

ПРАВИЛА ОСНОВНОГО СЧЕТА

Содержание

1. Используемые термины и сокращения.....	1
2. Открытие Основного счета и заключение Договора.....	1
3. Закрытие Основного счета.....	2

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической 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** – физическое лицо, которое использует, использовало или выразило желание использовать Основной счет и которое является резидентом Европейского Союза, в т.ч. резидентом Латвийской Республики, и физическое лицо, не имеющее вида на жительство в Латвийской Республике, но выдворение которого из Латвийской Республики согласно нормативным актам Латвийской Республики невозможно.
- 1.3. **Договор** – заключенный между Банком и Клиентом по требованию Клиента договор об открытии и обслуживании Основного счета.
- 1.4. **Правила** – настоящие «Правила основного счета» Банка, которые являются приложением № 4 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка и регулируют отношения между Банком и Клиентом, которые связаны с открытием, обслуживанием и закрытием Основного счета.
- 1.5. **Основной счет** – Карточный счет с основными функциями.
- 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. Открытие Основного счета и заключение Договора

- 2.1. Банк предоставляет Клиенту возможность открыть Основной счет согласно положениям «Закона о платежных услугах и электронных деньгах» Латвийской Республики.
- 2.2. Для открытия Основного счета Клиент должен соблюдать ОПС, приложение «Правила расчетных карт» к нему, а также требования, относящиеся к условиям обслуживания «Банковского счета для пенсионеров», если в настоящих Правилах не указано иное.
- 2.3. Для открытия Основного счета Клиент подает в Банк заявку, в которую включено подтверждение о том, что в момент подписания заявки у Клиента не открыт основной счет в другом кредитном учреждении в Латвийской Республике, и по требованию Банка предоставляет другую требуемую Банком информацию и документы, которые необходимы для открытия Основного счета.
- 2.4. Банк, в течение 10 (*десяти*) Рабочих дней Банка после получения всей информации и документов, необходимых для открытия Основного счета, принимает решение об открытии Основного счета или об отказе открыть Основной счет.
- 2.5. Банк открывает Основной счет после подписания Договора обеими сторонами.
- 2.6. Банк отказывает в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 2.6.1. если в результате открытия Основного счета или обслуживания соответствующего Основного счета были бы нарушены требования нормативных актов, в т.ч. в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 2.6.2. Клиент предоставил Банку ложную информацию для открытия Основного счета.
- 2.7. Банк вправе отказать в открытии Основного счета в любом из следующих случаев:
 - 2.7.1. у Клиента уже открыт основной счет в Банке или в другом кредитном учреждении в Латвийской Республике, за исключением случаев, когда Клиент уже получил сообщение, что основной счет был закрыт;
 - 2.7.2. Клиент больше не соответствует статусу, указанному в пункте 1.2 настоящих Правил;
 - 2.7.3. открытие или обслуживание Основного счета может повлечь за собой риск для репутации Банка.
- 2.8. О принятом решении отказать в открытии Основного счета Банк незамедлительно и бесплатно сообщает Клиенту в письменном виде, указывая причины отказа, за исключением случаев, когда разглашение такой информации противоречит интересам государственной безопасности или общественного порядка, в т.ч. требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В отказе Банк информирует Клиента о порядке рассмотрения жалоб в случае, если Клиент не удовлетворен принятым Банком решением об отказе.

- 2.9. Банк отправляет Клиенту информацию об отказе в электронном виде на указанный в заявке Клиента на открытие Основного счета адрес электронной почты или, если он не указан, отправляет информацию об отказе на указанный для связи почтовый адрес.

3. Закрытие Основного счета

- 3.1. Клиент может закрыть Основной счет по своей инициативе, подав в Банк заявление, с соблюдением условий закрытия Карточного счета, предусмотренных в ОПС и в приложении «Правила расчетных карт» к ним. Если Клиент, в дополнение к Основному счету использует и другие Услуги, предоставление каждой Услуги прекращается в таком порядке, какой установлен в ОПС, Правилах соответствующей Услуги и в Договоре об Услуге.
- 3.2. Банк, если возможно, незамедлительно или согласно условиям закрытия Карточного счета, предусмотренным в ОПС и в приложении «Правила расчетных карт» к ним, прекращает сотрудничество с Клиентом в одностороннем порядке и закрывает Основной счет в любом из следующих случаев:
- 3.2.1. дальнейшее обслуживание Основного счета противоречит требованиям нормативных актов, в т.ч. в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3.2.2. Клиент умышленно использовал Основной счет для незаконных действий.
- 3.3. О принятом решении незамедлительно прекратить сотрудничество с Клиентом и закрыть Основной счет в упомянутых в пункте 3.2. настоящих Правил случаях Банк информирует Клиента, указывая причины, за исключением случаев, когда разглашение такой информации противоречит интересам государственной безопасности или общественного порядка (в т.ч. требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), и указывая порядок рассмотрения жалоб в случае, если Клиент не удовлетворен принятым Банком решением о прекращении сотрудничества.
- 3.4. Банк вправе прекратить сотрудничество с Клиентом и закрыть Основной счет в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:
- 3.4.1. на Основном счете более 24 (*двадцати четырех*) месяцев подряд не производилось операций/сделок;
- 3.4.2. Клиент предоставил ложную информацию, и Основной счет был открыт на основании такой информации;
- 3.4.3. Клиент больше не соответствует статусу, указанному в пункте 1.2 настоящих Правил;
- 3.4.4. Клиент открыл основной счет в другом кредитном учреждении в Латвийской Республике;
- 3.4.5. дальнейшее поддержание Основного счета влечет за собой риск для репутации Банка;
- 3.4.6. Банк прекращает предоставление соответствующей Услуги всем своим Клиентам;
- 3.4.7. не менее 6 (*шести*) месяцев задолженность Клиента перед Банком за использование Основного счета и оказываемые в его рамках Услуги превышает остаток Основного счета.
- 3.5. О принятом решении в одностороннем порядке прекратить сотрудничество с Клиентом и закрыть Основной счет в упомянутых в пункте 3.4. настоящих Правил случаях Банк информирует Клиента, указывая обоснование, не менее чем за 2 (*два*) месяца, за исключением случаев, когда разглашение такой информации противоречит интересам государственной безопасности или общественного порядка, и указывая порядок рассмотрения жалоб в случае, если Клиент не удовлетворен принятым Банком решением о прекращении сотрудничества.

* * *