

УСЛОВИЯ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Условия использования платежных карт являются неотъемлемой частью Договора, заключенного между Wallester AS (далее — Wallester), Holm Bank AS (далее — Банк) и Владелец карты, и они применяются к Договору, если Wallester и Владелец карты не договорились об ином.
- 1.2. К договору применяется право Эстонской Республики.

2. ПОНЯТИЯ

- 2.1. В Условиях используются следующие термины в следующих значениях:
 - 2.1.1. **Аутентификация** является осуществлением таких операций, которые позволяют идентифицировать личность Владельца карты и/или действительность выданных Владельцу карты платежных инструментов.
 - 2.1.2. **Средствами аутентификации** являются информация, предмет, признак или иное средство, позволяющее Владельцу карты аутентифицировать себя, доказать действительность Карты или авторизовать определенные операции, например, одноразовый код аутентификации, многоразовый PIN-код (*personal identification number*), Карта.
 - 2.1.3. **Авторизацией** является осуществление таких операций, которыми Владелец карты подтверждает свое желание на выполнение определенных операций.
 - 2.1.4. **Императивными нормами** являются содержащиеся в правовых актах правовые нормы, от которых при соглашении нельзя отклониться в пользу Wallester.
 - 2.1.5. **Владелец карты** является физическим лицом, которому Wallester выдал и предоставил в использование Карту.
 - 2.1.6. **Карта (платежная карта)** является находящимся в собственности Wallester электронным платежным средством, с помощью которого Владелец карты может осуществлять сделки. Карта выпущена предприятием Wallester в сотрудничестве с Банком.
 - 2.1.7. **Кредитным лимитом** является предельная сумма в евро, в размере которой Банк предоставляет владельцу Карты кредит.
 - 2.1.8. **Договором** является заключенное между Банком, Wallester и Владелец карты соглашение, которым устанавливаются права и

- обязанности Wallester, Банк и Владельца карты в Договоре (в т. ч. в Условиях Платежной карты) при оказании упоминаемых услуг.
- 2.1.9. **Условиями Платежной карты** является настоящий документ, которым устанавливаются права и обязанности Wallester и Владельца карты при оказании предлагаемых Владельцу карты услуг Wallester.
- 2.1.10. **Международной организацией расчетных карточек** является VISA Europe Ltd.
- 2.1.11. **Терминал** является соответствующим требованиям Wallester банкоматом, платежным терминалом или иной системой (в т. ч. интернет-средой), через которую Владелец карты может выполнять операции.
- 2.1.12. **Операцией** является оплата через терминал товаров и/или услуг с помощью Карты или получение информации.
- 2.1.13. **Сильной аутентификацией** является аутентификация, в ходе которой используется по крайней мере два элемента, которые относятся к категории знания (что-то, что знает только Владелец карты), владения (что-то, чем владеет только Владелец карты) или признака (что-то, что свойственно Владельцу карты) и на зависят друг от друга, чтобы нарушение одного из них не угрожало надежности другого, и построение которого позволяет защищать конфиденциальность данных аутентификации.
- 2.1.14. **Свободный лимит** является частью неиспользованного Кредитного лимита, который можно использовать для осуществления Операций и оплаты связанных с Операциями расходов и платежей.

3. ПРАВА WALLESTER ПРИ ПРЕСЕЧЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 3.1. Для пресечения отмывания денег и финансирования терроризма у Wallester есть право:
- 3.1.1. регулярно проверять данные, являющиеся основанием для идентификации Владельца карты, и требовать от Владельца карты предоставления дополнительных документов;
- 3.1.2. идентифицировать владельца карты и/или действительного получателя прибыли в любое выбранное Wallester время, в т. ч. если Wallester сомневается в достоверности полученной в ходе первичной идентификации информации;
- 3.1.3. устанавливать временные или постоянные ограничения на Операции;

- 3.1.4. требовать документы и данные о деятельности Владельца карты, в том числе данные о целях, сути сделки и происхождения имущества Владельца карты;
- 3.1.5. требовать от Владельца карты документы, являющиеся основанием для сделки, а также данные или документы о противной стороне, фактическом получателе прибыли или ином связанном со сделкой лице;
- 3.1.6. требовать от Владельца карты предоставления всех иных данных и выполнения операций, которые Wallester считает необходимыми для выполнения мер по пресечению отмывания денег и финансирования терроризма.
- 3.2. Wallester имеет право отказаться от Операций, если Владелец карты не выполнил установленные в пункте 3.1 требования.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

- 4.1. Осуществлять Операции с Картой имеет право только Владелец карты.
- 4.2. При выдаче Карты Владельцу карты предоставляются персональные Средства аутентификации (например, PIN-код), которые при осуществлении Операции рассматриваются в качестве подписи Владельца Карты.
- 4.3. По желанию Владельца карты Wallester имеет право передать физическую платежную карту и Средства аутентификации по почте на адрес, сообщенный Владельцем карты в Банк. При получении физической платежной карты Владелец карты обязан убедиться, что конверт с Картой и Средствами аутентификации Карты не вскрыт и не поврежден. Активация Карты осуществляется в находящейся на веб-странице www.holmbank.ee среде самообслуживания или иным оговоренным с Владельцем карты способом.
- 4.4. Владелец карты может начать выполнять Операции после активации Карты.
- 4.5. Владелец карты имеет право осуществлять Операции в пределах Свободного лимита и только в обозначенных логотипом Visa Терминалах, за исключением снятия наличных денег через банкомат.
- 4.6. При осуществлении Операций (в том числе связанных с Операциями плат и расходов) Владелец карты не должен превышать Свободный лимит.
- 4.7. При использовании Карты Wallester требует от Владельца карты Сильную аутентификацию, за исключением размера лимита, установленного для выполняемых устройством ближней бесконтактной связи (*Near Field Communication, далее — NFC*) Операций, когда Владелец

карты дает согласие на осуществление Операции Картой прикосновением к устройству ближней бесконтактной связи (*NFC*).

- 4.8. Если Владелец карты дал свое согласие на выполнение Операции, то у Владельца карты нет права на возврат оплаченной за Операцию суммы, за исключением случаев, если оказывавшее соответствующую услугу лицо согласно на возврат оплаченного за Операцию.
- 4.9. По требованию обслуживающего Карту лица Владелец карты обязан предъявить удостоверяющий личность документ и согласиться на запись его данных.
- 4.10. Владелец Карты согласен, что все Операции, которые осуществлены Владельцем карты и/или при использовании Средств аутентификации Карты, или при вводе в интернет-среде требуемых данных и/или при касании к устройству ближней бесконтактной связи (*NFC*), в отношении Wallester считаются верными (в том числе авторизированы в понятии Обязательственно-правового закона) и подлежат выполнению со стороны Wallester.
- 4.11. Wallester имеет право не выполнять осуществленную Владельцем карты Операцию, если:
 - 4.11.1. Карта является недействительной, она закрыта или использование Карты заблокировано;
 - 4.11.2. сумма Операции (в том числе связанные с Операциями платы и расходы) превышает Свободный лимит;
 - 4.11.3. на ином исходящем из Условий Платежной карты или правовых актов основании.
- 4.12. Wallester имеет право заблокировать использование Карты до выяснения обстоятельств, если:
 - 4.12.1. Wallester стали известны обстоятельства, исходя из которых можно сделать разумное заключение, что Карта стала доступной и/или Средства аутентификации Карты стали известны лицу, которое не имеет права использовать Карту;
 - 4.12.2. использование Карты может быть связано с мошенничеством со стороны Владельца карты;
 - 4.12.3. возникает иное приведенное в Договоре основание для блокировки.
- 4.13. Если исходящее из пункта 4.12 основание для блокировки Карты не отпадает или возникает иное приведенное в Договоре основание для закрытия Кредитного лимита, то у Wallester есть право закрыть Карту.
- 4.14. Владелец Карты в любое время имеет право потребовать блокировки использования и/или закрытия Карты.

- 4.15. Карту, которая заблокирована, закрыта или недействительна, использовать нельзя.
- 4.16. Если из Императивных норм не исходит иное, то Wallester не несет ответственности за причиненный Владельцу карты или иному третьему лицу ущерб, который связан с блокировкой использования Карты или закрытием Карты со стороны Wallester согласно условиям Платежной карты. Это действует и в том случае, если Wallester добросовестно и на основании неверного сообщения ограничил использование Карты.
- 4.17. Для осуществления связанных с Картой Операций Wallester имеет право привлекать третьих лиц. Wallester не отвечает за действия или бездействие названных лиц.
- 4.18. Wallester имеет право установить минимальную и максимальную сумму лимитов Карты и однократной Операции.
- 4.19. Владелец карты должен уведомить Банк об ошибке или нарушении, препятствующем выполнению операции.
- 4.20. Карта имеет фиксированный срок и действительна до даты, указанной при выдаче Карты.

5. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ

- 5.1. Владелец карты обязан:
 - 5.1.1. собственноручно подписать Карту при ее получении;
 - 5.1.2. использовать Карту согласно Договору и делать все от него зависящее, чтобы оберегать Карту от механических повреждений, высокой температуры, действия электромагнитного поля, копирования, изменения и т. п.;
 - 5.1.3. не передавать Карту третьему(-им) лицу(-ам), за исключением принимающего платежа на время осуществления операций;
 - 5.1.4. использовать Карту только в обозначенном логотипом "Visa" Терминале и при осуществлении Операций следовать предоставляемым Терминалом или указанным в нем инструкциям. Wallester не отвечает за ущербы, которые возникли ввиду нарушения настоящего пункта Договора;
 - 5.1.5. не использовать Карту в незаконных целях, в т. ч. для покупки таких товаров и услуг, которые запрещены действующими правовыми актами;
 - 5.1.6. немедленно сообщить о препятствующих осуществлению Операции ошибках или неполадках;
 - 5.1.7. выполнять иные исходящие из Договора и Обязательственно-правового закона обязательства.

- 5.2. Для обеспечения безопасности осуществления Операций Владелец карты обязуется периодически менять Средства аутентификации Карты, если соответствующий порядок и периоды установлены со стороны Wallester.
- 5.3. Владелец карты обязан гарантировать, чтобы ни один человек, не имеющий права использовать Карту, не смог узнать или получить в свое владение Карту и/или Средства аутентификации Карты. Владелец карты должен делать все от него зависящее, чтобы Карта и/или Средства аутентификации Карты содержались в безопасности, в т. ч. запомнить Средства аутентификации, не запечатлевать Средства аутентификации ни на одном носителе информации и бережно хранить Средства аутентификации, чтобы не позволить их использование Третьими лицами (в т. ч. уничтожить бумагу со Средствами аутентификации незамедлительно после запоминания Средств аутентификации).
- 5.4. Если Карта не авторизирована или была использована неправильно, или Карта и/или Средства аутентификации Карты были утеряны или украдены, или Средства аутентификации стали известны или могут стать известны третьим лицам, которые не имеют права их использовать, Владелец карты обязан незамедлительно сообщить об этом по телефону, номер которого и время приема опубликованы на веб-странице Банка.
- 5.5. При получении названной в пункте 5.4 информации Wallester делает всё от себя зависящее, чтобы приостановить дальнейшее использование Карты (в том числе закрывает Карту).
- 5.6. Wallester и/или обслуживающее Карту лицо имеет право отказаться от осуществления Операции и/или изъять Карту, если Карта и/или Средства аутентификации Карты были использованы неправильно или у Wallester и/или обслуживающего Карты лица возникает подозрение в отношении подлинности личности Владельца карты.

6. КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ

- 6.1. С заключением Договора Владелец карты подтверждает, что он проинформирован и понял риски, сопутствующие использованию Кредитного лимита.
- 6.2. Помимо Операций с использованием Кредитного лимита, считаются также связанные с Операциями платы, прежде всего, но не только плата за запрос лимита и/или просмотр выписки по Операциям через банкомат, а также начисленные Международной организацией расчетных карточек дополнительные платы и возможная плата за конвертацию. Требования об Операциях, осуществленных с Картой за пределами Еврозоны,

поступают Wallester от Международной организации расчетных карточек в евро или конвертированными в евро. Курс конвертирования устанавливается Международной организацией расчетных карточек в день передачи Операции Wallester.

7. ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ О ВЫПОЛНЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

- 7.1. Выписку по выполненным Владелцем карты Операциям и связанным с Операциями расходам Wallester через посредничество Банка делает доступной для Владельца карты в находящейся на веб-странице www.holmbank.ee среде самообслуживания.
- 7.2. Владелец карты обязан незамедлительно проверять верность осуществленных Операций. Все претензии, связанные с неавторизированными и/или неверно выполненными Операциями, следует предъявлять в позволяющей письменное воспроизведение форме незамедлительно, однако не позднее срока, указанного в действующих правовых актах (который на момент заключения Договора составляет 13 месяцев с момента осуществления Операции).
- 7.3. Предъявление претензии (оспаривание Операции) не освобождает Владельца карты от обязательства перед Банком по возврату кредита.
- 7.4. В том случае, если Владелец карты авторизировал Операцию, не зная точную сумму, то Владелец карты имеет право предъявить претензию или требование о возврате в отношении соответствующей Операции суммы вместо Wallester напрямую исходящему из Операции получателю платежа.
- 7.5. Дополнительная информация об оспаривании Сделок доступна на домашней странице Банка www.holmbank.ee.
- 7.6. Все остальные претензии и споры между Владелцем карты и Wallester решаются путем переговоров. Если Wallester и Владелец карты не могут достичь согласия в решении связанных с Договором разногласий, то спор решает суд по месту нахождения Wallester, если Wallester и Владелец карты не договорились об ином или из Императивных норм не следует иное. Все связанные с кредитом претензии и споры решаются между Владелцем карты и Банком.
- 7.7. Для внесудебного решения спора Владелец карты может обратиться к действующей при Департаменте защиты прав потребителей и технического надзора (адрес: Эндла, 10а, 10122 Таллинн, телефон: +372 62 01 707, эл. почта: info@ttja.ee, веб-страница: www.ttja.ee) комиссии по потребительским спорам.

7.8. Владелец карты подтверждает, что он согласен на применение к исходящим из Договора отношениям законодательства Эстонской Республики и решение спорных вопросов в суде Эстонии (также в том случае, если Владелец карты живет или после заключения Договора переезжает в иностранное государство).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:

8.1. Wallester и Владелец карты отвечают за нарушение своих обязанностей согласно установленному в Договоре и правовых актах.

8.2. Если при использовании потерянной или украденной Карты и/или Средств аутентификации в значении обязательственно-правового закона был совершен неавторизированный платеж, также в том случае, если Карта и/или Средства аутентификации были использованы иным неправомерным образом Владелец карты хранил Карту и/или Средства аутентификации ненадлежащим образом, и установленных законом исключаящих ответственность обстоятельств не возникает, то до уведомления Wallester приемлемым способом Владелец карты отвечает за причиненный ущерб, однако не более равной 50 евро сумме. Это суммовое ограничение не применяется в том случае, если в связи с неавторизированным платежом имеется дело с мошенничеством со стороны Владельца карты или Владелец карты умышленно или по грубой небрежности нарушил:

8.2.1. обязательство использовать Карту и/или Средства Аутентификации согласно условиям их выдачи и использования; среди прочего обязательство с момента получения Карты и/или Средств аутентификации делать все необходимое, чтобы хранить Карту и позволяющие ее использование Средства аутентификации в безопасности;

8.2.2. обязательство незамедлительно сообщить о потере, краже Карты и/или Средств аутентификации и неавторизированном или неверном использовании Карты после того, как это стало известно;

8.2.3. одно или несколько условий выдачи и использования Карты и/или Средств аутентификации.

8.3. Wallester и Банк не несут ответственность за привлеченных к осуществлению Операций третьих лиц, за оплаченные Карточкой товар или услугу, а также за случаи отказа от приема Карты для проведения Операции.

8.4. За все связанные с потребительским кредитом права Владельца карты (в т. ч. обеспечение их использования) и выполнение обязательств со

стороны Банка перед Владелцем карты отвечает исключительно Банк. Ни в одном из случаев Wallester не несет ответственность перед Банком, если Банк не выполняет свои договорные обязательства или не предоставляет Владелцу карты Кредитный лимит, или уменьшает или отменяет Кредитный лимит.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ И ВЫДАЧА НОВОЙ КАРТЫ

- 9.1. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на Карте (включительно).
- 9.2. По истечении срока действия Карты Wallester имеет право изготовить новую Карту. Wallester и/или Банк уведомляет Владельца карты о сроке и/или способе доставки новой Карты.
- 9.3. По истечении срока действия Карты или при ходатайстве Владельцем карты новой Карты (замещающей карты) Wallester имеет право не изготавливать и/или не выдавать новую Карту, если Владелец карты нарушил какое-либо исходящее из Договора или иного заключенного с Банком договора обязательство и/или условие использования Карты или Владелец карты больше не отвечает установленным Wallester и/или Банком условиям.
- 9.4. Если Владелец карты не желает новую Карту, то он обязуется сообщить об этом в Wallester через Банк в письменном или ином приемлемом для Wallester виде не менее чем за 45 дней до последнего дня месяца, указанного на карте.
- 9.5. Если Владелец карты не принимает Карту и/или не активировал Карту в течение 3 месяцев с момента изготовления Карты, то у Wallester есть право закрыть и уничтожить Карту, при этом соответствующая плата за услуги возврату не подлежит.
- 9.6. Владелец карты обязуется не использовать недействительную, закрытую или непригодную для использования иным образом Карту и физически уничтожить такую Карту в течение 3 дней после того, как Карту закрыли, она стала недействительной и/или непригодной для использования.

10. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ

- 10.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным.
- 10.2. Wallester имеет право в одностороннем порядке изменить условия Платежной карты, оповестив об этом Владельца карты не менее чем за 2 месяца. В течение названных 2 месяцев Владелец карты имеет право

немедленно и бесплатно отказаться от Договора, предварительно выполнив все исходящие из Договора обязательства. Если в течение названного срока Владелец карты не отказывается от Договора, то считается, что он согласен с изменениями.

- 10.3. Владелец карты имеет право отказаться от Договора в обычном порядке, сообщив об этом Wallester не менее чем за 1 месяц.
- 10.4. Wallester имеет право отказаться от Договора в обычном порядке, оповестив об этом Владельца карты не менее чем за 2 месяца.
- 10.5. Wallester имеет право отказаться от Договора в чрезвычайном порядке без предварительного предупреждения, если:
 - 10.5.1. при ходатайстве о Карте Владелец карты представил Wallester и/или Банку неверные данные или не представил известные ему данные, влияющие на исполнение договора;
 - 10.5.2. Владелец карты не выполнил свое платежное обязательство перед Банком в течение предоставленного Владельцу карты дополнительного 14-дневного срока и Банк предоставил соответствующее ходатайство.
 - 10.5.3. Выданная на основании Договора Карта была закрыта и/или использование Карты было заблокировано как минимум 4 месяца подряд;
 - 10.5.4. Карта становится недействительной и в течение приведенного в пункте 9.5 срока Владелец карты не принимает от Wallester новую Карту (в т. ч. не активирует новую Карту).
 - 10.5.5. Операции с Картой не осуществлялись в течение 6 последовательных месяцев.
- 10.6. Помимо случаев, указанных в Условиях Платежной карты, Wallester имеет право в чрезвычайном порядке и без предварительного уведомления отказаться от Договора по иным исходящим из правовых актов основаниям.
- 10.7. По соглашению сторон Стороны имеют право прекратить Договор в любое время.
- 10.8. Прекращение Договора не влияет на становление подлежащими взысканию или удовлетворение денежных требований, возникших до прекращения договора.

11. ПРАВО НА ОТСТУПЛЕНИЕ ВЛАДЕЛЬЦА КАРТЫ

- 11.1. Владелец карты может отступить от Договора в течение 14 дней с момента заключения Договора, представив Wallester и/или Банку

письменное уведомление об отступлении до истечения срока отступления по указанному в Договоре адресу.

- 11.2. Если Владелец карты не отправляет Wallester и/или Банк заявление об отступлении в течение названного в пункте 11.1 периода, то Клиент утрачивает свое право на отступление от Договора.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Wallester, Банк и Клиент обязуются не оглашать связанную с заключением и выполнением Договора информацию третьим лицам, за исключением случаев, когда это становится необходимым в связанных с обработкой Карты и Операций обстоятельствах или это было оговорено в Договоре. Wallester и Банк имеют право обмениваться информацией о Договоре, Операции, Карте и Владельце карты, а также обрабатывать полученную информацию для оказания услуг Владельцу карты на основании Договора.
- 12.2. Wallester имеет право оглашать связанную с Договором информацию об Операции, Карте и Владельце карты третьим лицам, право которых на получение информации исходит из правовых актов и/или принципов обработки клиентских данных Wallester.
- 12.3. Надзор за деятельностью Wallester осуществляет Финансовая инспекция (адрес: Сакала, 4, 15030 Таллинн, телефон: 372 66 80 500, эл. почта: info@fi.ee, веб-страница: www.fi.ee).

Условия платежной карты Liisi действительны с 16.03.2021