

ПРАВИЛА ДОГОВОРА ВКЛАДА

1. Термины.

Банк – АО «Регионала инвестицију банка» (AS „Reģionālā investīciju banka”).

Клиент – физическое или юридическое лицо, у которого в Банке открыт Расчетный счет и которое заключает Договор.

Расчетный счет – счет Клиента в Банке, указываемый в Договоре, с которого перечисляется сумма Вклада на Счет вклада.

Договор – Договор вклада, заключенный между Клиентом и Банком, и настоящие Правила.

Вклад – хранение денежных средств Клиента в Банке в течение определенного периода Вклада и с Процентами по Вкладу.

Проценты по Вкладу – проценты, которые Банк платит Клиенту за Вклад и которые рассчитываются исходя из суммы Вклада, процентной ставки и Периода вклада.

Период вклада – период времени, на который сделан Вклад.

Счет вклада – открытый Клиенту счет, на котором размещены и учитываются денежные средства Клиента согласно правилам Договора.

Правила – данные Правила договора вклада, утвержденные Правлением Банка, со всеми поправками и дополнениями.

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

2. Общие условия.

2.1. В соответствии с Правилами Клиент вкладывает, а Банк принимает Вклад. Правила являются неотъемлемой частью Договора. Подписав Клиента на Договоре подтверждает, что Клиент ознакомился с Правилами, полностью с ними согласен, признает их обязательными для себя и обязуется их соблюдать. Банк имеет право в одностороннем порядке произвести изменения в Правилах, информируя об этом Клиента не менее чем за 2 (два) месяца, размещая информацию на домашней странице Банка в интернете www.ribbank.com и/или используя другие доступные средства связи с Клиентом (Интернет-банк, адрес эл. почты, телефон и др.). В случае если до момента вступления в силу новой редакции Правил Банк не получил возражения Клиента, считается, что Клиент согласен с изменениями. Если возражения предоставлены, Клиент имеет право до вступления в силу изменений без применения штрафных санкций расторгнуть Договор. В случае если возражения предоставлены, но в указанный срок Клиент Договор не расторгает, считается, что Клиент согласен с соответствующими изменениями.

2.2. Каждая новая редакция Правил автоматически заменяет предыдущую, если Клиент и Банк не договорились об обратном.

2.3. Договор вступает в силу в момент, когда Клиент и Банк подписали Договор и когда сумма Вклада внесена на Расчетный счет.

2.4. С Процентов по Вкладу Банк удерживает налоги, пошлины или другие обязательные платежи, если такие будут установлены в нормативных актах Латвийской Республики и Банк будет обязан их удерживать.

3. Размещение Вклада.

3.1. Подписанием Договора Клиент дает полномочия Банку перечислить сумму Вклада с Расчетного счета на Счет вклада.

3.2. Клиент обязуется обеспечить на Расчетном счете сумму денежных средств в размере суммы Вклада.

4. Проценты Вклада.

4.1. За денежные средства, размещенные в качестве Вклада, Банк рассчитывает Клиенту Проценты по Вкладу за каждый день Вклада. За последний день Вклада Проценты по Вкладу не рассчитываются.

4.2. Проценты по Вкладу и сумма Вклада выплачиваются в той валюте, в какой Клиент сделал Вклад.

4.3. Проценты по Вкладу сроком до одного года рассчитываются по количеству календарных дней, принимая, что в году 360 дней.

4.4. Проценты по Вкладу сроком от одного года (включительно) рассчитываются, принимая, что в году 360 дней, а проценты для полных месяцев рассчитываются, принимая, что в месяце 30 дней.

4.5. В установленную в Договоре дату окончания Вклада Банк перечисляет сумму Вклада и ранее невыплаченные Проценты по Вкладу со Счета вклада на Расчетный счет.

5. Использование Вклада для обеспечения обязательств.

5.1. Если согласно заключенными между Клиентом и Банком договорами Клиент Вклад и/или накопленные Проценты по Вкладу закладывает в пользу Банка в качестве финансового обеспечения выполнения существующих или будущих обязательств по отношению к Банку (своих или третьего лица), Банк имеет право в любом из случаев неисполнения вышеупомянутых обязательств использовать Вклад и накопленные Проценты по Вкладу для погашения соответствующих обязательств.

5.2. Если Клиент и Банк не договорились о другом обеспечении, Банк имеет право в одностороннем порядке продлевать срок Вклада каждый раз до момента, когда будут полностью погашены обеспеченные обязательства. В случае продления срока Вклада согласно настоящему пункту Банк за продленный период вправе Проценты по Вкладу не рассчитывать.

5.3. В случае если у Банка возникают дополнительные расходы, связанные с обслуживанием обеспечения обязательств по Вкладу, Банк имеет право с разрешения Клиента, которое не может быть отозвано, списать денежные средства с Расчетного счета или из денежных средств Вклада, если остаток денежных средств на Расчетном счете недостаточен для погашения соответствующих расходов.

5.4. После выполнения обеспеченных Вкладом обязательств в полном объеме, оставшаяся сумма Вклада и накопленные Проценты по Вкладу зачисляются на Расчетный счет.

6. Досрочное расторжение Договора.

6.1. Если на дату начала Вклада Клиент не обеспечил на Расчетном счете денежные средства в размере суммы Вклада, Договор считается расторгнутым.

6.2. Если Вклад служит для Банка финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента или третьего лица по отношению к Банку, которые следуют из заключенных между Банком и Клиентом документов сделки, у Клиента нет права расторгнуть Договор до полного выполнения обеспеченных обязательств, если только Клиент и Банк не договорились о другом обеспечении выполнения обязательств.

6.3. Клиент имеет право расторгнуть Договор до окончания срока, если только данное право не ограничено другими заключенными между Банком и Клиентом документами.

6.4. Расторгая Договор досрочно в одностороннем порядке, Клиент обязан не менее чем за 7 (семь) календарных дней предоставить Банку письменное сообщение о расторжении Договора.

6.5. За досрочное расторжение Договора Клиент платит Банку неустойку в размере 2 % (двух процентов) от суммы Вклада. Настоящим Клиент дает полномочия Банку удержать упомянутую неустойку с суммы Вклада.

6.6. Если Клиент не соблюдает требования пункта 6.4. Правил, то Клиент платит Банку неустойку в размере 3 % (трех процентов) от суммы Вклада. Настоящим Клиент дает полномочия Банку удержать упомянутую неустойку с суммы Вклада.

6.7. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, сообщив об этом Клиенту за 5 (пять) рабочих дней.

6.8. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в любое время, без предварительного уведомления, в следующих случаях:

6.8.1. если согласно нормативным актам Латвийской Республики на денежные средства Клиента направлено взыскание;

6.8.2. если у Банка появляются обоснованные подозрения, что Клиент или находящиеся на счете Вклада денежные средства связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

6.8.3. если Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет свои обязательства, установленные Договором;

6.8.4. если у Клиента есть невыполненные обязательства по отношению к Банку, у которых наступил срок выполнения.

6.9. В случае досрочного расторжения Договора Проценты по Вкладу выплачиваются за фактическое время вложения денежных средств. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Клиента фактическим временем вложения денежных средств является период со дня размещения Вклада до принятия Банком заявления от Клиента о досрочном расторжении Договора.

7. Ответственность.

7.1. Клиент отвечает за достоверность и полноту предоставленных сведений. Обязанностью Клиента является незамедлительно сообщить Банку об изменениях в любых предоставленных Банку сведениях, в том числе об изменениях правовой формы, юридического адреса, номера телефона, места нахождения исполнительного учреждения, регистрационного номера предприятия или устава Клиента. Банк имеет право индивидуализировать содержание и объем сведений, запрашиваемых у Клиента. В случае предоставления несвоевременных и неполных сведений, Клиент возмещает Банку все убытки.

7.2. По требованию Банка Клиент обязуется предоставить сведения о себе, своей хозяйственной деятельности, а также о происхождении денежных средств, размещенных в Банке, и об истинных получателях выгоды в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики. Если Клиент не предоставляет упомянутую информацию или Клиент по каким-либо причинам не в состоянии предоставить Банку необходимую информацию, то Банк, при наличии соответствующего правового обоснования, имеет право запрашивать и получать необходимую для него информацию из государственных учреждений, кредитных учреждений и от других третьих лиц.

7.3. В случаях, когда Банк не в состоянии выплатить Вклад, Клиент имеет право получить гарантированное государством возмещение в установленном в Законе гарантий вкладов порядке и размере.

8. Обстоятельства непреодолимой силы.

8.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное, должное или полное невыполнение обязательств Договора, если причиной того были обстоятельства непреодолимой силы – обстоятельства, которые находятся вне контроля Сторон, и которые они не могли и не должны были предвидеть.

8.2. Наступление обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Сторону от выплаты денежных средств, которые Сторона получила в рамках Договора до наступления обстоятельств непреодолимой силы, если Стороны не договорились иначе.

9. Остальные условия.

9.1. Правовые отношения, существующие между Клиентом и Банком, определяются в Договоре. Правовые отношения Банка и Клиента, которые не определены в Договоре и Правилах, определяются в Общих условиях проведения сделок Банка, других документах, регламентирующих деятельность Банка и находящихся в силе нормативных актах Латвийской Республики.

9.2. Все разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в процессе подготовки или выполнения Договора и/или других ему подчиненных документов, разрешаются путем переговоров. Если таким образом невозможно прийти к соглашению, спор разрешается в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики по выбору истца в суде Латвийской Республики или в арбитражном суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, в соответствии с уставом, регламентом данного арбитражного суда и положением о расходах арбитражного суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Положения данных документов считаются включенными в данный пункт. Решение арбитражного суда является окончательным, не подлежит обжалованию и является обязательным для Сторон. Число арбитров – один. Языком рассмотрения арбитражного суда будет латышский. Стороны поручают назначить арбитра председателю арбитражного суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

9.3. Расторжение Договора в любом случае не освобождает Клиента от обязанности оплатить Банку все причитающиеся ему комиссии, возместить возникшие убытки и расходы, а также выполнить все другие обязательства, возникшие во время действия данного Договора.

9.4. Если в Договоре числа, указанные прописью, отличаются от чисел, указанных цифрами, за основание берется число, указанное прописью.

9.5. В случае если Специальные условия Договора отличаются от Правил, обязательными для Сторон считаются Специальные условия Договора.