

Правила автоматических платежей

1. Термины

Автоматические платежи – вид расчетов, при помощи которого *Клиент* уполномочивает *Банк* совершить оплату счетов *Предприятия* за предоставленные услуги или товары со *Счета* с использованием *жиро-системы Itella*;

Банк – государственное акционерное общество Latvijas Hipotēku un zemes banka, зарегистрированное в учреждении Коммерческого Регистра предприятий Латвийской Республики за единым регистрационным номером 40003132437, юридический адрес: Домская площадь, 4, Рига, LV-1977. Адрес домашней страницы Банка в Интернете: www.hipo.lv. Адрес для электронной коммуникации: 80000100@hipo.lv. Контроль над деятельностью Банка выполняет Комиссия по рынку финансов и капитала. Лицензия на деятельность кредитного учреждения (Банка) зарегистрирована в регистре лицензий Комиссии по рынку финансов и капитала;

прейскурант – действительный прейскурант услуг, утвержденный правлением Банка;

HipoNet – система удаленных сделок Банка в Интернете;

Itella – АО Itella Information – нейтральный центр обработки информации о платежах, поддерживает базу данных *Клиентов* и *Договоров* и администрирует *жиро-систему*;

Жиро-система Itella – автоматические платежи и расчеты *жиро* обеспечивает система знаний и программного обеспечения, которую разработала и поддерживает *Itella*;

Клиент – физическое или юридическое лицо, у которого открыт *Счет* и которое в момент заключения *Договора* имеет право распоряжаться *Счетом*;

Счет – расчетный счет до востребования *Клиента* в латах в *Банке*, который указан в *Договоре*;

лимит – максимально допустимая сумма одного платежа в латах, установленная в *Договоре Клиента*, в рамках которой *Клиент* планирует соответствующий *платеж* и в рамках которой *Банк* имеет право дебетовать *Счет*;

Договор – заявление на совершение автоматических платежей, которое заключено между *Клиентом* и *Банком*, любые заявления или заявки *Клиента* в связи с договорными отношениями, а также *правила*, которые действуют в момент совершения *платежа*;

Платеж – деятельность, начатая по инициативе *Предприятия*, с целью перевести денежную сумму со *Счета*, указанного *Клиентом*, на номер *жиро* *Предприятия*;

Правила обслуживания вкладов – документ, который устанавливает порядок обслуживания *Счета*, сберегательного счета, детского сберегательного счета и срочных вкладов, а также порядок приема и обслуживания *платежей* в *Банке*;

Правила – правила Автоматических платежей, которые определяют порядок приема и обработки автоматических *платежей* в *Банке*;

счета/извещения – платежные поручения, оформленные в специальной электронной форме, которые *Предприятие* отправляет *жиро-системе Itella* за услуги, предоставленные *Предприятием*, или за товары *Клиенту*;

Предприятие – юридическое лицо, зарегистрированное в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики, которому *Itella* присвоил номер *жиро* и *Счета* которого *Клиенту* *Банк* оплачивает в соответствии с *Договором*;

Номер жиро – идентификатор *Предприятия* в *жиро-системе Itella*, уникальный адрес для совершения платежей.

2. Порядок расчетов

2.1. **Юридическое обоснование предоставляемой услуги платежей** – Клиент, выражая свою свободную волю, соглашается на заключение Договора при его подписании и уполномочивает Банк совершить оплату счетов, поданных Предприятием, со Счета, указанного Клиентом, при помощи *жиро-системы Itella*. Подписание Договора считается согласием на совершение платежей. *Itella* имеет право использовать информацию, предоставленную Клиентом, до тех пор, пока это необходимо для обеспечения операций (транзакций) автоматических платежей.

2.2. **Объем** – Автоматические платежи со счета совершаются в полном объеме суммы, указанной в извещении счета, но не более чем в размере лимита, если он указан в Договоре. Если денежных средств на Счете меньше суммы, указанной в счете, тогда в зависимости от того, допускает ли Предприятие или не допускает частичную оплату счета, счет оплачивается в таком объеме, в котором на Счете на день оплаты счета имеются денежные средства, с первичным удержанием комиссионной платы, или не оплачивается вообще.

2.3. **Реквизиты** – Платежи адресуются на номер жиро, который *Itella* присвоила Предприятию.

2.4. **Частота** – частота дебетования Счета устанавливается взаимными договорными расчетами Клиента и Предприятия или также практикой подачи ежемесячных счетов Предприятия. Банк не отвечает за частоту или время поданных счетов.

2.5. **Расчеты** – сумма, дебетуемая со Счета, указывается в поданном электронным образом счете/извещении Предприятия, который Предприятие отправляет *Itella*. Основываясь на счете/извещении, *Itella* в рабочие дни Банка отправляет распоряжение Клиента Банку на дебетование Счета. Расчеты по Автоматическим платежам со Счета в Банке совершаются в рабочее время по рабочим дням Банка в соответствии с правилами расчетов Банка, действующим *прейскурантом* Банка и условиями Договора.

2.6. Порядок подачи, приема и обработки платежей, информация, включаемая в платежное распоряжение, для совершения платежей, максимальный срок совершения платежей и порядок предоставления информации об ошибочных или неавторизованных платежах, а также ответственность Банка в вышеупомянутой связи устанавливается в *Правилах обслуживания вкладов*.

3. Документация

Договорные отношения Клиента и Банка закреплены следующей группой документов:

- 3.1. Договор;
- 3.2. Правила обслуживания вкладов;
- 3.3. *прейскурант*.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент обязуется соблюдать правила Договора.
4.2. Если Клиент подписал Договор вне помещений Банка, обязанность Клиента ознакомиться с правилами Банка на домашней странице Банка в Интернете или в помещениях Банка в местах обслуживания клиентов.

4.3. Клиент обязуется обеспечить наличие денежных средств на Счете в достаточном количестве, чтобы в полном объеме обеспечить оплату счетов и услуг Банка.

4.4. Клиент обязуется проинформировать Банк в письменном виде об изменениях предоставленной в Договоре информации не позднее чем за 5 (пять) дней до окончания очередного расчетного месяца, заполнив форму изменений Договора. Далее Банк информирует *Itella* об изменениях.

4.5. Клиент в Договоре должен указать лимит.

4.6. Клиент принимает на себя ответственность за правильность указанного в Договоре номера, присвоенного Предприятию.

4.7. Клиент имеет право отозвать оплату счета, сообщив *Itella* свое имя, фамилию/название, персональный код/рег. номер и номер Счета, или подав в месте обслуживания клиентов Банка письменное заявление, или отправив извещение *HipoNet*. Оплату счетов можно отозвать до конца того рабочего дня, которые предшествует дню, в который Банк начал списание денежных средств со счета для оплаты счета. Отзыв выполняет, если *Itella* не отправило дебетное распоряжение в Банк на оплату и Банк не совершил оплату счета.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Если клиент заполняет заявление на совершение автоматических платежей в *HipoNet* или Стороны подписывают Договор в Банке, обязанность Банка ознакомить клиента с правилами до заключения Договора.

5.2. Банк в соответствии с условиями договора, который заключен между Банком и *Itella*, информирует *Itella* о прекращении Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5.3. Банк берет на себя ответственность за совершенные *платежи* со *Счета*, если:

5.3.1. *платеж* производится со *Счета* и получатель *платежа* не указан в *Счете*;

5.3.2. объем *платежа* превышает *лимит*, в размере превышенной суммы.

5.4. Банк не несет ответственности за любые отношения между *Предприятием* и *Клиентом* и возможные взаимные иски. Банк не несет ответственности за несовершение *платежа*, если в Банк не был получен *счет*, или по запросу компетентных учреждений денежные средства на *Счете* закладываются или запрещаются выплаты со *Счета*.

5.5. Банк не несет ответственности за любые убытки *Клиента* или третьих лиц, которые возникли в результате несовершения *платежей* из-за недостатка необходимых денежных средств на *Счете* в момент оплаты.

5.6. Банк имеет право в одностороннем порядке прервать договорные отношения, письменно сообщив об этом *Клиенту* за два месяца.

5.7. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность информации о *Клиенте*, совершенных им *платежах*, не распространять информацию третьим лицам, за исключением случаев, установленных нормативными актами Латвийской Республики. Банк гарантирует тайну сделки и информации о *Клиенте*.

6. Обмен информацией

6.1. *Itella* хранит всю информацию о *Клиенте*, которая необходима для совершения *Автоматических платежей* и указана в *Договоре*.

6.2. Если Клиент заключил *Договор* на *Предприятии*, *Itella* после получения данного договора от *Предприятия* в течение 5 рабочих дней доставляет оригинал *Договора* в Банк.

6.3. Обязанность *Itella* вовремя обеспечить между *Предприятием* и Банком обмен информацией, которая необходима для деятельности *жиро-системы*.

6.4. *Itella* имеет право получить информацию от *Банка*, *Предприятия* и *Клиента* о совершении сделки *Автоматического платежа*, которая необходима для ее совершения.

6.5. Подписывая *Договор*, *Клиент* однозначно соглашается на обработку личных данных *Клиента* в *Банке* и в обществах, входящих в концерн *Банка*, с целью предоставления им услуг. Подписывая *Договор*, *Клиент* подтверждает, что *Банк* имеет право предоставлять информацию о *Клиенте* обществам, входящим в концерн *Банка*, и третьим лицам, с которыми у *Банка* и/или входящих в его концерн обществ заключены действующие договоры, для выполнения договорных отношений по которым или для коммерческой деятельности необходим такой обмен информацией с условием, что лицо, которому *Банк* предоставляет информацию, письменно обязуется не распространять любую предоставленную *Банком* информацию о *Клиенте*. Подписывая *Договор*, *Клиент* соглашается с использованием указанного почтового или электронного адреса, а также указанного номера телефона, для получения информативных материалов и извещений от *Банка* и/или входящих в концерн *Банка* обществ.

7. Поправки к Договору или прејскуранту

7.1. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять *правила, прејскурант* и *Правила обслуживания вкладов* или издавать их в новой редакции, и *Клиент* обязуется их соблюдать и выполнять.

7.2. Об изменениях в *правилах, Правилах обслуживания вкладов* и *прејскурантах* Банк информирует *Клиента*:

7.2.1. размещая информацию в филиалах *Банка* в местах обслуживания *клиентов*;

7.2.2. размещая информацию на домашней странице *Банка* в Интернете: www.hipo.lv;

7.2.3. путем отправки извещения в *HipoNet*, если у клиента заключен договор об использовании услуг *HipoNet*.

7.3. Поправки и дополнения, которые относятся к *правилам, Правилам обслуживания вкладов* и *прејскуранту*, вступают в силу в порядке и в сроки, установленные в *Правилах обслуживания вкладов*.

7.4. Если до того, как данные изменения или дополнения не вступили в силу, *Банк* не получил от *Клиента* письменного заявления о прекращении договорных отношений, *Банк* считает, что *Клиент* подтвердил изменения или дополнения.

8. Срок действия договора и прекращение обязательств

8.1. Изменения в заявлении о совершении автоматических платежей вступают в силу после двустороннего подписания (*Банком* и *Клиентом*) или подтверждения в *HipoNet*.

8.2. Если *Клиент* оформляет *Договор* в *HipoNet* и *Банк* подтверждает его, или Стороны подписывают *Договор* в *Банке*, и *Договор* вступает в силу до последнего рабочего дня текущего месяца *Банка*, оплата *Счетов Предприятия* начинается с первой даты следующего календарного месяца, если не указана другая дата.

8.3. Если *Клиент* подписал *Договор* до 25 числа текущего месяца вне помещений *Банка*, тогда оплата *счетов предприятия* начинается с первого дня следующего календарного месяца, если не указана другая дата, с условием, что *Договор* вступил в силу.

8.4. Если *Клиент* подписал *Договор* после 25 числа текущего месяца вне помещений *Банка*, тогда оплата *счетов Предприятия* начинается не со следующего календарного месяца, а через один календарный месяц, с условием, что *Договор* вступил в силу.

8.5. Если наступает хотя бы одно из нижеупомянутых обстоятельств, *Банк* имеет право не подтверждать или не подписывать *Договор*, а также, если после вступления в силу *Договора* открылось хотя бы одно из следующих обстоятельств, *Банк* незамедлительно прекращает действие *Договора*:

8.5.1. *Клиент* неправильно указал свой *Счет*;

8.5.2. подпись представителя юридического лица не соответствует образцу подписи, указанному на карточке с подписью в *Банке*;

8.5.3. *Счет Клиента* закрыт;

8.5.4. *Банк* или *Предприятие* прерывает договорные отношения с *Itella*;

8.5.5. *Предприятие* прерывает договорные отношения с *Клиентом*;

8.5.6. *Клиент* систематически не выполняет правила *Договора*;

8.5.7. присвоенный *Предприятию* номер, указанный в *Договоре Клиента*, не соответствует зарегистрированному для данного *Предприятия*.

8.6. Если *Клиент* хочет изменить *лимит*, указанный в *Договоре*, или срок окончания *Договора*, тогда *Клиент* должен заполнить заявку – подготовленное *Банком* заявление, в котором указывается номер *Договора Клиента* и Персональный код/регистрационный номер Юридического лица, а также информация, которую *Клиент* хочет поменять.

8.7. Если *Клиент* хочет изменить другие условия *Договора*, действующий *Договор* необходимо прекратить и заключить новый *Договор*. *Банк* о прекращении *Договора* информирует *Itella*, в обязанности которой входит проинформировать остальные вовлеченные стороны.

8.8. *Клиент* может прекратить договорные отношения в любое время, письменно проинформировав об этом за 5 (пять) рабочих дней перед последним расчетным месяцем и полностью рассчитавшись с *Банком* в соответствии с *Договором* и *прейскурантом*.

8.9. Договорные отношения вступают в силу в момент, когда *Клиент* подписал *Договор* и его подтвердил *Банк*, а также действует до срока, указанного в *Договоре*, если он не установлен, тогда на неопределенное время до выполнения обязательств.

9. Возврат платежей

9.1. В случае подтвержденного и выполненного *платежа Клиент*, который в понимании Закона о защите прав потребителей считается потребителем, имеет право потребовать у *Банка* возврата денежной суммы платежа в течение восьми недель со дня совершения платежа.

9.2. *Банк* начинает отзыв платежа, если в *Договоре* не был установлен *Лимит* и только после получения письменного заявления *Клиента*, к которому приложены доказательства о том, что *Клиент* не мог предусмотреть такой объем платежей, принимая во внимание предыдущие *платежи*, а также соответствующие условия сделки.

9.3. *Банк* не возмещает утвержденный и выполненный *платеж*, если *платеж* был совершен в рамках *лимита*, указанного в *Договоре*.

9.4. *Банк* в течение десяти рабочих дней с момента, когда получено заявление об отзыве *платежа*, выплачивает сумму *платежа* или предоставляет обоснование отказа выплаты.

9.5. *Клиент*, который в понимании Закона о защите прав потребителей не является потребителем, в случае, упомянутом в пункте 9.1, может обратиться к *Предприятию*, в данном случае *Банк* не принимает и не рассматривает заявления *Клиента* и не возмещает совершенные *платежи*.

10. Другие условия

10.1. Споры, которые возникают между *Клиентом* и *Банком* в связи с невыполнением обязательств или не должным образом выполненных обязательств, решаются путем переговоров. Если споры не решаются путем переговоров, любой спор, несогласие или иск, вытекающий из *Договора*, который затрагивает его или его нарушение, прекращение или недействительность, рассматриваются по выбору подавшего исковое заявление в суде ЛР или в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, согласно уставу, регламенту и положению о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Правила данных документов считаются включенными в данную статью. Решение третейского суда окончательное, обжалованию не подлежит и является обязательным для обеих Сторон. Число третейских судей – один. Язык рассмотрения дела в третейском суде – латышский. Третейского судью поручено назначать председателю Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

10.2. Исключение из пункта 10.1. *правил* – споры с *Клиентом*, который в понимании Закона о защите прав потребителей считается потребителем, рассматриваются в суде Латвийской Республики.

10.3. Если иск или жалоба *Клиента* против *Банка* входят в компетенцию омбудса Ассоциации коммерческих банков Латвии согласно регламенту омбудса, *Клиент* вправе передать иск или жалобу для рассмотрения омбудсом Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

10.4. Документы, образующие договорные отношения, подготовлены на латышском языке, а также обмен любой информацией в связи с договорными отношениями происходит на латышском языке. *Договор* подписан в 2 (двух) экземплярах, один Банку, один Клиенту. Все экземпляры обладают одинаковой юридической силой.

10.5. Отношения *Клиента* и *Банка*, которые не урегулированы в *Договоре*, рассматриваются в соответствии с *Правилами обслуживания вкладов*. Если между *Договором* и *Правилами обслуживания вкладов* возникают противоречия, определяющим является *Договор*.