

Правила регулярного платежа

1. Используемые термины и сокращения

Банк – АО „Регионала инвестицију банка”, рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, адрес электронной почты: bank@ribbank.com.

Договор – Распоряжение регулярного платежа и данные Правила, которые в качестве договора заключены между Клиентом и Банком, когда Клиент их заполнил и предоставил в Банк, а Банк принял и подписал.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк предоставляет финансовые услуги, одну или несколько.

КРФК – надзорное заведение: Комиссия рынка финансов и капитала, юридический адрес: ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050.

Получатель – указанное в Распоряжение регулярного платежа физическое или юридическое лицо, в пользу которого производятся Регулярные платежи.

Правила – данные утвержденные Правлением Банка Правила регулярного платежа со всеми последующими изменениями и дополнениями к ним, которые применимы к отношениям между Банком и Клиентом. Правила являются неотъемлемой составной частью Договора.

Прейскурант услуг – утвержденный Правлением Банка прейскурант услуг, который действует на момент расчета комиссионной платы и который доступен в помещениях Банка или на домашней интернет странице Банка www.ribbank.com.

Распоряжение регулярного платежа – Заявление Клиента на заключение Договора, которым Клиент дает распоряжение Банку производить Регулярный платеж с определенной периодичностью, в определенном объеме, определенному Получателю, не предоставляя для выполнения каждого платежа отдельные платежные распоряжения, а Банк своей подписью берет на себя обязанность соответствующие платежи выполнять.

Регулярный платеж – вид расчетов, которым Клиент дает полномочия Банку производить платежи с определенной регулярностью выполнения платежей со счета Клиента на указанный Клиентом счет Получателя.

Стороны – Банк и Клиент, оба вместе и каждый в отдельности.

Счет – открытый Клиенту расчетный или карточный счет в Банке.

2. Общие условия

- 2.1. Заключать Договор с Банком может Клиент, у которого уже имеется хотя бы один открытый в Банке Счет, в связи с чем к отношениям между Сторонами относятся и к ним применимы правила открытия и обслуживания данного(-ых) Счета(-ов), Общие правила проведения сделок Банка, а также соответствующие правила других услуг Банка, нормативные акты Латвийской Республики, Европейского Союза или другие обязательные для Банка нормативные акты. В случае противоречий и разногласий между условиями договоров Счета и условиями Договора, Стороны договариваются руководствоваться условиями Договора.
- 2.2. Комиссионную плату за услуги Банка всвязи с проведением Регулярного платежа Клиент платит в соответствии с действующим в день проведения Регулярного платежа Прейскурантом услуг. Банк списывает комиссионные с указанного Клиентом Счета в Банке или с других счетов Клиента в Банке, если на Счету нет достаточного количества денежных средств, без дополнительного согласования с Клиентом.
- 2.3. Выполнение Регулярного платежа, который включает пополнение остатка на расчетном или карточном Счету Клиента, Банк проверяет два раза в день.

3. Заключение Договора и срок Договора

- 3.1. Клиент, выказывая добрую волю, в письменном виде заполняет Распоряжение регулярного платежа.
- 3.2. Подписанное Клиентом Распоряжение регулярного платежа считается согласием Клиента относительно применения Прейскуранта услуг и Правил к отношениям Сторон.
- 3.3. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует неограниченное время, если только Клиент не указал срок окончания Договора.

- 3.4. Если Клиент желает изменить указанные в Договоре условия, Клиенту необходимо предоставить в Банк письменное заявление.

4. Обязанности и ответственность Банка

- 4.1. Банк выполняет Регулярный платеж в соответствии с указаниями Клиента, которые высказаны в Распоряжение регулярного платежа, которое Клиент заполнил в соответствии с требованиями Банка.
- 4.2. Банк производит Регулярный платеж только в тех случаях, когда на Счету имеются денежные средства в достаточном для его выполнения объеме, и для установленных в Прейскуранте услуг комиссионных за предоставленную услугу. В случаях, когда в указанный в Договоре день платежа на Счету недостаточно денежных средств для выполнения Регулярного платежа, производится повторная попытка выполнения Регулярного платежа каждый Банковский рабочий день 10 (десять) Банковских рабочих дней подряд или до момента, когда на Счет поступили денежные средства в достаточном для выполнения Регулярного платежа объеме. Если в данный срок Клиент не обеспечил на Счету достаточное количество денежных средств, платеж не выполняется.
- 4.3. Регулярный платеж Банк выполняет в соответствии с указанной Клиентом регулярностью выполнения Регулярного платежа. Если дата выполнения Регулярного платежа выпадает в Банковский выходной или праздничный день, то Регулярный платеж выполняется на следующий Банковский рабочий день.
- 4.4. Банк не выполняет Регулярный платеж, если:
- 4.4.1. Распоряжение регулярного платежа не заполнено в соответствии с требованиями Банка;
- 4.4.2. на Счету нет достаточного количества денежных средств для выполнения Регулярного платежа и для оплаты комиссионной платы Банка за предоставленную услугу в соответствии с пунктом 4.2. Правил;
- 4.4.3. действие Счета приостанавливается в предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики случаях или в других случаях, которые предусмотрены в заключенных между Банком и Клиентом договорах.
- 4.4.4. в распоряжение Банка попадает информация о том, что счет Получателя закрыт или, что соответствующий платеж не может быть выполнен по независящим от Банка или Клиента причинам. В таких случаях Банк обязан сообщить Клиенту о невозможности выполнения Регулярного платежа;
- 4.4.5. если выполнение Регулярного платежа Получателю, указанному в поручении на выполнение Регулярного платежа, может создать для Банка репутационный риск или не соответствует внутренней политике Банка или нормативным актам Латвийской Республики, Европейского союза или другим обязательным для Банка нормативным актам.
- 4.5. Банк не отвечает за:
- 4.5.1. любые убытки Клиента или третьих лиц, которые возникли в случае невыполнения Регулярного платежа, если на момент выполнения Регулярного платежа на Счету нет денежных средств в необходимом объеме;
- 4.5.2. взаимоотношения между Клиентом и Получателем и возможные требования;
- 4.5.3. любые убытки Клиента или Получателя, если Регулярный платеж не выполнен в упомянутых в пункте 4.4. данных правил случаях.

5. Обязанности и ответственность Клиента

- 5.1. Клиент отвечает за:
- 5.1.1. указанное в Распоряжении регулярного платежа, а также за истинность, точность, изменения и полноту сведений, предоставляемых в соответствии с выполнением Распоряжения регулярного платежа;
- 5.1.2. достаточность необходимых денежных средств на Счету для выполнения Регулярного платежа и оплаты комиссионных Банка за предоставленную услугу;
- 5.1.3. соблюдение Договора.
- 5.2. Клиент обязуется в письменном виде информировать Банк относительно изменений в предоставленной в Распоряжение регулярного платежа информации не менее чем за пять Банковских рабочих дней до очередного дня выполнения Регулярного платежа.

6. Прекращение Договора

- 6.1. Клиент может прекратить Договор в одностороннем порядке, предоставив в Банк письменное заявление. После получения данного заявления Банк прекращает выполнение Регулярного платежа и прекращает Договор не позднее, чем в течение одного рабочего дня,

удерживая комиссионные за предоставленные до момента прекращения Договора услуги в соответствии с пунктом 2.2. Правил.

- 6.2. Банк может прекратить Договор в одностороннем порядке, сообщив об этом Клиенту минимум за 60 (шестьдесят) календарных дней, если нормативные акты или другие заключённые между Банком и Клиентом договоры не предусматривают другой срок.
- 6.3. Банк без предварительного предупреждения незамедлительно может в одностороннем порядке прекратить Договор и прекратить предоставление услуги Регулярного платежа, если:
 - 6.3.1. закрывается Счет Клиента в Банке;
 - 6.3.2. Клиент нарушил Договор.
- 6.4. Договор автоматически считается прекратившимся, если прекращается договор соответствующего Счета.
- 6.5. Прекращение Договора не освобождает Стороны от полного выполнения установленных в Договоре обязанностей.

7. Изменения в Договоре и Прейскуранте услуг

- 7.1. Банк имеет право в одностороннем порядке предложить изменения или дополнения в Правилах и Прейскуранте услуг, сообщая об этом Клиентам минимум за два календарных месяца перед запланированным днем вступления в силу данных изменений, разместив информацию на домашней странице Банка <http://www.ribbank.com>, а также электронным способом, используя Интернет-банк. В любом случае, Клиент, придя в помещения Банка в рабочее время, имеет возможность бесплатно получить проект планируемых изменений или дополнений в бумажной форме. Правами и обязанностью Клиента является следить за изменениями в ранее упомянутых документах. Если до запланированного дня вступления в силу изменений или дополнений Клиент не предоставил Банку упомянутые в пункте 7.2. возражения или сообщение о прекращении Договора, считается, что Клиент согласился с данными изменениями или дополнениями.
- 7.2. Если Клиент не согласен с предложенными Банком изменениями или дополнениями, он имеет право незамедлительно и без штрафных санкций прекратить Договор, отправив Банку сообщение о прекращении Договора. В случае если Клиент предоставляет возражения, но не выполняет необходимые действия для прекращения Договора в указанный срок, он считается автоматически прекращённым со дня вступления в силу предложенных Банком изменений или дополнений.

8. Другие условия

- 8.1. Случаи споров и неясностей, которые связаны с услугой Регулярного платежа, разрешаются путем переговоров. Предварительным условием для рассмотрения спора является предоставление письменной претензии второй Стороне.
- 8.2. Если путем переговоров разрешения достигнуть невозможно, спор разрешается по выбору поставителя искового заявления в суде Латвийской Республики или арбитражном суде Ассоциации Коммерческих банков Латвии, рег. № 40003746396, в соответствии с уставом данного арбитражного суда, регламентом и положением о расходах арбитражного суда Ассоциации Коммерческих банков Латвии. Условия данных документов считаются включенными в данную статью. Решение арбитражного суда является окончательным, обжалованию не подлежит и является обязательным для Сторон. Количество арбитров – один. Языком рассмотрения арбитражного суда будет латышский. Стороны поручают назначить арбитра председателю арбитражного суда Ассоциации Коммерческих банков Латвии.

Подписывая данные Правила, Клиент удостоверяет, что ознакомился с Правилами и согласен, что данные Правила относятся ко всем предоставленным Клиентом в Банк Распоряжениям регулярного платежа.

Подпись Клиента:

г. Рига, _____20__ года

Подпись Банка:

г. Рига, _____20__ года