

Правила использования банковских услуг и проведения сделок в рамках основного счета

Термины.

Банк – АО «Регионала инвестицију банка», зарегистрированное под единым рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, г. Рига, LV-1010.

Страна-участница – страна-участница Европейского союза, Европейской Экономической зоны или Швейцарской Конфедерации.

Карта – предоставленная Банком международная платежная пластиковая карта, которая привязана к Карточному счету Клиента и которую пользователь Карты может использовать для проведения сделок в местах, где третье лицо обеспечило принятие соответствующей Карты для выполнения платежей, но без возможности присвоения кредитного лимита.

Резидент ЕС – гражданин Латвии, негражданин Латвии или гражданин другого государства – члена Европейского Союза, Европейской Экономической зоны или Швейцарской Конфедерации, а также лицо, имеющее право находиться в Латвийской Республике согласно нормативно-правовым актам, в том числе лицо, которое является просителем убежища, или лицо, получившее статус беженца или альтернативный статус, даже если лицо не заявило о своем месте жительства в Латвии.

Интернет-банк – электронная система расчетов и/или информационная система, в которой для осуществления операций по оказанию Банковских услуг необходимый обмен информацией между Клиентом и Банком осуществляется с использованием электронных средств связи.

Карточный счет – открытый в Банке на имя Клиента счет, к которому привязана платежная карта.

Клиент – в понимании Правил Потребитель, который является Резидентом ЕС и который использует или выразил желание использовать услугу Основной счет.

Счет – Основной счет и/или Карточный счет.

Договор – Договор открытия и обслуживания основного счета, заключенный между Сторонами.

Расчетный счет – счет для осуществления платежей, который открыт в Банке на имя Клиента.

Правила – настоящие Правила использования банковских услуг и проведения сделок в рамках Основного счета.

Прейскурант услуг – перечень Банковских услуг, который определяет и классифицирует услуги Банка, а также размеры и порядок оплаты комиссионных Банка, и который действует в момент предоставления Банковской услуги, а также после закрытия, блокирования Счета или расторжения договорных отношений между Банком и Клиентом.

Основной счет – моновалютный Расчетный счет в валюте евро с возможностью использования основных платежных функций Расчетного счета.

Потребитель – Клиент, который считается потребителем в понимании Закона о защите прав потребителей Латвийской Республики.

Заявление – Заявление на получение банковских услуг в рамках Основного счета в установленной Банком форме.

Стороны – Банк и Клиент.

Основные условия.

1. Банк оказывает услугу Основного счета и связанные с ним услуги только для Потребителей, которые являются **Резидентами ЕС**.
2. Банк оказывает услугу Основного счета согласно Договору, а также условий, предусмотренных Правилами, Общими правилами проведения сделок и Прейскурантом

услуг со всеми приложениями, дополнениями и изменениями, какие Банк может осуществить, и которые являются обязательными для Клиента.

3. Правила, Общие правила проведения сделок и Прейскурант услуг, а также их приложения, дополнения и изменения, являются неотъемлемой частью Договора.
4. Актуальные версии Правил, Общих правил проведения сделок и Прейскуранта услуг доступны в помещении Банка в рабочее время Банка, а также на домашней странице Банка (www.ribbank.com).
5. После подписания соответствующих отдельных договоров также может быть:
 - 5.1. открыт Карточный счет и выдана Карта;
 - 5.2. подключен Интернет-банк.
6. Основной счет может быть использован только для следующих операций:
 - 6.1. зачисление денежных средств на Счет;
 - 6.2. снятие наличных денег со Счета с использованием банкоматов, в которых данная услуга может быть доступна;
 - 6.3. снятие наличных денег со Счета в помещении Банка в рабочее время Банка.
7. Основной счет может быть использован только для следующих платежей:
 - 7.1. для перечислений по кредиту, включая регулярные платежи, в том числе подачу платежных распоряжений лично или с помощью Интернет-банка, если счет получателя платежа открыт в учреждении, оказывающем платежные услуги **в Латвии или стране-участнице**,
 - 7.2. для платежей с помощью платежной карты, в том числе платежей онлайн.
8. Банк не предоставляет Клиенту никаких дополнительных услуг, кроме услуг, указанных в пунктах 5, 6, 7 Правил.
9. В случае получения на Счет суммы в любой другой валюте, кроме евро, перед зачислением суммы на Счет Банк самостоятельно проведет конвертацию в валюту евро по курсу Банка на дату зачисления.

Обязанности и права Клиента:

10. незамедлительно письменно информировать Банк о любых изменениях в данных, предоставленных Банку, в том числе и в идентификационных данных Клиента;
11. незамедлительно письменно информировать Банк, если во время сотрудничества с Банком Клиент открыл платежный счет в другом кредитном учреждении на территории Латвийской Республики;
12. не использовать предоставляемые Банком услуги в противоправных целях, в том числе для легализации средств, полученных преступным путем/ финансирования терроризма.

Обязанности и права Банка.

13. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и все связанные с ним договоры, в том числе по любой из следующих причин:
 - 13.1. дальнейшее обслуживание Счета противоречит требованиям нормативных актов, в том числе в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 13.2. Клиент умышленно использовал Счет для противоправных действий;
 - 13.3. более 24 месяцев подряд не проводились сделки со Счетом;
 - 13.4. Клиент предоставил ложную информацию, на основании которой был открыт Основной счет;
 - 13.5. Клиент более не соответствует пункту 1 Правил;
 - 13.6. Клиент открыл другой платежный счет в Латвии, который позволяет ему на территории Латвийской Республики пользоваться услугами, упомянутыми в пунктах 5, 6 и 7 Правил;
 - 13.7. дальнейшее поддержание Основного счета создает для Банка репутационные риски;
 - 13.8. Банк прекращает предоставление соответствующей платежной услуги всем своим клиентам;

- 13.9. не менее, чем в течение шести месяцев долговые обязательства Потребителя за пользование Основным счетом и предоставленными сопутствующими услугами превышают остаток на Основном счете.

Другие условия.

14. Подписав Договор, Клиент подтверждает, что обсудил и обговорил с Банком каждый пункт Правил в отдельности, понимает их, согласен с ними и обязуется их соблюдать.
15. Банк имеет право внести изменения в Правила, проинформировав об этом Клиента не менее чем за два месяца до дня вступления в силу данных изменений, если только отдельными заключенными между Банком и Клиентом договорами или нормативными актами не предусмотрен иной срок. Банк информирует Клиента о предложенных изменениях на домашней странице Банка. Если Клиент не согласен с предложенными изменениями, он имеет право до дня вступления в силу соответствующих изменений и без штрафных санкций прекратить Договор, направив об этом Банку извещение. Если Клиент до дня вступления в силу соответствующих изменений не направил Банку извещение, это означает, что Клиент полностью согласен с данными изменениями. Если Клиент не согласен с предложенными изменениями, но не прекратил Договор, то Договор является прекращенным со дня вступления в силу изменений.