

**1. Термины, используемые в Правилах Договора, и их пояснение**

Термины, используемые в настоящих Правилах Договора, относятся к форме как единственного, так и множественного числа. Наименования разделов даны только для наглядности Правил Договора, они не могут использоваться для интерпретации содержания Правил Договора.

**Банк** – AS Exrobank, регистрационный номер 40003043232, юридический адрес – улица Кришьяна Валдемара 19, Рига, LV-1010, Латвия, адрес электронной почты info@exrobank.eu, адрес домашней страницы в интернете www.exrobank.eu. Комиссия рынка финансов и капиталов осуществляет надзор за деятельностью банка в порядке, установленном нормативными актами.

**Банкомат (АТМ)** – электронное устройство, предназначенное для обслуживания Карты - снятия наличных средств и получения определенных Услуг.

**CVC** – *card validation code*, код безопасности (аутентификации) Карты, состоящий из трех цифр и указанный на Карте в зоне подписи пользователя Карты. Пользователь Карты использует код CVC для подтверждения Сделок в интернете.

**Сделка** – снятие наличных средств, оплата товаров и услуг у Торговцев с использованием Карты или ее данных, а также перечисление денежных средств, установление других обязательств, в результате которых Счет дебетуется или кредитруется.

**Финансовый залог** – все финансовые средства и финансовые инструменты Клиента, которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Банке, в том числе Сумма обеспечения, заложенная в пользу Банка для обеспечения всех требований Банка по Договору.

**Интернет-банк** – обеспечиваемое Банком и используемое Клиентом средство удаленного управления Счетом и Услугой, при помощи которого Стороны могут обмениваться информацией в онлайн-режиме, в том числе об изменениях в Договоре, его Правилах и предоставлении Услуги.

**Выписка (отчет)** – подготовленная Банком в электронном виде выписка со Счета, содержащая информацию об осуществленных пользователем Карты Сделках, удержанных в соответствии с Тарифами комиссиях, а также других движениях денежных средств на Счете.

**Карта** – выданная Банком и являющаяся собственностью Банка международная платежная карта (Mastercard Standard или Mastercard Gold), переданная в пользование Пользователю Карты согласно Договору и его Правилам; все вместе и каждая в отдельности.

**Пользователь Карты** – Клиент или физическое лицо, указанное Клиентом в Заявлении, которому Банк выдал Карту/Дополнительную карту, и имя и фамилия которого указаны на Карте/Дополнительной карте.

**Клиент** – физическое лицо, держатель Счета, заполнивший и подписавший Заявление и заключивший Договор с Банком.

**Счет** – расчетный счет Клиента в Банке, к которому привязана Карта, денежные средства на котором используются для совершения Сделок, и с которого Банк

списывает причитающиеся ему согласно Договору платежи.

**Срок возврата Кредита** – дата, до истечения которой Клиент должен выплатить Банку весь фактически использованный Кредит, в том числе сумму перерасхода Кредитного лимита и все связанные с этим платежи, причитающиеся Банку по Договору.

**Проценты по Кредиту** – указанные в Тарифах проценты за фактически использованный Клиентом Кредит и за перерасход Кредитного лимита, которые Клиент платит Банку согласно Договору.

**Перерасход Кредитного лимита** – дебетный (отрицательный) остаток денежных средств на Счете, превышающий сумму предоставленного Клиенту Кредитного лимита, или, если Кредитный лимит Клиенту не предоставлялся – вся сумма дебетового остатка на Счете. Перерасход Кредитного лимита может возникнуть также в случае, если Банк удерживает со Счета платежи, причитающиеся ему по Договору, при этом на Счете недостаточно денежных средств для осуществления этих платежей.

**Кредитный лимит** – запрошенная Клиентом и утвержденная Банком сумма денежных средств (Разрешенный Кредитный лимит), которую Клиент/Пользователь Карты вправе использовать для осуществления Сделок дополнительно к денежным средствам Клиента на Счете. Если Кредитный лимит не присвоен, в понимании Договора считается, что он равен 0 (нулю).

**Кредит** – предоставленный Банком возобновляемый займ Клиенту, доступный на Счете и позволяющий использовать денежные средства Банка для осуществления Сделок с помощью Карты в пределах предоставленного Банком Кредитного лимита в дополнение к денежным средствам Клиента, имеющимся на Счете.

**Договор** – письменное соглашение между Банком и Клиентом об открытии Счета Карты, выдаче Карты, использовании и обслуживании Карты и Счета. Договор состоит из Заявления, Правил, Тарифов и Общих правил предоставления услуг Банка.

**Штрафные проценты** – установленный в Тарифах дополнительный платеж Клиента Банку за перерасход Кредитного лимита. Уплата штрафных процентов не освобождает Клиента от выполнения установленных Договором обязательств.

**Mastercard Worldwide** – международная организация платежных карт, которая присваивает Банку право выдавать Карты и обеспечивает выдачу и прием Карт согласно единым стандартам по всему миру. Информация: <http://www.mastercard.com>.

**Минимальный баланс** – остаток денежных средств на Счете, до уровня которого, в соответствии с распоряжением, указанным в Заявлении, Клиент уполномочивает Банк один раз в месяц, в течение первых трех рабочих дней календарного месяца пополнить Счет, перечислив денежные средства с другого расчетного счета Клиента в Банке на данный Счет. Минимальный баланс может быть равен нулю.

**Сумма обеспечения** – денежный вклад Клиента на Счет Суммы обеспечения в Банке, заложенный в пользу Банка и служащий Финансовым залогом для обеспечения всех требований Банка, вытекающих из Договора.

**Счет Суммы обеспечения** – счет, который Банк открывает на имя Клиента, и на который Банк зачисляет с расчетного счета Клиента Сумму обеспечения согласно Договору.

**Расчетный день** – последний рабочий день календарного месяца, в который со Счета удерживаются (дебетуются) проценты, начисленные по Кредиту, использованному в течение Расчетного периода, а также удерживаются платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Карты согласно Тарифам.

**Расчетный период** – период времени, начинающийся на следующий день после Расчетного дня и заканчивающийся в следующий Расчетный день.

**Правила** – данные правила использования и обслуживания Карты и Счета (часть II Договора), с дальнейшими изменениями и дополнениями, которые являются неотъемлемой частью Договора.

**Услуга** – открытие и обслуживание Счета, выдача Карты Пользователю Карты и ее обслуживание, обеспечение Сделок и их обработка, а также другие услуги Банка, связанные с Картой и Счетом.

**Сумма долга** – сумма имеющегося на Счете дебетного (отрицательного) остатка денежных средств в конце последнего рабочего дня Расчетного периода, к которой добавлены рассчитанные проценты за использованный в течение Расчетного периода Кредит, Штрафные проценты (если есть), а также включены другие причитающиеся Банку платежи согласно Договору.

**Дополнительная карта** – каждая следующая Карта, привязанная к Счету, которую Банк согласно Договору выдает физическому лицу, указанному в Заявлении Клиента. На Дополнительную карту распространяются те же условия Договора, которые применяются к Карте.

**Заявление** – подписанная Клиентом и представленная Банку форма Заявления на открытие Счета платежной Карты и получение Карты, в которой Клиент подтверждает свое желание заключить Договор для получения Услуги и уточняет специальные условия Договора. Заявление является неотъемлемой составной частью Договора.

**PIN-код** – персональный идентификационный номер, используемый Пользователем Карты в качестве подписи (средства идентификации) для подтверждения Сделок в Банкоматах и других устройствах, принимающих Карту в качестве платежного средства.

**Стороны** – Банк и Клиент вместе, а каждый в отдельности – Сторона.

**Тарифы** – действующие на момент Сделки или получения другой Услуги Тарифы Банковских операций и других услуг, в которых в числе прочего установлена плата за выдачу и обслуживание Карты, плата за Сделки, плата за использование Кредита и другие комиссии, которые Клиент оплачивает Банку в установленном Договором порядке. Тарифы являются неотъемлемой составной частью Договора.

**Лимит трат** – установленные Банком ограничения на сделку при помощи Карты, в соответствии с видом сделки, их суммами и периодом, а также другими признаками. Стандартные лимиты трат доступны в Тарифах.

**Торговец** – лицо или объединение лиц, принимающие Карту в качестве платежного средства за товары или услуги.

**Одноразовый пароль** – дополнительный пароль для безопасных покупок в интернете, который может быть запрошен в момент совершения Сделки для проверки личности Пользователя Карты. Пароль является уникальным, он высылается в процессе осуществления Сделки в виде SMS сообщения на номер мобильного телефона Пользователя Карты, указанного Банку.

## 2. Общие правила

2.1. Обслуживание и использование Карты, а также совершение Сделок регламентируют Договор, Общие правила предоставления услуг Банка, Политика конфиденциальности и защиты персональных данных Банка, действующие правовые акты Латвийской Республики, в том числе Закон о кредитных учреждениях, Закон о платежных услугах и электронных деньгах, Закон о защите прав потребителей, правила и указания Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, нормативные документы, утвержденные Mastercard Worldwide.

2.2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение Договора Стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором, Правилами и правовыми актами Латвийской Республики. По всем обязательствам Пользователя Карты по Договору ответственность несет Клиент.

2.3. Настоящим Клиент соглашается, что Банк вправе обрабатывать персональные данные Клиента/Пользователя Карты, в том числе запрашивать, передавать и получать персональные данные Клиента от любых третьих лиц, в том числе из Кредитного регистра Банка Латвии и других баз данных, созданных в порядке, установленном действующими в Латвийской Республике правовыми актами, если это необходимо, по усмотрению Банка, для установления и изменения правоотношений между Клиентом и Банком и обеспечения выполнения обязательств Банка по Договору. Клиент соглашается с передачей его персональных данных третьим лицам, если это по усмотрению Банка необходимо для обеспечения Услуги или возврата и взыскания задолженностей.

2.4. Настоящим Клиент информирован и соглашается с тем, что Банк запрашивает и предоставляет в связи с Договором информацию о Клиенте, обязательствах Клиента и ходе их выполнения Банку Латвии и другим органам согласно правовым актам Латвийской Республики, в том числе Закону о кредитных учреждениях, Закону о кредитном регистре и утвержденным Банком Латвии Правилам Кредитного регистра, в порядке и объеме, установленных в указанных документах. Клиент вправе получать внесенную в Кредитный регистр информацию о себе, своих обязательствах и ходе их выполнения в порядке, установленном Правилами Кредитного регистра Банка Латвии. Правила Кредитного регистра доступны на домашней странице Банка Латвии в Интернете [www.bank.lv](http://www.bank.lv) / [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv).

2.5. Клиент понимает и соглашается, что Банк для обеспечения Сделок с Картой использует также услуги третьих лиц, действуя как по поручению Клиента, так и для обеспечения обслуживания Карты/Счета. Банк не несет

ответственности за убытки и причиненный Клиенту ущерб, а также неудобства, причиненные третьими лицами, при посредничестве которых обеспечивается Сделка.

2.6. Настоящим Клиент соглашается, что сообщения Банка и другая информация в связи с данным Договором высылается Клиенту через Интернет-банк или на адрес Клиента, указанный в Заявлении или переданный Банку позднее в письменном виде/в Интернет-банке, если только в Договоре не указано иное. Стороны соглашаются, что Банк уведомляет Клиента об изменениях Договора (Правил, Тарифов) и Услуг через Интернет-банк. Все уведомления, отправляемые Сторонами через Интернет-банк, являются обязательными для Сторон и становятся неотъемлемой составной частью Договора.

2.7. Для телефонной коммуникации с Клиентом/Пользователем Карты, например, с целью получения информации о Карте или Сделках, для приостановления (блокировки) и/или возобновления (разблокирования) Карты, а также для осуществления других принятых Банком действий, Банк идентифицирует Пользователя Карты с помощью указанного в Заявлении пароля для удаленной идентификации Пользователя Карты. Тем не менее, для идентификации Клиента/Пользователя Карты по телефону Банк также имеет право использовать данные, указанные для идентификации Клиента/Пользователя Карты в других договорах на услуги, заключенных между Банком и Клиентом/Пользователем Карты, или применимые в соответствии с Общими правилами предоставления услуг Банка.

### **3. Заявление и заключение Договора**

3.1. Подавая Заявление, Клиент/Пользователь Карты подтверждает, что:

- предоставил Банку точную, исчерпывающую, достоверную и соответствующую фактическим обстоятельствам информацию;
- Клиент и Пользователь Карты не будут использовать Услуги Банка для достижения незаконных целей, в т.ч. для легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3.2. Клиент подтверждает, что:

- источник происхождения денежных средств, которые будут находиться на Счете, является/будет законным/легальным;
- открытие Счета, выдача и использование Карты, а также использование Услуг проводятся в интересах Клиента, а не в интересах/по поручению другого лица, в целях сокрытия личности такого лица.

3.3. Клиент подает в Банк заполненное и подписанное Заявление в оригинале в 2 (двух) экземплярах, а также другие запрошенные для выдачи Карты документы, оформленные в соответствии с требованиями Банка. Если Клиент желает использовать Кредит, он по требованию Банка должен представить документы, подтверждающие его платежеспособность.

3.4. Договор считается заключенным и вступившим в силу с момента утверждения Банком Заявления, открытия Счета Клиента и изготовления Карты для Клиента/Пользователя Карты. Клиенту – потребителю, в понимании Закона о защите прав потребителей (в дальнейшем – Потребитель), желающему пользоваться Кредитом, перед заключением Договора, при необходимости, Банк выдает Европейский

информационный лист стандартной информации о потребительском кредите согласно требованиям правовых актов.

3.5. Банк вправе отказать Клиенту/Пользователю Карты в заключении Договора и выдаче Карты без объяснения причин отказа.

### **4. Выдача и использование Карты**

4.1. Карта является собственностью Банка, которую Банк передает в пользование Пользователю Карты для совершения Сделок в пределах имеющихся на Счете денежных средств согласно Договору. Выполнение Сделки возможно только с помощью активной Карты/Дополнительной Карты, за исключением перечисления денежных средств со Счета на другой свой расчетный счет в Банке. Карта выдается в той же валюте, в которой открыт Счет. Согласно Договору к Счету Клиента может быть привязана Карта и несколько Дополнительных карт. Дополнительная карта имеет те же функции, что и Карта, если только в данном Договоре не указано иное. На всех Картах совместно доступны денежные средства, имеющиеся на привязанном к Картам Счете. Клиент вправе выполнять перечисления денежных средств со Счета только на другой свой расчетный счет в Банке.

4.2. Банк выдает Клиенту/Пользователю Карты Карту/возобновленную карту/замененную Карту вместе с запечатанным конвертом с PIN-кодом Карты. PIN-код является конфиденциальным, присваивается только Пользователю Карты и является неотъемлемой составной частью Карты. Карта пластиковая, с магнитной полосой и микросхемой, и на ней указана следующая информация: номер Карты, срок годности (месяц, год), имя, фамилия Пользователя Карты, код CVC. При получении Карты Пользователь Карты собственноручно подписывается на ней в соответствующей зоне подписи Карты.

4.3. Карта считается полученной в момент, когда Банк получил от Клиента/Пользователя Карты подписанное подтверждение получения Карты и PIN-кода, либо когда Клиент сообщил Банку о получении Карты и PIN-кода через Интернет-банк.

4.4. Использовать Карту для Сделок вправе только лицо, имя, фамилия и подпись которого указаны на Карте. Клиенту известно и понятно, что подпись Клиента/Пользователя Карты на документе Сделки/ввод PIN-кода/ввод Одноразового пароля/ввод других данных Карты на интернет-сайтах, если Торговец не требует Одноразового пароля/присоединение или приближение бесконтактной Карты к устройству, которое в рамках определенного лимита позволяет устройству обработать данные Карты с введением PIN-кода или без него, является авторизованным подтверждением Сделки и суммы Сделки, а также согласием Пользователя Карты на Сделку, что налагает на Клиента обязательства по платежам.

4.5. При использовании Карты в Банкомате или у Торговца, торговое место которого оборудовано устройством для проверки PIN-кода, PIN-код заменяет подпись пользователя Карты и считается достаточным для идентификации пользователя Карты, а также служит средством подтверждения Сделки.

4.6. Используя Карту для совершения Сделок на интернет-сайтах Торговца в Интернете, Одноразовый пароль и/или

код CVC (на интернет-сайтах Торговца, где введение Одноразового пароля не требуется) заменяет подпись Пользователя Карты и считается достаточным для идентификации Пользователя Карты, а также служит средством подтверждения Сделки. Проводя Сделки в Интернете без введения Одноразового пароля, Клиенту/Пользователю Карты известно и понятно, что он отправляет данные Карты Продавцу через Интернет.

4.7. После получения информации о подтвержденной (авторизованной) Сделке Пользователя Карты, осуществленной с помощью Карты, Банк блокирует на Счете (резервирует) денежные средства в размере суммы Сделки и, в соответствии с Тарифами, также другие суммы, необходимые для совершения Сделки, до тех пор, пока от Торговца не будет получена информация о Сделке. После получения соответствующего подтверждения Сделки от Торговца Банк дебетует со Счета Карты ранее заблокированную (зарезервированную) сумму.

4.8. Банк не возвращает Клиенту денежные средства за оспариваемые Сделки, если при проведении соответствующей Сделки Пользователь Карты был идентифицирован и подтвердил Сделку в установленном Правилами Договора порядке или если Клиент/Пользователь Карты действовал неосмотрительно или противоправно. Денежные средства, дебетованные в результате Сделок, проведенных при противоправном использовании Карты, возвращаются Клиенту – Потребителю согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах.

4.9. Карта действительна до указанного на ней срока годности (мм/гг), т.е. до последнего дня указанного месяца включительно. При приближении окончания срока годности Карты Банк имеет право изготовить новую карту, если Клиент за 1 (один) месяц до окончания срока годности Карты в письменном виде или через Интернет-банк не отказался от Карты. Если Клиент/Пользователь Карты не пришел за Картой в течение 2 (двух) календарных месяцев после ее изготовления, Банк вправе аннулировать карту, не выплачивая Клиенту удержанные согласно Договору комиссионные, указанные в Тарифах.

4.10. Банк имеет право не обновлять карту после истечения срока ее годности, если на Счете недостаточно средств для удержания текущей годовой платы за карту, если Клиент не выполнил другие платежные обязательства перед Банком, а также если Клиент не совершал Сделок с Картой в течение последних 6 (шести) календарных месяцев, или если Банк обнаружит, что Клиент/Пользователь Карты нарушил Правила Договора.

## **5. Ограничения на предоставление Услуги**

5.1. Банк вправе в одностороннем порядке установить ограничения Лимита трат, а также ограничение количества Сделок в день/месяц для усиления безопасности денежных средств Клиента на Счете. Клиент может получить информацию о размере Лимита трат, связавшись с Банком, в том числе через Интернет-банк. Информация о стандартных Лимитах трат доступна в Тарифах. Банк может изменить Лимит трат на основании заявления Клиента. Банк вправе не утверждать и не вносить изменения в заявленный Клиентом Лимит трат.

5.2. Банк имеет право в одностороннем порядке наложить ограничения на Сделки в Интернете. Банк имеет право полностью запретить Сделки в Интернете, если Карта не зарегистрирована/Карту невозможно зарегистрировать для получения Одноразового пароля.

5.3. Банк вправе по своему усмотрению, в одностороннем порядке и без предварительного оповещения Клиента снизить или отменить разрешенный Кредитный лимит и потребовать от Клиента вернуть Банку использованный Кредит, а также оплатить причитающиеся Банку комиссии согласно Договору, прекратить предоставление Услуг (в т.ч. остановить работу Карты, не заменять карту, не возобновлять карту после окончания срока годности Карты) в следующих случаях:

5.3.1. если Клиент задерживает выполнение обязательств по платежам согласно Договору или не выполняет какое-либо другое обязательство перед Банком дольше 10 (десяти) рабочих дней, если только в соответствующем договоре с Банком не установлен иной срок;

5.3.2. если в распоряжении Банка есть информация о существенном ухудшении финансового положения Клиента или при возникновении других обстоятельств, влияющих на платежеспособность Клиента;

5.3.3. в иных случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Сторонами, а также в случаях, указанных в Общих правилах предоставления услуг Банка.

5.4. Банк вправе в одностороннем порядке остановить работу Карты, если в распоряжении Банка есть информация о какой-либо возможной или уже существующей угрозе или других обстоятельствах, не поддающихся влиянию и контролю Банка, которые могли бы повлиять на безопасность, неприкосновенность, конфиденциальность вкладов или Услуг Клиента/Пользователя Карты и/или других клиентов Банка или причинить убытки. В данном случае Банк информирует Потребителя-Клиента и/или Пользователя Карты о приостановлении Карты и причинах, если это возможно, до предусмотренного приостановления Карты, но не позднее чем сразу же после приостановления, за исключением случаев, при которых предоставление информации несет угрозу объективно обоснованным соображениями безопасности или запрещено согласно требованиями нормативных актов Латвии.

5.5. Прекращая предоставление Услуги, Банк не возвращает Клиенту уже полученные по Договору комиссионные платежи. Прекращение Услуги по любой причине не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающиеся ему суммы по Договору, выполнить все обязательства по Договору, возникшие до момента прекращения Услуги, а также покрыть возникшие убытки и причиненный Банку ущерб.

5.6. Действие (предоставление) Услуги возобновляется в момент, когда Клиент/Пользователь Карты устранил нарушения Правил Договора, кроме случаев, когда Банк сообщил Клиенту о расторжении Договора, или Клиент отказался от Карты.

## **6. Права и ответственность Клиента/Пользователя Карты**

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. соблюдать и исполнять Договор и обеспечить, чтобы Пользователь Карты ознакомился с Договором, включая Правила и Тарифы, и соблюдал их;

6.1.2. передать Карту и запечатанный конверт с PIN-кодом в пользование Пользователю Карты, если Клиент сам не является Пользователем Карты;

6.1.3 по требованию Банка предъявлять и подавать все документы и информацию, а также незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях предоставленной информации. Клиент несет ответственность за достоверность, исчерпывающий характер и соответствие представленных в Банк документов и информации фактическим обстоятельствам. Если сведения предоставляются несвоевременно или если они ложные или неполные, Банк не несет ответственности за убытки или ущерб, причиненные Клиенту, в свою очередь Клиент в этом случае возмещает Банку все убытки и причиненный ущерб.

6.1.4. контролировать использование Счета и Кредита (если таковой предоставлен);

6.1.5. обеспечить наличие на Счете достаточных средств в Расчетный день для оплаты причитающихся Банку комиссионных платежей согласно Договору;

6.1.6. не реже одного раза в месяц проверять выписку по счету, доступную в Интернет-банке или полученную в электронном виде согласно Договору;

6.1.7. немедленно, но не позднее, чем в течение 15 (пятнадцати) дней после Расчетного дня, в письменной форме или через Интернет-банк, проинформировать Банк об обнаруженных расхождениях между фактически осуществленными Сделками и Сделками/суммами, отраженными в Выписке. По истечении срока, указанного в настоящем пункте Договора, Банк вправе не принимать и не рассматривать возражения, претензии и требования Клиента, связанные с оспариваемой сделкой;

6.1.8. незамедлительно уплатить причитающиеся Банку комиссии за оказание Услуги в соответствии с Договором. Неполучение или неознакомление с выпиской по Счету не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку причитающейся ему в соответствии с Договором оплаты, а также не освобождает Клиента от других обязательств и обязанностей, которые Клиент взял на себя по Договору;

6.1.9. покрыть любые расходы и убытки, а также возместить ущерб, причиненный Банку Пользователем Карты в результате невнимательности, халатных или противоправных действий с Картой;

6.1.10. Следить за изменениями Договора (в т. ч. Правил, Тарифов, Общих правил предоставления услуг), просматривая веб-сайт Банка [www.exrobank.eu](http://www.exrobank.eu) не реже одного раза в месяц, посещая Банк или связываясь с Банком иным способом. Порядок оповещения об изменениях в Договоре и порядок прекращения Договора, если Клиент не согласен с изменениями в Договоре, указан в Общих правилах предоставления услуг Банка. При расторжении Договора в случае, указанном в настоящем пункте, соблюдается пункт 11.2. Правил. Если в течение 2 (двух) месяцев после публикации поправок Клиент не затребовал в письменном виде прекращения Договора, то считается, что Клиент признал поправки и признает их для себя обязывающими.

6.2. Клиент несет полную ответственность:

6.2.1. за соблюдение Договора и выполнение установленных Договором обязательств, а также за то, чтобы Пользователь Карты соблюдал Договор;

6.2.2. за все Сделки с Картой, выданной Пользователю Карты, совершенные согласно Договору, а также если Клиент или Пользователь Карты действовали противоправно или небрежно, в том числе, если:

6.2.2.1. Карта утеряна, украдена или иным образом выбыла из держания, если PIN-код или другие данные Карты стали известны третьему лицу, а Пользователь Карты или Клиент не уведомили об этом Банк или учреждение, обеспечивающее оказание Услуги.

6.2.2.2. Клиент или Пользователь Карты передал Карту или ее данные третьему лицу.

6.3. Пользователь карты обязан:

6.3.1. при получении Карты немедленно расписаться на полосе образца подписи Карты на обратной стороне Карты;

6.3.2. не разглашать другим лицам PIN-код, не записывать его на Карте и не хранить вместе с Картой;

6.3.3. хранить Карту и данные Карты также, как хранят денежные средства/ценные бумаги и прочие драгоценности, не допуская попадание Карты в распоряжение третьих лиц; не передавать Карту и данные Карты в распоряжение других лиц, если это не является прямым образом необходимым для совершения Сделки;

6.3.4. беречь Карту от воздействия высоких или низких температур воздуха, электромагнитного поля и механических повреждений;

6.3.5. не использовать Карту в незаконных целях;

6.3.6. перед подтверждением Сделки убедиться, что указанная сумма Сделки соответствует фактической сумме Сделки;

6.3.7. незамедлительно сообщать об утере, краже или утраты владения Картой иным образом в соответствии с процедурой, указанной в пункте 9 Правил, а также о том, что PIN-код и/или другие данные Карты стали известны третьей стороне;

6.3.8. не превышать Лимит трат;

6.3.9. не использовать Карту после истечения срока годности;

6.3.10. не использовать Карту, если на это получено указание Банка;

6.3.11. сдать Карту в Банк по его требованию;

6.3.12. сдать Карту в Банк или уничтожить Карту, непригодную для Сделок, таким образом, чтобы ее было невозможно восстановить.

## **7. Права и обязанности Банка**

7.1. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения подписанного Заявления принимает решение о заключении Договора, т.е., открытии Счета и выдаче Карты.

7.2. Банк имеет право выдать Карту и PIN-код доверенному лицу Клиента, полномочия которого оформлены в приемлемой для Банка форме.

7.3. Банк имеет право отправить Карту в неактивном статусе и PIN-код на указанный Клиентом почтовый адрес.

7.4. Чтобы Пользователь Карты мог осуществлять платежи Картой в Интернете, Банк имеет право зарегистрировать Карту в дополнительной системе безопасности для получения Одноразового пароля. Одноразовый пароль высылается Пользователю Карты на указанный в Заявлении номер мобильного телефона. Банк имеет право отказать в любой Сделке в Интернете, если в Заявлении не



указан номер мобильного телефона пользователя Карты, и Клиент не проинформировал Банк о необходимости регистрации Карты для безопасных покупок (для этого необходимо прислать в Интернет-Банке заявление с информацией, необходимой для регистрации).

7.5. Банк не несет ответственности за убытки и неудобства Клиента, а также за ущерб, причиненный Торговцем или другими третьими лицами, при посредничестве которых обеспечивается Сделка. Банк не несет ответственности за отказ Продавца принять Карту. Банк не несет ответственности, если перебои в работе или проблемы Банкомата/Интернета/связи/технических соединений, ограничения Сделок или лимиты какой-либо третьей стороны являются причиной невыполнения Сделки или неполного ее выполнения, в результате чего задеваются интересы Клиента или Пользователя Карты или им причиняются убытки.

7.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и причиненный Клиенту ущерб, если они возникли у пользователя Карты по причине небрежного, халатного отношения или противоправных действий с Картой.

7.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить поправки в Договор (в т.ч. Правила, Тарифы) и порядок оказания Услуги. Данные поправки вносятся в соответствии с Общими правилами предоставления услуг Банка.

7.8. Банк имеет право незамедлительно приостановить действие Карты, если:

7.8.1. Карта заявлена как утерянная или украденная;

7.8.2. у документов Клиента, имеющихся в распоряжении Банка, истек срок годности, и Клиент не предоставил действительные документы;

7.8.3. против Клиента начат процесс неплатежеспособности или процесс правовой защиты;

7.8.4. Банк получил информацию о попадании Карты или данных Карты в распоряжение третьих лиц;

7.8.5. у Банка возникают подозрения в несанкционированном использовании Карты или ее данных;

7.8.6. у Банка имеются подозрения о подделке Карты;

7.8.7. у Банка возникают подозрения об использовании Счета или Карты для легализации средств, полученных преступным путем/финансирования терроризма. В данном случае Банк информирует Потребителя-Клиента и/или Пользователя Карты о приостановлении Карты и причинах, если это возможно, до предусмотренного приостановления Карты, но не позднее чем сразу же после приостановления, за исключением случаев, при которых предоставление информации несет угрозу объективно обоснованным соображениями безопасности или запрещено согласно требованиями нормативных актов Латвии.

7.9. Банк имеет право аннулировать и/или уничтожить Карту, если:

7.9.1. Клиент не забрал и/или не активизировал Карту в течение 2 (двух) календарных месяцев с момента ее изготовления;

7.9.2. это Карта, которая заменена на новую Карту, и получено подтверждение о получении новой Карты;

7.9.3. Карта задержана в Банкомате;

7.9.4. Карту в Банк доставило третье лицо.

## 8. Расчеты

8.1. Клиент обязуется вносить установленную в Тарифах годовую плату на Счет не позднее чем в течение 5-и (пяти) рабочих дней после заключения (подписания) Договора. Банк вправе списать денежные средства со Счета без отдельного распоряжения Клиента, на все предусмотренные в условиях Договора и Тарифах платежи, которые должен производить Клиент, в т.ч. путем увеличения отрицательного остатка Счета.

8.2. Клиент безотзывно уполномочивает и предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета, но если их будет недостаточно, то с Суммы обеспечения или с любого счета Клиента в Банке, без отдельного распоряжения Клиента, на все суммы, которые составляют Сделки, проценты, указанные в Тарифах комиссии, а также другие причитающиеся Банку оплаты в соответствии с Договором, другое установленное Банком соответствующее и справедливое вознаграждение за оказанные Клиенту услуги, которые не указаны в Тарифах, но которые были необходимы для выполнения Банком поручения Клиента, а также для покрытия убытков, возникших у Банка в результате использования Карты и несоблюдения Правил Договора.

8.3. Годовую плату за Карту, в соответствии с Тарифами, Клиент уплачивает Банку за каждый следующий год вперед. Банк ее резервирует на Счете в каждый месяц календарного года, в который Карта была выдана, и списывает со Счета в Расчетный день этого месяца.

8.4. Банк резервирует на Счете сумму покупки или Сделки с наличными средствами, совершенных при помощи Карты, и установленную Тарифами плату за соответствующую услугу в момент совершения этой Сделки (авторизации), но со Счета списывает после того, как получено подтверждение о совершении Сделки от Продавца. Если в течение 14 дней с момента совершения Сделки Банк от Продавца не получает подтверждение Сделки, зарезервированные денежные средства становятся доступны Клиенту. Автоматическая отмена зарезервированной суммы не влияет на подтверждение Сделки, и Клиент должен обеспечить наличие на Счете денежных средств для выполнения Сделки и уплаты установленной Тарифами платы за эту сделку, если Торговец не отменял Сделку.

8.5. Если валюта сделки отличается от валюты Счета, без предварительного предупреждения Клиента осуществляется конвертация суммы Сделки в валюту Счета в соответствии с курсом Mastercard Worldwide, установленным на момент совершения Сделки (<https://www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html>) и в соответствии с курсом обмена иностранной валюты, установленным Банком в день, когда сумма Сделки списывается со Счета, дополнительно применяя установленную в Тарифах наценку на конвертацию валюты. В результате колебаний курсов валют зарезервированная на Счете сумма Сделки может отличаться от суммы Сделки, списанной со Счета. Информация о примененном к списанной Сделке курсе обмена валюты выдается Клиенту в выписке со Счета, которая доступна в Интернет-Банке.

8.6. Банк начисляет проценты по Кредиту за каждый календарный день в размере суммы, состоящей из

фактически использованной суммы Кредита или остатка денежных средств на Счете в конце дня, принимая, что в году 360 (триста шестьдесят) дней.

8.7. Если на Счете Клиента образовался перерасход Кредитного лимита, Банк начисляет проценты Неустойки, начиная со дня, в который возник перерасход Кредитного лимита, до дня (включительно), в который уплачивается сумма Долга путем внесения ее на Счет, при соблюдении ограничений, установленных Гражданским законом.

8.8. До зачисления/внесения Суммы Долга на Счет до наступления Расчетного дня Клиент уплачивает Банку проценты по Кредиту и Неустойке (если таковые есть), которые включаются в следующий Долг.

8.9. Срок возврата истраченного Кредита – последний день срока годности Карты, т.е. последний день указанного на Карте срока годности (мм/гг), включительно. Если Клиент не нарушил Договор и его Правила, Банк может продлить срок возврата Кредита еще на 1 (один) срок годности Карты, а затем продолжить продлевать срок погашения Кредита в соответствии с настоящим пунктом Правил Договора.

8.10. В Расчетный день Банк начисляет и списывает со Счета проценты по Кредиту (если таковые имеются), проценты по Неустойке (если таковые имеются) и другие предусмотренные Тарифами платежи.

8.11. Вся информация о Сделках и удержанных в соответствии с Тарифами комиссиях, Клиенту доступна в Интернет-Банке (24/7). Если Клиент указал в Заявлении, что он желает получать Выписку также в электронном виде, то Банк отправляет Выписку за Расчетный период не позднее 10-го числа следующего календарного месяца. Неполучение выписки не освобождает Клиента от выполнения установленных Договором обязательств.

8.12. Если Клиент находит различия между произведенными и указанными в Выписке (отчете) Сделками или их суммами (за исключением различий в суммах Сделок, возникших в результате конвертации валют) или неточности в начисленных платежах, то ему в соответствии с пунктом 6.1.7. Правил, необходимо проинформировать об этом Банк.

8.13. Претензии, касающиеся исполнения Сделки, рассматриваются в порядке и в сроки, установленные Mastercard Worldwide. Суммы Сделки, если таковые могут быть возвращены в результате рассмотрения претензии, возвращаются после завершения рассмотрения претензии. О ходе расследования претензии Банк информирует Клиента по своей инициативе, а также по требованию Клиента.

8.14. Получив от Клиента претензию, в соответствии с которой Клиент оспаривает/отрицает подтверждение Сделки (авторизацию), Банк не позднее следующего рабочего дня возвращает сумму неавторизованной Сделки, если при оценке способа подтверждения при отсутствии доказательств в пользу противного претензия является обоснованной. Тем не менее, Банк по своему усмотрению может продолжать рассмотрение таких претензий, а также и претензий, предъявленных по другим причинам, а возврат суммы Сделки Клиенту не может считаться признанием Банком своей ответственности за неавторизованную Сделку или других, не упомянутых в претензии обстоятельств.

8.15. Если при первоначальной оценке претензии у Банка возникают обоснованные подозрения в том, что Клиент/Пользователь Карты действовал противоправно, в т. ч. не соблюдал безопасность элемента аутентификации (напр., PIN-кода или Одноразового пароля), и/или Сделка была подтверждена в соответствии с пунктом 4.4. - 4.6. Правил, Банк имеет право не возвращать Клиенту сумму оспариваемой Сделки, а также сообщить о подозрениях в надзорные и правоохранительные органы.

8.16. Продолжая рассмотрение претензии после возврата суммы Сделки Клиенту, и обнаружив, что претензия была не обоснована, Банк имеет право без предварительного уведомления и согласования с Клиентом удержать с любого счета Клиента в Банке возвращенную сумму Сделки, в том числе зарезервировать денежные средства в размере подлежащей удержанию суммы на счете Клиента, если на момент удержания соответствующая сумма на счете Клиента не доступна.

## **9. Действия в случае утери и кражи Карты, а также несанкционированного использования данных Карты**

9.1. Если Карта утеряна или украдена, если PIN-код или другие данные Карты стали известны третьему лицу, а также, если у Пользователя Карты или Клиента имеются подозрения в несанкционированном использовании Карты или данных Карты, то Клиент/Пользователь Карты должен незамедлительно сообщить об этом в Банк, телефон (+371) 67043510 (в рабочее время с 9:00-18:00) или в Центр обработки сделок Worldline Latvia, SIA (единственный регистрационный номер 40003072814, адрес: улица Дзирнаву 37, Рига, LV-1010, телефон (+371) 67092555 (24h/7).

9.2. В письменном виде или через Интернет-Банк об утере/краже/несанкционированном использовании Карты или данных Карты необходимо сообщить в Банк в течение 7 (семи) дней после устного уведомления, указанного в пункте 9.1. Правил Договора, информируя Банк о времени и месте утери Карты.

9.3. Клиент несет ответственность за каждую Сделку с Картой, подтвержденную PIN-кодом, CVC-кодом, подписью Пользователя Карты, Одноразовым паролем, проведенную до момента уведомления, установленного согласно пункту 9.1. Правил Договора.

9.4. Если Клиент обнаруживает несанкционированное списание со Счета сумм Сделок, то Клиент должен подать письменное или электронное заявление в установленный пунктом 6.1.7. срок.

9.5. Клиент обязуется при необходимости предоставить Банку любую информацию и документы для расследования случая утери/ кражи/ несанкционированного использования Карты или данных Карты. После подачи Клиентом письменного заявления Банк выдает новую карту. При нахождении считавшейся украденной или утерянной Карты Клиент или Пользователь карты должен незамедлительно проинформировать об этом Банк, уничтожить Карту, разрезав ее магнитную полосу и микросхему, или сдать найденную Карту в Банк.

## **10. Сумма обеспечения (Финансовый залог)**

10.1. В качестве гарантии выполнения обязательств Клиента перед Банком Клиент размещает в Банке Сумму обеспечения согласно Правилам Договора. Клиент

уполномочивает и предоставляет Банку право без отдельного распоряжения дебетовать указанный в Заявлении счет Клиента в Банке и денежные средства в размере Суммы обеспечения зачислить на открытый на имя Клиента Счет Суммы обеспечения. Размер Суммы обеспечения указан в Тарифах, тем не менее, Банк оставляет за собой право устанавливать его размер в зависимости от обстоятельств, влияющих на платежеспособность Клиента. Сумма обеспечения в силе, пока в силе Договор, она полностью или частично возвращается в порядке, установленном в пункте 10.3 или 11.6 Договора, после удовлетворения всех требований Банка.

10.2. Клиент безотзывно уполномочивает Банк и предоставляет ему право использовать денежные средства на счете Суммы обеспечения для погашения всех требований Банка к Клиенту, вытекающих из Договора.

10.3. Если Клиент желает снизить имеющуюся на счете Сумму обеспечения до установленной Тарифами минимальной Суммы обеспечения, то Банк зачисляет имеющуюся на счете Суммы обеспечения денежную сумму сверх установленной Тарифами минимальной суммы на расчетный счет Клиента не раньше, чем через 40 (сорок) дней с момента получения Банком заявления Клиента.

10.4. Клиент может получить денежные средства со счета Суммы обеспечения только при условии, что уплачены все причитающиеся Банку комиссии. Банк выплачивает Клиенту имеющиеся на счете Суммы обеспечения денежные средства после удовлетворения требований Банка (если таковые имеются) и зачисляет их на Счет согласно пункту 10.3. или 11.6. Правил Договора.

10.5. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе использовать денежные средства на счете Суммы обеспечения в любой момент времени без согласования с Клиентом для оплаты Сделок и покрытия расходов и убытков, возникших в результате использования/обслуживания любой привязанной к Счету Карты или Счета, либо в случае несоблюдения Правил Договора. В этом случае Клиент обязан восстановить Сумму обеспечения в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней, обеспечив достаточное количество денежных средств на расчетном счете, указанном в Заявлении Договора, в противном случае Банк вправе в одностороннем порядке снизить и/или отменить Разрешенный Кредитный лимит или приостановить работу Карты. Настоящим Клиент дает Банку право без предварительного согласования с Клиентом пополнять Сумму обеспечения, перечисляя денежные средства с расчетного счета Клиента в Банке на Счет Суммы обеспечения.

#### **11. Действие Договора, его действительность и расторжение. Право отказа.**

11.1. Договор заключен на неопределенный срок и действует до полного выполнения обязательств Сторон по Договору.

11.2. Стороны вправе расторгнуть Договор по обоюдному согласию. Клиент вправе потребовать расторжения Договора в одностороннем порядке в любой момент. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, если Банк уведомил об этом Клиента за 2 (два) месяца до расторжения.

11.3. Банк вправе расторгнуть Договор в любое время, не соблюдая срок уведомления, указанный в пункте 11.2. Договора, в порядке пункта 15.3. Общих правил оказания услуг Банка, а также в случае, если Клиент/Пользователь Карты не выполняет Правила Договора, а также в случае, если Клиент в течение 2 (двух) календарных месяцев, считая со дня заключения Договора, не активизировал Карту.

11.4. Независимо от причин расторжения Договора, в т. ч., если Договор расторгается согласно правилам пункта 11.2. или 11.3. Договора, Договор прекращается не ранее чем через 40 (сорок) дней с даты заявки расторжения Договора в Банке.

11.5. В случае расторжения Договора за Клиентом сохраняются обязанности по выполнению обязательств, вытекающих из Договора, в числе прочего, по возврату Банку средств, использованных в результате пользования Картой, по уплате накопившихся процентов и других комиссий, причитающихся Банку согласно Договору, Тарифам и Правилам, в том числе, без ограничений, по уплате сумм Сделок Клиента, произведенных с помощью Карты, комиссионных платежей, процентов за использование Кредита и по Неустойке (если таковые имеются).

11.6. Банк перечисляет денежные средства со Счета Суммы обеспечения на расчетный счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней после истечения срока длительностью 40 (сорок) дней, указанного в пункте 11.4. Договора, и после удовлетворения требований Банка.

11.7. Каждая новая редакция Правил, с которой Клиент согласился после заключения Договора, заменяет предыдущие Правила (Часть 2 Договора), если между Сторонами не согласовано иное.

11.8. Клиент – Потребитель имеет право в течение 14 (четырнадцати) дней со дня заключения Договора использовать право отказа и отказаться (отступить) от Договора, без предоставления оснований отказа. Клиент подает в Банк письменное уведомление об осуществлении права на отказ или отправляет сообщение об этом в Интернет-банк. В случае осуществления права на отказ Клиент обязан немедленно, но не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней со дня уведомления Банка, выплатить Банку полученный и использованный Кредит и уплатить Проценты за весь период использования Кредита. В случае использования права на отказ, годовая плата за Карту Клиенту не возвращается.

#### **12. Заключительные положения**

12.1. Заявления и требования Клиента, вытекающие из настоящего Договора, Клиент подает, и Банк их рассматривает в соответствии с Общими правилами оказания услуг Банка о рассмотрении Жалоб.

12.2. Любые разногласия, требование или спор между Клиентом и Банком, вытекающие из Договора, затрагивающие Договор, Правила или их нарушения, прекращение или действительность Договора, урегулируются путем переговоров, а если соглашение или урегулирование спора не достигнуто, то они окончательно урегулируются по выбору истца – либо в суде Латвийской Республики по подсудности, либо в третейском суде при Ассоциации коммерческих банков Латвии (зарегистрирован в Регистре третейских судов за



№40003746396) в Риге согласно действующим правовым актам Латвийской Республики и уставу, регламенту и положению данного третейского суда. Если Клиент является физическим лицом, которое, в соответствии с действующими правовыми актами не может быть участником договора третейского суда, спор между Клиентом и Банком рассматривается в суде Латвийской Республики по подсудности.