Signet Bank AS правила открытия счета, выдачи и обслуживания платежной карты

В силе с 22.11.2016.

1. Термины и общие условия

1.1. Термины, используемые в настоящих правилах:

Банк –	Signet Bank AS.
Депозит –	депозит Клиента в Банке, который в соответствии с Заявлением и Правилам служат Обеспечением.
Дневной лимит трат –	указанное в Заявлении ограничение для снятия наличных денег в банкоматах в течение 24 часов.
Договор –	Договор между Банком и Клиентом об открытии Счета Платежной Карты, выдаче и обслуживании Платежной Карты.
ЕС –	Европейский Союз.
ЕЭЗ –	Европейская Экономическая Зона.
Заявление –	заявление Частного клиента или Бизнес клиента на открытие счета Платежной карты, выдачу и обслуживание Платежной Карты, или заявление Частного клиента или Бизнес клиента на получение комплекта платежных карт, или заявление Бизнес клиента на получение комплекта „Business”.
Клиент –	собственник Счета Платежной Карты (Частный клиент или Бизнес клиент).
Код CVC –	трехзначный код безопасности, указанный на обороте Платежной Карты в поле, предусмотренном для образца подписи, для покупок в интернете.
Кредитный лимит –	максимальная сумма разрешенного кредита, которая устанавливается Банком в одностороннем порядке.
Кредит –	ссуда денежных средств Банка, предоставляемая Банком Клиенту, которая дает возможность Клиенту в срок действия Кредита совершать сделки по счету Платежной карты, образовывая по нему остаток по дебету.
Месячный лимит трат –	указанное в Заявлении ограничение для общей суммы сделок за тридцать дней.
Минимальный взнос –	(сумма возврата Кредитного лимита) – сумма денежных средств, расчет которой производится от фактически использованной суммы Кредитного лимита, умножая ее на указанную в Тарифах ставку суммы возврата Кредита, а также вся сумма Неразрешённого кредита (в случае, если таковая образовалась), в последний день предыдущего месяца (Расчетного цикла). Минимальный взнос должен быть уплачен Клиентом на счет Платежной карты до Расчетного дня.

Неавторизованный платеж –	платеж, на выполнение которого Клиент не давал свое согласие в установленном Договором порядке.
Неразрешенный кредит –	Кредит, сумма которого превышает Разрешенный кредит, который Банк присваивает Клиенту, для проведения по счету платежной карты совершенные Клиентом сделки, которые превышают Кредитный лимит, либо остаток счета Платежной карты в случаях, когда Клиенту не присвоен Кредит с Кредитным лимитом.
Обеспечение –	Депозит, инвестиционный портфель, финансовые средства, вложенные в Банк на основании другого Договора, или другие финансовые инструменты, обеспечивающие требования Банка к Клиенту в случае, если Клиент не выполняет обязательства, установленные настоящим Договором.
Отчет –	выписка со Счета Платежной Карты о транзакциях, совершенных на Счете Платежной Карты за предыдущий Платежный цикл, направляемая Банком Клиенту в указанном в Заявлении порядке.
ОУСБ –	Общие условия сделок Банка.
ПИН код –	комбинация цифр, известная только пользователю Платёжной карты, которую банк выдает Клиенту, и которую Клиент использует в качестве подписи пользователя Платежной карты, для подтверждения отдельных сделок.
Платежная Карта –	эмитированная и обслуживаемая Банком пластиковая платежная карта, привязанная к Счету Платежной Карты, о выдаче и обслуживании которой заключен Договор. Платежной Картой могут быть: кредитная карта – MasterCard Business, MasterCard Gold, MasterCard Platinum, MasterCard World Elite.
Пользователь Карты –	указанное в Заявлении физическое лицо, которому выдана Платежная Карта и имя которого напечатано или выдавлено на Платежной Карте.
Проценты по кредиту –	проценты в размере, указанном в Тарифах, которые Клиент уплачивает Банку за использование Разрешенного Кредита.
Проценты по Неразрешенному кредиту –	проценты в размере, установленном Тарифами, которые Клиент уплачивает Банку за использование Неразрешенного кредита.
Штрафные проценты –	проценты в размере, установленном Тарифами, которые Клиент уплачивает Банку в случае, если до Расчетного дня не уплатил Банку сумму Минимального взноса (за неуплату своевременно платежей, предусмотренных Договором).
Разрешенный кредит –	Кредит в рамках утвержденного Банком Кредитного лимита.
Распоряжение –	переданное Банку поручение Клиента на проведение Сделки.
Расчетный день –	15 число месяца, следующего за Расчетным циклом.
Расчетный счет –	расчетный счет Клиента в Банке.
Расчетный цикл –	календарный месяц.
Сделка –	выплата наличных денег, перечисление денежных средств, оплата покупок и услуг, которые осуществляются с использованием Платежной Карты или Счета Платежной Карты

	и в результате которых происходит дебетование или кредитование Счета Платежной Карты.
Стороны –	Банк и Клиент.
Счет Платежной Карты –	счет в Банке, к которому привязана Платежная Карта для осуществления Сделок с Платежной Картой.
Тарифы –	утвержденные Банком Тарифы, в которых установлена плата за предоставленные Банком услуги.
Правила –	настоящие Правила открытия счета, выдачи и обслуживания платежной Карты.

1.2. Правила регламентируют отношения между Банком и Клиентом при открытии и обслуживании Счета Платежной Карты, а также изготовление, выдачу и обслуживание Платежной Карты.
1.3. Стороны договариваются, что Заявление, Правила и удостоверение о выдаче Платежной карты вместе составляют Договор.
1.4. Договор считается заключенным с момента активизации Платежной карты и Счета Платежной Карты и заключен на неопределенный срок.
1.5. Срок действия Платежной Карты не считается сроком окончания Договора.
1.6. Если Банк в данном случае не предлагает какую-либо услугу, описанную в Правилах (к примеру, кредит и других), соответствующие разделы Правил не применяются.

2. Открытие Счета Платежной Карты, выдача Платежной Карты

2.1. Банк обязуется рассмотреть заявление. И в случае принятия положительного решения, которое принимает Банк в одностороннем порядке, открыть Счет Платежной Карты, выдать Клиенту Платежную Карту и ПИН код, и обеспечить Клиенту возможность осуществлять Сделки с в рамках Дневного и Месячного лимитов трат, имеющихся на Счете Платежной Карты средств и Кредитного лимита (если таковой предоставлен).
2.2. Клиент обязуется использовать Счет Платежной Карты и Платежную Карту в соответствии с Договором и обязуется осуществлять оплату полученных услуг в соответствии с Тарифами, Правилами и ОУСБ.
2.3. Подписание Клиентом заявления не обязывает Банк заключить Договор, и только подписанное Банком удостоверение о выдаче Платежной карты, удостоверяет согласие Банка на заключение Договора.
2.4. Платежные Карты выдаются в неактивном виде и активизируются после предоставления Банку в оригинале и предоставления необходимого Обеспечения.

3. Счет Платежной Карты

3.1. После открытия Счета Платежной Карты Банк вправе принимать денежные перечисления или взносы наличных на Счет Платежной Карты, производить перечисление денежных средств или выдачу наличных на основании Распоряжения, а также Банк вправе проводить Сделки согласно Правилам.
3.2. Клиент вправе подавать Распоряжение в письменном виде или в системе «Internet Bank». К отношениям Банка и Клиента относительно использования системы «Internet Bank», Digipass и электронной подписи для Счета Платежной Карты применяются положения Договора об открытии и обслуживании расчетного счета, заключенного между Банком и Клиентом.
3.3. Банк вправе зачислять денежные средства на Счет Платежной Карты Клиента без согласия Клиента.
3.4. Банк производит выплаты наличных или перечисления со Счета Платежной Карты Клиента, если на нем имеется достаточное количество денежных средств, принимая во внимание сделки Платежной картой, в рамках которых суммы Сделок на счете Платежной карты только зарезервированы, но еще не списаны.
3.5. Клиент обязан в Распоряжении указать следующие данные:

3.5.1. Идентификационные данные Клиента и номер Счета Платежной Карты;
3.5.2. сумму и валюту кредитного перевода;
3.5.3. точную цель платежа;
3.5.4. полные названия, адреса и коды банка-получателя и банка-корреспондента по соответствующей валюте;
3.5.5. идентификационные данные получателя;
3.5.6. номер счета получателя;
3.5.7. также другие реквизиты, необходимые для кредитного перевода, если того требует банк-получатель или нормативные акты страны местонахождения банка-получателя. В Распоряжении Клиент обязан указать точную информацию о сути сделки и данные оправдательного документа сделки.

3.6. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту указанных в Распоряжении данных, а также законность осуществляемых сделок. Клиент несет полную ответственность за все Сделки, осуществление которых подтверждено документами, которые он подписал, или которые выполнены при помощи предоставленных Клиенту электронных устройств или средств удаленного доступа.

3.7. Обмен безналичной валюты, необходимой для выполнения Распоряжения Клиента, производится по курсу обмена безналичной валюты, установленному на момент проведения банковской операции, если только нет другого соглашения с Клиентом.

3.8. Если в Распоряжении или в документе, обосновывающем платеж, указана валюта, которая не является валютой Счета Платежной карты, Банк выполняет Распоряжение, конвертируя средства Клиента согласно установленному Банком курсу обмена валют, установленному на соответствующий день, если нет другой договоренности с Клиентом.

3.9. Банк списывает запрошенную денежную сумму со Счета Платежной Карты только после получения Распоряжения Клиента согласно указаниям Клиента в размере доступных средств на счете за исключением случаев, указанных в пункте 12.5. Условий Договора.

3.10. Момент получения Распоряжения Клиента – это момент, когда его получил Банк. Если Распоряжение получено после окончания рабочего дня Банка или в день, не являющийся рабочим днем Банка, оно считается полученным на следующий рабочий день Банка.

3.11. Банк вправе не выполнять Распоряжение, если его исполнение невозможно в связи с неправильным или неточным оформлением, на счете Клиента не имеется достаточно денежных средств или если нарушены Условия Договора. В указанных случаях Банк не несет ответственности за неисполнение платежного Распоряжения Клиента.

3.12. Ответственность Банка при идентификации Клиента для исполнения Распоряжения ограничивается сравнением имеющейся в Распоряжении подписи (подписей) с образцом подписи (подписей), имеющемся в распоряжении Банка, или проверкой электронной подписи. Банк не несет ответственности, если средства с Расчетного счета списываются на основании поддельного или иначе неправомерного Распоряжения, и имеющаяся в таком Распоряжении подпись (подписи) визуально соответствуют образцу подписи Клиента, имеющимся в распоряжении Банка, или если Банк осуществил проверку электронной подписи надлежащим образом.

3.13. Клиент осознает и соглашается с тем, что при исполнении Распоряжения Клиента о перечислении безналичных денежных средств Банк пользуется услугами третьего лица – банка-корреспондента. Банк не несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение Распоряжения, если оно произошло по вине или невнимательности третьего лица.

3.14. Все Распоряжения, включая Распоряжения, направленные с использованием средств удаленного доступа, действительны в течение 10 (десяти) дней, за исключением случаев, когда Стороны условились об ином.

3.15. Клиент не вправе отзывать Распоряжение на платеж после того, как оно было получено Банком, кроме случаев, когда Банк и Клиент договариваются об этом в каждом отдельном случае. Принимая отзыв принятого в Банке платежного Распоряжения, Банк не гарантирует, что Распоряжение на платеж не будет выполнено.

3.16. Максимальное время выполнения Распоряжения Клиента устанавливается согласно Тарифам для каждого вида платежей. По требованию Клиента Банк до выполнения Распоряжения предоставляет Клиенту информацию о максимальном сроке исполнения соответствующего Распоряжения и о применяемых комиссионных.

3.17. За выполнение Распоряжений, проведенные на Расчетном счете Сделки, обслуживание Расчетного счета и другие предоставленные Банком услуги Клиент платит Банку комиссионные и Проценты согласно Тарифам, действующим на соответствующий момент, в установленном пунктом 12.5. Договора порядке. Клиент может ознакомиться с Тарифами в помещениях Банка.

3.18. После выполнения Распоряжения Клиента на платеж и списания суммы с Расчетного счета (исходящий платеж) или после зачисления Банком входящей суммы на Расчетный счет Клиента Банк предоставляет Клиенту следующую информацию о проведенной сделке:

3.18.1. ссылку, которая позволяет идентифицировать конкретный платеж, и информацию о получателе платежа (в случае исходящего платежа) или плательщике (в случае входящего платежа);

3.18.2. сумму платежа в валюте, в какой он списывается с Расчетного счета Клиента, или в валюте, указанной в платежном Распоряжении (в случае исходящего платежа), или сумму платежа в валюте, в какой он зачислен на Расчетный счет Клиента (в случае входящего платежа);

3.18.3. размер комиссионных и, в соответствующих случаях, распределение комиссионных;

3.18.4. при обмене валют – курс обмена валют, использованный в платеже, и сумму платежа до/ после конвертировании;

3.18.5. дату валютирования сделки.

3.19. Указанную в пункте 3.18. Договора информацию Банк предоставляет Клиенту в виде выписки со счета в системе «Internet bank» или по требованию Клиента в помещениях Банка. Клиент вправе бесплатно 1 (один) раз в месяц получать выписку со счета за последний месяц в бумажной форме.

3.20. Клиент обязан как минимум 1 (один) раз в месяц ознакомиться с выпиской со Счета Платежной карты и незамедлительно информировать Банк о любом неправильно или ошибочно выполненном, а также Неавторизованном платеже / Сделке по карте.

3.21. Распоряжение считается выполненным правильно, если оно выполнено согласно указанному в нем уникальному идентификатору (номеру счета получателя в формате IBAN или номеру счета получателя и SWIFT коду банка-получателя). Если Клиент указал ошибочный идентификатор, Банк не несет ответственность за невыполнение или ошибочное выполнение Распоряжения. Банк не обязан проверять соответствие уникального идентификатора другим реквизитам Распоряжения.

3.22. Банк покрывает расходы, возникшие у Клиента, если Распоряжение не выполнено или ошибочно выполнено по вине Банка. Банк не несет ответственность в случаях, когда платеж не выполнен или ошибочно выполнен по независящим от Банка причинам.

3.23. Если в результате ошибки Клиенту выплачена или перечислена денежная сумма выше кредитового остатка на Расчетном счете Клиента, Клиент по требованию Банка возмещает ему неправильно выплаченную/ переплаченную денежную сумму.

4. Использование Платежной Карты и ПИН кода

4.1. Порядок использования Платежной Карты и ПИН кода определяют Договор и Правила, ОУСБ, Тарифы, нормативные акты Латвийской Республики и правила международной организации платежных карт MasterCard Worldwide.

4.2. Платежная Карта является собственностью Банка, и ею может пользоваться только пользователь Карты для осуществления сделок, не противоречащих нормативным актам Латвийской Республики.

4.3. Пользователю Карты запрещено:

4.3.1. разглашать третьим лицам ПИН код и/или другую существенную информацию, связанную с Платежной Картой (номер, срок годности, код CVC Платежной Карты);

4.3.2. хранить ПИН код вместе с Платежной Картой и/или записывать ПИН код на Платежной Карте.

4.4. Пользователь Карты обязан:

4.4.1. подписаться на Платежной Карте в момент получения Платежной Карты на месте, предусмотренном для образца подписи;

4.4.2. подписаться на документе, подтверждающем сделку, либо используя Пин код, предварительно убедившись в том, что указанная в этом документе сумма и данные, идентифицирующие сделку, совпадают с фактическими;

4.4.3. контролировать действия, производимые третьими лицами с Платежной картой в случаях, когда происходят расчеты за покупку или услугу;

4.4.4. предъявлять удостоверение личности в случае, если этого требует лицо, осуществляющее сделку.

4.5. При использовании POS-терминала (устройство, принимающее Платежные Карты в местах торговли и служащее для авторизации сделки и расчетов с помощью Платежных Карт) Пользователь Карты обязан правильно вводить ПИН код. Если ПИН код 3 (три) раза вводится неверно, происходит отказ в заявленной на POS-терминале сделке и последующих сделках по Платежной карте. В указанном случае Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк с заявлением о выдаче новой Платежной Карты, и Клиенту выдается новая Платежная Карта и новый ПИН код.

4.6. Если в банкомате ПИН код 3 (три) раза вводится неверно происходит отказ в заявленной на POS-терминале сделке и последующих сделках по Платежной карте, В таком случае Клиент должен действовать в порядке, установленном в пункте 5.1.9 настоящих Условий.

4.7. Срок годности Платежной Карты указан на Платежной Карте (в формате: «мм/гг»). Платежная Карта действительна до последнего дня указанного месяца (включительно).

4.8. После истечения срока, указанного в пункте 4.7, пользоваться Платежной Картой запрещается, и ее необходимо сдать в Банк или уничтожить.

4.9. По истечении срока годности Платежной Карты Банк вправе изготовить и выдать Клиенту новую Платежную Карту. Решение об изготовлении и выдаче Клиенту новой Платежной карты банк принимает в одностороннем порядке, и Банк вправе не выдавать Клиенту Платежную карту без объяснения причин. В случае, если Клиент не желает получать новую Платежную карту, Клиенту необходимо подать Банку письменное заявление, не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока годности Платежной Карты. Новая Платежная карта выдается Клиенту в случае, если дебетовый остаток Счета Платежной Карты не превышает сумму Разрешенного кредита.

4.10. Возобновленная Платежная Карта выдается Клиенту или пользователю Карты в Банке, если Стороны не приходят к иному соглашению.

4.11. Использование Платежных Карт для платежей в Интернете:

4.11.1. Клиент имеет право зарегистрировать Платежную Карту для безопасных платежей в Интернете, заполнив и предоставив соответствующее заявление в Банк, в котором Клиент должен указать номер телефона или адрес электронной почты Пользователя Карты, на который будет отправляться одноразовый пароль аутентификации. Пароль отправляется только одним из способов доставки, указанных Клиентом, но Клиент имеет право менять эти способы доставки, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.11.2. Пользователи Карт, которые будут производить платеж в Интернете с помощью Платежной Карты, которая зарегистрирована для безопасных платежей в Интернете, в момент оплаты, помимо имени, фамилии, номера карты, срока действия карты и кода безопасности карты (CVV2), получат уведомление также ввести пароль безопасной аутентификации.

4.11.3. Отправленный пароль, который Пользователь Карты должен ввести, осуществляя платеж в Интернете, содержит код из двух букв и цифры. Пользователь Карты имеет право запросить повторное получение пароля, если не удалась безопасная аутентификация или если не получен пароль безопасной аутентификации указанным

способом доставки. Максимальное количество последовательных попыток аутентификации – пять. Максимальное количество последовательного запроса пароля аутентификации – десять. При неудачной попытке аутентификации пять раз подряд или после десяти последовательных запросов пароля аутентификации, доступ к услуге оплаты в Интернете блокируется.

4.11.4. Пароль аутентификации для проведения оплаты в Интернете действителен в течение 5 мин. В конце срока действия пароля аутентификации, Пользователь Карты должен заново запросить получение пароля, чтобы произвести оплату в Интернете.

4.11.5. Клиент имеет право зарегистрировать отдельный для каждой Платежной Карты способ доставки (номер телефона или адрес электронной почты Пользователя Карты) пароля безопасной аутентификации.

5. Обязанности и ответственность Клиента и Пользователя Карты

5.1. Клиент и Пользователь Карты обязаны:

5.1.1. ознакомиться Правилами, ОУСБ и Тарифами, а также поправками и дополнениями к ним и соблюдать их;

5.1.2. контролировать состояние Счета Платежной Карты и убеждаться в достоверности информации, включенной в Отчет, не менее 1 (одного) раза в месяц;

5.1.3. платить установленные в Тарифах комиссионные;

5.1.4. платить проценты за использование Кредита в соответствии с Тарифами или соглашением между Сторонами;

5.1.5. незамедлительно возвращать Неразрешенный кредит;

5.1.6. не разглашать ПИН код и/или Код CVC третьим лицам;

5.1.7. беречь Платежную Карту от повреждений;

5.1.8. о краже, утере Платежной Карты или другом ее противоправном переходе во владение третьих лиц, задержании Платежной Карты в банкомате, а также, если имеются подозрения о том, что ПИН код и/или связанная с Платежной Картой информация стали известны какому-либо третьему лицу, незамедлительно сообщать Банку в его рабочее время или по круглосуточному телефону (+371) 67 092 555 SIA «First Data Latvia», обеспечивающему сервис платежных карт, и подавать заявку о блокировании Счета Платежной Карты;

5.1.9. не превышать установленный в Договоре Дневной лимит трат и Месячный лимит трат для снятия наличных денег;

5.1.10. по требованию Банка незамедлительно сдать Платежную Карту в Банк.

5.2. Клиент несет ответственность:

5.2.1. за все сделки с Платежной Картой, в том числе за сделки с Платежной Картой в случае ее утери, кражи или иного противоправного перехода во владение третьих лиц, если об этом незамедлительно не было сообщено Банку;

5.2.2. за все обязательства, возникшие во время противоправного или несоответствующего использования Платежной Карты.

5.3. Клиент имеет право получить повышение Дневного лимита трат и/или Месячного лимита тратпутем подачи заявления в Банк в письменном виде.

6. Обеспечение

6.1. На обеспечение, согласно нормативным актам Латвийской Республики учреждается финансовый залог. Стороны могут прийти к соглашению об использовании других финансовых средств или финансовых инструментов в качестве обеспечения. Банк может потребовать дополнительного обеспечения – поручительства физического лица или гарантии юридического лица, или же Стороны могут прийти к соглашению, что упомянутое поручительство или гарантия может служить Обеспечением.

6.2. Банк может отказать Клиенту в использовании иного вида обеспечения кроме Депозита, не мотивируя своего решения.

6.3. Депозит должен быть в силе все время, пока существуют обязательства Клиента перед Банком, вытекающие из Договора. Если срок Депозита короче, Банк вправе в одностороннем порядке продлить его, до исполнения вышеупомянутых обязательств.
6.4. Размер Кредита не может превысить 90% (девяносто процентов) от суммы Депозита.
6.5. Банк устанавливает процентную ставку по Депозиту в одностороннем порядке.
6.6. Если Клиент не разместил депозит, то Банк вправе, основываясь на заявлении, в котором указано, что Обеспечение является Депозитом, дебетовать Счет Платежной карты Клиента или расчетный счет Клиента, и разместить в Банке Депозит.
6.7. В конце срока Депозита Банк удерживает из выплачиваемых Клиенту процентов и суммы депозита, денежные средства в размере непогашенных Клиентом обязательств в пользу Банка, если Клиент свои обязательства перед Банком не погасил другим образом.

7. Кредит

7.1. Общие условия:

7.1.1. Если Банк принимает решение о предоставлении Клиенту Кредита на Счете Платежной Карты, срок его использования устанавливается на один год с момента присвоения.

7.1.2. Банк вправе срок продлить использования Кредита на 1 (один) год, а также по своему усмотрению продлевать срок использования в таком же порядке на каждый следующий год.

7.1.3. Если Банк не продлевает срок возврата Кредита, Банк, не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до истечения срока использования Кредита, информирует Клиента о необходимости в полном объеме рассчитаться с Банком в последний день использования Кредита.

7.1.4. Банк предоставляет Кредит по своему усмотрению в указанном в Заявлении (желаемом) размере, а также может его установить меньше или отказать Клиенту в Кредите на Счете Платежной Карты. Банк имеет право по своему усмотрению в любой момент снизить или отменить присвоенный Клиенту Кредит. Банк не обязан объяснять мотивы своего решения о предоставлении, изменении Кредита или отказе в предоставлении Кредита.

7.1.5. Клиент обязан уплатить Минимальный взнос не позднее, чем до 15 числа месяца, следующего за Расчетным циклом.

7.1.6. Неразрешенный кредит должен быть возвращен незамедлительно.

7.1.7. Если Банк отменяет или снижает Разрешенный кредит, Клиент должен вернуть Кредит (или ту часть, которая превышает новый Разрешенный кредит) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления Банка. Уведомление направляется на адрес, указанный Клиентом в Заявлении в качестве адреса для получения Отчетов. Стороны приходят к соглашению о том, что уведомление считается полученным через 5 (пять) дней со дня отправки уведомления:

7.1.7.1. если Клиент в качестве адреса для получения Отчетов указал систему «Internet bank», уведомление направляется указанным Клиентом способом и считается полученным через 24 (двадцать четыре) часа.

7.1.7.2. если Клиент указал место получения Отчетов «Банк» или вообще не указал места получения Отчетов, уведомление направляется на указанный Клиентом (почтовый) адрес места жительства, и уведомление считается полученным через 5 (пять) дней со дня отправки уведомления.

7.1.8. За использование Кредита и Неразрешенного кредита Клиент платит проценты в соответствии с Тарифами. Проценты по Кредиту и Неразрешенному кредиту начисляются за фактический дебетный остаток на Счете Платежной Карты на конец каждого дня, принимая, что в году 360 (триста шестьдесят) дней, и без получения предварительного согласия Клиента списываются со Счета Платежной Карты (либо с любого другого счета Клиента в Банке, если на Счете Платежной Карты недостаточно средств) в первый день месяца, следующего за Расчетным циклом.

7.1.9. Если Клиент не произвел уплату Минимального взноса в полном объеме, Клиент дополнительно к Процентам по Кредиту платит Штрафные проценты от своевременно

неуплаченной сумы за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за Расчетным днем.

7.1.10. Штрафные проценты списываются за месяц, в который было необходимо произвести Минимальный взнос, в первый день следующего месяца.

7.1.11. В случае использования Неразрешенного кредита Банк имеет право в любое время блокировать Счет Платежной Карты и использовать Обеспечение (если таковое имеется) или любые другие финансовые средства Клиента для погашения Неразрешенного кредита.

7.2. Особые условия уплаты процентов для Платежных карт MasterCard World Elite, входящих в комплект платежных карт:

7.2.1. Если Клиент в установленный срок уплачивает Минимальный взнос, тогда Клиент до Расчетного дня не платит проценты за часть Кредитного лимита, истраченную в предыдущем Расчетном цикле.

8. Плата за услуги

8.1. Банк удерживает плату за услуги, связанные с использованием Платежной Карты и содержанием Счета Платежной Карты в соответствии с Договором и Тарифами, без получения предварительного согласия Клиента дебетуя Счет Платежной Карты на соответствующую сумму.

8.2. Тарифы доступны в помещениях Банка, и Банк вправе их менять в одностороннем порядке, сообщая об этом в системе „Internet bank”, либо путем направления Клиенту на указанный в заявлении адрес или адрес электронной почты.

8.3. Не получение Клиентом возобновленной Платежной Карты или неполучение Отчета не считается основанием для не удержания соответствующей платы за услуги.

9. Претензии

9.1. Если Клиент считает, что относительно использования Платежной Карты Счет Платежной Карты дебетован неверно (то есть – не в соответствии с фактически осуществленными Сделками или в противоречие Договору, Общим условиям сделок Банка или Тарифам), Клиент незамедлительно после получения Отчета, но не позднее 45 (сорока пяти) дней после соответствующей сделки должен представить Банку мотивированное письменное заявление.

9.2. Если в результате рассмотрения заявления констатируется, что претензии Клиента обоснованы, Банк возмещает Клиенту причиненный ущерб в размере, признанном международной организацией платежных карт MasterCard WorldWide, и переданном Банку.

9.3. Клиент должен уплатить комиссионные за е рассмотрение претензии в объеме, установленном Тарифами. Стороны приходят к соглашению о том, что Банк имеет право дебетовать эти комиссионные без получения предварительного согласия Клиента со Счета Платежной карты.

9.4. На платежи, проводимые в рамках данного Договора на Расчетном счете, где банк и плательщика и получателя находятся в стране-участнице ЕС или ЕЭЗ и платеж проводится в EUR или в какой-либо их национальных валют ЕС или ЕЭЗ, распространяются следующие условия ответственности, которые в данный момент преобладают над другими Условиями Договора, регулирующими ответственность Банка:

9.4.1. Клиент вправе получить от Банка возмещение убытков в размере, признанномаваемом международной организацией платежных карт MasterCard WorldWide, и полученном от коммерческого общества по обеспечению сервиса платежных карт SIA «First Data Latvia» и переданном Банку,, если Клиент, узнав о неавторизованном или ошибочно выполненном платеже, немедленно, но не позднее, чем в течение 5 (пяти) дней после списания средств со Счета Платежной Карты, информировал об этом Банк. Если, согласно нормативным актам Латвийской Республики Клиент считается потребителем, указанный срок возмещения убытков составляет 13 (тринадцать) месяцев после списания средств со Счета Платежной Карты;

9.4.2. случаях, указанных в пункте 9.4.1. настоящего Договора, Банк возмещает Клиенту убытки, выплатив сумму Неавторизованного платежа или восстановив состояние на

Счете Платежной Карты Клиента, с которого списана сумма, до такого состояния, которое было до выполнения Неавторизованного платежа;

9.4.3. Банк не возмещает Клиенту убытки до 150 EUR (сто пятьдесят евро), если они возникли в связи с Неавторизованными платежами по причине утери, кражи или другого противоправного присвоения средств удаленного обслуживания счета или если Клиент не обеспечил надежное хранение персонализированных элементов безопасности (имени пользователя, пароля, ПИН кода и др.) и, таким образом, допустил противоправное использование средств удаленного обслуживания или Платежной Карты;

9.4.4. Банк не возмещает Клиенту убытки, возникшие у него в связи с Неавторизованными платежами, если Клиент действовал противоправно или умышленно (намеренно) или в результате грубой невнимательности не использовал или не хранил средства удаленного обслуживания или Платежную Карту согласно положениям договоров, заключенных между Сторонами, или руководств использования средств удаленного обслуживания;

9.4.5. Банк несет ответственность за правильное выполнение платежного Распоряжения Клиента, если только он не может доказать, что банк-получатель платежа получил сумму платежа. Если Банк может доказать получение суммы платежа банком-получателем, за правильное выполнение платежа отвечает банк-получатель;

9.4.6. если Банк отвечает за выполнение платежного Распоряжения согласно пункту 9.4.5. Договора, он незамедлительно выплачивает Клиенту сумму невыполненного или ошибочно выполненного платежа или восстанавливает состояние Счета Платежной Карты Клиента, с которого была списана соответствующая сумма платежа, до такого состояния, которое было до выполнения ошибочного платежа.

9.5. Если Клиент не считается потребителем в понимании нормативных актов Латвийской Республики, Стороны договариваются не применять положения пункта 9.4.3. - 9.4.6. Договора.

9.6. Банк возмещает убытки, возникшие у Клиента-потребителя в понимании нормативных актов Латвийской Республики в результате противоправного использования Платежной Карты Клиента, в порядке и объеме, установленном Законом о защите прав потребителей Латвийской Республики.

9.7. За деятельностью Банка надзирает Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики.

9.8. Клиент может обращаться с жалобами в отношении действий Банка при исполнении Договора в омбуд Ассоциации Коммерческих банков Латвии, а также в Центр по защите прав потребителей.

10. Внесение изменений и расторжение Договора

10.1. Банк вправе менять Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента за 2 (два) месяца путем размещения информации об изменениях в помещениях Банка и на интернет странице Банка. Считается, что Клиент согласен с изменениями к Договору, если он до дня вступления изменений в силу в письменной форме не уведомил Банк о возражениях против изменений. Если Клиент не согласен с предложенными изменениями, он вправе расторгнуть Договор до дня вступления в силу соответствующих изменений.

10.2. Банк вправе блокировать и аннулировать любую выданную Клиенту Платежную Карту в случаях, связанных с безопасностью Платежной Карты, обоснованными подозрениями в неавторизованном использовании Платежной Карты в мошеннических целях, в случаях, когда Клиенту присвоен Кредит и существенно вырос риск, что Клиент может не выполнить свои платежные обязательства, а также в других случаях, установленных нормативными актами Латвийской Республики и обязательными для нее международными нормативными актами. В этом случае Клиент и Пользователь Карты обязаны сдать в Банк аннулированные Платежные Карты.

10.3. Договор может быть расторгнут в любое время по согласованию Сторон, соблюдая положения пункта 10.9. Договора.

10.4. Клиент вправе расторгнуть Договор, подав об этом письменное заявление в Банк с соблюдением положений пункта 10.9. Договора.

10.5. Ниже перечисленные обстоятельства считаются односторонним отступлением Клиента от Договора, что дает Банку право незамедлительно закрыть Счет Платежной Карты и аннулировать Платежную Карту:

10.5.1. если Клиент не выполняет любые свои обязательства перед Банком;

10.5.2. если Клиент не проводил сделки на Расчетном счете в течение более чем 12 (двенадцати) месяцев;

10.5.3. если при проведении сделок на Счете Платежной Карты Клиент нарушает нормативные акты;

10.5.4. если в распоряжении Банка есть информация о плохой репутации Клиента или если Клиент неуважительно относится к Банку;

10.5.5. если Клиент пробовал выполнять или выполнял мошеннические действия против Банка или какого-либо Клиента;

10.5.6. если Клиент не подает Банку запрошенные документы или информацию;

10.5.7. если у Банка есть сведения или подозрения в том, что Клиент выполнял или пробовал выполнять действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма или другие преступные деяния;

10.5.8. в случае, указанном в пункте 10.8. Договора.

10.6. Банк вправе без предупреждения остановить любое действие на Счете Платежной Карты в случаях, указанных в Договоре, в ОУСБ и в нормативных актах Латвийской Республики.

10.7. Если на Счете Платежной Карты имеется остаток, он зачисляется на Расчетный счет Клиента в Банке через 40 (сорок) дней, или, если такового не имеется – выплачивается Клиенту по его требованию наличными или перечисляется на счет Клиента в другом банке. Банк из выплачиваемой суммы удерживает комиссионные за сделку в наличных деньгах или осуществление платежа в указанном в Тарифах размере.

10.8. Банк имеет право аннулировать и уничтожить Платежную Карту, если Клиент/пользователь Карты в течение 3 (трех) месяцев с начала срока годности Платежной Карты не получил ее в Банке.

10.9. Несмотря на вышеуказанное, обязанность Клиента исполнить все, вытекающие из пользования Платежной карты, обязательства и заплатить Банку все, вытекающие из этих обязательств, платы остается в силе до ее исполнения.

11. Ответственность

11.1. Подписывая Заявление, Клиент заверяет, что:

11.1.1. перед открытием Счета Платежной Карты Банк полностью открыл Клиенту информацию, относящуюся к услугам, которые могут быть предоставлены на основании Договора, и связанным с ними финансовыми рисками;

11.1.2. перед открытием счета Клиент ознакомился с Правилами, обсудил их с Банком и согласен с ними, понимает юридическое значение и последствия заключения Договора;

11.1.3. Клиент ознакомился и согласен с ОУСБ и Тарифами;

11.1.4. не существует никаких юридических препятствий для заключения и выполнения Договора.

11.1.5. информация, предоставленная в Заявлении и других документах, является достоверной, и Клиент обязуется в случае существенных изменений письменно информировать о них Банк;

11.1.6. денежные средства на Счете Платежной Карты, принадлежащие ему или находящиеся в его владении, не получены преступным путем, и Счет Платежной Карты не будет использоваться для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

11.1.7. Клиент в порядке, предусмотренном Законом о защите данных физических лиц, проинформирован о возможности ознакомиться с полученными Банком данными о

Клиенте, и что он проинформирован о возможности в установленном законом порядке внести в них исправления;

11.1.8. Клиент проинформирован об ответственности в случае предоставления ложной информации, в том числе, об уголовной ответственности за предоставление Банку заведомо ложных данных о Сделках, связанных с ними средствах или истинном выгодополучателе(-ях);

11.1.9. Клиент дал разрешение Банку на предоставление имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте, истинном выгодополучателе(-ях) Клиента, осуществленной сделке, деловых партнерах и другой имеющейся в распоряжении Банка информации банкам или финансовым учреждениям, вовлеченным в процесс обслуживания платежа, на основании требования этих Банков или финансовых учреждений;

11.1.10. Клиент информирован о том, что требуемые и собираемые Банком данные необходимы для выполнения установленных в законе обязанностей;

11.1.11. Клиент согласен на проверку и обработку затребованных и собранных данных и информации.

11.2. Клиент согласен на запись телефонных переговоров и признает их достаточным доказательством при рассмотрении споров между Сторонами, в том числе в суде.

11.3. Расходы на связь, другие расходы и комиссионные, не предусмотренные Договором, но необходимые для его выполнения, покрывает Клиент.

11.4. Клиент обязан предъявлять и представлять все требуемые Банком документы и/или нотариально заверенные, легализованные или апостилированные копии документов.

11.5. Если лицо, подписывающее Заявление Клиента, в момент заключения Договора не уполномочено представлять Клиента, лицо, подписавшее Заявление Клиента, как физическое лицо берет на себя все обязательства по подписанному Договору. В случае подделки подписи, печати или других документов Клиента, если по факту подделки возбужден уголовный процесс, Банк имеет право блокировать Платежную Карту и приостановить сделки на Счете Платежной карты до момента вступления в силу решения суда по этому делу или прекращения уголовного процесса.

11.6. За невыполнение или недолжное выполнение обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в порядке и размере, установленных в нормативных актах Латвийской Республики.

11.7. Стороны не несут ответственность за ущерб, связанный с непредвиденными или непреодолимыми обстоятельствами, которые они не могли предвидеть и/или на которые не могли повлиять своей волей.

12. Заключительные условия

12.1. Названия разделов включены в Условия Договора только для наглядности и удобства и не подлежат использованию для толкования сути Договора.

12.2. Действие Договора регулируют, он составлен и подлежит интерпретации в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.

12.3. В течение периода действия Договора Клиент вправе по требованию получить Правила или информацию об отдельных Условиях Договора в бумажной форме или на другом постоянном носителе информации.

12.4. Банк вправе применять изменения курсов обмена валюты сразу и без предварительного предупреждения. Информация об изменениях курса обмена валют Банка, и текущий курс обмен валют Банка доступен Клиенту в помещениях Банка и на интернет странице Банка.

12.5. Клиент уполномочивает Банк списывать денежные средства с любого счета Клиента в Банке без получения предварительного согласия Клиента в следующих случаях:

12.5.1. комиссионные и плата за предоставление услуг Банка;

12.5.2. если платеж на Счет Платежной Карты осуществлен в результате заблуждения, ошибки или другого отсутствия правового основания;

12.5.3. для зачета в счет обязательств Клиента перед Банком;

12.5.4. в других случаях, установленных в настоящем Договоре.

12.6. Банк имеет право:

12.6.1. осуществлять проверку предоставленной Клиентом информации и представленных документов и для ее осуществления запрашивать дополнительную информацию у третьих лиц;

12.6.2. предоставлять информацию и документы, удостоверяющие личность, и другую имеющуюся в распоряжении Банка информацию, если таковая необходима, международной организации платежных карт MasterCard и коммерческому обществу по обеспечению сервиса платежных карт SIA «First Data Latvia»;

12.6.3. предоставлять данные о Клиенте и осуществленных Сделках третьим лицам, если это необходимо для выполнения настоящего Договора;

12.6.4. предоставлять имеющиеся в распоряжении Банка данные о Клиенте и его Сделках третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных актах Латвийской Республики.

12.7. Споры между Банком и Бизнес Клиентом, возникающие в связи с Договором, если Стороны не могут решить их путем переговоров, рассматриваются Арбитражным судом Ассоциации Коммерческих банков Латвии в составе 1 (одного) арбитра, назначаемого председателем арбитражного суда в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и регламентом указанного арбитражного суда.

12.8. Споры между Банком и Частным Клиентом, возникающие в связи с Договором, если Стороны не могут решить их путем переговоров, рассматриваются в судах Латвийской Республики в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики. Если Клиент является юридическим лицом, этот пункт не применяется.

Signet Bank AS
LV40003043232
Antonijas 3, Rīga,
LV1010, Latvija
signetbank.com
+371 67 080 000