуживания Клиентов, удерживать Комиссионную плату согласно Тарифам, если таковая предусмотрена.
- 4.8. Клиент обязан постоянно следить за состоянием Расчетного счета и убеждаться в правильности операций, осуществленных на Расчетном счете, и как только Клиент узнал о Неавторизованном платеже, но не позднее чем в течение 13 (*тринадцати*) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом – в течение 3 (*трех*) месяцев, после списания денег с Расчетного счета или зачисления денег на Расчетный счет, информировать Банк о соответствующем Неавторизованном платеже в письменной (бумажной) форме или в электронном виде, через PNB Internetbanka. Если Клиент в указанный срок не подает Банку претензию о Неавторизованном платеже на Расчетном счете, Банк вправе считать, что Клиент признает все произведенные на Расчетном счете операции и имеющийся остаток денежных средств правильными.
- 4.9. Если Клиент подает обоснованную претензию, в соответствии с пунктом 4.8. настоящих Правил, Банк возвращает Клиенту сумму Неавторизованного платежа или восстанавливает состояние Расчетного счета Клиента, с которого эта сумма была списана, до такого состояния, которое было до осуществления Неавторизованного платежа.

5. Зачисление денежных средств на Расчетный счет

- 5.1. На Расчетный счет зачисляются денежные средства, внесенные наличными или перечисленные в виде безналичного расчета.
- 5.2. Зачисление денежных средств на Расчетный счет осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом, если между Клиентом и Банком не существует иной письменной договоренности.
- 5.3. Банк вправе не зачислять денежные средства на Расчетный счет в следующих случаях:
 - 5.3.1. в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС;

- 5.3.2. если Клиент нарушает условия пункта 4.3. настоящих Правил;
- 5.3.3. если адресованные Клиенту денежные средства направило лицо, с которым Банк не сотрудничает согласно правилам Применимых нормативных актов;
- 5.3.4. в других случаях, предусмотренных Применимыми нормативными актами.
- 5.4. При зачислении денежных средств на Расчетный счет, если валюта перечисляемых денежных средств отличается от валюты Расчетного счета или согласно положениям раздела 6 ОПС, Банк, в случае необходимости, осуществляет конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день зачисления денежных средств.
- 5.5. Если на Расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, и причиной этого стала ошибка Банка, то Банк вправе в безакцептном порядке списать с Расчетного счета такие денежные средства, а если причиной этого была ошибка плательщика, списание денежных средств возможно только с согласия Клиента, за исключением предусмотренных в Применимых нормативных актах случаев.
- 5.6. Если на Расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, и причиной этого стала ошибка плательщика, Клиент обязан сотрудничать с Банком для устранения последствий ошибки и предоставлять Банку всю затребованную им информацию и документы, связанные с ошибочно зачисленными денежными средствами и их возвратом. Если Клиент не соблюдает данное обязательство, Банк вправе заблокировать ошибочно зачисленные денежные средства до выяснения обстоятельств.

6. Перечисление (списание) денежных средств с Расчетного счета

- 6.1. Для перечисления денежных средств с Расчетного счета:
 - 6.1.1. Клиенту необходимо точно заполнить бланк Платежного поручения и подать его Банку в бумажном виде или электронном виде, используя Удаленную услугу;
 - 6.1.2. Платежное поручение должно быть оформлено согласно указанным в разделе 6 ОПС правилам и должно содержать необходимую для исполнения информацию. Клиент отвечает за правильность и полноту указанной информации.
- 6.2. Банк списывает денежные средства с Расчетного счета на основании Платежного поручения, а также в случаях, которые указаны в пункте 6.5. настоящих Правил. Платежное поручение считается полученным в Банке в тот день, в который оно подано, если этот день является Рабочим днем Банка и Платежное поручение подано в Рабочее время Банка. Если платежное поручение подано в Рабочий день Банка, но после окончания Рабочего времени Банка или в день, который не является Рабочим днем Банка, то Платежное поручение считается полученным на следующий Рабочий день Банка. Если Клиент с Банком договорились, что исполнение перевода начинается в конкретный день или в конце конкретного срока, или в день, когда Клиент передал в распоряжение Банка необходимую сумму денежных средств, моментом получения Платежного поручения считается день, о котором была достигнута договоренность.
- 6.3. Клиент авторизует перевод, подав и подписав соответствующее Платежное поручение в бумажном виде или электронном виде (поставив Электронную подпись). Банк вправе считать, что поданное и оформленное в вышеупомянутом порядке Платежное поручение авторизовано, если Клиент не сообщил в установленном в ОПС и настоящих Правилах порядке, что Платеж, выполненный согласно соответствующему Платежному поручению, является Неавторизованным платежом. Авторизованным платежом считается такой Платеж, который произведен в соответствии с полномочиями, данными Клиентом Банку, или правами, присвоенными Клиентом Банку, в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком Договором, настоящими Правилами и ОПС.
- 6.4. Сроки перевода денежных средств и размеры Комиссионной платы за перевод денежных средств указаны в Тарифах и/или отдельном, заключенном между Банком и Клиентом письменном соглашении о размере Комиссионной платы и порядке осуществления платежей.
- 6.5. Банк вправе произвести списание денежных средств с Расчетного счета без предварительного согласования с Клиентом и без получения согласия или разрешения Клиента в следующих случаях:
 - 6.5.1. в случаях, предусмотренных Применимыми нормативными актами;
 - 6.5.2. в случаях, указанных в ОПС, Договорах об Услугах и Правилах Услуг;
 - 6.5.3. в случае, указанном в пункте 5.5. настоящих Правил;
 - 6.5.4. для выполнения любых обязательств Клиента перед Банком, если это предусмотрено в ОПС, заключенном между Банком и Клиентом Договоре об Услуге или в другом обязательном для Сторон документе.
- 6.6. Банк не выполняет Платежное поручение в следующих случаях:
 - 6.6.1. у законного представителя Клиента истек срок прав представительства, полномочий;
 - 6.6.2. Банк не может идентифицировать Клиента;
 - 6.6.3. в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС;
 - 6.6.4. если Клиент не предоставил Банку все затребованные им документы или информацию;
 - 6.6.5. если приостановлено проведение дебетовых операций на Расчетном счете Клиента в соответствии с Применимыми нормативными актами;
 - 6.6.6. в случаях, указанных в пункте 6.6. ОПС.
- 6.7. Клиент до начала выполнения Платежного поручения вправе подать в Банк отзыв Платежного поручения или подать заявку на внесение поправок в условия Платежного поручения в письменном виде (в бумажном виде или электронном виде, через PNB Internetbanka, если данная система обеспечивает такую

возможность). Банк вправе принять отзыв Платежного поручения или внесение поправок к исполнению также после начала выполнения Платежного поручения, но в этом случае Банк не гарантирует исполнение отзыва Платежного поручения или внесение поправок.

- 6.7.1. Если Клиент с Банком договорился о моменте, в который Платежное поручение считается полученным в Банке, тогда Клиент имеет право отозвать такое Платежное поручение не позднее чем до конца того Рабочего дня Банка, за которым следует Рабочий день Банка, когда, в соответствии с договоренностью со Счета будут списаны деньги.
- 6.7.2. Если отзыв Платежного поручения или поправки к его условиям были поданы после списания денежных средств, указанных в Платежном поручении Клиента, с Расчетного счета, Банк адресует отзыв Платежного поручения или поправки к его условиям банку получателя или вовлеченному в операцию банку-корреспонденту. В таком случае Банк не гарантирует исполнение отзыва Платежного поручения или внесение поправок в его условия и возврат денежных средств. Если указанная в Платежном поручении денежная сумма была зачислена на счет получателя, то ее возврат возможен только с согласия получателя.
- 6.7.3. Банк зачисляет обратно на Расчетный счет или выдает Клиенту наличными деньгами указанную в Платежном поручении денежную сумму только после того, как Банк получит ее от получателя, банка получателя или банка-корреспондента.
- 6.7.4. В случае отзыва или внесения поправок в платежное поручение Клиенту не возвращается Комиссионная плата за перевод денежных средств, а также дополнительно удерживается Комиссионная плата за отзыв или внесение поправок в платежное поручение в соответствии с Тарифами.
- 6.8. Банк производит исправление условий Платежного поручения Клиента и розыск перевода на основании письменной заявки Клиента.

7. Банки-корреспонденты

- 7.1. При выполнении всех адресованных Клиенту Платежей или Платежей, производимых Клиентом (кроме внутренних переводов Банка), в случае необходимости используются соответствующие счета банка-корреспондента, указанные в утвержденном Банком списке банков-корреспондентов, который доступен на домашней странице Банка в Интернете www.pnbbanka.eu. По своему усмотрению Банк может вносить изменения в список банков-корреспондентов.
- 7.2. В отдельных случаях, при выполнении Платежей, которые осуществляет Клиент, могут быть использованы счета банка-корреспондента, которые не включены в список банков-корреспондентов Банка. В таком случае к переводу может применяться специальная Комиссионная плата Банка.
- 7.3. Клиент берет на себя все риски, вытекающие из ограничений обмена валюты, налогов, пошлин и прочих платежей, действующих в соответствующей стране, а также из поправок к нормативным актам соответствующей страны, решений суда, других инстанций и центрального банка, в связи с которыми Банк или Клиент могут понести убытки.
- 7.4. При осуществлении межбанковских Платежей считается, что Банк выполнил свои, вытекающие из Платежного поручения обязательства, соблюдая настоящие Правила и Применимые нормативные акты, с того момента, когда соответствующий перевод был списан с корреспондентского счета Банка в соответствующей валюте. Банк не несет ответственности за выплату соответствующей суммы указанному в Платежном поручении получателю.
- 7.5. Банк не несет ответственности за то, что банк-корреспондент, иностранный банк-посредник или банк получателя не выполнили указания Банка для осуществления перевода, или за то, что перевод получен не в полном размере по другим, не зависящим от Банка причинам.

8. Правила вноса и выплаты наличных денег

- 8.1. Зачисление наличных денег на Расчетный счет принимается как от Клиента, так и от любого другого лица без предварительного согласования с Клиентом и оформляется и подтверждается кассовым приходным ордером, один экземпляр которого остается у Банка, а второй выдается лицу, которое произвело взнос наличных денег.
- 8.2. Клиент, который является юридическим лицом, для получения наличных денег с Расчетного счета может использовать чековую книжку Банка или одноразовый денежный чек Банка, которые Банк выдает Клиенту по его требованию, и которые оформляются в соответствии с требованиями Банка, а также посредством соответствующего распоряжения Банку, через PNB Internetbanka, если данная система обеспечивает такую возможность. Комиссионная плата за выдачу чековой книжки Банка и использование одноразовых денежных чеков Банка указана в Тарифах.
- 8.3. Банк вправе не исполнять Распоряжение на выплату наличных денег с Расчетного счета, если на Расчетном счете недостаточно денежных средств для совершения выплаты и удержания Комиссионной платы, а также в случаях, указанных в пунктах 6.5. и 6.6. настоящих Правил.
- 8.4. Банк, прежде чем осуществить выплату наличных денежных средств, проводит идентификацию Клиента или получателя денег. Если Банк не может осуществить идентификацию Клиента или получателя денег, Банк не производит выплату наличных денежных средств.
- 8.5. Банк вправе отказаться принимать взнос наличных денег на Расчетный счет бумажными денежными

знаками или монетами Европейского Центрального Банка, которые имеют очевидные повреждения, или которые не соответствуют требованиям платежеспособности, установленным Европейским Центральным Банком или Банком Латвии, а также поврежденными иностранными бумажными денежными знаками или монетами.

9. Закрытие расчетного счета

- 9.1. Клиент вправе отказаться от использования Расчетного счета, подав в Банк заявку по стандартной форме Банка на закрытие Расчетного счета. При закрытии Расчетного счета Клиент должен полностью рассчитаться с Банком за предоставленные им услуги.
- 9.2. Клиент обязан в заявке на закрытие Расчетного счета указать порядок выплаты денежных средств, оставшихся на Расчетном счете. После получения заявки Клиента на закрытие Расчетного счета Банк в безакцептном порядке удерживает из имеющихся на Расчетном счете денежных средств полагающиеся Банку Комиссионные платы и все прочие суммы, необходимые для погашения других обязательств Клиента перед Банком, в том числе за предоставленные Услуги, если таковые имеются.
- 9.3. После получения заявки на закрытие Расчетного счета Банк больше не принимает распоряжения на выполнение операций на Расчетном счете, кроме распоряжения о переводе остатка имеющихся на Расчетном счете денежных средств с Расчетного счета или их выплате наличными деньгами.
- 9.4. Если Клиент подает в Банк заявку на закрытие Расчетного счета, считается, что Клиент отказывается также от всех привязанных к Расчетному счету счетов, и тех Услуг, для предоставления которых необходим Расчетный счет. В таком случае Банк прекращает предоставлять Клиенту данные Услуги согласно ОПС и включенным в соответствующие Правила Услуги условиям и порядку, и считает, что Клиент подал заявку на расторжение этих Договоров об Услугах.
- 9.5. Расчетный счет закрывается после расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом Договоров об Услугах, согласно которым для предоставления Услуг необходим Расчетный счет.
- 9.6. Банк вправе закрыть Расчетный счет или остановить проведение всех или отдельных установленных Банком операций на Расчетном счете, не предупреждая Клиента, в следующих случаях:
 - 9.6.1. на Расчетном счете в отношении Клиентов - физических лиц, являющихся резидентами Латвийской Республики, в течение 2 (двух) лет, или в отношении Клиентов – физических лиц, являющихся нерезидентами Латвийской Республики, в течение 6 (шести) месяцев не осуществляются операции, и остаток денежных средств на Расчетном счете равен 0 (нулю), а также у Клиента нет других Услуг, для предоставления которых требуется Расчетный счет;
 - 9.6.2. на Расчетном счете в отношении Клиентов – юридических лиц, являющихся резидентами Латвийской Республики, в течение 2 (двух) лет, или в отношении Клиентов – юридических лиц, являющихся нерезидентами Латвийской Республики, в течение 6 (шести) месяцев не осуществляются операции, и остаток денежных средств на Расчетном счете равен 0 (нулю), а также у Клиента нет других Услуг, для предоставления которых требуется Расчетный счет;
 - 9.6.3. в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС;
 - 9.6.4. в других случаях, предусмотренных Применимыми нормативными актами.
- 9.7. Банк не несет ответственности за последствия использования или неиспользования прав Банка, указанных в пункте 9.6 настоящих Правил.
- 9.8. Если Банк закрывает Расчетный счет в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС, Клиент вправе получить имеющийся на Расчетном счете остаток денежных средств, в порядке, указанном в Применимых нормативных актах. Банк вправе удерживать из имеющихся на Расчетном счете денежных средств Комиссионную плату за хранение остатка денежных средств, в соответствии с Тарифами Банка. После закрытия Расчетного счета, если у Клиента не осталось неисполненных обязательств перед Банком, Договор прекращается.

* * *