AS **LPB Bank** • Reģ. Nr. 50103189561 • SWIFT: LAPBLV2X
Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011 • Tālr. +371 6 777 2 999 • info@lpb.lv • www.lpb.lv

Заявление на открытие Основного счета

(физическим лицам - потребителям)

(Счет, Интернет-банк, Информационное SMS. Основной счет – это платежный счет с основными функциями в значении закона о Платежных услугах и электронных деньгах.)

CIF Клиента A

Дата Место

Клиент (имя, фамилия)

Персональный код / дата рождения Место рождения

Паспорт / ID документ №. Дата выдачи

Срок действия Страна выдачи

Учреждение, выдавшее документ

Декларированный адрес Клиента:

Улица, дом, квартира

Город Страна Почтовый индекс Код страны

Фактическое место проживания Клиента:

Улица, дом, квартира

Город Страна Почтовый индекс Код страны

Телефон + Эл. почта

Телефон + Эл. почта

Голосовой пароль (не менее 4 символов) (комбинация букв или цифр, которая будет использована при идентификации Клиента по телефону)

Язык общения: ☐ Латышский ☐ Английский ☐ Русский

Подтверждаю, что мною не открыт платежный счет или Основной счет в другом банке, предоставляющем платежные услуги в Латвии: ☐ Да ☐ Нет

Информация о планируемых платежах и услугах

Информация о планируемых услугах по Основному счету:

☐ Расчетно-кассовые услуги ☐ Интернет - банк ☐ Информационное SMS

☐ Другие

Открытие Основного счета

☐ **Прошу открыть Основной счет: В**алюта Основного счета **EUR**.

Информационное SMS

☐ **Прошу подключить Информационное SMS и отправлять информацию на мобильный телефон + о проведенных сделках на следующих условиях:**

Язык общения: ☐ Латышский ☐ Английский ☐ Русский

	По Основному счету	
Исходящие платежи	☐ Без лимита	☐ ** (мин 0,11 EUR)
Входящие платежи	☐ Без лимита	☐ **

** Сумма, начиная с которой отправлять SMS

☐ **Отказываюсь получать Информационное SMS об проведенных сделках по Счетам. Полностью осознаю и принимаю все риски, связанные с своевременно неполученной информации об проведенных сделках по Счетам.**

Подпись Клиента / Представителя Клиента

Интернет-банк

Прошу подключить Интернет-банк и регистрировать / выдать:

☐ Номер мобильного телефона для отправки разового кода безопасности ☐ Кодовый калькулятор (DigiPass)

и / или регистрировать / подключить Средство идентификации повторно:

☐ Номер мобильного телефона для отправки разового кода безопасности ☐ Кодовый калькулятор (DigiPass)

Учетная карта пользователей Интернет-банка

Право подписи	Пользователи Интернет-банка (имя, фамилия, персональный код / дата рождения)	Вид средства идентификации	Режим работы	Номер средства идентификации	ID средство	
					Новый	Сущест-вующий
☐					☐	☐
☐					☐	☐

Настоящим Клиент наделяет пользователя / -ей Интернет-банка правом использовать указанное в данной Учетной карте пользователей Интернет-банка Средство идентификации согласно присвоенному режиму работы и подтверждает, что пользователь / -и Интернет-банка получил / -и Средство / -а идентификации.

Особые условия (отдельное приложение)

☐ Нет ☐ Есть (дата ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐, приложение №._____)

Бланк «Особые условия» заполняется, если Стороны договорились о поправках в Общих правилах сделок, тарифах или других условиях.

Особые условия Основного счета

1. У физического лица – потребителя (далее – Клиент), который является резидентом Европейского Союза, а так-же у лица, не имеющего вида на жительство, но высылка которого из Латвии невозможна в соответствии с Применяемыми правовыми актами Латвийской Республики, есть право открывать и использовать Основной счет в АО «LPB Bank» (далее – Банк), если только такие права не ограничены в соответствии с законом о Платежных услугах и электронных денегах или другими Применяемыми правовыми актами. Резидентом Европейского Союза считается - гражданин Латвии, негражданин Латвии или гражданин другого государства члена Европейского Союза, гражданин государств зоны Европейского экономического пространства или Швейцарской Конфедерации, а так же персона, у которой есть права нахождения на территории Латвии, в соответствии с Применяемыми правовыми актами, в том числе проситель убежища или беженец, или персона альтернативного статуса, - и даже в случае, если персона незадекларировала свое местожительсто в Латвии.
2. Для открытия Основного счета в Банке Клиент предоставляет:
   2.1. Заявление на открытие Основного счета (физическим лицам – потребителям) (далее – Заявление), в котором включено уведомление о том, что в момент подписания Заявления у Клиента нет открытого платежного счета или Основного счета в другом банке, который предоставляет платежные услуги в Латвии;
   2.2. Остальные документы в соответствии с Общими правилами сделок.
3. Основной счет включает следующие услуги в EURO валюте:
   3.1. Открытие, обслуживание и закрытие счета;
   3.2. Перевод средств на счет;
   3.3. Снятие наличных денег со счета в течение рабочего времени Банка в Центрах обслуживания Клиентов;
   3.4. Перевод внутрибанковских платежей или платежей в другой банк, если счет получателя открыт в Европейской экономической зоне, предоставляя платежные поручения в Банк или используя Интернет – банк.
   3.5. Подключение и использование Интернет-банка
4. Дополнительно 3 пункту настоящих условий, Клиент может выбрать подключение услуги - Информационное SMS.
5. За открытие Основного счета, в соответствии с принципом предоплаты, и услуги, указанные в 3 и 4 пунктах настоящих правил, Банк удерживает комиссию с Клиента, в соответствии с тарифами Банка, которые относятся к Основному счету.
6. Если Клиенту необходимы другие платежные услуги, не предусмотренные настоящими условиями, Клиент может в Банке открыть Расчетный счет или Счет платежной карты и Банк закрывает Основной счет.
7. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней, после получения от Клиента Заявления и приложенных к нему документов, рассматривает и принимает решение о заключении или незаключении Договора между Банком и Клиентом. Договор считается заключенным с момента открытия и активизации Счета Банком.
8. Банк отказывает в открытии или обслуживании Основного счета в любом из ниже указанных случаев:
   8.1. Открытие или обслуживание данного счета может привести к нарушению Требования соответствия законов, правил и стандартов, в том числе, области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
   8.2. Клиент предоставил недостоверную и/или неточную информацию для открытия Основного счета;
   8.3. Клиенту уже открыт платежный или Основной счет в Банке или в другом банке, который ведет коммерческую деятельность в Латвии, за исключением, когда Клиент уже получил и предъявил уведомление о том, что платежный счет или Основной счет закрыт;
   8.4. Клиент больше не соответствует 1 пункту настоящих условий;
   8.5. Открытие или обслуживание Основного счета может повлечь репутационные риски для Банка.
9. После принятия решения об отказе в открытии Основного счета, Банк незамедлительно и бесплатно уведомляет в письменной форме Клиента об отказе и причине, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам безопасности или общественного порядка Латвийской Республики, в том числе, Требования соответствия законов, правил и стандартов в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
10. О принятом решении отказать в открытии Основного счета, Банк информирует Клиента о порядке подачи жалобы, предусмотренном в разделе 9 ОПС, если Клиента не удовлетворяет принятое Банком решение об отказе в открытии Основного счета
11. В рамках Основного счета Банк предоставляет Клиенту неограниченное количество услуг, упомянутых в 3 пункте настоящих условий, за исключением случаев, когда ограничения количества предусмотрены другими Требованиями соответствия законов, правил и стандартов
12. Банк незамедлительно, в одностороннем порядке или соблюдая условия в Общих правилах сделок, прекращает действие Договора в любом из этих случаев:
    12.1. Дальнейшее обслуживание Основного счета противоречит Требованимя соответствия законов, правил и стандартов, в том числе, в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
    12.2. Клиент намеренно использовал Основной счет для незаконной деятельности.
13. Банк информирует Клиента о решении прекратить действие Договора в случаях упомянутых в 12 пункте настоящих условий, указав основание о расторжении, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам безопасности или общественного порядка Латвийской Республики, в том числе, легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма; , в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и информирует Клиента о порядке подачи жалобы, если его неустраивает принятое решение о расторжении Договора.

Подпись Клиента / Представителя Клиента

14. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в любом из этих случаев:
    14.1. Сделки на Основном счете не совершались более 24 (двадцати четырех) месяцев подряд;
    14.2. Клиент предоставил недостоверную и/или неточную информацию на основании которого, был открыт Основной счет;
    14.3. Клиент не предоставил Банку запрашиваемую им информацию или документы;
    14.4. Клиент больше не соответствует требованиям, указанным в 1 пункте настоящих условий;
    14.5. Клиент открыл другой платежный счет или Основной счет, который позволяет ему пользоваться в Латвии услугами, указанными в 3 пункте настоящих условий;
    14.6. Дальнейшее содержание Основного счета создает репутационные риски для Банка;
    14.7. Банк прекращает всем своим Клиентам предоставление соответствующих платежных услуг;
    14.8. Клиент более шести месяцев имеет задолженности перед Банком, превышающие остаток Основного счета, по обслуживанию Основного счета и/или за предоставленные услуги .
15. Банк информирует Клиента о решении прекратить действие Договора в случаях упомянутых в 14 пункте настоящих условий, указав основание о расторжении не менее чем за 2 (два) месяца, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации противоречит интересам безопасности или общественного порядка Латвийской Республики. Банк информирует Клиента о порядке подачи жалобы, предусмотренном в разделе 9 ОПС, если Клиента не удовлетворяет решение Банка о расторжении Договора
16. Для использования услуг Основного счета, приобретение дополнительных услуг не требуется.
17. Клиент может закрыть Основной счет по собственной инициативе, предоставив в Банк письменное Заявление в свободной форме и соблюдая условия Общих правил сделок.
18. При соблюдении сторонами Особых условий Основного счета, неотъемлемым является соблюдение Общих правил сделок, если Особые условия Основного счета не указывают иное.

Подтверждаю, что вся информация предоставлена в полном объеме и является достоверной.

- Подтверждаю, что ознакомился/ась с Общими правилами сделок Банка, Тарифами Банка и с Политикой обработки персональных данных, которые доступны на сайте www.lpb.lv и в центре обслуживания клиентов Банка, понимаю их и осознаю, что они будут применяться к правовым отношениям между мной и Банком.
- Обязуюсь незамедлительно, в письменном виде, информировать Банк о любых изменениях в предоставленной выше информации. Информирован о том, что, согласно Общим правилам сделок, Заявление является неотъемлемой частью Договора и ее подписание со стороны Клиента означает выражение воли Клиента на подписание Договора, если для соответствующей Банковской услуги не предусмотрено заключение Специального договора;
- Я информирован о том, что Банк осуществляет обработку (получение, хранение, регистрация, ввод, передача, предоставление и т.д.) персональных данных Клиента и предоставленных им данных других лиц, а также в порядке, предусмотренном Применяемыми правовыми актами, запрашивает и получает упомянутые данные и другую информацию от третьих лиц и обрабатывает ее. Банк вправе передавать персональные данные Клиента третьим лицам, если это, по мнению Банка, необходимо для обеспечения услуг или для взыскания задолженностей с Клиента. Клиент подтверждает, что имеет право передавать Банку персональные данные других физических лиц, для этого получено их согласие;
- Обязуюсь не использовать счета в Банке и услуги Банка в сделках, которые нарушали бы законы Латвийской Республики, Европейского Союза или нормативные акты Организации объединенных наций, а так же решения международных организаций, которые отображают лица попавшие под санкции / ограничения, территории на которые распространяются санкции / ограничения или ограничения на перемещение определенных товаров;
- Обязуюсь незамедлительно информировать Банк, в случае открытия мною платежного счета или Основного счета в другом банке;
- Подтверждаю, что Основной счет будет использоваться для получения и исполнения платежей в качестве потребителя, и не будет использоваться в коммерческих целях;
- Подтверждаю, что при подаче Заявления на открытие Расчетного счета или Счета платежной карты, на основании 6 пункта Особых условий Основного счета и Общих правил сделок, одновременно предоставлю письменное Заявление в свободной форме для закрытия Основного счета. Кроме того, осознаю, что. при открытии любого из вышеупомянутых счетов, все денежные средства Основного счета будут переведены на новый счет и Основной счет будет закрыт;
- Подтверждаю, что к данному Заявлению применяются Особые условия Основного счета и Общие правила сделок.

Клиент / Представитель Клиента .....
(имя, фамилия)

Подпись, которая является также образцом подписи в Банке

Заполняет представитель Банка, который идентифицирует Клиента

Документ подписан в моем присутствии. Подтверждаю личность и подпись Клиента / Представителя Клиента.

.... (дата)
(должность представителя Банка, имя, фамилия) (подпись)

На основании Заявления Банк открывает Клиенту:

Основной счет **EUR**

.... (дата)
(должность представителя Банка, имя, фамилия) (подпись)

Отметки Банка

Юридический департамент

.... (дата)
(примечание) (должность представителя Банка, имя, фамилия) (подпись)

Департамент обслуживания Клиентов

Активизирован: ☐ Основной счет ☐ В активизировании отказано

Информационное SMS: ☐ Активизировано ☐ В активизировании отказано

☐ Пользователь / -и Интернет-банка подключен / -ы. Заявление № .....

.... (дата)
(примечание) (должность представителя Банка, имя, фамилия) (подпись)