

Условия договора на дебетовую карточку бизнес-клиента

Действительны
с 25.09.2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Договор на дебетовую карточку бизнес-клиента (далее - **Договор**) регулирует отношения между AS LHV Pank (далее - **Банк**) и клиентом Банка (далее - **Клиент**) в ходе пользования услугами, оказываемыми Банком и третьими лицами при помощи выдаваемого Банком электронного платежного средства, или карточки.
- 1.2 Настоящие условия договора на дебетовую карточку бизнес-клиента (далее - **Условия**) являются неотъемлемой частью Договора, и они применяются к Договору постольку, поскольку между Банком и Клиентом не существует иной договоренности.
- 1.3 В неурегулированных в Договоре вопросах Банк и Клиент исходят, помимо Условий, также из Общих условий Банка и условий договора на оказание платежных услуг, в том числе из прочих документов, на которые эти условия ссылаются. Клиент ознакомился со всеми вышеназванными условиями, осведомлен о них и согласен с вытекающими из них правами и обязанностями Сторон.
- 1.4 В отношении Договора применяется законодательство Эстонской Республики.

2. ПОНЯТИЯ

- 2.1 Помимо раскрытых в Общих условиях Банка и условиях договора на оказание платежных услуг понятий, в Условиях используются также следующие понятия в нижеследующем значении:
- 2.1.1 **Пользователь Карточки** – Клиент - физическое лицо или другое отвечающее требованиям Банка физическое лицо, которому Банк предоставил в пользование Карточку в соответствии с пожеланием Клиента.
- 2.1.2 **Карточка** - находящееся в распоряжении Клиента электронное платежное средство, при помощи которого пользователь Карточки имеет возможность осуществлять Операции в установленном Банком порядке.
- 2.1.3 **Лимит** - выраженная в евро предельная сумма, в рамках которой пользователь Карточки может осуществлять Операции в течение дня или месяца;
- 2.1.4 **Международная организация расчетных карточек** - MasterCard Worldwide.
- 2.1.5 **Терминал** - соответствующий условиям Банка банкомат, платежный терминал или иная система (в т.ч. интернет-среда), посредством которой Пользователь Карточки может осуществлять Операции.
- 2.1.6 **Операция** - использование с помощью Карточки посредством Терминала находящихся на связанном с Карточкой Счете Клиента денежных средств для снятия наличных, оплаты товаров или услуг, получения информации или любая другая связанная с Карточкой операция.

3. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКОЙ

- 3.1 Осуществлять операции по Карточке имеет право только пользователь Карточки. Если Клиент и пользователь Карточки являются разными лицами, Клиент обязан передать пользователю Карточки для ознакомления Договор (в т.ч. Условия), Общие условия, условия договора на оказание платежных услуг и прочие Условия оказания соответствующих услуг и нести ответственность за их выполнение пользователем Карточки.
- 3.2 При выдаче Карточки пользователь Карточки получает персональные Защитные элементы Карточки (PIN-код), которые при осуществлении Операций рассматриваются в качестве подписи пользователя.
- 3.3 По желанию Клиента Банк имеет право переслать неактивированную Карточку и персональные Защитные элементы Карточки по почте на адрес, указанный Клиентом Банку. По получении Карточки Клиент обязан убедиться, что

конверты, в которых находятся Карточка и персональные Защитные элементы Карточки, не были вскрыты или повреждены. Для активации Карточки Клиенту необходимо обратиться в контору Банка или зайти в интернет-банк.

- 3.4 Пользователь Карточки может приступить к осуществлению Операций после активации Карточки.
- 3.5 Карточка связана со Счетом Клиента. По желанию Клиента со Счетом Клиента может быть связано несколько Карточек.
- 3.6 Пользователь Карточки имеет право осуществлять Операции в пределах находящихся на Счете денежных средств и установленных в Договоре Лимитов и исключительно посредством Терминалов, носящих логотип «MasterCard».
- 3.7 Пользователь Карточки обязуется подтверждать все осуществляемые с помощью Карточки Операции своей подписью или путем ввода Защитных элементов Карточки. Давая упомянутое подтверждение, пользователь Карточки дает согласие на осуществление Операции. Если осуществление Операций при помощи Карточки возможно в интернет-среде или при помощи устройства коммуникации ближнего поля (*Near Field Communication*), пользователь Карточки дает согласие на осуществление Операции путем ввода требуемых в интернет-среде данных или прикосновением к устройству коммуникации ближнего поля (*Near Field Communication*) Карточки.
- 3.8 После того, как пользователь Карточки дал согласие на осуществление Операции, Клиент и/или пользователь Карточки не имеет право на возврат средств, потраченных в ходе осуществления Операции, за исключением случаев, когда оказавшее данную услугу лицо согласно с возвратом внесенных в оплату за Операцию средств.
- 3.9 Пользователь Карточки обязан по требованию обслуживающего Карточку лица предъявлять подтверждающий личность документ и давать согласие на запись содержащихся в нем данных.
- 3.10 Клиент согласен с тем, что все Операции, осуществленные пользователем Карточки и/или с использованием Защитных элементов Карточки, или ввода требуемых в интернет-среде данных, и/или прикосновением к устройству коммуникации ближнего поля (*Near Field Communication*) Карточки, для Банка являются действительными (в т.ч. авторизованными в значении Закона о долговом праве) и подлежат исполнению Банком.
- 3.11 Банк имеет право не выполнять осуществленную пользователем Карточки Операцию, если:
- 3.11.1 Счет Клиента заблокирован или арестован;
- 3.11.2 Карточка недействительна, закрыта, или ее использование заблокировано;
- 3.11.3 Сумма Операции превышает неиспользованную часть указанного в Договоре Лимита;
- 3.11.4 На Счете недостаточно денежных средств для осуществления Операции и покрытия связанных с Операцией плат за услуги исходя из Прейскуранта;
- 3.11.5 на прочих основаниях, вытекающих из Общих условий и правовых актов.
- 3.12 Банк имеет право заблокировать использование Карточки до выяснения обстоятельств, если:
- 3.12.1 Банку стали известны обстоятельства, дающие основание предполагать, что Карточка и/или Защитные элементы Карточки попали в руки лиц, не имеющих права на пользование Карточкой;
- 3.12.2 Использование Карточки может быть связано с мошенничеством со стороны Клиента и/или пользователя Карточки;
- 3.12.3 существует основание для блокирования, указанное в Условиях, Общих условиях или Условиях оказания услуги.

- 3.13 Если вытекающее из пункта 3.12. основание для блокирования карточки не отпадает, Банк имеет право закрыть Карточку.
- 3.14 Клиент и/или пользователь Карточки имеет право требовать, чтобы Банк заблокировал и/или закрыл Карточку.
- 3.15 Заблокированная, закрытая или недействительная карточка использованию не подлежит.
- 3.16 Если Императивные Нормы не предусматривают иного, Банк не отвечает за ущерб, причиненный Клиенту или любому другому третьему лицу (в т.ч. пользователю Карточки) в связи с блокированием пользования Карточкой или закрытием Карточки Банком в соответствии с Условиями. Это действительно и в случае, если Банк, действуя добросовестно, воспрепятствовал использованию Карточки на основании не соответствующей действительности информации.
- 3.17 Банк имеет право привлекать для исполнения связанных с Карточкой Операций третьих лиц [в т.ч. кредитные учреждения, Международную организацию расчетных карточек или Центр банковских карточек (Nets Estonia AS)]. Банк не несет ответственности за действия или бездействие упомянутых лиц.
- 3.18 Банк имеет право устанавливать в отношении Карточки Лимиты, а также и минимальную и максимальную суммы для разовой Операции.
- 3.19 Банк имеет право без предварительного согласия Клиента и/или пользователя Карточки предоставлять Клиенту или пользователю Карточки связанные с Карточкой дополнительные услуги и привилегии, и/или прекращать предоставление упомянутых дополнительных услуг и привилегий, и/или устанавливать на все упомянутые дополнительные услуги и привилегии плату за услуги согласно Прейскуранту.

4. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ В ХОДЕ ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ

- 4.1 Пользователь Карточки обязан:
- 4.1.1 Использовать Карточку в соответствии с Договором и делать все от него зависящее, чтобы уберечь Карточку от механических повреждений, влияния высоких температур, электромагнитного поля, копирования, подмены и т.п.;
- 4.1.2 не передавать Карточку третьему(-им) лицу(-ам), за исключением лиц, принимающих платежи в ходе осуществления Операции;
- 4.1.3 использовать Карточку исключительно в Терминале, носящем логотип «MasterCard», и при осуществлении операций следовать указаниям терминала. Банк не отвечает за ущерб, возникший вследствие нарушения данного пункта Договора;
- 4.1.4 не использовать Карточку в незаконных целях, в т.ч. для приобретения запрещенных действующими правовыми актами товаров и услуг;
- 4.1.5 незамедлительно сообщать Банку об ошибках или перебоях, препятствующих осуществлению Операций;
- 4.1.6 выполнять прочие обязательства, вытекающие из Договора или Закона о долговом праве.
- 4.2 В целях обеспечения безопасности в ходе осуществления Операций, пользователь Карточки обязуется периодически менять Защитные элементы Карточки, если Банком установлены соответствующий порядок и периодичность.
- 4.3 Клиент и/или пользователь Карточки обязан обеспечить, чтобы ни одно не имеющее права на пользование Карточкой лицо не получило в свое владение Карточку и/или ему не стали известны Защитные элементы. Пользователь Карточки должен делать все от него зависящее, чтобы обеспечить сохранность Карточки и/или ее Защитных элементов, в т.ч. запомнить Защитные элементы, не сохраняя Защитные элементы ни на одном носителе информации и бдительно хранить Защитные элементы с тем, чтобы исключить их использование Третьими лицами (в т.ч. немедленно уничтожить содержащий Защитные элементы конверт после их запоминания).
- 4.4 Если Карточка не авторизована, неверно использована или если Карточка и/или Защитные элементы Карточки утеряны, похищены или же стали или могли стать известными третьим лицам, не имеющим права на их использование, пользователь Карточки или Клиент обязан незамедлительно

- сообщить об этом Банку по телефону, номер и часы работы которого опубликованы на веб-странице Банка.
- 4.5 Получив упомянутое в пункте 4.4 сообщение, Банк обязан сделать все от него зависящее, чтобы остановить дальнейшее использование Карточки (в т.ч. закрыть Карточку).
- 4.6 Банк и/или обслуживающее Карточку лицо имеет право отказать в осуществлении Операции и/или изъять Карточку, если Карточка и/или Защитные элементы были использованы с нарушениями или если у Банка и/или обслуживающего Карточку лица возникнет подозрение в отношении личности пользователя Карточки.

5. ПЛАТЕЖНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

- 5.1 Банк имеет право дебетовать со Счета все суммы осуществленных при помощи Карточки Операций, Установленные в Прейскуранте Банка платы, связанные с использованием Карточки, т.е. с осуществлением сделок, прежде всего, но не только, плату за снятие наличных в банкомате, плату за просмотр сальдо Счета и/или выписки со Счета посредством банкомата, плату за выдачу, замену, активирование (если Карточка активируется в конторе Банка), месячную плату, плату за использование закрытой Карточки и т.д.
- 5.2 Помимо указанных в Прейскуранте плат, Банк имеет право дебетовать со Счета также начисленные Международной организацией расчетных карточек дополнительные платы и возможную плату за конвертацию. Требования в связи с Операциями, осуществленными при помощи Карточки за пределами Еврозоны, поступают в Банк от Международной организации расчетных карточек в евро или конвертированными в евро. Курс конвертации указывается Международной организацией расчетных карточек на день отсылки данных.
- 5.3 Сумму Операции и связанные с Операциями платы за и расходы Банк дебетует со Счета, как правило, в день поступления Операции в Банк. Плату за выдачу Карточки и/или замену Карточки Банк дебетует со Счета в день заказа Карточки (в том числе новой Карточки) Банк дебетует со Счета 10 числа следующего за заказом месяца, плату за активирование Карточки (в случае если Карточка активируется в конторе Банка) Банк дебетует со Счета 10 числа следующего за активированием Карточки месяца, а месячную плату за пользование Карточкой - ежемесячно 10 числа месяца, следующего за расчетным месяцем. Плату за выдачу, замену и активирование Карточки Банк не возвращает. Банк имеет право дебетовать со Счета сумму Операции и/или оговоренные в Договоре платы также в другой установленный Банком день.
- 5.4 Клиент обязан обеспечить, чтобы на Счете было достаточно свободных средств для дебетования сумм, указанных в пункте 5 Договора.
- 5.5 Если Клиент не выполняет приведенного в пункте 5 платежного обязательства, Банк имеет право заблокировать пользование Карточкой вплоть до выполнения платежного обязательства. Банк разблокирует пользование Карточкой в течение разумного времени после устранения или ликвидации обстоятельств, явившихся основанием для блокирования.

6. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ПОДАЧА ПРЕТЕНЗИЙ В СВЯЗИ С ВЫПОЛНЕННЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

- 6.1 Информацию относительно выполненных и/или невыполненных Операций Клиент получает из выписки со Счета.
- 6.2 Клиент обязан незамедлительно проверить правильность осуществленных Операций. Все претензии в связи с неавторизованными и/или неверно заполненными Операциями необходимо представлять в позволяющей письменное воспроизведение форме незамедлительно, но не позднее указанного в договоре на оказание платежных услуг срока.
- 6.3 В случае если Клиент или пользователь Карточки авторизовал Операцию, не зная точной суммы, Банк не несет ответственности за размер суммы осуществленной Операции. В таком случае Клиент и/или пользователь Карточки имеет право предъявлять претензию или требование на возврат в части суммы соответствующей Операции вместо Банка непосредственно реципиенту платежа, проистекающего из Операции.

6.4 Дополнительная информация в отношении оспаривания Операции доступна на веб-странице Банка.

6.5 Все прочие претензии и споры между Клиентом, пользователем Карточки и Банком разрешаются в порядке, указанном в Общих условиях. Если Банк и Клиент не достигают договоренности в отношении связанных с Договором разногласий, спор решается в суде по месту нахождения Банка, если Банк и Клиент не договорятся иначе или если иное не вытекает из Императивных Норм.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1 В случае невыполнения своих обязанностей Стороны несут ответственность в соответствии с указанным в Условиях, Общих условиях, договоре на оказание платежных услуг и правовых актах.

7.2 В случае, если пропавшая или похищенная Карточка и/или Защитные элементы Карточки были использованы с целью осуществления неавторизованного платежа в значении Закона о долговом праве, а также в случае, если Карточка и/или Защитные элементы Карточки были использованы другим неоправданным способом, и Клиент и/или пользователь Карточки не хранил Карточку и/или Защитные элементы подобающим образом и законом не предусмотрено обстоятельств, освобождающих от ответственности, Клиент отвечает за весь ущерб, возникший до передачи сообщения Банку приемлемым для Банка образом.

7.3 Банк не несет ответственности за вовлеченные в осуществление Операции третьи лица, оплаченные Карточкой товары или услуги, а также в случае, если Карточку отказываются принимать для осуществления Операции.

8. ДЕЙСТВИЕ КАРТОЧКИ И ВЫДАЧА НОВОЙ КАРТОЧКИ

8.1 Карточка действует до последнего числа указанного на Карточке месяца (включительно).

8.2 По окончании срока действия Карточки Банк имеет право подготовить новую Карточку. Банк оповещает Клиента и/или пользователя Карточки о времени и/или месте получения новой Карточки.

8.3 По окончании срока действия Карточки или в случае, если Клиент ходатайствует о получении новой карточки (замена карточки), Банк имеет право не подготавливать и/или не выдавать новую Карточку, если Клиент и/или пользователь Карточки нарушил какое-либо вытекающее из Договора обязательство и/или одно из условий пользования Карточкой.

8.4 Если Клиент и/или пользователь Карточки не желает получить новую Карточку, он обязан оповестить об этом Банк письменно или в другой приемлемой для Банка форме как минимум за 2 (два) месяца до наступления последнего дня указанного на Карточке месяца.

8.5 Если Клиент и/или пользователь Карточки не получает Карточку в Банке и/или не активирует Карточку в течение 6 (шести) месяцев начиная с момента, когда Карточка готова, Карточку закрывают и уничтожают, причем дебетованные со Счета Клиента в соответствии с Прейскурантом Банка платы Клиенту не возвращаются.

8.6 Пользователь Карточки обязуется не использовать Карточку, если она недействительна, закрыта или по другой причине непригодна к использованию, и вернуть такую карточку Банку в течение 30 (тридцати) дней начиная с закрытия, окончания срока действия карточки или наступления ее непригодности по другой причине.

9. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1 Договор вступает в силу по его заключению и является бессрочным.

9.2 Клиент имеет право ходатайствовать перед Банком об изменении Лимита или Лимитов в установленных Банком порядке и пределах. В таком случае Банк имеет право изменять (в т.ч. увеличивать) Лимиты без оформления соответствующего приложения об изменении Договора. В отношении измененных Лимитов действуют все установленные Договором условия.

9.3 Банк имеет право изменять условия Договора в одностороннем порядке, предварительно оповестив об этом Клиента по меньшей мере за 2 (два) месяца. В течение указанных 2 (двух) месяцев Клиент имеет право расторгнуть Договор немедленно и бесплатно. Если Клиент не расторг договор в течение указанного срока, считается, что он согласился с изменениями.

9.4 Клиент имеет право расторгнуть Договор в обычном порядке, оповестив об этом Банк заранее по меньшей мере за 1 (один) месяц.

9.5 Банк имеет право расторгнуть Договор в обычном порядке, оповестив об этом Клиента заранее по меньшей мере за 2 (два) месяца.

9.6 Помимо прочих оснований, вытекающих из Общих условий, условий Договора на оказание платежных услуг или правовых актов, Банк имеет право расторгнуть Договор в чрезвычайном порядке без предварительного оповещения, если:

9.6.1 все выданные на основании Договора Карточки были закрыты и/или пользование Карточкой было заблокировано в течение по меньшей мере 4 (четыре) месяцев подряд;

9.6.2 Действие Карточки заканчивается, и Клиент и/или пользователь Карточки не получает в Банке в течение срока, указанного в пункте 8.5. Договора, новую карточку (в т.ч. не активирует новую Карточку);

9.6.3 Операции с помощью Карточки не осуществлялись как минимум в течение 6 (шести) месяцев подряд.

9.7 Договор прекращается автоматически по окончании заключенного между Банком и Клиентом договора на оказание платежных услуг.

9.8 Стороны имеют право прекратить Договор по договоренности сторон в любое время.

9.9 Прекращение Договора не оказывает влияния на взыскание или удовлетворение материальных требований, возникших до прекращения Договора.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1 Банк и Клиент обязуются не разглашать связанную с заключением и исполнением Договора информацию третьим лицам, за исключением случаев, когда это необходимо в силу обстоятельств, связанных с обработкой Карточки и Операций, или если это оговорено в Договоре.

10.2 Банку разрешается передавать связанную с Договором информацию относительно Операции, Карточки, Клиента и пользователя Карточки третьим лицам, право которых на получение данной информации вытекает из Общих условий и Принципов обработки данных клиентов банка.

10.3 Надзор за деятельностью Банка осуществляет Финансовая инспекция (адрес: Сакала 4, 15030 Таллинн, телефон: 372 66 80 500, электронная почта: info@fi.ee, веб-страница: www.fi.ee).