



ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

10.11.2010

1. Термины, используемые в Правилах к услуге.

- 1.1. **Банк** – AS Citadele banka (единый регистрационный № 40103303559, площадь Републикас 2А, г.Рига, Латвия, LV-1010) Eesti filiaāl (регистрационный № 11971924, Нарва мнт. 63/1, 10152 Таллинн, Эстония).
- 1.2. **Банковский автомат (АТМ)** - оборудование для осуществления отдельных Сделок с использованием Карты.
- 1.3. **Прейскурант** – утвержденный Банком документ, в котором указывается вознаграждение (комиссионная плата, вознаграждение в процессуальном выражении от установленной суммы и т.д.), которое клиент должен заплатить Банку за услуги, оказанные Клиенту.
- 1.4. **CVV/CVC код** – идентификационный номер лица, который пользователь Карты использует для своей идентификации, осуществляя Сделки с Виртуальной картой.
- 1.5. **Сделка** – сделки, которые возможно осуществлять, используя Карту.
- 1.6. **Депозитный счет** - счет внутреннего учета Банка, на котором хранится Гарантийный депозит.
- 1.7. **Гарантийный депозит** – срочный депозит или специально произведенный денежный вклад Клиента или третьего лица в Банке, который используется как финансовое обеспечение для обеспечения исполнения указанных в Договоре услуги обязательств Клиента перед Банком.
- 1.8. **Заявление** - заполненное Клиентом заявление, установленного Банком образца, о получении Услуги.
- 1.9. **Карта** - эмитированная Банком и принадлежащая ему международная платежная карта, дебетная карта / кредитная карта, которую выбирает Клиент и которая указана в Заявлении о получении Услуги.
- 1.10. **Пользователь карты** – физическое лицо, которое имеет право использовать Карту: представитель Клиента.
- 1.11. **Клиент** - юридическое лицо, на имя которой открыт Счет.
- 1.12. **Счет** – расчетный счет Клиента в Банке, к которому прикреплена Карта.
- 1.13. **Кредит** – денежные средства Банка (кредитные ресурсы), которые образуют весь дебетный (отрицательный) остаток Счета (используемая и не возвращаемая сумма Кредитного лимита, перерасход Кредитного лимита), в том числе, списанные Банком денежные средства за все предусмотренные в Правилах услуги и Прейскуранте осуществляемые Клиентом платежи.
- 1.14. **Срок возврата кредита** - дата, до которой Клиент должен заплатить Банку всю невозвращенную сумму Кредита.
- 1.15. **Кредитный лимит** – максимальная денежная сумма, которую Банк разрешил израсходовать сверх находящейся на Счету денежных средств Клиента, таким образом, создавая на Счету дебетный (отрицательный) остаток в рамках упомянутой денежной суммы. Из Кредитного лимита Банк может удерживать причитающиеся ему платежи в случаях и порядке, установленных в Правилах услуги и Прейскуранте, если для этих платежей на Счету нет достаточного количества денежных средств Клиента.
- 1.16. **Перерасход кредитного лимита** - увеличение дебетного (отрицательного) остатка на Счету на сумму, которая превышает установленный для Клиента Кредитный лимит, или если Клиенту Кредитный лимит не выделен, - вся дебетная сумма (отрицательного) остатка на Счету. Перерасход Кредитного лимита может образоваться также и тогда, если Банк удерживает платежи, которые ему причитаются в соответствии с Правилами услуги и Прейскурантом, и на Счету нет достаточного количества денежных средств Клиента и средств Кредитного лимита.
- 1.17. **Кредитные проценты** – вознаграждение, которое Клиент платит Банку за фактически использованный Кредитный лимит в соответствии с данными Правилами услуги и Прейскурантом.
- 1.18. **Принцип расчета кредитных процентов** – принцип, который устанавливает порядок расчета Кредитных процентов и который соответствует виду Карты (виду продукта), выбранной Клиентом, указанным в Прейскуранте.
- 1.19. **Штрафные проценты** – денежная сумма, которую Клиент платит Банку за перерасход Кредитного лимита в соответствии с данными Правилами услуги и Прейскурантом.
- 1.20. **Минимальная сумма взноса** – денежная сумма, которая рассчитывается из фактически использованной суммы Кредитного лимита, используя ставку минимального взноса, установленную в Прейскуранте, а также вся сумма перерасхода Кредитного лимита.
- 1.21. **Платежное распоряжение на минимальную сумму взноса** – поручение Клиента Банку каждый месяц производить платежи Минимальной суммы взноса с указанного в Заявлении счета Клиента в Банке на Счет.
- 1.22. **Расчетный цикл** – календарный месяц, за который производится расчеты Банка и Клиента.
- 1.23. **Расчетный день** -15 число месяца, следующего за Расчетным циклом.
- 1.24. **Повышенные кредитные проценты** – вознаграждение, которое Клиент платит за использованную и не возвращенную сумму Кредитного лимита дополнительно к Кредитным процентам, если он до Расчетного дня не уплатил Сумму минимального взноса.
- 1.25. **Услуга** – выдача Карты пользователю Карты и ее обслуживание, а также другие услуги Банка, связанные с использованием Карты.
- 1.26. **Договор на услугу** – соглашение Банка и Клиента о получении Услуги, неотъемлемыми составными частями которого являются Заявление и данные Правила услуги.
- 1.27. **Правила услуги** – данные правила использования и обслуживания Карты и других услуг Банка, связанных с использованием Карты.
- 1.28. **Пароль** – определенное Клиентом/Пользователем карты слово, которое он использует для своей авторизации по телефону, чтобы приостановить (заблокировать) действие Карты, получить информацию о счете и Карте, в том числе о проведенных транзакциях.
- 1.29. **Доступный остаток** – денежные средства Клиента, находящиеся на остатке Счета и неиспользованная сумма Кредитного лимита, за исключением денежных средств, которые отложены по любой причине, в том числе в связи с исполнением распоряжений пользователя Карты.
- 1.30. **PIN код** – идентификационный номер лица, известный только пользователю Карты, который он использует для своей идентификации, осуществляя отдельные Сделки с Картой.
- 1.31. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.32. **Лимит траты** – ограничения доступной Пользователю карты денежной суммы, используя Карту, в том числе ограничения количества Сделок и/или суммы в один день /месяц.
- 1.33. **Торговец** - коммерсант, который принимает Карту в качестве платежного средства за товары или услуги.

2. Об шие правила .

- 2.1. Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что:
 - 2.1.1. Клиент/пользователь Карты не будет использовать Карту или Услугу для достижения незаконных целей, в т.ч., для легализации средств, полученных преступным путем;
 - 2.1.2. Карта будет использоваться в интересах Клиента, а не по заданию другого лица, чтобы не раскрывать идентичность данного лица;
 - 2.1.3. Банк предоставит Клиенту полную и всестороннюю информацию об Услуге, Клиент понимает содержание Правил услуги, в т.ч. порядок рассмотрения споров, а также признает данный Договор услуги справедливым, выгодным, заключает его добровольно, без заблуждения и обмана и обязуется выполнять.
 - 2.1.4. осознает риски, связанные с использованием данной Услуги.
- 2.2. Использование и обслуживание Карты, PIN код регламентируются Заявлением, Правилами услуги, Общими правилами сделок Банка, нормативными документами, утвержденными международными организациями платежных карт (в зависимости от вида Карты), и правовыми актами Эстонской Республики.
- 2.3. Термины, используемые в Правилах услуги, относятся как к форме единственного числа, так и множественного числа. Названия разделов даны только для улучшения наглядности, и они не используются для интерпретации содержания.
- 2.4. Пользователь карты имеет право потребовать у Банка изменить Пароль.
- 2.5. **Заключение Договора услуги.**
 - 3.1. Данный Договор услуги считается заключенным с момента, когда Банк выдает Карту (главную или дополнительную Карту) Пользователю карты .
 - 3.2. Банк имеет право не принимать Заявление Клиента или не выдавать Карту без объяснения причин отказа.
 - 3.3. После заключения Договора услуги Банк выдает пользователю Карты, который указывается в Заявлении или в отдельном заявлении Клиента, Карту и PIN код в специальном конверте. Если Карта является «Виртуальной картой», то Клиенту об этом предоставляется соответствующая информация и CVC/CVV код.

4. Использование и обслуживание Карты.

- 4.1. **Использование Карты.**
 - 4.1.1. К каждому счету прикреплена одна главная Карта и могут быть прикреплены одна или несколько дополнительных Карт. По указанию Клиента пользователю Карты выдается главная Карта или дополнительная Карта.
 - 4.1.2. Карта является пластиковой картой с магнитной полосой /чипом, на которой указывается следующая информация: вид Карты, номер Карты, срок действия Карты, название Клиента. В случае, если Карта является «Виртуальной картой», то она не выдается в предметном виде, так как существует в виртуальном виде, однако она содержит всю вышеупомянутую информацию Карты.
 - 4.1.3. На Картах VISA Plus и Citrus название Клиента не указывается.
 - 4.1.4. Карта действительна до указанного на ней или определенного для «Виртуальной карты» последнего дня месяца года (включительно).
 - 4.1.5. По окончании срока действия Карты, оформляется новая Карта, если только Клиент в течение 30 (тридцати) рабочих дней до окончания срока действия Карты не дал распоряжение об обратном. Со Счета удерживается установленная в Прейскуранте годовая или месячная плата за Карту. Если Клиент/пользователь Карты не забрал Карту в течение 3 (трех) месяцев, Банк имеет право ее аннулировать, не выплачивая Клиенту комиссионные платы, удержанные в соответствии с данным пунктом, а также прекратить Договор услуги, если в соответствии с данным Договором услуги нет других активных Карт.
 - 4.2. Сделки, осуществляемые при помощи Карты.

- 4.2.1. Если Карта является «Виртуальной картой», то Пользователь Карты может осуществлять Сделки с Картой в Интернете, а также получать наличные деньги в Банке.
- 4.2.2. Если Карта является Картой VISA Plus или Citrus, , то Пользователь карты может осуществлять с Картой Карты – взнос наличных денежных средств и получение наличных денежных средств из АТМ.
- 4.2.3. Если Карта является Картой другого вида (т.е. такой, которая не указана в пунктах 4.2.1. и 4.2.2.), то Пользователь карты может осуществлять любые Сделки с Картой, в том числе в Интернете, а также осуществлять взнос и получение наличных денежных средств из АТМ и получать наличные денежные средства в Банке.
- 4.2.4. Идентификация Пользователя Карты.
 - 4.3.1. Карту может использовать только указанный на ней Пользователь Карты, за исключением «Виртуальной Карты», Карт VISA Plus или Citrus.
 - 4.3.2. «Виртуальную Карту», Карты VISA Plus и Citrus может использовать, указанный в Заявлении Пользователь карты.
 - 4.3.3. Банк принимает, что Пользователь Карты идентифицирован, если PIN код, введенный в АТМ или в устройство по приему Карт /в систему соответствует данным, закодированным на магнитной полосе /чипе Карты (PIN коду) или, если введенный для заключения Сделки с «Виртуальной картой» CVV/CVC код соответствует данным, закодированным в программе «Виртуальной карты». Стороны считают, что PIN код является личной подписью пользователя Карты для подтверждения соответствующей Сделки с Картой.
 - 4.4. Ограничения Сделок.
 - 4.4.1. Для повышения безопасности денежных средств на Счете, Банк устанавливает Лимит траты для Карты (главной или каждой дополнительной Карты), о котором Клиент может получить информацию в центрах обслуживания клиентов Банка, в соответствующей системе отдаленного управления счетами или, позвонив по информационному телефону Банка. Лимит траты Банк может изменить на основании заявления Клиента. Клиент обязан проинформировать Пользователя Карты об определенном для его Карты Лимите траты.
 - 4.5. Обязанность пользователя Карты - соблюдать следующие требования по использованию Карты:
 - 4.5.1. если карта не является «Виртуальной картой», Картой VISA Plus или Citrus;
 - 4.5.1.1. подписаться на Карте, на полосе образца подписи сразу после получения Карты;
 - 4.5.1.2. хранить Карту равномерно чекам и деньгам, каждый день проверять, убеждаться в наличии Карты;
 - 4.5.1.3. беречь Карту от воздействия высокой температуры, электромагнитного поля и механических повреждений;
 - 4.5.1.4. осторожно и обдуманно распорядиться Картой, PIN кодом и номером Карты, чтобы не допустить попадания Карты, PIN кода и номера Карты в распоряжение неуполномоченных лиц, не писать PIN код на Карте или других вещах, которые хранятся вместе с Картой;
 - 4.5.1.5. не передавать Карту, номер Карты и другую информацию, связанную с Картой в распоряжение других лиц, если только это не соответствует условиям осуществления Сделки;
 - 4.5.1.6. следить, чтобы Торговец принял Карту в качестве платежного средства только в присутствии Пользователя карты, предъявить Торговцу по его требованию свой удостоверяющий личность документ;
 - 4.5.1.7. не превышать Лимит траты;
 - 4.5.1.8. соответственно, до подписания документа, удостоверяющего Сделку, или после введения PIN кода, убедиться в том, что сумма Сделки, указанная в документе, удостоверяющем Сделку (в том числе в электронном документе), совпадает с фактической суммой Сделки (если Карту используют, применяя устройство приема Карт);
 - 4.5.1.9. подписаться в документе, удостоверяющем Сделку аналогично той своей подписи, которая указана на Карте;
 - 4.5.1.10. хранить документы, подтверждающие Сделку, не менее 6 (шести) месяцев;
 - 4.5.1.11. не использовать Карту после окончания срока действия или тогда, если действие Карты по любым причинам прервано или остановлено;
 - 4.5.1.12. по требованию Банка немедленно передать Карту Банку;
 - 4.5.1.13. передать Банку или уничтожить Карту, непригодные для осуществления Сделок.
 - 4.5.2. если карта является «Виртуальной картой» – требования, установленные в пунктах данных Правил услуг 4.5.1.5., 4.5.1.7., 4.5.1.8. и 4.5.1.11.
 - 4.5.3. В случае, если Карта является Картой VISA Plus или Citrus – требования, определенные в пунктах 4.5.1.2., 4.5.1.2., 4.5.1.3., 4.5.1.4., 4.5.1.5., 4.5.1.7., 4.5.1.8., 4.5.1.10., 4.5.1.11., 4.5.1.12. и 4.5.1.13.
 - 4.6. Действия в случае потери Карты или противоправных действий с Картой.
 - 4.6.1. Если Карта утеряна, украдена или PIN код стал известен неуполномоченному лицу, Клиент/пользователь Карты:
 - 4.6.1.1. должен немедленно в устной форме информировать Банк об установленном факте (Банк – Нарва мнт. 63/1, 10152 Таллинн, Эстония, телефон (372) 7700000, факс (372) 7700001) и в течение 7 (семи) календарных дней должен подать в Банк соответствующее заявление или;
 - 4.6.1.2. должен дать распоряжение Банку об автоматическом закрытии действия Карты, если Клиент использует услуги Отдаленного управления счетами Банка, в которых предусмотрено такое закрытие действия Карты;
 - 4.6.1.3. должен заявить о краже или утере Карты в ближайший полицейский участок, а также, если возможно в любое учреждение MasterCard Int. или VISA Int.;
 - 4.6.1.4. в случае необходимости должен предоставить Банку имеющуюся в его распоряжении информацию о случае утери/кражи Карты;
 - 4.6.1.5. если украденная/утерянная Карта найдена, должен немедленно информировать об этом Банк.
 - 4.6.2. Получив от Клиента /пользователя Карты устную информацию, установленную в пункте 4.6.1.1., Банк блокирует действие конкретной Карты или, если Клиент не может назвать номер Карты или предоставить другую уточняющую информацию, действие всех Карт, прикрепленных к Счету. Получив от Клиента /пользователя Карты письменную информацию, установленную в пункте 4.6.1., Банк прекращает действие заблокированной Карты (Карт). В соответствии с пунктом 4.6.1.2. полученное в Банке распоряжение выполняется автоматически в соответствующей Системе отдаленного управления счетами.
 - 4.6.3. Банк выдает Клиенту/ пользователю Карты новую Карту на основании заявления Клиента.
5. **Иные услуги, которые предоставляются Клиенту в рамках данного Договора услуги.**
 - 5.1. Выделение Кредитного лимита.
 - 5.1.1. Клиент может попросить Банк выделить ему Кредитный лимит, указывая это в своем Заявлении, или, подавая отдельное заявление во время действия Договора услуги. Банк имеет право отказать в выделении Кредитного лимита Клиенту, не объясняя причины отказа. Запрашивая Кредит или во время его использования, Клиент обязан подать в Банк запрошенную Банком информацию/документы, оформленные в соответствии с определенными Банком требованиями, подтверждающие имущественное состояние Клиента, в том и числе доходы.
 - 5.1.2. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право предложить Клиенту Кредитный лимит так же по своей инициативе и по своему усмотрению, направляя об этом Клиенту уведомление, в котором указывается порядок предоставления Кредитного лимита и другая информация, связанная с Кредитным лимитом.
 - 5.1.3. Срок возврата Кредита - 1 (один) год со дня предоставления Кредитного лимита. Если в упомянутый срок Клиент не нарушил условия Договора услуги, срок возврата Кредита автоматически продлевается еще на 1 (один) год. В таком порядке срок возврата Кредита Банк может продлевать на каждый следующий 1 (один) год. Если Клиент допустил нарушения условий Договора услуги, и Банк не желает продлевать срок возврата Кредита, Банк сообщает Клиенту об этом в письменном виде не позже, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока возврата соответствующего Кредита, и Клиент должен вернуть Банку невозвращенную сумму Кредита до окончания срока возврата соответствующего Кредита, если Стороны не договариваются иначе.
 - 5.1.4. Если Клиент вложил Гарантийный депозит, срок возврата Кредита приравнивается к сроку Гарантийного депозита. Банк может продлить срок возврата Кредита на такой срок, на который продлевается срок Гарантийного депозита. Если Клиент нарушил условия Договора услуги, Банк имеет право не продлевать срок Гарантийного депозита и использовать свое право, установленное в пункте 10.2.
 - 5.1.5. На основании заявления Клиента Банк может снять или уменьшить Кредитный лимит.
 - 5.2. Платежное распоряжение на минимальную сумму взноса.
 - 5.2.1. Клиент может дать Банку Платежное распоряжение на минимальную сумму взноса, указав это в Заявлении или подав отдельное заявление.
 - 5.2.2. Если Клиент дал распоряжение, указанное в пункте 5.2.1. данных Правил услуги, то Банк, рассчитанный в соответствии с данными Правилами услуги Платеж на минимальную сумму взноса, списывает с указанного Клиентом дебетуемого счета 1 числа месяца, следующего за соответствующим Расчетным циклом.
 - 5.2.3. Если Платежное распоряжение на минимальную сумму взноса не исполняется в связи с тем, что Доступный остаток дебетуемого счета не является достаточным для осуществления соответствующего платежа в полном размере и для оплаты указанной в Прейскуранте комиссионной платы, то Банк 10 (десять) рабочих дней подряд проверяет достаточность Доступного остатка на Счете для осуществления платежа, установленного в данном пункте и, если он является достаточным, исполняет распоряжение. Банк не осуществляет платежей по частям.
 - 5.2.4. Банк имеет право прервать исполнение Платежного распоряжения на минимальную сумму взноса, если получено соответствующее заявление Клиента или закрывается дебетуемый счет или прекращается данный Договор услуги.
 - 5.3. Гарантийный депозит.
 - 5.3.1. Банк имеет право потребовать у Клиента внести Гарантийный депозит или увеличить существующий Гарантийный депозит.
 - 5.3.2. Банк устанавливает сумму Гарантийного депозита, которую Клиент должен зачислить на Счет или, по договоренности с Банком, на другой счет в Банке, с которого Банк его перечисляет на Депозитный счет. Все финансовые средства, зачисленные на счет Гарантийного депозита, считаются финансовым залогом.
 - 5.3.3. Минимальный срок Гарантийного депозита - 1 (один) год. Банк автоматически продлевает срок Гарантийного депозита на каждый следующий срок, который аналогичен предшествующему сроку, соблюдая условия, упомянутые в пункте 5.1.4. данных Правил услуги.

5.3.4. Банк платит Клиенту проценты за Гарантийный депозит, используя процентную ставку, указанную в Прейскуранте, если Стороны не договариваются иначе. Проценты за Гарантийный депозит начисляются, начиная со дня, когда Гарантийный депозит был зачислен на Депозитный счет до последнего дня полного года вклада (не включая его), принимая, что в году вклада 360 дней и в месяце 30 дней. Проценты выплачиваются Клиенту только за полные годы вклада в конце каждого года вклада, перечисляя их на указанный Клиентом счет.

5.3.5. Во время действия данного Договора услуги уменьшение или снятие Гарантийного депозита в полном размере, уменьшая или снимая Кредитный лимит, может производиться только с согласия Банка и в соответствии с требованиями Банка, на основании соответствующего заявления Клиента. В случае положительного решения, Банк выплачивает Клиенту Гарантийный депозит (его часть) не раньше, чем через 40 (сорок) календарных дней со дня получения его заявления в Банке. Из выплачиваемой Клиенту суммы Гарантийного депозита и начисленных процентов удерживается невозвращенная Клиентом сумма Кредита, а остальная сумма перечисляется на указанный Клиентом счет.

5.3.6. В случае невыполнения обязательств Клиента, указанных в данных Правилах услуги Банк имеет право использовать Гарантийный депозит (его часть) и начисленные проценты для оплаты невозвращенных Клиентом Кредитных платежей, в том числе очередных платежей.

5.3.7. Клиент уполномочивает Банк без отдельного распоряжения Клиента использовать Гарантийный депозит и начисленные проценты и для погашения других требований Банка к Клиенту.

6. Расчеты, плата за услуги.

6.1. Общий порядок расчетов.

6.1.1. Клиент уполномочивает Банк без отдельного распоряжения Клиента, списывать со Счета денежные средства, в т.ч., увеличивая дебетный (отрицательный) остаток на Счете (сумму Кредита), в следующих случаях:

6.1.1.1. те суммы Сделок, которые произведены с использованием Карты;

6.1.1.2. плату за Сделки с Картой и предоставление других услуг Банка в соответствии с Прейскурантом, действующим в момент осуществления соответствующей Сделки, незамедлительно после проведения соответствующей Сделки;

6.1.1.3. за предоставление услуг, которые не указаны в Прейскуранте, но, которые Банк должен был осуществлять для обеспечения обслуживания Клиента/Пользователя карты и/или Карты;

6.1.1.4. для других предусмотренных в Договоре услуги платежей, осуществляемых Клиентом.

6.1.2. Если Пользователь карты осуществил Сделку в валюте, которая не является валютой счета, то должны быть соблюдены следующие условия:

6.1.2.1. если Сделка осуществлена за пределами Эстонии в евро или в долларах США и ни одна из этих валют не является валютой Счета, тогда Банк производит обмен валюты суммы Сделки на валюту Счета, используя установленный Банком Эстонии курс обмена валюты, который определен на день получения данных Сделки Банком.

6.1.2.2. если Сделка осуществлена за пределами Эстонии в валюте, которая не является евро или долларами США, и которая не является валютой Счета, тогда сперва осуществляется обмен суммы Сделки на доллары США по межбанковскому курсу обмена валюты, определенному международными организациями по обслуживанию карт, а после этого осуществляется обмен долларов США на валюту Счета по курсу обмена валюты, установленному Банком Эстонии на день получения данных Сделки Банком.

6.1.2.3. если Сделка осуществлена в Эстонии в иностранной валюте (не в кронах), тогда сперва осуществляется обмен валюты суммы Сделки на кроны по установленному Банком Эстонии курсу обмена валюты, а после этого осуществляется обмен крон на валюту Счета по курсу обмена валюты, установленному Банком Эстонии на день получения данных Сделки Банком;

6.1.2.4. если валютой Сделки является евро, доллары США или любая другая иностранная валюта (не кроны), тогда за обмен суммы Сделки Клиент платит определенную Банком наценку за обмен валюты в указанном в прейскуранте размере.

6.1.3. Проводка Сделок осуществляется не позднее, чем на следующий день после получения Банком данных Сделки.

6.1.4. Если Клиент констатирует различия между Сделками, указанными в выписке со Счета, и Сделками фактически произведенными Клиентом/Пользователем карты, он незамедлительно, но не позже чем в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после даты проведения Сделки, должен информировать об этом Банк в письменном виде. Банк не выплачивает Клиенту денежные средства, о которых существует спор, если при осуществлении соответствующей Сделки Пользователь карты идентифицирован в порядке, установленном в данных Правилах услуги, или если Клиент/Пользователь карты действовал небрежно или противоправно.

6.2. Расчеты, которые связаны с Кредитом.

6.2.1. Если Клиенту предоставлен Кредитный лимит, то ему следует осуществлять расчеты с Банком, соблюдая один из двух принципов начисления Кредитных процентов:

6.2.1.1. начисление Кредитных процентов производится за все время использования Кредитного лимита;

6.2.1.2. для начисления Кредитных процентов устанавливаются «каникулы», то есть Кредитные проценты за определенный период времени платить не следует .

6.2.2. Банк начисляет Кредитные проценты за использованный Кредитный лимит:

6.2.2.1. если установлен принцип, указанный в пункте 6.2.1.1. данных Правил услуги – со дня, когда Клиент начал использовать Кредитный лимит, до дня (не включительно), когда возвращается использованная сумма Кредитного лимита, при этом Кредитные проценты начисляются за каждый день от использованной и невозвращенной суммы Кредита в соответствии с состоянием Счета в конце дня;

6.2.2.2. если установлен принцип, указанный в пункте 6.2.1.2. данных Правил услуги – за каждый день, начиная со дня, следующего за Расчетным днем до дня (не включительно), когда возвращается сумма использованного Кредитного лимита, при этом Кредитные проценты начисляют от использованной и невозвращенной суммы Кредитного лимита на конец Расчетного цикла, принимая во внимание взносы на Счет, которые производятся в следующем Расчетном цикле, и в дальнейшем до возврата использованной суммы Кредита.

6.2.3. Начиная со следующего месяца после месяца начала использования Кредитного лимита, Клиент обязательно, не реже, чем один раз в месяц до соответствующего Расчетного дня должен произвести зачисление на счет Суммы минимального взноса.

6.2.4. Если Клиент не заплатил Сумму минимального взноса до Расчетного дня каждого календарного месяца за соответствующий Расчетный цикл, то Банк начисляет Повышенные кредитные проценты в соответствии с указанной в Прейскуранте Повышенной процентной ставкой по кредиту, начиная со следующего дня после Расчетного дня, до дня (включительно), когда соответствующая сумма уплачивается.

6.2.5. Начисление Повышенных кредитных процентов производится за каждый день, в соответствии с состоянием Счета в конце Расчетного цикла, принимая во внимание все взносы на Счет, которые производятся в следующем Расчетном цикле до каждого дня начисления процентов (включительно). В дальнейшем Повышенные проценты начисляются с первого дня Расчетного цикла, принимая во внимание взносы, произведенные на Счет.

6.2.6. Банк начисляет Штрафные проценты за перерасход Кредитного лимита, начиная со дня, когда образовался перерасход Кредитного лимита, до дня (не включительно), когда перерасходившаяся денежная сумма зачисляется на Счет. Уплата штрафа не освобождает Клиента от исполнения обязательств, определенных в Договоре услуги.

6.2.7. Кредитные проценты и Повышенные кредитные проценты начисляются, принимая, что в году 360 (триста шестьдесят) дней.

6.2.8. Информацию о Минимальной сумме взноса Клиент может получить в Банке, в выписке со Счета или в Citadele Интернетбанке.

6.2.9. Если у Клиента имеется вложенный Гарантийный депозит, то Клиент не обязан выполнять требование, определенное в пункте 6.2.3. Правил услуги до конца срока Гарантийного депозита или до момента, когда использованная и невозвращенная сумма Кредита достигает суммы Гарантийного депозита. Независимо от продления срока Минимальной суммы взноса, Клиент имеет право производить платежи Минимальной суммы взноса до каждого Расчетного дня, но, если Клиент их не производит, то он должен заплатить Повышенные кредитные проценты в порядке, установленном в пунктах 6.2.4. и 6.2.5. данных Правил услуги.

6.2.10. В конце каждого дня Банк рассчитывает сумму невозвращенного Клиентом Кредита за соответствующий Расчетный цикл, начисляет и списывает со Счета Кредитные проценты, Повышенные кредитные проценты (если такие следует платить) и Штрафные проценты (если такие следует платить).

6.2.11. В выписке со Счета указываются все дебетные и кредитные сделки, которые проведены по Счету, в том числе, при проведении Сделок с Картой, где в разделе «проценты по Кредиту» объединены Кредитные проценты и Штрафные проценты.

7. Обязанности Клиента.

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. ознакомить Пользователя карты с данным Договором услуги и его поправками, если такие вносятся;

7.1.2. следить за использованием Счета;

7.1.3. незамедлительно заплатить Банку указанные в Прейскуранте платы, а также другие платежи, вытекающие из Договора услуги, зачислив на Счет соответствующие денежные средства;

7.1.4. незамедлительно сообщить Банку обо всех изменениях, которые касаются указанного в Договоре услуги и другой, предоставленной Банку информации/документов, подав документы, удостоверяющие изменения;

7.2. Неполучение выписки со счета не освобождает Клиента от надлежащего исполнения обязательств Клиента, установленных в Договоре услуги.

8. Предоставление документов и/или информации.

8.1. Все уведомления Банка и другая информация отправляется Клиенту на указанный в Заявлении или позже сообщенный в письменном виде фактический адрес Клиента. Клиент согласен с тем, что Банк или связанные с Банком юридические лица отправляют Клиенту информацию о Банковских услугах, а также товаров и услуг третьих лиц на фактический адрес Клиента или по просьбе Клиента на указанный адрес е-почты, если только Клиент не отказался от получения упомянутой информации. Все сообщения относительно задолженности считаются врученными Клиенту, если со дня отправки письма по почте или электронной почтой прошло 3 дня.

8.2. Банк имеет право запрашивать информацию о Клиенте и связанных с Клиентом лицах, их обязательствах и об их выполнении в соответствующих базах данных.

9. Ответственность сторон.

9.1. Клиент полностью несет ответственность за выполнение обязательств, установленных в Договоре услуги, в том числе, за Сделки с Картами, выданными Пользователями карт. Клиент обязуется возместить любой ущерб, который возникает у Банка в результате любой Сделки с Картой, выданной Пользователю карты, или любых действий с Картой. В данном случае Банк не несет ответственность за убытки Клиента.

9.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставленных Банку документов и информации. В случае предоставления недостоверных, неполных или несвоевременных сведений Банк не несет ответственность за убытки Клиента. Если в результате наступления упомянутых обстоятельств убытки возникают у Банка, Клиент обязан возместить их Банку в полном объеме.

9.3. Банк не несет ответственности:

9.3.1. за отказ Торговца/третьего лица принять Карту в качестве платежного средства;

9.3.2. за качество товаров и услуг, которые куплены, используя Карту в качестве платежного средства;

9.3.3. за убытки Клиента, которые возникли в случаях, когда из-за помех, повреждений линий связи или других технических причин независимых от Банка, у Пользователя карты не было возможности использовать Карту;

9.3.4. за убытки Клиента, которые возникли в случаях, когда ограничения или лимиты какого-либо третьего лица затронули интересы Клиента/Пользователя карты или повлияли на действия с Картой как с платежным средством.

9.4. В случае потери или противоправных действий с Картой Клиент несет ответственность:

9.4.1. за каждую Сделку с Картой до получения соответствующегостного уведомления Клиента /Пользователя карты в Банке об установленном факте в соответствии с пунктом 4.6.1.1. данных Правил услуги;

9.4.2. за каждую Сделку, которая осуществлена без авторизации (Торговец принимает Карту для осуществления расчетов без проверки статуса Карты, в т.ч., проверки остатка по счету в Банке) и которая не превышает 300 USD (триста долларов США) или эквивалентную сумму в другой валюте – до получения письменного документа, подтверждающего установленные

факты в Банке, в соответствии с пунктом 4.6.1.1. данных Правил услуги;

9.4.3. за каждую Сделку с Картой – до получения распоряжения Клиента в Банке об автоматическом закрытии Карты в соответствии с пунктом 4.6.1.2. данных Правил услуги.

9.5. Для обеспечения обслуживания Карты Банк также использует услуги третьих лиц. Банк не несет ответственность за убытки и неудобства Клиента, если они являются результатом действий или бездействия третьих лиц.

9.6. Если у Банка имеется информация о том, что Пользователь карты/Клиент допустил противоправное или несоответствующее Договору услуги использование Карты, Клиент несет ответственность за все обязательства, которые возникли в связи с этим.

9.7. Стороны не несут ответственность за ущерб, который связан с обстоятельствами непреодолимой силы (force majeure), если в данных Правилах услуги не определено иначе.

9.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение данного Договора услуги Стороны несут ответственность в порядке, установленном данным Договором услуги и правовыми актами Эстонской Республики.

10. Ограничения действия Договора услуги, в том числе , изменения и прекращение правил услуг, пред оставаемыми в рамках Договора услуги.

10.1. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного предупреждения Клиента:

10.1.1. воздержаться от дебетирования или кредитования Счета и/или остановить (заблокировать) действие Карты или всех Карт, прикрепленных к Счету, если у Банка возникает подозрения в использовании Карты для легализации средств, полученных преступным путем, или для другой противоправной деятельности;

10.1.2. остановить (заблокировать) действие Карты и/или всех Карт, прикрепленных к Счету, если Клиент/Пользователь карты не соблюдает Договор услуги, и возобновить действие Карты /Карт тогда, когда устранены установленные нарушения;

10.1.3. если в Банке получено постановление компетентного учреждения или лица об отягощении денежных средств Клиента, приостановить (заблокировать) доступ к средствам Кредитного лимита до снятия отягощения, а также не осуществлять исполнение упомянутого постановления из средств Кредитного лимита, выделенного Клиенту.

10.1.4. заблокировать имеющиеся или в дальнейшем зачисленные на Счет денежные средства, если на основании какого-либо из оснований, определенных в пункте 10.2 Правил услуги Банк воспользовался своим правом снять Кредитный лимит и потребовал от Клиента выплатить Кредит. Стороны согласны, что заблокированные на Счете денежные средства в размере суммы долга Клиента Банку, являются предоставленным финансовым обеспечением исполнения обязательств Клиента, которые следуют из Договора услуги.

10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке, информируя Клиента в письменном виде, уменьшить или снять Кредитный лимит, потребовать вложение Гарантийного депозита или увеличение существующего Гарантийного депозита, установить повышенную Минимальную сумму взноса или потребовать у Клиента вернуть Банку невозвращенный Кредит до срока, предусмотренного в данных Правилах услуги, если наступило какое-либо из следующих обстоятельств:

10.2.1. Клиент, на Счет которого в соответствии с договором между Банком и работодателем Клиента перечисляется заработная плата и/или приравняемые к ней платежи, прерывает трудовые отношения с работодателем или прерывает договор между Банком и работодателем;

10.2.2. в распоряжении Банка имеется информация о существенном ухудшении финансового положения Клиента;

10.2.3. Клиент/Пользователь карты допустил нарушения данного Договора услуги, в том числе не выполнил, установленную в пункте 6.2.3. данных Правил услуги обязанность– не реже, чем один раз в месяц осуществлять платежи Минимальной суммы взноса на Счет;

10.2.4. не продлевается срок Гарантийного депозита в соответствии с требованиями, установленными в данных Правилах услуг;

10.2.5. по инициативе Банка прекращен другой договор кредитования/лизинга, заключенный между Банком и Клиентом;

10.2.6. к имуществу Клиента, в том числе к расположенным в Банке денежным средствам Клиента обращено требование любого третьего лица.

10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант и в Правила услуги, о чем Клиент может получить информацию в Центрах обслуживания клиентов или, позвонив в Службу информации Банка. Банк в разумные сроки информирует Клиента о внесенных существенных и не выгодных для Клиента изменений, помещая информацию на домашней странице Банка и в Центрах обслуживания клиентов. Если Клиент не согласен с внесенными Банком изменениями, Клиент имеет право отступить от Договора услуги, выплатив Банку все платежи, вытекающие из Договора услуги.

11. С рок действия и прекращение Договора услуги.

11.1. Договор услуги заключается на неопределенный срок. Срок действия Карты не считается сроком окончания Договора услуги.

11.2. Клиент имеет право по своей инициативе в одностороннем порядке попросить закрыть действие Карт, прикрепленных к Счету, и прекратить Договор услуги, подавая в Банк соответствующее заявление и передавая все Карты, полученные в соответствии с данным Договором услуги. После получения заявления Клиента Банк в течение 7 (семи) календарных дней закрывает действие всех Карт, прикрепленных к Счету.

11.3. Банк имеет право по своей инициативе закрыть действие всех Карт, прикрепленных к Счету, и прекратить Договор услуги в одностороннем порядке:

11.3.1. без предварительного предупреждения Клиента, информируя Клиента в письменном виде, если:

11.3.1.1. Клиент не выполняет свои обязательства к Банку;

11.3.1.2. Клиент/Пользователь карты не соблюдает данный Договор услуги;

11.3.1.3. по любым причинам не продлевается срок Гарантийного депозита;

11.3.1.4. Клиент/Пользователь карты не производил сделки на Счете больше 3 (трех) последних месяцев подряд и остаток на Счете равен нулю или на Счете дебетный (отрицательный) остаток;

11.3.1.5. Счет закрывается;

11.3.1.6. Банк прерывает эмитирование карт соответствующего вида.

11.3.1.7. если Клиент предоставил Банку несправдую информацию или документы.

11.3.2. если за 7 (семь) календарных дней Банк сообщил об этом Клиенту в письменном виде . Банк имеет право не пояснять причины своих действий.

11.4. Если Банк использует свои права, установленные в пункте 11.3. данных Правил услуги, то он немедленно закрывает действие всех Карт, прикрепленных к Счету.

11.5. В любом случае прекращения Договора услуги Клиент обязан заплатить неуплаченную сумму Кредита.

11.6. Клиент несет ответственность за Сделки, которые осуществлены с Картами, прикрепленными к Счету, в течение 40 (сорока) календарных дней после их заключения.

11.7. Гарантийный депозит и проценты по нему Клиент может получить через 40 (сорок) календарных дней после закрытия Карт, прикрепленных к Счету, и уплаты невыплаченной суммы Кредита, если Клиент заплатил Банку всю сумму невозвращенного Кредита. Если Клиент не произвел уплату непоплаченной суммы Кредита, то Банк имеет право использовать для ее оплаты Гарантийный депозит и начисленные проценты.

11.8. Банк оставляет себе документы Клиента/Пользователя карты, связанные с Договором услуги. Банк не выплачивает ежегодную годовую плату за Карту, так как ее нельзя разделить на части и нельзя установить на более короткие периоды времени даже тогда, если Карта не используется в течение полного года.

11.9. Прекращение Договора услуги по любой причине не освобождает Клиента от обязанности заплатить Банку все причитающееся ему вознаграждение, погасить возникшие убытки, а также выполнить все требования, вытекающие из Договора услуги, но не выполненные на момент его прекращения.

12. Рассматривение споров.

12.1. Любое разногласие, требование или спор между Клиентом и Банком, который вытекает из Договора услуги, и касается его нарушения, прекращения или недействительности, подлежит окончательному разрешению в Харьковском уездном суде, г. Таллинн в соответствии с действующим законодательством Эстонской Республики.