ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ VISA

Действует с: 11.07.2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	1
2. ПРАВА WALLESTER В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	2
3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ.....	3
4. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ.....	5
5. ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЖАЛОБ О ВЫПОЛНЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ.....	6
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	7
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ И ВЫДАЧА НОВОЙ КАРТЫ.....	7
8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ	8
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих положениях и условиях применяются следующие определения:

- 1.1.1. **"Wallester"** выпускающий Карты поставщик платежных услуг Wallester AS (регистрационный номер 11812882 и регистрационный адрес Ф. Р. Крейцвальди 4, 10120 Таллин, Эстония).
- 1.1.2. **"Банк"** является кредитной организацией Holm Bank AS (регистрационный номер 140800830; и регистрационный адрес ул. Пости 30, 90504 Хаапсалу, Эстония).
- 1.1.3. **"Веб-сайт банка"** является веб-сайтом, созданным и управляемым Банком для предоставления своих услуг Владельцу карты www.holmbank.ee.
- 1.1.4. **"Аутентификация"** означает действия по идентификации Владельца карты и/или установлению действительности платежных инструментов, выданных Владельцу карты.
- 1.1.5. **"Средства аутентификации"**: информация, предмет, атрибут или другой инструмент, который позволяет Владельцу карты аутентифицировать себя, доказать действительность Карты и авторизировать определенные действия, такие как одноразовый код аутентификации или повторно используемый CVV-код (англ. Card Verification Value или значение проверки карты).
- 1.1.6. **"Авторизация"** означает проведение действий, посредством которых Владелец карты подтверждает своё желание совершать определенные Операции. Для авторизации вводятся Реквизиты карты, необходимые для покупок в Интернете и код аутентификации в соответствующий раздел, но выполнить авторизацию можно также с использованием

Карты в считывателе карт, вводя Ваш PIN-код, или держа Карту рядом с бесконтактным устройством, или отсканировав QR-код с помощью подходящего платежного приложения в смарт-устройстве или с использованием иного технически поддерживаемого решения.

- 1.1.7. **"Императивные нормы"** - правовые нормы, вытекающие из положений закона, которые не могут быть отменены в пользу Wallester по взаимному согласию.
- 1.1.8. **"Реквизиты карты"**- имя Владельца карты и номер Карты, срок действия и функция безопасности (например, CVV-код).
- 1.1.9. **"Владелец карты"** – физическое лицо, которому Банк установил кредитный лимит и которому Wallester выдал Карту и право её использования.
- 1.1.10. **"Карта"** - платежный инструмент, использующий сеть Visa, имеющий бренд Visa, принадлежащий Wallester, выпускаемый Wallester в сотрудничестве с Банком, и который может использоваться Владельцем карты для выполнения Операций.
- 1.1.11. **"Виртуальная карта"** - состоящая из цифровых данных Карта без физического тела.
- 1.1.12. **"Карта с чипом и PIN-кодом"** - физическая Карта с электронным чипом, для которой в качестве инструмента Авторизации требуется PIN-код. Карта с чипом и PIN-кодом может быть изготовлена из пластика, фанеры, металла или другого подходящего материала.
- 1.1.13. **"Договор"** является соглашением между Банком, Wallester и Владельцем карты, в котором согласованы права и обязанности Wallester, Банка и Владельца карты при предоставлении услуг, указанных в договоре (включая Правила и условия платежной карты).
- 1.1.14. **"Правила и условия платежной карты"** означают настоящий документ, в котором согласовываются права и обязанности Wallester, Владельца карты при предоставлении услуг Wallester Владельцу карты.
- 1.1.15. **"Visa"** - International Card Organisation Visa Europe Ltd.
- 1.1.16. **"Терминал"** является банкоматом, платежным терминалом или другой системой (включая интернет-среду), с помощью которой Владелец карты может совершать Операции.
- 1.1.17. **"Операция"** означает использование Карты для оплаты товаров и/или услуг, или для получения информации и/или снятия наличных.
- 1.1.18. **"Строгая аутентификация"** означает, по крайней мере, две из следующих категорий Аутентификации на основе элементов: знание (какая-либо информация, известная только Владельцу карты), собственность (какой-либо предмет, имеющийся только у собственника карты) или атрибут (какой-то признак, свойственный только собственнику карты), которые независимы друг от друга, так что злоупотребление одним из них не подвергает сомнению надежность других, что позволяет защитить конфиденциальности данных при Аутентификации.

2. ПРАВА WALLESTER В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 2.1. Для предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма у Wallester есть право:

- 2.1.1. периодически проверять информацию, лежащую в основе идентификации Владельца карты, и требовать от Владельца карты предоставления дополнительных документов;
- 2.1.2. идентифицировать Владельца карты и/или истинного выгодополучателя в выбранное Wallester время, в том числе, когда Wallester сомневается в точности информации, полученной при первоначальной идентификации;
- 2.1.3. временно или постоянно ограничивать выполнение Операций;
- 2.1.4. запрашивать документы и информацию о деятельности Владельца карты, включая информацию о цели и характере Операции и происхождении активов Владельца карты;
- 2.1.5. требовать от Владельца карты предоставления документов, лежащих в основе сделки, включая информацию или документы, касающиеся второй стороны по сделке, бенефициара и других лиц, участвующих в сделке;
- 2.1.6. требовать от Владельца карты предоставления любой другой информации и других действий, которые Wallester считает необходимыми для применения своих мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- 2.2. Wallester имеет право отказать в выполнении Операции (что означает, выполнения платежного поручения в связи с данной Операцией), если Владелец карты не соблюдают 2.1 установленные в пункте требования.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

- 3.1. Только Владелец карты имеет право совершать Операции с Картой.
- 3.2. При выдаче Карты Владельцу карты предоставляются персональные Средства аутентификации (например, CVV-код и/или PIN-код Карты с чипом и PIN-кодом), которые должны рассматриваться как подпись Владельца карты при выполнении Операций.
- 3.3. Виртуальная карта состоит только из Реквизитов карты - физическая карта не выдается. Реквизиты карты предоставляются, и она активируется в среде самообслуживания Банка (например, онлайн-самообслуживание на Веб-сайте банка или в мобильном приложении банка) или иным способом, согласованным с Владельцем карты.
- 3.4. Wallester может отправить Карту с чипом и PIN-кодом и Средства ее аутентификации по почте на адрес, указанный Владельцем карты Банку. При получении физической Карты Владелец карты обязан проверить, не поврежден ли конверт, содержащий Карту и Средства аутентификации, и не был ли он вскрыт. Физическая карта активируется в среде самообслуживания Банка или любым другим способом, согласованным с Владельцем карты.
- 3.5. Владелец карты может начать выполнение Операций после активации Карты.
- 3.6. Владелец карты имеет право совершать Операции в пределах суммы и лимитов, предусмотренных договором, и только в терминалах с логотипом Visa.
- 3.7. Действие, совершенное с помощью Карты, является обязательным для Владельца карты, если Владелец карты дал на него согласие, то есть авторизировал действие. Владелец карты, авторизируя действие, дает Wallester свое согласие на выполнение Операции.

Согласие на выполнение Операции или “платежное поручение” считается полученным Wallester в момент отправки платежных данных в Visa. Время выполнения Операции составляет до 24 часов.

- 3.8. По требованию Банка и/или Wallester поставщик услуг может отказать в приеме платежа Картой.
- 3.9. При использовании Карты с чипом и PIN-кодом Владельцу карты по требованию обслуживающего его лица необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, и дать согласие на регистрацию данных документа.
- 3.10. Владелец карты может выполнять действия только лично. Wallester и Банк имеют право предполагать, что все действия были выполнены Владельцем карты и в соответствии с его волей, до тех пор, пока не будет доказано обратное или пока Владелец карты не проинформирует Банк, исходя из соответствующего пункта 4.2.
- 3.11. Wallester требует от Владельца карты использовать Строгую аутентификацию при использовании карты, за исключением случаев использования карты с чипом и PIN-кодом в пределах, установленных для работы с устройством ближнего действия, если Владелец карты согласился выполнять Операции на устройстве ближнего действия.
- 3.12. Если Владелец карты дал свое согласие на совершение Операции, он имеет право на возврат средств, связанных с этим действием только в том случае, если лицо, предоставившее услугу, согласится вернуть сумму, оплаченную в рамках этой Операции. Соглашение на выполнение Операции или “платежное поручение” считается полученным Wallester в момент отправки платежных данных в Visa. Время выполнения Операции составляет до 24 часов.
- 3.13. Владелец карты соглашается с тем обстоятельством, что любая Операция, предпринятая Владельцем карты, и/или предпринятое с использованием Средств аутентификации Карты или путем ввода необходимых данных в интернет-среду и/или удержания карты рядом с устройством связи ближнего поля, является обязательным для Wallester и подлежит исполнению Wallester.
- 3.14. Wallester имеет право отказаться от выполнения действия, совершенного Владельцем карты, если:
 - 3.14.1. Карта недействительна или закрыта, или использование Карты заблокировано;
 - 3.14.2. сумма и/или лимит Операции (включая плату за обслуживание и расходы на осуществление Операции) превышает доступную сумму и/или лимит, предусмотренные в договоре;
 - 3.14.3. для этого имеется иное обстоятельство, проистекающее из положений договора или правовых актов.
- 3.15. Wallester имеет право заблокировать использование Карты до выполнения проверки фактов, если:
 - 3.15.1. Wallester стало известно о том факте, на основании которого можно обоснованно заключить, что Карта находится в распоряжении такого лица и/или Средство аутентификации Карты известно лицу, которое не имеет права использовать Карту;

- 3.15.2. использование Карты может быть связано с мошенничеством со стороны собственника Карты;
- 3.15.3. для блокировки Карты есть иное основание, проистекающее из положений договора или правовых актов.
- 3.16. Если в соответствии с пунктом 3.15 Карты основание для блокировки не перестает существовать или если в связи с договором существует другое основание для лишения Владельца карты права на использование Карты, Wallester имеет право закрыть Карту.
- 3.17. Владелец карты имеет право потребовать, чтобы Карта была заблокирована и/или закрыта в любое время.
- 3.18. Заблокированная, закрытая или недействительная Карта не может быть использована.
- 3.19. Если иное не предусмотрено Императивными нормами, Wallester не несет ответственности перед Владельцем карты или любой третьей стороной за любой ущерб, причиненный Wallester блокированием использования Карты или закрытием Карты в соответствии с договором. Это также применимо, если Wallester блокирует использование Карты в добрых намерениях на основании ложной информации.
- 3.20. Wallester имеет право привлекать третьих лиц к проведению Операций.
- 3.21. Wallester имеет право устанавливать лимиты по картам, а также минимальную и максимальную сумму разовой Операции. Банк имеет право устанавливать другие лимиты для своего Владельца карты при условии, что они не противоречат минимальным и максимальным лимитам, установленным Wallester.
- 3.22. Владелец карты обязан информировать Банк о любых сбоях и неполадках, препятствующих проведению Операции.
- 3.23. Карта имеет определенный срок действия – Карта действительна до даты, указанной на Карте.

4. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ

4.1. Владелец карты:

- 4.1.1. расписывается на Карте от руки при получении Карты с чипом и PIN-кодом;
- 4.1.2. использует Карту с чипом и PIN-кодом в соответствии с договором и полностью защищает Карту от механических повреждений, высокой температуры, электромагнитного воздействия, копирования, модификации и т.д.;
- 4.1.3. не предоставляет Реквизиты карты и саму Карту с чипом и ПИН-кодом третьим лицам, кроме лица, получающего платеж во время совершения Операции;
- 4.1.4. не хранит Реквизиты карты ни на каком носителе;
- 4.1.5. не использовать Карту в незаконных целях, в том числе для покупки товаров и услуг, запрещенных действующим законодательством, или таким образом, который может нанести ущерб Банку, и/или Wallester и/или любой третьей стороне;

- 4.1.6. незамедлительно сообщать о любых ошибках или сбоях, которые препятствуют выполнению Операций.
- 4.1.7. выполнять другие обязательства, проистекающие из положений договора и законодательства.
- 4.2. Владелец карты должен немедленно сообщить Банку по номеру телефона и в рабочее время, указанные на веб-сайте Банка, если третьей стороне стали известны Реквизиты карты, а также обо всех других случаях, когда существует риск того, что третья сторона использует Карту.
- 4.3. При получении 4.2 указанной в пункте информации Wallester пытается любыми способами предотвратить дальнейшее использование Карты (в том числе путем закрытия Карты).

5. ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЖАЛОБ О ВЫПОЛНЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

- 5.1. При необходимости Wallester предоставит Владельцу карты через самообслуживание Банка выписку об Операциях Владельца карты и связанных с ними расходах.
- 5.2. Владелец карты обязан немедленно проверить правильность выполненных действий. Все жалобы на несанкционированные и/или неправильно выполненные Операции должны быть представлены в письменном виде в воспроизводимом формате без задержки, но не позднее, чем в течение установленного положениями применяемыми правовыми актами срока (в момент заключения данного договора таким сроком является 13 месяцев с момента выполнения Операции). Подача жалобы (оспаривание Операции) не освобождает Владельца карты от обязанности выплатить Банку сумму оспариваемой Операции (и применимые сборы), если только жалоба уже не была удовлетворена к дате платежа.
- 5.3. Если Владелец карты авторизировал Операцию, не зная точной суммы, он имеет право обратиться непосредственно к получателю платежа, связанного с Операцией, вместо Wallester или требовать от этого лица вернуть сумму сделки.
- 5.4. Более подробная информация об оспаривании Операций доступна на веб-сайте Банка.
- 5.5. Все иные жалобы и споры между Владельцем карты и Wallester разрешаются путем переговоров. Если Wallester и Владелец карты не смогут прийти к соглашению относительно Правил и условий платежной Карты, спор будет урегулирован в компетентном суде по месту регистрации Wallester. Все жалобы и споры, касающиеся кредита, разрешаются между Владельцем карты и Банком.
- 5.6. К договорным отношениям, вытекающим из настоящих Правил и условий платежной карты, применяются положения законов Эстонской Республики, и проистекающие из них споры подлежат разрешению в эстонских судах (в том числе, если Владелец карты проживает в иностранном государстве или начинает проживать в иностранном государстве после заключения настоящего договора), если это не противоречит Императивным нормам.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 6.1. Wallester и Владелец карты несут ответственность за несоблюдение своих обязательств в соответствии с положениями настоящего договора и законодательства.
- 6.2. Если Реквизиты карты и/или Средства аутентификации утерянной или украденной Карты были использованы для неавторизованного платежа или если Реквизиты карты и/или Средства аутентификации использовались любым другим незаконным способом, и Владелец карты не хранил Реквизиты карты и/или Средства аутентификации надлежащим образом, и если исключительные обстоятельства не предусматривают освобождения от установленной законом ответственности, Владелец карты несёт полную ответственность за весь причиненный ущерб до соответствующего требованиям уведомления Wallester, но не более, чем на сумму в 50 евро. Этот лимит не применяется, если несанкционированный платеж является мошенническим со стороны Владельца карты или если Владелец карты намеренно или по серьезной небрежности не выполняет следующие обязательства и условия:
 - 6.2.1. обязательство использовать Реквизиты карты и/или Средства аутентификации в соответствии с положениями и условиями их выдачи и использования, включая обязательство защищать Реквизиты карты и/или Средства аутентификации, позволяющие их использовать, с момента получения Реквизитов карты и/или Средств аутентификации;
 - 6.2.2. обязательство немедленно уведомлять Банк о любых случаях потери, кражи и несанкционированного или несоответствующего требованиям использования Реквизитов карты и/или Средств аутентификации, которые стали ему известны;
 - 6.2.3. одно или несколько условий для выдачи и использования Карты и/или Средств аутентификации.
- 6.3. Wallester и Банк не несут ответственности за любые третьи стороны, участвующие в осуществлении Операций, за любые товары или услуги, оплаченные Картой, или за отказ принять Карту для выполнения Операции.
- 6.4. Банк несет единоличную ответственность перед Владельцем карты за выполнение обязательств Банка. Wallester никоим образом не несет ответственности за Банк, если Банк не выполняет свои договорные обязательства.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ И ВЫДАЧА НОВОЙ КАРТЫ

- 7.1. Карта с чипом и PIN-кодом действительна до конца последнего дня календарного месяца, отмеченного на ней.
- 7.2. Wallester имеет право подготовить новую Карту с чипом и PIN-кодом, когда срок действия Карты с чипом и PIN-кодом истечет. Wallester и/или Банк должны проинформировать Владельца карты о времени и/или способе получения Карты с новым чипом и PIN-кодом.
- 7.3. Wallester имеет право не готовить и/или не выпускать новую Карту с чипом и PIN-кодом по истечению срока действия Карты с чипом и PIN-кодом истек, или если Владелец карты запрашивает новую Карту с чипом и PIN-кодом (карту на замену), если Владелец карты нарушает какое-либо положение договора, проистекающее из обязательств или условий использования Карты, или с Банком заключено какое-либо другое договорное

обязательство или условие, или если Владелец карты больше не соответствует требованиям Wallester/Банка.

- 7.4. Если Владельцу карты не нужна новая Карта, Владелец карты должны уведомить Wallester в письменной форме или любым другим приемлемым для Wallester способом по крайней мере за 45 (сорок пять) дней до последнего дня месяца, указанного на Карте.
- 7.5. Если Владелец карты не принимает Карту и/или не активирует Карту в течение трех (3) месяцев с даты подготовки Карты, то Wallester имеет право закрыть и уничтожить Карту без возврата сборов.
- 7.6. Владелец карты обязуется не использовать недействительную, закрытую или иным образом непригодную Карту и физически уничтожает такую Карту в течение трех (3) дней после того, как она закрыта или становится недействительной или непригодной для использования.
- 7.7. Виртуальная карта действительна до конца последнего дня календарного месяца, указанного в Реквизитах карты. По истечению срока действия старой Карты новая не выдается автоматически. Владелец карты должен предоставить ходатайство для получения новой Виртуальной карты.

8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ

- 8.1. Настоящий договор вступает в силу после его заключения между Владельцем карты и Банком, способом, оговоренным между сторонами, и действует бессрочно.
- 8.2. Wallester имеет право в одностороннем порядке изменять Правила и условия платежной карты, уведомив Владельца карты не менее чем за два (2) месяца. Владелец карты имеет право расторгнуть договор бесплатно в течение этих двух (2) месяцев при условии, что он выполнил все свои обязательства по договору. Если Владелец карты не расторгнет договор в течение указанного выше срока, это считается его согласием с изменениями.
- 8.3. Владелец карты имеет право расторгнуть договор, уведомив Wallester обычным способом по крайней мере за один (1) месяц.
- 8.4. Wallester имеет право расторгнуть договор, уведомив об этом не менее чем за два (2) месяца в обычном порядке.
- 8.5. Wallester имеет право расторгнуть договор без предварительного уведомления в качестве чрезвычайной меры, если:
 - 8.5.1. Владелец карты предоставил Wallester и/или Банку ложную информацию при подаче заявки на оформление Карты или не сообщил известную ему информацию, влияющую на выполнение данного договора;
 - 8.5.2. Владелец карты не выполнил свое платежное обязательство перед Банком в течение дополнительных 14 (четырнадцати) дней, предоставленных Владельцу карты, и Банк предъявил соответствующую претензию;
 - 8.5.3. Карта, выпущенная в соответствии с положениями настоящего договора, была закрыта и/или заблокирована не менее четырех (4) месяцев подряд;

- 8.5.4. срок действия Карты с чипом и PIN-кодом истекает, и Владелец карты не принимает новую Карту с чипом и PIN-кодом от Wallester в течение указанного в пункте 7.5 времени (включая оставление новой Карты без активации);
- 8.5.5. Карта не использовалась для выполнения Операций в течение шести (6) месяцев подряд.
- 8.6. В дополнение к случаям, предусмотренным Правилами и условиями платежной карты, Wallester имеет право расторгнуть договор без предварительного уведомления в качестве чрезвычайной меры по другим предусмотренным законом основаниям.
- 8.7. Расторжение договора не влияет на становление взыскиваемыми или урегулирование финансовых претензий, возникших до этого.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Wallester, Банк и Владелец карты обязуются не раскрывать третьим лицам какую-либо информацию, касающуюся заключения и исполнения договора, за исключением случаев, когда это обусловлено обстоятельствами обработки Карты или сделок, или в данном договоре это оговорено. Wallester и Банк имеют право обмениваться информацией о договоре, Операциях, Карте, Владельце карты и обрабатывать соответствующие данные в соответствии с настоящим договором для предоставления услуг Владельцу карты.
- 9.2. Wallester имеет право предоставлять информацию об Операциях, Карте, Владельце карты третьим лицам, право которых на информацию вытекает из требований законодательства и/или принципов Wallester в отношении обработки личных данных.
- 9.3. Деятельность Wallester контролируется Финансовой инспекции Эстонии (адрес: Сакала 4, 15030 Таллин; телефон 668 0500; электронная почта info@fi.ee; www.fi.ee).