

## ПРАВИЛА РАСЧЕТНЫХ КАРТ

### Содержание

1. Используемые термины и сокращения.....	1
2. Действие правил расчетных карт.....	2
3. Использование Карточного счета.....	2
4. Правила выдачи и использования Карты.....	2
5. Потеря Карты.....	5
6. Срок действия Карты.....	6
7. Правила Карточного кредита ( <i>овердрафта</i> ).....	6
8. Обеспечение.....	7
9. Претензии.....	8
10. Закрытие Карточного счета.....	8

### 1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Карта заработной платы** – Карта заработной платы Предприятия для выплаты заработных плат и премий работникам Предприятия, с которым заключен договор о сотрудничестве по обслуживанию карт заработной платы.
- 1.2. **Разрешенный кредит** – присвоенный Банком Карточный кредит, который зачисляется на Карточный счет.
- 1.3. **АТМ** – Банковский автомат – устройство для осуществления отдельных сделок с использованием Карты.
- 1.4. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: [info@pnbbanka.eu](mailto:info@pnbbanka.eu); домашняя страница в Интернете: [www.pnbbanka.eu](http://www.pnbbanka.eu); надзор за Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv)).
- 1.5. **Бесконтактная карта** – Карта, обладающая функциональностью для проведения бесконтактных Сделок.
- 1.6. **Код CVС2** – код безопасности, который используется для покупок в интернете Картами *Mastercard*.
- 1.7. **Код CVV2** – код безопасности, который используется для покупок в интернете Картами *VISA* и *VISA Electron*.
- 1.8. **Сделка** – расчеты за товары, услуги, в т.ч. в интернете, или снятие наличных денег с помощью Карты и Платежи, которые Банк выполняет по поручению Клиента согласно ОПС.
- 1.9. **Карта** – эмитированная Банком расчетная карта систем расчетных карт *Visa Europe Limited* и *Mastercard International Incorporated*.
- 1.10. **Карточный счет** – Счет Клиента в Банке, к которому привязана Карта и который предусмотрен для хранения денежных средств в течение неопределенного времени, а также осуществления безналичных расчетов, в том числе по сделкам, которые выполнены с Картой.
- 1.11. **Карточный кредит** – совместно именуемые Разрешенный кредит и Неразрешенный кредит.
- 1.12. **Пользователь Карты** – Клиент или в письменном виде указанное Клиентом физическое лицо, которому Карта передана в пользование согласно Договору.
- 1.13. **Клиент** – лицо, у которого открыт Карточный счет или которое выразило желание открыть Карточный счет и использовать Карту/-ы.
- 1.14. **Договор** – договор о выдаче и использовании расчетных карт.
- 1.15. **Договор об обеспечении** – договор между Банком и Клиентом (или третьим лицом, которое предоставляет обеспечение) о предоставлении обеспечения.
- 1.16. **Центр обработки платежей** – SIA "Worldline Latvia" (единый регистрационный номер 40003072814) или ООО «ОБЩАЯ КАРТА» (основной государственный регистрационный номер 1027700092353, Российская Федерация).
- 1.17. **Неразрешенный кредит** – превышенный Разрешенный кредит.
- 1.18. **Расчетный цикл** – период времени, за который Клиент должен рассчитаться с Банком, т.е. вернуть израсходованную сумму Карточного кредита и заплатить проценты.
- 1.19. **День проведения расчетов** – 15-е число месяца, следующего за Расчетным циклом (включительно), если в Договоре не предусмотрена другая дата.
- 1.20. **Правила** – настоящие «Правила Расчетных карт», которые являются приложением № 2 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка.
- 1.21. **ПИН-код** – известный только пользователю Карты персональный идентификационный номер, который он использует для своей идентификации при осуществлении отдельных Сделок с Картой.
- 1.22. **Предприятие** – предприятие, с которым у Банка заключен договор о сотрудничестве и работникам которого выданы Карты заработной платы.
- 1.23. **Одноразовый пароль (ОТР)** – одноразовый пароль (ОТР) для осуществления покупок с Картой в магазинах интернет-торговцев.

- 1.24. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно терминам и сокращениям, приведенным в ОПС.

## **2. Действие правил расчетных карт**

- 2.1. Настоящие Правила расчетных карт регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с выдачей, использованием и обслуживанием эмитированных Банком расчетных карт системы расчетных карт *Visa Europe Limited u Mastercard International Incorporated*, а также с открытием и использованием Карточного счета, к которому привязана Карта.
- 2.1.1. Банк выдает физическим лицам следующие Карты системы расчетных карт *Mastercard International Incorporated: Debit Mastercard, Standard MasterCard, Gold Mastercard, Platinum MasterCard*.
- 2.1.2. Банк выдает юридическим лицам следующие Карты системы расчетных карт *Mastercard International Incorporated: Business Mastercard; Mastercard Business Gold, Mastercard Business PlatinumGold, Platinum*.
- 2.1.3. Банк не выдает, но обслуживает следующие Карты системы расчетных карт *Mastercard International Incorporated: Maestro, Cirrus*.
- 2.1.4. Банк не выдает, но обслуживает следующие Карты системы расчетных карт *Visa Europe Limited: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Business*.
- 2.2. Договор считается заключенным и вступившим в силу с момента выдачи Карты и открытия Карточного счета, а также после вступления в силу Договора об обеспечении (если таковой предусмотрен). Неотъемлемой частью Договора являются ОПС, настоящие Правила и Тарифы. Договор заключается на неопределенный срок.

## **3. Использование Карточного счета**

- 3.1. Карточный счет открывается для осуществления Сделок.
- 3.2. Суммы Сделок списываются с имеющихся на Карточном счете собственных денежных средств Клиента, а в случае нехватки собственных денежных средств Клиента, с предоставленного Клиенту Банком, согласно Договору, Карточного кредита, тем самым уменьшая сумму неиспользованного Карточного кредита, и при необходимости допуская перерасход Карточного кредита (см. пункт 3.5. Правил расчетных карт), без предварительного согласования с Клиентом (в безакцептном порядке), только на основании присланной Банку Центром обработки платежей, или соответствующей международной организации расчетных карт информации об использовании Карты для совершения Сделки.
- 3.3. Если валюта Сделки не совпадает с валютой Карточного счета, Банк осуществляет конвертацию суммы Сделки в валюту Карточного счета по курсу обмена валют, установленному Банком на день списания денежных средств, и списывает данную сумму с Карточного счета.
- 3.4. На Карточный счет зачисляются внесенные Клиентом или третьими лицами денежные средства и возвращенные суммы после совершенных Сделок. Банк вправе в указанных в ОПС или установленных нормативными актами Латвийской Республики случаях задержать зачисленные на Карточный счет суммы Сделок на срок до 40 (сорока) календарных дней, или до того момента, пока Клиент и/или пользователь Карты не предъявит подтверждающие указанную Сделку документы, и Банк не признает их достаточными. Если валюта зачисляемых на Карточный счет денежных средств не совпадает с валютой Карточного счета, Банк проводит конвертацию по курсу обмена валют, установленному Банком на день зачисления денежных средств.
- 3.5. С Карточного счета (в том числе в случае нехватки собственных денежных средств Клиента на Карточном счете, с предоставленного Клиенту Банком согласно Договору Карточного кредита, тем самым уменьшая сумму неиспользованного Карточного кредита и при необходимости допуская Неразрешенный кредит) Банк, в безакцептном порядке, списывает установленные Тарифами платежи, связанные с выдачей и использованием Карты, открытием и обслуживанием Карточного счета, использованием Карточного кредита и прочие платежи, не указанные в Тарифах, но которые были необходимы для исполнения Платежных поручений, данных Клиентом Банку, в случае необходимости проводя конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день проведения операции. В случае, если на Карточном счете недостаточно денежных средств, Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом провести списание всей суммы задолженности (которая образовалась в связи с использованием Карты, если Клиент своевременно не рассчитался с Банком) с любого счета Клиента в Банке и при необходимости провести конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день совершения операции.
- 3.6. Карточный счет разрешается использовать в пределах лимита, т.е. остатка собственных денежных средств Клиента на Карточном счете и в пределах предоставленного Клиенту Банком Карточного кредита.

## **4. Правила выдачи и использования Карты**

- 4.1. Банк принимает решение о заключении поданного в Банк Договора, подписанного со стороны Клиента, и открытии Карточного счета после предоставления Банку всех требуемых документов, с соблюдением сроков и условий, определенных в частях 3 и 4 ОПС. Банк может отказать в заключении Договора или выдаче Карты или дополнительной Карты, или предложить Клиенту Карту другого вида, или не предоставлять

Карточный кредит без указания причин своего решения. В день подписания Договора Клиент обязан обеспечить на своем Счете, который открыт в Банке, денежную сумму, необходимую для оплаты, указанной в Тарифах Комиссионной платы за выдачу Карты. Договор считается заключенным и вступившим в силу с момента открытия Карточного счета.

- 4.2. Банк активизирует действие Карты, выданной в Местах обслуживания Клиентов, и Карточного счета не позднее, чем в течение 2 (двух) Рабочих дней Банка со дня вступления в силу Договора и подписания акта о выдаче Карты, а также после уплаты, указанной в Тарифах Комиссионной платы за выдачу Карты. Карты, которые были получены по почте, Клиент активизирует в *PNB Internetbanka* и активизация действия Карты и Карточного счета происходит сразу же после их активации Клиентом.
- 4.3. Клиент платит Банку Комиссионную плату за пользование и выдачу Карты согласно Тарифам. Комиссионная плата за пользование Картой удерживается с Карточного счета в последний Рабочий день Банка каждого месяца (если плата ежемесячная) или, через год в последний Рабочий день Банка месяца, считая с момента выдачи Карты (если плата ежегодная).
- 4.4. В момент получения Бесконтактной карты функция бесконтактных Сделок в соответствующей Карте неактивна. Для активации функции бесконтактных Сделок и дальнейшего ее использования Пользователь карты должен осуществить первую Сделку с соответствующей Картой, используя контактную технологию и введя ПИН-код, т.е. вставив Бесконтактную карту в устройство приема карт Торговца или в АТМ.
- 4.5. Сделки с Бесконтактной картой могут осуществляться без введения ПИН-кода или подписи Пользователя карты под подтверждающим Сделку документом, если сумма Сделки соответствует лимиту Сделки с бесконтактной функцией.
- 4.6. Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту, если Карта не выбрана в течение 6 (шести) месяцев с момента заключения Договора и открытия Карточного счета. В таком случае Банк не возвращает Клиенту Комиссионную плату за выдачу Карты и годовую/месячную плату за использование Карты.
- 4.7. Карта является собственностью Банка и передается Пользователю карты в пользование. Правом пользования Картой обладает только Пользователь карты.
- 4.8. Карта может быть основной или дополнительной. Клиент – резидент Латвийской Республики, может запросить выдать указанным Клиентом лицам привязанные к Карточному счету дополнительные Карты, но не более 9 (девяти). Клиент – физическое лицо, нерезидент Латвийской Республики, может запросить 5 (пять) дополнительных Карт, юридическое лицо, нерезидент Латвийской Республики – 10 (десять) дополнительных Карт. Валюта дополнительной карты совпадает с валютой основной карты.
- 4.9. Если на Карте имеется предназначенная специально для образца подписи Пользователя Карты полоса, Пользователь Карты обязан подписаться в предназначенном для образца подписи месте, прежде чем он начнет пользоваться Картой.
- 4.10. В Месте обслуживания Клиентов вместе с новой Картой Клиент в заклеенном конверте получает ПИН-код, если Клиент желает получить Карту по почте, вначале Клиенту отправляется ПИН-код, а через 2 (два) Рабочих дня Банка отдельно отправляется Карта.
- 4.11. По окончании срока действия Карты, Клиент, при возобновлении Карты, может выбрать в *PNB Internetbanka* возможность получить новый ПИН-код или сохранить предыдущий ПИН-код.
- 4.12. Для того, чтобы Клиент мог совершать Сделки в магазинах интернет-торговцев, Банк обеспечивает возможность получения Одноразового пароля (ОТР).
- 4.12.1. Одноразовый пароль (ОТР) используется только для совершения покупок в интернет-магазинах у торговцев, являющихся участниками системы *SecureCode*, разработанной *Mastercard*, или *Verified by VISA*, разработанной *VISA*. О том, что интернет-торговец зарегистрирован как участник системы *Mastercard SecureCode* или *Verified by VISA*, свидетельствует логотип *Mastercard SecureCode* или *Verified by VISA*, расположенный на его домашней странице и в окне, в котором нужно ввести Одноразовый пароль (ОТР). Банк обеспечивает возможность получения Одноразового пароля (ОТР) при условии, что Клиент регистрирует канал (номер телефона или электронный адрес) для получения Одноразового пароля (ОТР). У Клиента есть право изменить и разблокировать каналы получения Одноразового пароля (ОТР), используя *PNB Internetbanka* или в центре обслуживания клиентов Банка. В случаях, когда интернет-торговцы не являются участниками системы *SecureCode*, разработанной *Mastercard*, или *Verified by VISA*, разработанной *VISA*, при осуществлении Сделок в интернете Одноразовый пароль (ОТР) запрашиваться не будет.
- 4.12.2. Совершая Сделку в магазинах интернет-торговцев, при вводе деталей оплаты Пользователю карты следует убедиться, что сертификат аутентичности (SSL) является подлинным. У подлинного сертификата аутентичности (SSL) браузер подсвечивает адресную строку зеленым цветом. Название в адресной строке также должно совпадать с введенным адресом.
- 4.12.3. В случае, если часть адресной строки [https:](https://) подсвечена красным цветом или браузер показывает ошибку сертификата аутентичности (SSL), это свидетельствует о возможной угрозе безопасного соединения. В таком случае следует обращаться в Банк (+371) 6704 1100.
- 4.12.4. Перед подтверждением Сделки в магазинах интернет-торговцев Клиент увидит номер Карты, название торговца, сумму покупки, дату и время. Клиент обязан убедиться, что детали Сделки указаны верно, и в случае соответствия Пользователь карты имеет право ввести Одноразовый пароль (ОТР) и подтвердить Сделку.

- 4.12.5. ПИН-код и Одноразовый пароль (ОТР) приравниваются к подписи Пользователя карты. Ввод ПИН-кода на соответствующем устройстве у продавца, поставщика услуги, в POS-терминале кассы Банка или в АТМ, а также ввод Одноразового пароля (ОТР) в интернете, считаются согласием Клиента на осуществление Сделки на Карточном счете и накладывает на Клиента/Пользователя карты обязательства согласно действующим правовым актам Латвийской Республики. Разглашение ПИН-кода и Одноразового пароля (ОТР) третьим лицам запрещено. ПИН-код необходимо хранить в безопасном месте, чтобы третьи лица не имели к нему доступ. Запрещается писать ПИН-код на Карте или держать его вместе с Картой. Банк или третье лицо, принимающее Карту для осуществления Сделки, имеет право задержать Карту, если ПИН-код введен неправильно.
- 4.12.6. Банк имеет право заблокировать канал Одноразового пароля (ОТР), если Одноразовый пароль (ОТР) 5 (пять) раз был введен неверно, и в таком случае Клиент обязан разблокировать или изменить канал получения Одноразового пароля (ОТР), используя Удаленные услуги Банка, позвонив в службу обслуживания Клиентов, или обратиться в Место обслуживания клиентов Банка.
- 4.13. Сделки можно совершать в местах, где принимают Карты и имеется указание о приеме карт соответствующего вида. С Картой *Cirrus* можно совершать только операции по снятию наличных денег.
- 4.14. Клиент несет ответственность за каждую совершенную при помощи Карты Сделку, если она подтверждена ПИН-кодом, Одноразовым паролем (ОТР) или подписью Пользователя карты, или кодом CVV2, или кодом CVC2.
- 4.15. Банк вправе в целях безопасности на определенный срок установить лимит на сумму Сделок с Картой. Информацию об этом Клиент может получить в Местах обслуживания клиентов Банка или на домашней странице Банка в Интернете. Клиент вправе подать Банку запрос свободной формы об изменении суммы лимита Сделок в бумажном виде или электронном виде, используя Удаленную услугу.
- 4.16. Банк не несет ответственности за:
- 4.16.1. отказ третьих лиц принять Карту как средство оплаты за товары или услуги;
- 4.16.2. качество товаров или услуг, приобретенных с помощью Карты;
- 4.16.3. ограничения, установленные третьими лицами, которые могут задеть интересы Пользователя карты;
- 4.16.4. правовые отношения Клиента или Пользователя карты с третьими лицами;
- 4.16.5. последствия проведенных Пользователем карты Сделок в Интернете.
- 4.17. В целях защиты интересов Клиента и в случаях, которые связаны с безопасностью Карты, обоснованными подозрениями о неавторизованном использовании Карты или использовании Карты в целях мошенничества, или в случаях, когда Карта связана с Карточным кредитом и существенно возрос риск того, что Клиент может быть неспособен исполнить свои платежные обязательства перед Банком, Банк может в любой момент заблокировать Карту, запретив осуществление Сделок до выяснения обстоятельств, и в таком случае Банк не несет ответственности за убытки или расходы Клиента или третьих лиц. Блокируя Карту, в случаях, указанных в настоящем пункте, Банк информирует об этом Клиента, если это возможно, – до предполагаемой блокировки или сразу после нее. Обязанность информирования отпадает, если предоставление информации может угрожать объективно обоснованным соображениям безопасности или предоставление информации запрещено в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики.
- 4.18. Банк вправе в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения установить ограничения, или лимиты на Сделки.
- 4.19. У Клиента имеются следующие обязанности:
- 4.19.1. соблюдать Договор и ОПС, в т.ч. настоящие Правила;
- 4.19.2. ознакомить Пользователя карты с Договором и ОПС, в т.ч. настоящими Правилами, и информировать его о поправках и дополнениях к ним;
- 4.19.3. контролировать использование Карточного счета;
- 4.19.4. следить и интересоваться состоянием Карточного счета в Банке;
- 4.19.5. своевременно рассчитываться с Банком в соответствии с Договором, ОПС, в т.ч. настоящими Правилами, и Тарифами;
- 4.19.6. незамедлительно сообщать Банку, если Карта была потеряна или украдена, или если была изъята из пользования по другой причине, в порядке, установленном в разделе 5 настоящих Правил, а также о том, что ПИН-код, код CVV2 или код CVC2 стал известен третьему лицу (или имеются такие подозрения);
- 4.19.7. подписываться, в т.ч. Электронной подписью, на документе, подтверждающем осуществление Сделки, предварительно убедившись, что указанная в Платежном поручении сумма соответствует фактической сумме Сделки;
- 4.19.8. хранить все связанные с использованием Карточного счета документы в течение 3 (трех) месяцев после проведения Сделки;
- 4.19.9. при проведении Сделок не допускать превышения лимита Карты и Карточного счета.
- 4.20. У Пользователя карты имеются следующие обязанности:
- 4.20.1. соблюдать Договор и ОПС, в т.ч. настоящие Правила;
- 4.20.2. хранить ПИН-код, код CVV2 и код CVC2 в тайне и не разглашать их третьим лицам;
- 4.20.3. беречь Карту от воздействия высокой температуры, электромагнитного поля и от механических повреждений;

- 4.20.4. предъявить идентификационный документ, если этого требует получатель суммы Сделки (представитель получателя);
- 4.20.5. подписываться на документе, подтверждающем совершение Сделки, или использовать вместо подписи ПИН-код, Одноразовый пароль (ОТР), код CVV2 или код CVC2, предварительно убедившись, что указанная в документе сумма соответствует фактической сумме Сделки, а также, что другие параметры Сделки верны;
- 4.20.6. хранить все связанные с использованием Карты документы в течение 3 (*трех*) месяцев после совершения Сделки;
- 4.20.7. при проведении Сделок не допускать превышения лимита Карты и Карточного счета;
- 4.20.8. незамедлительно сообщать Банку, если Карта была потеряна или украдена, или если была изъята из пользования по другой причине, в порядке, установленном в разделе 5 настоящих Правил, а также о том, что ПИН-код, код CVV2 или код CVC2 стал известен третьему лицу (или имеются такие подозрения);
- 4.20.9. по требованию Банка, в предусмотренных настоящими Правилами случаях, незамедлительно вернуть Банку все выданные Карты;
- 4.20.10. совершая покупки в Интернете, всегда вводить Одноразовый пароль (ОТР), если таковой затребован;
- 4.20.11. не использовать Карту в противоречащих ОПС, настоящим Правилам и ОПС целях.
- 4.21. Банк имеет право разглашать международным организациям расчетных карт данные Клиента и Пользователя карты, если это необходимо для исполнения настоящих Правил и увеличения уровня безопасности Сделок.
- 4.22. Если в Договоре как дополнительное условие указана «Карта заработной платы Предприятия» или «Карта заработной платы», Банк может применить в отношении Клиента индивидуальные условия пользования Картой заработной платы, которые могут отличаться от стандартных условий пользования Картой, указанных в Тарифах. В случае, если прекращаются трудовые отношения между Клиентом и Предприятием, Банк имеет право в одностороннем порядке применить в отношении Клиента стандартные Тарифы, которые будут действовать на момент прекращения трудовых отношений, не предупреждая об этом Клиента.
- 4.23. В случае, если меняются условия, которые были основанием для оформления Карты заработной платы, Предприятие обязано незамедлительно (как только это становится известно Предприятию) сообщить об этом Банку в письменном виде. После наступления изменений в указанных в данном пункте условиях Банк вправе в одностороннем порядке (не предупреждая Клиента) применить в отношении Клиента стандартные условия согласно Тарифам, которые установлены для физических лиц в отношении Карт и которые действуют на момент наступления указанных изменений.
- 4.24. В случае, если Пользователь уклоняется от использования Одноразового пароля (ОТР), Клиент несет ответственность за любой ущерб и расходы, которые могут возникнуть у Клиента или у Банка в результате неиспользования Одноразового пароля (ОТР).

## **5. Потеря Карты**

- 5.1. Если Карта была потеряна, украдена или как-либо иначе изъята из пользования, или если ПИН-код, код CVV2, код CVC2 или другие данные Карты стали известны третьему лицу, Клиент или Пользователь карты незамедлительно должен сообщить об этом в Банк по телефону (+371)67041100 или в Центр обработки платежей по телефону (+371)67092555.
- 5.2. Клиент несет ответственность за каждую совершенную при помощи Карты Сделку, независимо от ее суммы, до того момента, пока Банк не получит указанное в пункте 5.1 настоящих Правил устное сообщение Клиента и/или Пользователя карты, если соответствующая Сделка подтверждена ПИН-кодом, кодом CVC2, кодом CVV2 или подписью Пользователя карты. Если Сделка совершена в интернете и подтверждена Одноразовым паролем (ОТР), то Клиент несет материальную ответственность за все Сделки в полной мере вне зависимости от их сумм. Указанная в настоящем пункте ответственность Клиента не наступает, если Банк не обеспечил Клиенту возможность в любое время сообщить о потере, краже или другом противозаконном присвоении Карты или о других случаях, указанных в пункте 5.1. настоящих Правил, и Клиент в этом случае сам не действовал противозаконно.
- 5.3. Банк не возмещает Клиенту, который является юридическим лицом, убытки до 150 евро (*сто пятьдесят евро*), если они возникли в результате неавторизованных Сделок в случае потери, кражи или другого противозаконного присвоения Карты, или если Клиент не заботился о надежном хранении Элементов авторизации и, таким образом, допустил противозаконное присвоение Карты или попадание ПИН-кода, кода CVV2 или кода CVC2, или других данных Карты в распоряжение третьих лиц. Указанное в настоящем пункте не применимо к убыткам, которые возникли после того, как Клиент, в соответствии с пунктом 5.1. настоящих Правил сообщил Банку о пропаже или потере Карты, или о том, что данные Карты, коды стали известны третьим лицам, за исключением, если Клиент сам действовал противозаконно.
- 5.4. Если Клиент или Пользователь карты действовал небрежно, не соблюдая ОПС, в т.ч. настоящие Правила, или совершал мошеннические действия, в результате чего Карту для осуществления Сделок использовало третье лицо, или действовал противозаконно или с умыслом (намеренно) или в результате грубой неосмотрительности допустил использование Карты в несоответствии с настоящими Правилами или не исполнил указанное в пункте 5.1. настоящих Правил обязательство уведомления, то Клиент несет материальную ответственность за все Сделки в полной мере вне зависимости от их сумм.

- 5.5. Банк имеет право по своему усмотрению, принимая во внимание сущность Элементов авторизации Карты и обстоятельств, при которых она была потеряна, украдена или другим образом противозаконно присвоена, или стали известны данные Карты, коды и Клиент не действовал противозаконно и также не констатировано, что Клиент с умыслом (намеренно) допустил использование Карты в несоответствии с настоящими Правилами или с умыслом (намеренно) не исполнил указанное в пункте 5.1. настоящих Правил обязательство уведомления, уменьшить объем ответственности Клиента, указанный в пункте 5.4. настоящих Правил. Указанные в настоящем пункте права не считаются обязанностью Банка, обязательной для исполнения.
- 5.6. Если Клиент или Пользователь карты находит Карту, которую объявил потерянной, украденной или иначе изъятой из пользования, Клиент или Пользователь карты незамедлительно должен информировать об этом Банк письменно в бумажном виде или в электронном виде, используя Удалённую услугу (если у Клиента имеется подключение к Удалённой услуге и данная система обеспечивает такую возможность).
- 5.7. После получения, указанного в пункте 5.1. настоящих Правил устного сообщения Клиента и/или Пользователя карты, или соответствующего сообщения из Центра обработки платежей, Банк блокирует Карту. Банк выдает новую Карту, если Клиент подал в Банк соответствующее письменное заявление и оплатил указанную в Тарифах Комиссионную плату за изготовление Карты.

## **6. Срок действия Карты**

- 6.1. Срок действия Карты указан на Карте в формате ММ/ГГ (месяц/год), и он истекает в последний календарный день указанного месяца года в 24:00 по латвийскому времени. Срок действия Карты может отличаться в зависимости от вида Карты. Если Клиент не действовал в порядке, установленном пунктом 6.2. настоящих Правил, и на Карточном счете достаточно средств для оплаты Комиссии за изготовление Карты, Банк в течение 1 (одного) месяца до истечения срока действия Карты изготавливает новую Карту и в безакцептном порядке в момент изготовления Карты списывает с Карточного счета Комиссию за изготовление Карты. Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту, если она не была выбрана в течение 6 (шести) месяцев со дня изготовления Карты. В таком случае уплаченная Комиссионная плата за выдачу Карты и годовая/месячная плата за пользование Картой Клиенту не возвращается.
- 6.2. Если Клиент не хочет возобновить Карту и, соответственно, хочет расторгнуть Договор, то за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты, но не позднее 10-го числа соответствующего месяца, Клиент должен подать письменное (в бумажном виде) или, если у Клиента имеется подключение к Удалённой услуге и данная система обеспечивает такую возможность), то используя эту систему – электронное заявление, и должен выполнить условия пункта 10.7. настоящих Правил.
- 6.3. Если во время использования Карты Клиент/Пользователь карты не соблюдал Договор или ОПС, в т.ч. настоящие Правила, и/или на Карточном счете недостаточно средств для оплаты Комиссии Банка, Банк вправе не возобновлять Карту и действовать в порядке, установленном пунктом 10.3. настоящих Правил.

## **7. Правила Карточного кредита (овердрафта)**

- 7.1. На основании Договора Банк предоставляет Клиенту Разрешенный кредит, который зачисляется на Карточный счет.
- 7.2. Разрешенный кредит считается полученным, если с Карточного счета списана (Карточный счет был дебетирован) сумма Сделки, которая превышает остаток собственных денежных средств Клиента на Карточном счете.
- 7.3. За использование Разрешенного кредита Клиент платит Банку указанные в Договоре и Тарифах проценты. За использование Карточного кредита, который превышает сумму Разрешенного кредита, Клиент платит указанный в Договоре и Тарифах договорной штраф за использование Неразрешенного кредита.
- 7.4. Проценты за использование Разрешенного кредита начисляются с того дня, когда был превышен остаток собственных денежных средств Клиента на Карточном счете, исходя из фактического числа дней в месяце и из расчета, что в году 360 (триста шестьдесят) дней.
- 7.5. Договорной штраф за использование Неразрешенного кредита начисляется с того дня, когда на Карточном счете образовался Неразрешенный кредит.
- 7.6. Период времени, за который Клиент должен рассчитаться с Банком, т.е. вернуть использованную сумму Карточного кредита и заплатить проценты, составляет 1 (один) календарный месяц или иной период, если таковой предусмотрен в условиях Договора. Карточный кредит, проценты, договорной штраф (в т.ч. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита) Клиент должен заплатить до указанной в Договоре даты или, если дата в Договоре не указана, до 15-го числа следующего месяца Цикла проведения расчетов (включительно) или другой даты, если таковая предусмотрена в Договоре. Если День проведения расчетов выпадает на воскресенье или другой выходной день в Латвийской Республике, то за День проведения расчетов принимается первый следующий за ним Рабочий день Банка. За каждый день просрочки проведения расчетов Клиент платит Банку договорной штраф за просрочку в соответствии с Договором и Тарифами.
- 7.7. Начисленные проценты и договорной штраф (в т.ч. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита) Банк в безакцептном порядке списывает с имеющихся на Карточном счете собственных денежных

средств Клиента, или, в случае нехватки собственных денежных средств Клиента, с Карточного кредита, при этом уменьшая сумму неиспользованного Разрешенного кредита, а в случае необходимости увеличивая сумму Неразрешенного кредита, в последний рабочий день Банка Цикла проведения расчетов.

- 7.8. Клиент может подать заявку на увеличение суммы Разрешенного кредита, заполнив соглашение стандартной формы Банка к Договору и подав его в Банк в бумажном виде или подать в Банк заявление свободной формы в электронном виде, используя Удалённую услугу, если данная система обеспечивает такую возможность. В указанном случае Банк по своему усмотрению может увеличить или не увеличить сумму Разрешенного кредита (в т.ч. без сообщения Клиенту причин отказа в увеличении суммы Разрешенного кредита).
- 7.9. Если Клиент хочет уменьшить сумму Разрешенного кредита или отказаться от Карточного кредита, он должен подать в Банк соглашение стандартной формы Банка к Договору в бумажном виде или подать в Банк заявление свободной формы в электронном виде, используя Удалённую услугу. В случае уменьшения суммы Разрешенного кредита Клиент должен уплатить Банку разницу между фактически использованной и невозвращенной суммой Разрешенного кредита и утвержденной Банком новой суммой Разрешенного кредита, а также прочие платежи, которые Клиент должен Банку, в день подписания соглашения к Договору, указанного в пункте 7.10. настоящих Правил. Если Клиент подает в Банк заявление об отказе от Карточного кредита, то Клиент должен в полном размере рассчитаться с Банком (т.е. вернуть Банку Карточный кредит, начисленные проценты и договорные штрафы, а также другие платежи, которые Клиент должен Банку) в момент подачи упомянутого заявления.
- 7.10. Просьбу Клиента об изменении размера Разрешенного кредита Банк рассматривает и дает ответ в течение 5 (пяти) Рабочих дней Банка со дня получения упомянутой просьбы. Если Банк принимает решение об изменении размера Разрешенного кредита, Клиент с Банком подписывают соответствующее соглашение к Договору. Если сумма Разрешенного кредита увеличивается, денежная сумма в размере увеличения Разрешенного кредита будет доступна в конце того Рабочего дня Банка, когда между Клиентом и Банком было заключено соответствующее соглашение, после 19:00 по латвийскому времени.
- 7.11. Банк вправе по своему усмотрению в любое время уменьшить Разрешенный кредит в одностороннем порядке, предупредив Клиента за 5 (пять) Рабочих дней Банка. В таком случае Клиент незамедлительно должен уплатить Банку разницу между фактически использованной суммой Разрешенного кредита и уменьшенной суммой Разрешенного кредита, а также все суммы, которые Клиент должен Банку в связи с Карточным счетом. В данном случае Клиент вправе также действовать в порядке, установленном в пункте 10.1. настоящих Правил.
- 7.12. Банк вправе в любой момент изменить установленную в Тарифах процентную ставку и ставку договорного штрафа, проинформировав Клиента в порядке, установленном в ОПС. Допуская использование Карты/Карточного счета, Клиент соглашается с вышеупомянутыми поправками. Если Клиент не согласен с вышеупомянутыми поправками, он вправе действовать в порядке, установленном в пункте 10.1. настоящих Правил.
- 7.13. Зачисленные на Карточный счет денежные суммы направляются на погашение обязательств Клиента перед Банком в следующей последовательности:
  - 7.13.1. проценты за использование Разрешенного кредита;
  - 7.13.2. использованная сумма Карточного кредита;
  - 7.13.3. договорной штраф за просрочку;
  - 7.13.4. договорной штраф за использование Неразрешенного кредита.
- 7.14. Исполванный и невозвращенный Карточный кредит может быть полностью или частично возвращен в любой момент путем зачисления денежных средств на Карточный счет.
- 7.15. Возвращенный Карточный кредит может быть повторно использован в течение срока действия Договора.

## **8. Обеспечение**

- 8.1. При предоставлении Клиенту Разрешенного кредита Банк может потребовать у Клиента обеспечение исполнения обязательств Клиента.
- 8.2. Для предоставления обеспечения Клиент (или третье лицо, которое предоставляет обеспечение) заключает с Банком Договор об обеспечении и обеспечивает зачисление суммы обеспечения на указанный в Договоре об обеспечении счет.
- 8.3. Банк может начислять проценты на сумму обеспечения денежных средств. При начислении процентов Банк руководствуется указанной в Тарифах процентной ставкой, которая действует в Банке на соответствующий день. Проценты начисляются каждый день на имеющуюся на конец соответствующего дня сумму обеспечения и выплачиваются на счет, указанный в Договоре об обеспечении, в последний Рабочий день Банка каждого месяца, в конце закрытия операционного дня Банка.
- 8.4. Если в период действия Договора принимаются новые нормативные акты или вносятся поправки в действующие нормативные акты, или Банком были получены обязательные для исполнения указания от учреждений, осуществляющих контроль над деятельностью Банка, или если изменились обстоятельства, которые были основанием для предоставления Разрешенного кредита, Банк вправе потребовать от Клиента обеспечение соответствующих обязательств Клиента или увеличение имеющегося обеспечения или его изменение, о чем Клиенту отправляется соответствующее уведомление. Если в течение 10 (десяти)

Рабочих дней Банка после отправления упомянутого уведомления Стороны не договорились в письменном виде об обеспечении, увеличении или изменении имеющегося обеспечения, Банк вправе действовать в порядке, установленном в пункте 10.3. настоящих Правил.

## **9. Претензии**

- 9.1. В случае, если Клиент считает, что Карточный счет дебетован неправильно, т.е. не в соответствии с фактически совершенными Сделками (кроме несоответствия сумм Сделок в результате конвертации валют), Клиент вправе оспорить Сделку, подав в Банк письменную претензию в бумажном виде или электронном виде, используя Удаленную услугу.
- 9.2. Если Клиент не подает Банку претензию в течение 2 (двух) месяцев со дня совершения Сделки или в течение 13 (тринадцати) месяцев, а если Клиент является юридическим лицом, то в течение 3 (трех) месяцев, после списания денег с Карточного счета – если Клиент узнал о неавторизованной или ошибочно исполненной Сделке, Банк вправе считать, что Клиент признает дебетирование Карточного счета правильным.
- 9.3. Если Клиент подает обоснованную претензию о неавторизованной или ошибочно исполненной Сделке, в соответствии с пунктом 9.2. настоящих Правил, Банк возвращает Клиенту сумму неавторизованной Сделки или восстанавливает состояние Карточного счета Клиента, с которого эта сумма была списана, до такого состояния, которое было до осуществления неавторизованной Сделки, за исключением, если в других пунктах ОПС указано иначе.

## **10. Закрытие Карточного счета**

- 10.1. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, подав в Банк соответствующее заявление, выполнив условия раздела 10 настоящих Правил, а также вернув Банку все, выданные на основании Договора Карты и Элементы авторизации Клиента/Пользователя карты. После подачи в Банк заявления о расторжении Договора Клиент и Пользователь карты утрачивают права пользования всеми Картами и Карточным счетом, и Банк прекращает действие всех Карт.
- 10.2. Договор считается расторгнутым, если, после прекращения действия Карты на Карточном счете не производились Сделки в течение 6 (шести) месяцев, и остаток денежных средств на Карточном счете равен 0 (нулю), при соблюдении указанного в пункте 10.7. настоящих Правил.
- 10.3. Банк вправе, не предупреждая Клиента, заблокировать Карту и потребовать от Клиента погасить всю образовавшуюся сумму долга Клиента Банку, и/или, не предупреждая Клиента, заблокировать Карту и остановить осуществление всех или отдельных установленных Банком Сделок на Карточном счете, и/или, письменно уведомив, расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать у Клиента возратить сумму Карточного кредита и все суммы, которые Клиент должен Банку, в следующих случаях:
  - 10.3.1. в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС;
  - 10.3.2. если сумма задолженности Клиента перед Банком достигла величины обеспечения;
  - 10.3.3. если Банк прерывает эмитирование и/или выдачу Клиентам Карты соответствующего вида;
  - 10.3.4. в других случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.
- 10.4. О расторжении Договора в случаях, указанных в пунктах 10.3.1–10.3.4. настоящих Правил, Банк информирует Клиента с соблюдением случаев и сроков, установленных в Применимых актах.
- 10.5. Банк имеет право заблокировать Карту, получив информацию о смерти Клиента – физического лица или о смерти Пользователя карты, или о смерти единственного законного представителя Клиента – юридического лица или представителя, у которого было право представлять Клиента совместно с другими представителями.

Банк не несет ответственности за последствия использования или неиспользования прав Банка, указанных в настоящем пункте.
- 10.6. В остальных случаях Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предупредив Клиента в письменном виде, с соблюдением случаев и сроков, установленных в Применимых актах. Банк вправе не объяснять причины расторжения Договора.
- 10.7. В любом случае Договор считается расторгнутым только после полного возврата Карточного кредита и полного погашения суммы задолженности Клиента перед Банком по Карте в полном размере, но не раньше, чем через 40 (сорок) календарных дней после прекращения действия всех выданных Карт, т.е. после утраты прав пользования Картой или истечения срока действия Карты.
- 10.8. При закрытии Карточного счета Банк вправе зачислить имеющийся на Карточном счете остаток собственных денежных средств Клиента на любой счет Клиента в Банке по усмотрению Банка, если Клиент не подал письменное заявление о перечислении остатка собственных денежных средств Клиента на другой счет.
- 10.9. Если Банк потребовал полный или частичный возврат Карточного кредита и всех сумм задолженностей Клиента перед Банком по Карте, Клиент должен незамедлительно возратить использованный Карточный кредит и все суммы, которые Клиент должен Банку.
- 10.10. При расторжении Договора уплаченная плата за изготовление / возобновление / пользование Картой Клиенту не возвращается.

\* \* \*