

## Правила использования услуг Интернет-банка

### 1. Термины

**Код подтверждения** – сгенерированный Digipass код, который запрашивается для авторизации Пользователя и созданного Пользователем Распоряжения в Интернет-банке и заменяет подпись Клиента;

**Банк** – AS “Reģionālā investīciju banka”, зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики 28 сентября 2001 года за регистрационным № 40003563375, юридический адрес: Латвийская Республика, Рига, ул. Ю.Алунана 2, деятельность которого в установленном нормативными актами порядке контролирует Комиссия рынка финансов и капитала;

**Банковский рабочий день** – любой календарный день, в который Банк открыт для работы. Если в Прейскуранте услуг, Правилах, заключенных между Сторонами Договорах, в т. ч. в условиях соответствующих Банковских услуг или Банковских операций не установлено иное, принимается, что Банковским рабочим днем является период времени с 9:00 до 17:00 в любой календарный день, за исключением субботы, воскресенья или любого другого выходного дня, который признан таковым нормативными актами Латвийской Республики;

**Digipass** – электронное устройство, генерирующее однократно используемые коды для подключения к системе Интернет-банка и/или авторизации (электронного подписания) документов и Распоряжений Клиента;

**Интернет-банк** – поддерживаемая Банком электронная система расчетов, в которой обмен информацией, необходимый для проведения Банковских операций, между Клиентом и Банком осуществляется через сеть Интернета;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, у которого открыт счет в Банке и которое заключает Договор об использовании услуг Интернет-банка;

**Счет** – счет Клиента, подключенный к услугам Интернет-банка;

**Пользователь** – физическое лицо (в т. ч. сам Клиент), указанное Клиентом в Договоре и уполномоченное использовать услуги Интернет-банка в объеме, указанном в Договоре;

**Код пользователя** – присвоенная Клиенту комбинация цифр, предусмотренная для идентификации Клиента и обеспечивающая доступ Клиента к системе Интернет-банка и ее использованию;

**Договор** – договор об использовании услуг Интернет-банка, заключенный между Клиентом и Банком;

**Лимит** – установленная в Договоре максимально допустимая сумма в евро, в пределах которой Пользователь вправе дебетовать счет Клиента для одного исходящего платежа;

**Услуги инициирования платежей и предоставления информации о счете** – в понимании закона «О платежных услугах и электронных деньгах» такие платежные услуги, которые Клиенту предлагает и предоставляет Банк или другие авторизованные Клиентом поставщики платежных услуг с целью инициирования онлайн платежей от имени Клиента на доступных Клиенту/Пользователю счетах в технической инфраструктуре услуг платежных счетов Банка или предложенного другого платежного учреждения, и/или с целью предоставления информации по таким счетам с соблюдением применяемых нормативных актов;

**Правила** – Правила использования услуг Интернет-банка;

**Прейскурант услуг** – прейскурант услуг Банка, который помимо прочего устанавливает размеры комиссий Банка и порядок их уплаты, и который действует в момент предоставления Банковской услуги, а также после окончания деловых отношений между Банком и Клиентом или их временного приостановления;

**Потребитель** – Клиент (физическое лицо), который считается потребителем в понимании закона «О защите прав потребителей»;

**PIN-код** – комбинация из пяти цифр, предусмотренная для активации устройства Digipass. Изначально данный код присваивается Банком, а в дальнейшем его определяет Пользователь;

**Распоряжение** – платежное поручение, извещение или заявление Клиента Банку на проведение операций по обслуживанию счета, используя Интернет-банк;

**Пароль идентификации по телефону** – средство опознания Клиента, которое Клиент указывает в договоре об открытии и обслуживании расчетного счета и которое предусмотрено для опознания Клиента по телефону;

**Уникальный идентификатор** – номер счета в формате IBAN, который Клиент должен указать для однозначной идентификации получателя.

## **2. Общие положения**

- 2.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой составной частью Договора, определяющей порядок предоставления Банком Клиенту Банковских услуг, используя Интернет-банк. Банковские услуги предоставляются согласно Договору, правилам соответствующей Банковской услуги и Общим правилам проведения сделок.
- 2.2. Услуги Интернет-банка доступны 24 часа в сутки в соответствии с Договором в следующих режимах использования:
  - 2.2.1. полный режим;
  - 2.2.2. режим просмотра;
  - 2.2.3. режим просмотра с возможностью создания платежа;
- 2.3. Проводимые в Интернет-банке Банковские операции выполняются согласно Договору, правилам соответствующей Банковской услуги и Общим правилам проведения сделок.
- 2.4. Подпись Клиента на Договоре подтверждает, что Клиент ознакомился с условиями Договора и Правилами использования услуг Интернет-банка, они ему понятны, он согласен с ними и обязуется их соблюдать.
- 2.5. Подписывая Договор, Клиент получает в Банке Код пользователя, Digipass и PIN-код.
- 2.6. В течение срока действия Договора Банк передает Digipass в пользование Клиенту, удерживая установленную Банком комиссию в соответствии с Прейскурантом услуг.
- 2.7. Если Пользователь и Клиент являются одним и тем же лицом, или Пользователь является представителем Клиента-юридического лица, для которого в Банке оформлено единоличное право подписи, Банк вправе идентифицировать такого Пользователя как самого Клиента.

## **3. Идентификация Пользователя**

- 3.1. Пользователь обязан сменить присвоенный Банком PIN-код непосредственно после получения Digipass. Если Пользователь не выполняет предусмотренное настоящим пунктом обязательство, Банк не берет на себя ответственности за связанные с этим возможные убытки.
- 3.2. Digipass может быть заменен в Банке в случае его кражи, утери или наличия подозрений, что информация с Digipass или PIN-код стали известны третьим лицам.
- 3.3. Код пользователя и Digipass с PIN-кодом являются конфиденциальной информацией, которую Клиент и Банк обязуются не разглашать и предотвратить возможность попадания такой информации к третьим лицам.

- 3.4. С момента получения Кода пользователя и Digipass Клиент берет на себя полную ответственность за их надежное хранение и использование. Клиент не вправе разглашать данную информацию третьим лицам за исключением предусмотренных Договором случаев.
- 3.5. В случае, если PIN-код, Digipass или любая другая конфиденциальная информация стали известны или могли стать известны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно письменно или по телефону, используя Пароль идентификации по телефону, информировать Банк, который в максимально короткое время блокирует права Пользователя, которые могут быть восстановлены после выдачи Клиенту новых идентификационных кодов или получения письменного запроса от Клиента на разблокировку прав Пользователя.
- 3.6. Доступ к услугам Интернет-банка блокируется, если Коды подтверждения были введены неверно пять раз подряд. Разблокирование осуществляется на основании письменного заявления Пользователя, которое Пользователь оформляет, лично явившись в Банк.
- 3.7. Digipass блокируется, если PIN-код или Код пользователя были введены неверно три раза подряд. Разблокирование или замена PIN-кода осуществляется на основании письменного заявления Пользователя, которое Пользователь оформляет, лично явившись в Банк.
- 3.8. Банк вправе, но не обязан блокировать доступ к Интернет-банку, если у Банка возникли подозрения, что конфиденциальная информация стала известна или могла стать известна третьему лицу.
- 3.9. При использовании Интернет-банка Банк идентифицирует Пользователя в соответствии с установленным Банком порядком.
- 3.10. Банк не несет ответственности за случаи, когда Банк исполняет Распоряжение идентифицированного в соответствующем порядке Пользователя, в т. ч. осуществляет дебетование Счета, если исполнение упомянутого Распоряжения произошло на основании поддельного или иным образом незаконно оформленного/поданного Распоряжения.

#### **4. Исполнение Распоряжений Клиента**

- 4.1. Банк исполняет Распоряжения в соответствии с Договором, правилами соответствующей Банковской услуги и Общими правилами проведения сделок.
- 4.2. Клиент обязан точно и правильно формулировать Распоряжения. Распоряжения должны быть оформлены в соответствии с установленными Банком требованиями, в полном размере, с указанием Уникального идентификатора получателя и других необходимых реквизитов. При исполнении Распоряжений Банк не несет ответственности за ошибки, несоответствия или неточности, возникшие в результате ошибок или перебоев в работе информационных систем и систем связи, сетей и т. п., произошедших вне Банка, в результате неясных, неполных, неточных или неправильных указаний и Распоряжений Клиента и по т. п. причинам, которые возникли по другим, не зависящим от Банка, причинам.
- 4.3. Банк исполняет Распоряжения в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом. Банк не проверяет правильность указанных Клиентом реквизитов платежа и других операций или указаний. В случае, если в реквизитах Распоряжения Банк констатирует ошибки или недочеты, Банк вправе, но не обязан задержать исполнение Распоряжения и запросить у Клиента дополнительные инструкции и указания для уточнения Распоряжения. Банк не несет ответственности за последствия, которые могут возникнуть у Клиента, в случае исполнения Банком Распоряжения в соответствии с положениями Договора.
- 4.4. Банк вправе не исполнять Распоряжения Клиента в соответствии с Общими правилами проведения сделок Банка, а также в случаях, если:
  - 4.4.1. Клиент не соблюдает условий, указанных в пункте 4.2;
  - 4.4.2. на счете Клиента недостаточно денежных средств для проведения сделки и оплаты предоставленных услуг;
  - 4.4.3. превышает Лимит или другой, установленный в Договоре лимит, согласованный с Банком;
  - 4.4.4. у Банка возникли подозрения в отношении личности Пользователя, предоставленной им авторизации поставщику Услуг инициирования платежей и предоставления информации

- о счете, и в течение одного Банковского рабочего дня Банк не смог связаться с Клиентом или Пользователем для утверждения содержания Распоряжения.
- 4.5. В случаях, когда Распоряжение Клиента получено, используя услуги поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете, и остаток денежных средств на Счетах Клиента является недостаточным для исполнения Распоряжения, Банк вправе аннулировать Распоряжение в день его получения, если день получения Распоряжения является Банковским рабочим днем. Если день получения Распоряжения не является Банковским рабочим днем, то Распоряжение аннулируется в первый Банковский рабочий день, следующий после дня получения Распоряжения;
- 4.6. Клиент соглашается, что любое Распоряжение, составленное с использованием услуг поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете и авторизованное с помощью Кодов подтверждения Digipass, является правдивым и обязательным для Банка, считается равнозначным письменному Распоряжению Клиента.
- 4.7. Клиент соглашается, что любое Распоряжение, полученное с использованием услуг поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете и авторизованное с помощью Кода пользователя и Кодов подтверждения, является правдивым и обязательным для Банка, считается равнозначным любому Распоряжению в понимании настоящих Правил.
- 4.8. Для исполнения Распоряжений в обеспечиваемой Банком технической инфраструктуре услуг платежных счетов Пользователь вправе использовать услуги других поставщиков Услуги инициирования платежей и предоставления информации о счете, в соответствии с применяемыми правовыми актами и с должной тщательностью проверив важнейшие аспекты использования данных услуг, упомянутые в Общих правилах проведения сделок Банка.
- 4.9. Клиент соглашается, что прочие извещения, документы и информация, которые не являются Распоряжением и подаются в Банк посредством Интернет-банка, используя Код пользователя, и авторизованы с помощью Кодов подтверждения, также считаются равнозначным тем, которые Клиент подает лично.
- 4.10. Клиент и Банк соглашаются, что Интернет-банк может быть использован для двусторонней связи между Клиентом и Банком в рамках любого обоюдно заключенного договора и в рамках Банковских услуг, и таковая считается равнозначной той, что произошла лично.
- 4.11. В случае необходимости Клиент вправе консультироваться с соответствующим сотрудником Банка по вопросам, связанным с предоставлением Распоряжений и использованием Интернет-банка.

## **5. Обязательства и ответственность**

- 5.1. Банк обязан проводить идентификацию Пользователя и обеспечить предоставление услуг Интернет-банка в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.2. Банк вправе задержать исполнение Распоряжения и запросить дополнительные инструкции и указания, уточняющие указанную в полученном Распоряжении информацию.
- 5.3. Клиент обязан:
- 5.3.1. ознакомить Пользователя с Договором и настоящими Правилами;
- 5.3.2. обеспечить на Счетах достаточное количество денежных средств для исполнения Распоряжений и оплаты комиссионных Банка;
- 5.3.3. проверять соответствие проведенных Распоряжений выпискам со Счетов Клиента;
- 5.3.4. незамедлительно в письменном виде информировать Банк о неавторизованном или ошибочно проведенном Распоряжении, как только ему становится об этом известно, но не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) месяцев с момента списания денежных средств со Счета. Если Клиент в установленном порядке, соблюдая срок, информирует Банк о неавторизованном или ошибочно проведенном Распоряжении, Банк возмещает сумму неавторизованного или ошибочно проведенного Распоряжения;
- 5.3.5. незамедлительно в письменном виде информировать Банк в случае наступления обстоятельств, оговоренных в пунктах 3.3 и 3.5 настоящих Правил;

- 5.3.6. обеспечить точность, полноту и соответствие поданных Пользователем Распоряжений интересам Клиента (также в случаях использования Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете);
- 5.3.7. обеспечить выполнение настоящих Правил.
- 5.3.8. Клиент обязан регулярно следить и проверять отправленные Банком сообщения как минимум 1 (один) раз в календарный месяц и оценить полученную информацию. В случае, если Клиент использует услуги поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете, то Клиент обязан следить за отправляемыми Банком сообщениями каждый раз после отправки Распоряжения до его исполнения.
- 5.4. Если Клиент является Потребителем и не имеет возможности соблюсти указанный в пункте 5.3.4 настоящих Правил срок в силу объективных причин, Банк возмещает ему убытки, если Платеж был выполнен в валюте страны-участницы Европейского союза или страны Европейской экономической зоны другому поставщику платежных услуг, находящемуся в стране-участнице Европейского союза или стране Европейской экономической зоны, и Клиент информировал Банк в установленном порядке не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев после списания денежных средств со Счета.
- 5.5. Клиент несет ответственность за:
- 5.5.1. точность, полноту и соответствие поданных Пользователем Распоряжений интересам Клиента (также в случаях использования Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете);
- 5.5.2. соблюдение Договора, настоящих Правил, Общих правил проведения сделок Банка и связанных правовых актов;
- 5.5.3. все убытки, которые возникли или могут возникнуть в случае, если Клиент или Пользователь действуют противозаконно или умышленно, или в силу грубой невнимательности не соблюдают условия пунктов 3.3, 3.5, 5.3 настоящих Правил;
- 5.5.4. ущерб и убытки, возникшие в связи с услугами других поставщиков Услуг инициирования платежей и предоставления информации о счете, пока применяемыми нормативными актами не предусмотрено обратное;
- 5.5.5. а также отправку и/или исполнение несанкционированных или недостаточно аутентифицированных Распоряжений, осуществленное третьим лицом, до момента получения Банком запроса на блокирование соответствующего доступа к услугам Интернет-банка.
- 5.6. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки:
- если Пользователь не соблюдает условий пункта 4.2 настоящих Правил;
  - в результате незаконных действий третьих лиц, согласно пункту 3.10 настоящих Правил;
  - по причине помех связи или других, независимых от Банка причин, согласно пункту 4.3 настоящих Правил;
  - если Клиент действует противозаконно или умышленно, или в силу грубой невнимательности не соблюдает условия пункта 3.3, 3.5 или 5.3 настоящих Правил;
  - если поставщик Услуг инициирования и предоставления информации о счете не выполняет или выполняет ненадлежащим образом свои обязательства.
- 5.7. Клиент несет ответственность за подлинность и полноту предоставленных Банку сведений. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых изменениях информации, предоставленной в Договоре. В случае предоставления несвоевременных, неверных и неполных сведений Клиент возмещает Банку все убытки, понесенные Банком по причине предоставления неверных сведений.
- 5.8. В случае прекращения срока действия Договора, Клиент обязан вернуть Digipass Банку.
- 5.9. Банк соблюдает конфиденциальность информации о Клиенте. Конфиденциальная информация может быть разглашена третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующими нормативными актами Латвийской Республики или Договором.
- 5.10. Банк вправе в одностороннем порядке предложить изменения в Прейскуранте услуг, Договоре и Правилах, сообщив об этом Клиенту как минимум за 2 (два) месяца до вступления в силу предусмотренных изменений, разместив информацию на домашней странице Банка.

Если Клиент до указанного дня не представил возражений и сообщения о прекращении Договора, считается, что Клиент согласен с данными изменениями. Если Клиент в указанный период высказывает возражения относительно предложенных изменений, он вправе незамедлительно и без применения штрафных санкций расторгнуть Договор до вступления в силу предложенных изменений. В случае, если Клиент представляет возражения, но в указанный срок не использует право расторжения Договора, считается, что Клиент согласен с предложенными изменениями.

- 5.11. Банк вправе заблокировать Клиенту доступ к Интернет-банку, если в соответствии с Договором, Общими правилами проведения сделок Банка или распоряжениями государственных учреждений Счет(-а) Клиента в Банке был(-и) заблокирован(-ы).
- 5.12. Банк, без дополнительного согласования с Клиентом, вправе удерживать комиссионные за предоставление услуг Интернет-банка с любых счетов Клиента в соответствии с Прейскурантом услуг, действующим на момент использования Банковской услуги. Комиссия первоначально удерживается с того же счета, с которого проведена сделка.

## **6. Действие Договора и его окончание**

- 6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного времени. Клиент вправе прервать действие Договора, предварительно в письменном виде уведомив об этом Банк, не позднее чем за два Банковских рабочих дня.
- 6.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, как минимум за 60 (шестьдесят) дней письменно уведомив об этом Клиента, если нормативные акты или другие заключенные с Банком договоры не предусматривают другого срока.
- 6.3. Договор расторгается незамедлительно, если закрывается последний, связанный с Договором, счет Клиента или Банк с Клиентом договариваются об этом отдельно.
- 6.4. Прекращение срока действия Договора по любой причине не освобождает Клиента от обязанности полностью рассчитаться с Банком, погасить возникшие убытки, а также выполнить все вытекающие из Договора обязательства за период до момента прекращения действия Договора.

## **7. Прочие положения**

- 7.1. Все споры или неясности, связанные с услугами Интернет-банка, решаются путем переговоров. Обязательным условием для рассмотрения спора является предоставление письменной претензии второй стороне.
- 7.2. Если спор не может быть разрешен путем переговоров, он разрешается по выбору заявителя в суде Латвийской Республики или в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, регистрационный № 40003746396, в соответствии с уставом и регламентом Третейского суда, а также положением об оплате издержек Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Условия данных документов считаются включенными в настоящий пункт Правил. Решение третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и является обязательным для Сторон. Число третейских судей – один. Язык рассмотрения в третейском суде – латышский. Третейский судья назначается председателем третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.