

Условия договора на кредитную карту с регулярными платежами

Действительны с 01.12.2016

Содержание

Понятия	2
Общие положения	2
Выдача и срок действия карты	3
Обеспечение безопасности использования карты	3
Лимиты и свободные денежные средства карточного счета	4
Совершение операции	4
Блокирование карты	5
Платежное обязательство	5
Ответственность сторон	6
Предел собственной ответственности	7
Погашение суммы кредита	7
Разрешение спора	7
Действие, изменение и прекращение договора	8
Конфиденциальность	8

Понятия

Частный клиент – это физическое лицо, которое совершает операции, не связанные с самостоятельным ведением коммерческой или профессиональной деятельности.

Прейскурант – прейскурант банка.

Персонализированный защитный элемент – это PIN-код, защитный код или иной акцептируемый банком персонализированный защитный элемент, на основании которого банк устанавливает владельца карты.

Владелец карты – это физическое лицо, отвечающее требованиям банка, которому банк выдает карту.

Счет карты – это счет, на который банк открывает кредитный лимит и находящимися на котором денежными средствами происходит оплата операций, совершаемых с помощью карты.

Карта, или кредитная карта с регулярными платежами – это платежное средство, которое находится в собственности банка и с помощью которого владелец карты совершает операции в порядке, установленном банком.

Расходный лимит – это максимальная сумма, в пределах которой владелец карты может совершать операции в платежный период. Расходный лимит устанавливается по договоренности собственника счета и банка.

Лимит обязательного возвратного платежа – это предельная сумма части использованного кредитного лимита, при превышении которой собственник счета возвращает банку указанную в договоре сумму обязательного возвратного платежа установленным банком способом и в установленный банком срок.

Счет – это расчетный счет, открытый в банке на имя собственника счета и указанный в договоре, с которого банк снимает уплаченные на основании договора суммы.

Собственник счета – лицо, со счетом которого связан договор.

Кредитный лимит – это максимальная денежная сумма, в пределах которой банк предоставляет собственнику счета кредит для совершения операций.

Сумма кредита – это использованная сумма кредитного лимита.

Договор – это договор на кредитную карту с регулярными платежами и условия договора о кредитной карте с регулярными платежами.

Платежным периодом является календарный месяц.

День платежа – это указанное в договоре число, когда банк снимает со счета уплачиваемые на основании договора суммы.

Банк – AS SEB Pank.

PIN-код – это секретный персональный идентификационный код, который банк дает при выдаче карты владельцу карты и который при совершении операции рассматривается в качестве подписи владельца карты.

Обслуживающий персонал – лицо, имеющее право на обслуживание карты (например, торговое предприятие, в котором владелец карты оплачивает товар или услугу).

Операция – использование карты для оплаты товара или услуги, для снятия наличности, получения информации об операциях, а также для перечисления кредитного лимита на счет и другое подобное действие, связанное с картой.

Бизнес-клиент – это индивидуальный предприниматель или юридическое лицо.

Общие положения

1. Договор регулирует права и обязанности, возникающие при использовании карты, выдаваемой банком.
2. Для выдачи и использования карты банк и собственник счета заключают договор, в котором собственник счета указывает владельца карты. Собственник счета уполномочивает владельца карты пользоваться с помощью карты кредитом или средствами собственника счета на установленных договором условиях. Для исполнения договора собственник счета должен иметь счет в банке.
3. Условия договора становятся для владельца карты обязательными с момента, когда банк выдает ему карту. Факт получения карты и исполнение договора владелец карты подтверждает собственноручной подписью на бланке выдачи карты или в иной акцептируемой банком форме. Данное подтверждение является приложением к договору.
4. Владелец карты может использовать карту для совершения операций. Разрешенные операции и ограничения на их совершение, в т.ч. лимиты операций, устанавливаются договором. В случае, если лимиты не были установлены в договоре, действуют стандартные лимиты банка. Плату за совершение операций банк устанавливает прейскурантом.

5. Вытекающие из договора денежные требования банка к собственнику счета обеспечиваются установленными договором залогами.
6. Банк может
 - 6.1. предлагать собственнику счета и владельцу карты дополнительные услуги и блага, связанные с картой, в т.ч. предлагать более низкую по сравнению с установленной в договоре процентную ставку;
 - 6.2. прекращать предложение дополнительных услуг и благ без согласия собственника счета и владельца карты;
 - 6.3. устанавливать прейскурантом плату за обслуживание на все названные дополнительные услуги и блага, за исключением предоставления более низкой процентной ставки.
7. Во всех отношениях между банком, собственником счета и владельцем карты, которые договор не рассматривает, стороны руководствуются общими условиями банка, договором на расчетный счет, заключенным между банком и собственником счета, а также прейскурантом.
8. К договору применяется эстонское право.

Выдача и срок действия карты

9. При выдаче карты банк дает владельцу карты PIN-код, который при совершении операции рассматривается в качестве подписи владельца карты. При выдаче продленной карты банк может оставить в действии для новой карты PIN-код старой карты.
10. При получении карты владелец карты собственноручно подписывается на ней.
11. Карта действует до последнего дня (включительно) месяца, указанного на карте. По окончании срока действия карты банк изготавливает новую карту и извещает владельца карты или собственника счета, когда и где владелец карты может получить новую карту.
12. Если собственник счета или владелец карты нарушили вытекающее из договора обязательство, в т.ч. условия использования карты, то банк не обязан изготавливать новую карту.
13. Если собственник счета или владелец карты не желает получать новую карту, то он сообщает об этом банку письменно или иным акцептируемым банком способом не позднее 20-го числа календарного месяца, предшествующего указанному на карте месяцу.
14. Владелец карты не использует недействительную, закрытую или по иной причине непригодную к использованию карту и возвращает эту карту банку в течение 30 дней после того, как карта была закрыта, признана недействительной или непригодной к использованию по иной причине.

Обеспечение безопасности использования карты

15. Владелец карты
 - 15.1. бережно хранит карту;
 - 15.2. запоминает PIN-код и время от времени его меняет;
 - 15.3. избегает попадание карты, PIN-кода или прочих персонифицированных защитных элементов (защитный код карты и т.д.) во владение третьего лица;
 - 15.4. не записывает данные карты, в т.ч. PIN-код и другие персонализированные защитные элементы ни на одном носителе данных;
 - 15.5. не подвергает карту воздействию высокой температуры, механическим повреждениям и сильного электромагнитного поля;
 - 15.6. не изменяет карту и не копирует ее;
 - 15.7. перед использованием карты ознакомляется с тем, как безопасно хранить карту и PIN-код. Соответствующие дополнительные инструкции доступны в конторах банка и на домашней странице банка.
16. Если владелец карты три раза подряд неправильно вводит PIN-код, банк может заблокировать использование карты или изъять карту.
17. В случае потери или кражи карты, а также в иных случаях, когда возникает опасность, что карту или данные карты использует третье лицо (например, можно предположить, что третье лицо знает PIN-код), владелец карты или собственник счета незамедлительно уведомляет об этом банк по круглосуточному телефону, передает соответствующее сообщение в контору банка или ходатайствует о блокировании карты иным акцептируемым банком способом.

Лимиты и свободные денежные средства карточного счета

18. Собственник счета и банк указывают в договоре кредитный лимит.
19. Собственник счета или третье лицо могут вносить денежные средства на карточный счет, увеличивая таким образом свободные денежные средства на карточном счете. Неиспользованная часть кредитного лимита и дополнительно внесенные на карточный счет денежные средства образуют свободные денежные средства карточного счета.
20. Собственник счета по соглашению с банком устанавливает для владельца карты расходный лимит.
21. Если связанных с одним договором карт, в т.ч. владельцев карт несколько, то установленная для них сумма расходных лимитов может превышать кредитный лимит.
22. Если сумма свободных денежных средств на карте меньше установленного для владельца карты расходного лимита, то владелец карты может совершать операции только в пределах свободных денежных средств на карточном счете.
23. При заключении договора собственник счета и банк договариваются о лимите обязательного возвратного платежа. Это предельная сумма части использованного кредитного лимита, при превышении которой собственник счета возвращает банку указанную сумму обязательного возвратного платежа установленным банком способом и в установленный банком срок.

Совершение операции

24. Владелец карты совершает операции только через такой платежный терминал, банкомат и иное место совершения платежей, которые обозначены логотипом карты.
25. Владелец карты предъявляет обслуживающему персоналу по требованию последнего удостоверяющий личность документ и разрешает указать данные документа на квитанции о продаже.
26. Совершенная картой операция является обязывающей для владельца карты, если для ее исполнения было дано согласие, т.е. операция была авторизована. Авторизацией операции считаются следующие действия:
 - 26.1. подписание квитанции о продаже;
 - 26.2. ввод PIN-кода;
 - 26.3. при совершении оплаты в Интернете – ввод данных карты в предусмотренном для этого месте на интернет-странице лица, оказывающего услугу;
 - 26.4. при совершении операции с предварительной авторизацией – передача данных карты обслуживающему персоналу;
 - 26.5. использование карты для совершения бесконтактного платежа или иного подобного платежа;
 - 26.6. предоставление согласия на совершение операции иным акцептируемым банком способом.
27. Банк и обслуживающий персонал могут попросить при совершении операции дополнительную идентификацию личности владельца карты.
28. Обслуживающий персонал может по требованию банка отказаться от обслуживания владельца карты или изъять карту.
29. Совершать операции картой разрешено только лично владельцу карты. Пока не будет доказано обратное, или пока собственник счета или владелец карты не уведомит банк в соответствии с пунктом 17, банк предполагает, что все операции совершены владельцем карты, и они отвечают воле собственника счета.
30. Владелец карты не совершает операции, которая превышает расходный лимит и свободные средства на карточном счете.
31. Владелец карты не использует карту в противозаконных целях или способом, которые могут причинить ущерб банку или третьему лицу.
32. Банк может не исполнять переданное владельцем карты распоряжение в случае, если
 - 32.1. счет заблокирован или арестован;
 - 32.2. карта заблокирована;
 - 32.3. распоряжение превышает свободные денежные средства на карточном счете или неиспользованную часть кредитного лимита;
 - 32.4. появляется иное основание, вытекающее из правовых актов.
33. Банк исполняет
 - 33.1. распоряжение владельца карты в срок, установленный банковскими условиями ведения расчетов;
 - 33.2. другие обязательства, вытекающие из правовых актов.

34. Владелец карты уведомляет банк об ошибке или неполадке, которая препятствует совершению операции.
35. Банк передает собственнику счета информацию по операциям в интернет-банк или другой электронный канал.
36. По желанию собственника счета банк передает выписку по операциям, произведенным за платежный период, сообщает сумму плат за услуги, проценты, сумму обязательного возвратного платежа и сумму задолженности по обязательному возвратному платежу за предыдущие платежные периоды не позднее, чем в начале следующего календарного месяца в письменной или в письменной воспроизводимой форме. Эта информация поступает на адрес, который собственник счета представил банку последним для отправки выписок.

Блокирование карты

37. Владелец карты и собственник счета могут в любой момент требовать от банка заблокировать карту.
38. Банк может по собственной инициативе заблокировать карту в полностью или для совершения определенной операции (например, покупки через Интернет, использование карты в каком-либо государстве или регионе, операции на основании магнитной полоски карты), если
 - 38.1. возникает вытекающее из договора, общих условий банка или правовых актов основание для блокирования;
 - 38.2. собственник счета или владелец карты не выполняет одно или несколько обязательств, вытекающих из договора или договора по обеспечению договора;
 - 38.3. банку становится известно обстоятельство, на основании которого можно сделать разумное заключение, что
 - платежеспособность собственника счета снизилась или ставит под сомнение надлежащее исполнение договора;
 - карта используется или может быть использована против воли собственника счета;
 - речь идет о мошенничестве со стороны собственника счета или владельца карты;
 - 38.4. владелец карты не использовал карту, по меньшей мере, шесть месяцев подряд.
39. Банк снимает блокирование карты в течение десяти календарных дней с момента получения соответствующего заявления от собственника счета, если отпали обстоятельства, послужившие основанием для блокирования.
40. Для разблокирования банк может потребовать от собственника счета представления подтверждающих платежеспособность документов (выписки со счета, справки о поступлении дохода, финансовые отчеты и т.д.).

Платежное обязательство

41. Договором устанавливается
 - 41.1. карточный счет, на который банк открывает кредитный лимит, и находящиеся на котором денежные средства владелец карты использует для оплаты операций, совершаемых с помощью карты, и
 - 41.2. счет, с которым связан карточный счет и с которого согласно договору производятся перечисления.
42. Банк снимает с карточного счета и со счета все суммы операций и платы за услуги.
43. Первого числа каждого месяца банк фиксирует на карточном счете сумму кредита. Платы за услуги, которые банк снимает с карточного счета, включаются в сумму кредита.
44. Собственник счета уплачивает банку в указанный в договоре день платежа каждого месяца процент за использование кредитного лимита по установленной в договоре ставке. При начислении процентов банк исходит из использованной за платежный период суммы кредита, из 360 дней в году, из действительного количества дней в месяце и процентной ставки. Процентный период равен платежному периоду. Банк начисляет проценты за дни, когда собственник счета использует кредитный лимит.
45. В день платежа банк может снимать со счета вытекающие из договора проценты и связанные с использованием карты платы за услуги, не снятые с карточного счета. Банк может в полном объеме взимать с собственника счета, который является бизнес-клиентом, плату за услугу и в том случае, если договор прекращен в течение месяца.
46. Если первого числа месяца сумма кредита превышает лимит обязательного возвратного платежа, то банк в день платежа снимает со счета сумму кредита, превышающую лимит обязательного возвратного платежа, но не менее 10 евро и не более суммы обязательного возвратного платежа.

47. Если собственник счета или третье лицо внесли денежные средства на карточный счет в период с первого числа месяца до дня, предшествующего дню платежа (включительно), то в день платежа банк снимает со счета сумму, для получения которой из первоначальной суммы, предусмотренной для перечисления в день платежа, вычитается сумма, перечисленная на карточный счет в течение указанного выше периода. Если подлежащая снятию со счета сумма составляет менее 10 евро, то банк перечисление не производит.
48. Если возвратные платежи осуществляются в соответствии с пунктами 46 и 47, то сумма кредита уменьшается на уплаченную банку сумму.
49. Если остаток карточного счета при прекращении договора или при ином случае закрытия карточного счета после погашения банку суммы кредита является положительным, банк перечисляет находящиеся на карточном счете денежные средства на счет.
50. Собственник счета обеспечивает, чтобы в течение всего дня платежа на счете имелась достаточная сумма в установленной договором валюте для оплаты операций, уплаты суммы обязательного возвратного платежа, процентов, связанных с использованием карты плат за обслуживание, или уплаты других сумм. Если на счете нет достаточной суммы, то банк может снять ее и после дня платежа.
51. При прекращении договора банк пропорционально выплачивает произведенные собственником счета предоплаты в случаях и порядке, установленных общими условиями.
52. Требования по операциям, совершенным картой в иностранной валюте, поступают в банк из международных карточных организаций (VISA, MasterCard) конвертированными в евро по установленному ими курсу. Банк может взимать плату за совершение операции в иностранной валюте согласно прейскуранту.

Ответственность сторон

53. Банк несет ответственность:
 - 53.1. за неисполнение или неполное исполнение поступившего в банк распоряжения;
 - 53.2. за операцию, совершенную против воли собственника счета, за исключением случаев, когда владелец карты или собственник счета
 - несет риск кражи, потери карты или данных карты, или попадания PIN-кода или иного персонализированного защитного элемента во владение третьего лица, или иной риск неоправданного использования, или
 - умышленно или вследствие грубой небрежности нарушает установленное договором обязательство, в том числе, например, обязательство, определенное в пункте 15 или в пункте 17;
 - 53.3. за любую ошибку или неполадку, возникшую при администрировании счета.
54. При несении ответственности на основании пункта 53 банк
 - 54.1. возмещает собственнику счета ущерб, причиненный неисполненным или неполно исполненным распоряжением, и возможный процент;
 - 54.2. восстанавливает на счете остаток, который был до совершения операции, если операция была совершена против воли собственника счета.
55. Собственник счета несет ответственность за все операции, совершенные картой, за исключением случаев, если договором или законом установлено иное.
56. Если на счете недостаточно денежных средств для снятия с него суммы обязательного возвратного платежа или для уплаты процентов или платы за услугу, или если владелец карты совершает картой операции, превышающие свободные денежные средства на карточном счете, в том числе кредитный лимит, или расходный лимит, то банк может
 - 56.1. снять сумму задолженности с любого расчетного счета в банке, принадлежащего собственнику счета;
 - 56.2. требовать от собственника счета, который является бизнес-клиентом, уплаты пени в размере 0,2% от суммы имеющейся задолженности за каждый просроченный день;
 - 56.3. требовать от собственника счета, который является частным клиентом, уплаты пени по установленной законом ставке за каждый просроченный день;
 - 56.4. реализовать в покрытие задолженности обеспечение договора.
57. Банк может снять в любое время, в том числе и по прекращению договора, с любого расчетного счета, принадлежащего собственнику счета в банке, подлежащую взысканию сумму задолженности, неустойки и пени, или удержать их из сумм, поступающих собственнику счета.
58. Если банк и собственник счета заключили договор обеспечения, обеспечивающий исполнение договора и предоставляющий возможность его немедленного принудительного исполнения, собственник счета для исполнения вытекающих из договора денежных требований банка подчиняется немедленному принудительному исполнению в порядке, установленном Кодексом об исполнительном производстве.

Предел собственной ответственности

59. Если операция совершена утерянной или украденной картой, или если карта либо данные карты использованы иным несанкционированным способом, то собственник счета несет ответственность до момента уведомления банка в акцептируемой форме о краже, потере или ином несанкционированном использовании карты в размере предела собственной ответственности.
60. Пределом собственной ответственности является предел в отношении карты, установленный Обязательственно-правовым законом. Согласно действующему Обязательственно-правовому закону предел составляет 150 евро.
61. Если владелец карты или собственник счета умышленно или вследствие грубой небрежности нарушил установленное договором обязательство или если речь идет об обмане со стороны владельца карты или собственника счета, то предел собственной ответственности не применяется, и собственник счета несет ответственность за причиненный ущерб в полном объеме.

Погашение суммы кредита

62. При прекращении договора
 - 62.1. собственник счета незамедлительно выплачивает банку использованную сумму кредита, неуплаченные проценты, пени и иные задолженности, вытекающие из договора, или
 - 62.2. банк снимает сумму задолженности со счета или с любого расчетного счета в банке, принадлежащего собственнику счета.
63. Собственник счета погашает сумму кредита на указанных в пункте 64 условиях, если
 - 63.1. все выданные на основании договора карты были заблокированы как минимум два месяца подряд;
 - 63.2. владелец карты не пришел за картой в контору банка в течение двух месяцев с момента изготовления карты;
 - 63.3. владелец карты не активировал карту в течение двух месяцев;
 - 63.4. банк не изготовил новую карту по причине, указанной в пункте 12;
 - 63.5. собственник счета выразит желание погасить сумму кредита на основании графика.
64. В случаях, указанных в пункте 63, собственник счета погашает банку сумму кредита на нижеследующих условиях:
 - 64.1. В день платежа каждого календарного месяца собственник счета уплачивает сумму обязательного возвратного платежа и процент до полной выплаты суммы кредита. Проценты с непогашенной суммы кредита начисляются, исходя из 360 дней в году, действительного количества дней в месяце и процентной ставки в размере 20%;
 - 64.2. Если договором не установлена сумма обязательного возвратного платежа, то банк и собственник счета считают ее равной
 - 1/24 кредитного лимита или
 - 10 евро, если 1/24 кредитного лимита составляет менее 10 евро;
65. Если собственник счета имеет перед банком задолженность по уплате суммы обязательного возвратного платежа или другой суммы, то пункты 63 и 64 не применяются, и банк может снять сумму задолженности (в т.ч. процент и другие вытекающие из договора суммы) со счета или с любого расчетного счета в банке принадлежащего собственнику счета.

Разрешение спора

66. Собственник счета или владелец карты, который является частным клиентом, подает в банк претензию по совершенному против воли собственника счета или неправильно исполненному платежу сразу, как только ему стало известно об этом платеже. Претензию можно предъявить в течение 13 месяцев, считая со дня совершения платежа.
67. Собственник счета или владелец карты, который является бизнес-клиентом, подает в банк претензию не позднее чем в течение одного месяца, считая со дня совершения платежа.
68. Собственник счета или владелец карты, который является частным клиентом, может требовать от банка возврата платежа, совершенного в соответствии с платежной инструкцией, инициированной (например, карточный платеж в учреждении, предлагающем услуги размещения, и предприятию проката автомобилей) и авторизованной обслуживающим персоналом или через обслуживающий персонал, в размере всей перечисленной суммы, если подает в банк требование о возвратном платеже в течение восьми недель после того, как сумма была снята со счета.

69. Для подачи требования о возвратном платеже, названном в пункте 68, должны быть выполнены оба нижеследующих условия:
 - 69.1. во время авторизации платежа не была указана его точная сумма;
 - 69.2. перечисленная сумма превышает сумму, которую собственник счета или владелец карты мог ожидать, принимая во внимание условия договора, размер прежних платежей и прочие обстоятельства.
70. Обстоятельства, названные в пункте 69, доказывает собственник счета или владелец карты.
71. Все претензии по другим операциям собственник счета или владелец карты подает не позднее чем в течение одного месяца со дня совершения операции.
72. Если претензия подается позднее срока, упомянутого в главе «Разрешение спора», то банк имеет право ее не учитывать.
73. Спор между собственником счета, владельцем карты и банком разрешается согласно общим условиям банка.

Действие, изменение и прекращение договора

74. Договор вступает в силу с момента его подписания и заключен бессрочно. Если договор заключается посредством интернет-банка, то договор вступает в силу с момента, когда собственник счета дает соглашение на заключение договора при помощи кодовой карты или паролей PIN-калькулятора, цифровой подписи или иного акцептируемого банком электронного средства.
75. Банк может вносить изменения в договор (в т.ч. в обоснованных случаях менять лимиты и права пользования карты) и преискурант, предварительно уведомив об этом собственника счета в установленные общими условиями банка сроки и порядке. Если изменение является для собственника счета неприемлемым, то он может расторгнуть договор в течение срока ознакомления, исполнив предварительно все обязательства, вытекающие из договора. Если собственник счета в течение срока ознакомления не расторгнул договор, то считается, что он согласен с изменениями.
76. Собственник счета может расторгнуть договор, уведомив об этом банк не позднее чем за один месяц. Получив заявление о расторжении договора, банк закрывает все карты, связанные с договором.
77. Банк может расторгнуть договор в обычном порядке, уведомив об этом собственника счета, который является частным клиентом, в установленном общими условиями порядке, как минимум за два месяца, других собственников счетов – как минимум за один месяц.
78. Банк может без соблюдения названного в пункте 77 срока расторгнуть договор в чрезвычайном порядке по уважительной причине. Уважительной причиной является, прежде всего, задолженность собственника счета перед банком или событие, в результате которого затруднено надлежащее исполнение договора.
79. Договор прекращается без предварительного уведомления, если кредитный лимит не использован и
 - 79.1. все карты заблокированы как минимум два месяца подряд;
 - 79.2. владелец карты не пришел за картой в банковскую контору в течение двух месяцев с момента изготовления карты;
 - 79.3. владелец карты не активировал карту в течение двух месяцев;
 - 79.4. банк не изготавливает новую карту по причине, указанной в пункте 12;
 - 79.5. банк получил извещение о смерти собственника счета, который является физическим лицом;
 - 79.6. договор на расчетный счет, заключенный между банком и собственником счета, прекращен.
80. Прекращение договора не влияет ни на изменение порядка взыскания, ни на удовлетворение иного денежного обязательства, возникших до прекращения договора. При этом прекращение договора не влияет на право банка снять с любого расчетного счета, принадлежащего собственнику счета, в банке требуемую сумму или удержать ее из поступающих собственнику счета сумм.

Конфиденциальность

81. Собственник счета и владелец карты не разглашают третьему лицу информацию, связанную с заключением и исполнением договора, за исключением случаев, если это является необходимым в обстоятельствах, связанных с обработкой карты и операции, или вследствие обязательства, проистекающего из правового акта.