

## ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ОАО «НОРДЕА БАНК»

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты. Авторизация Операции производится с учетом Индивидуального Лимита и Лимита за вычетом сумм ранее совершенных Операций в период действия ограничения.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (Доверенного лица) в Банк для совершения предусмотренных настоящими Правилами операций. Аутентификация Клиента (Держателя карты) осуществляется по Кодовому слову.

**Банк** – Открытое акционерное общество «Нордеа Банк».

**Блокирование Карты** (приостановление действия Карты) – наложение запрета на совершение Авторизаций по Операциям, совершаемым с использованием Карты.

**Выписка по СКС** – отчет по операциям, проведенным по СКС за определенный период времени.

**Держатель карты** – физическое лицо, на имя которого Банк выпустил Kartu. Имя и фамилия Держателя карты указаны на лицевой стороне Карты, на оборотной стороне Карты содержится подпись Держателя карты.

**Доверенное лицо** – физическое лицо, имеющее действующую доверенность от Клиента, оформленную в установленном порядке, на представление его интересов в Банке в целях реализации предоставленных Клиенту настоящими Правилами прав и выполнения соответствующих обязанностей. Под Доверенным лицом понимается также законный представитель Клиента.

**Договор** – договор, заключаемый между Клиентом и Банком, путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, состоящий из настоящих Правил и Заявления о присоединении к Правилам.

**Дополнительная Карта** – Карта, выданная физическому лицу, указанному в Заявлении Держателем Основной Карты. Операции с использованием Дополнительной карты отражаются по тому же СКС, что и операции с Основной картой.

**Дополнительный счет к СКС** – специальный карточный счет, открываемый Клиенту в валютах отличных от валюты СКС. Список валют, в которых Банк выпускает Карты, указан в Тарифах.

**ДУЛ** – документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

**Заявление** – заявление Клиента, составленное на бумажном носителе по установленной Банком форме, предоставляемое Клиентом для присоединения к Правилам или получения дополнительных услуг Банка в случаях, установленных настоящими Правилами.

**Идентификация** – установление личности Клиента или Доверенного лица на основании предъявленного ДУЛ.

**Индивидуальный Лимит** – ограничение по сумме Операций с использованием Карты, установленное по инициативе Клиента для соответствующего вида Операции (безналичные операции; получение наличных денежных средств) за определенный промежуток времени в соответствии с пунктом 7.2.4 настоящих Правил. Изменение и отмена Индивидуального Лимита осуществляется по факту предоставления Клиентом соответствующего заявления в Банк.

**Карта** – банковская карта с логотипом Платежной системы, предназначенная для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися на их СКС в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Клиент** – физическое лицо, присоединившееся к условиям настоящих Правил, на имя которого открыты Счета в Банке и несущее полную финансовую ответственность за операции по Счетам, открытым на его имя.

**Кодовое слово** – указываемая в Заявлении Держателем карты уникальная последовательность букв латинского или русского алфавита и/или арабских цифр. Кодовое слово требуется для Аутентификации Держателя карты в случае его обращения в Банк по телефону, в том числе при Блокировке Карты по устному заявлению Держателя карты.

**Лимит** – ограничение, установленное Банком, на сумму наличных денежных средств, которые могут быть получены Клиентом и/или Держателем карты с использованием Карты, или на размер Операции в системе «Быстрые переводы (Fast Funds)».

**Операция с использованием Карты (Операция)** – операция, производимая с использованием Карты или ее реквизитов: (1) по оплате товаров (работ, услуг), (2) получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, (3) иные операции, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

**Основная Карта** – Карта, выданная Держателю карты, являющемуся владельцем СКС, в соответствии с настоящими Правилами.

**Отделение** – филиал, дополнительный офис или иное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с настоящими Правилами.

**Персональный Идентификационный Номер (ПИН)** – секретный код Держателя карты, используемый при получении наличных денежных средств и, в отдельных случаях, при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты в смысле статьи 160 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

**Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная для проведения операций по СКС с использованием Карты, включающая остаток собственных средств Клиента и сумму лимита овердрафта, если между Банком и Клиентом заключен договор о кредитовании в форме овердрафт по Карте, за вычетом сумм Операций с использованием Карты, по которым проведена Авторизация.

**Платежная система** – ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам выпуска и обслуживания платежных карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств. Все карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе.

**Правила** – настоящие Правила выпуска и обслуживания международных банковских карт ОАО «Нордеа Банк».

**Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право совершения операций по СКС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, и на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России выпущена Дополнительная карта.

**Публичное должностное лицо** – лицо, ранее занимавшее и оставившее не более 1 года назад или занимающее в настоящее время должности, связанные с общественным доверием. К Публичным должностным лицам относятся:

- главы государства, правительства и кабинета министров, заместители министров и их помощники,
- члены парламента,
- правительственные чиновники,
- высшие партийные чиновники,
- политики,
- руководители государственных предприятий; члены административных, управленческих и надзорных подразделений государственных предприятий,
- влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности,
- высшие судьи; члены Верховных судов, конституционных судов и других высших судебных органов, на решение которых не подается апелляция,

- влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях,
- члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями),
- члены коллегий аудиторов и члены советов директоров центральных банков,
- послы.

**Лица, находящиеся в контакте с Публичным должностным лицом** – родственники и ближайшее окружение Публичного должностного лица. В категорию родственников входят близкие члены семьи, такие как супруги или лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки); дети и супруги детей или лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители, братья, сестры и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья).

Под ближайшим окружением понимаются: партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом, лица совместно владеющие юридическим лицом с таким лицом, а также юридические лица, принадлежащие близким деловым партнерам публичного должностного лица или созданные к выгоде публичного должностного лица.

**СКС (специальный карточный счет)** – текущий (банковский) счет, открываемый Банком Клиенту в рамках настоящих Правил на основании соответствующего Заявления на оформление Карты и предназначенный для отражения Операций с использованием Карты, а также операций, совершенных по распоряжению Клиента через систему дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Стоп-лист** – список недействительных карт, которые были утрачены, украдены или по которым отмечены мошеннические операции. Карты, помещенные в Стоп-лист, запрещены к приему в качестве средства платежа и изымаются в случае осуществления попыток совершения по ним любых Операций с использованием Карты, в том числе не требующих Авторизации. Стоп-лист рассылается Платежной системой своим участникам.

**Счет** – любой из счетов физического лица, открываемый Клиенту Банком для учета денежных средств и проведения банковских операций в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством Российской Федерации.

**Тарифы** – Тарифы Банка для физических лиц – клиентов, обслуживаемых в Отделениях Банка в соответствии с Правилами. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

**Эквайринг** – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по Операциям, совершаемым с использованием карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств Держателям карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Правила определяют условия договора между Банком и Клиентом (Держателем карты) по выпуску Карты и ее обслуживанию, а также по открытию Клиенту, на основании норм Гражданского Кодекса Российской Федерации о договоре банковского счета, СКС и Дополнительных счетов к СКС и их обслуживанию. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами, на основании предоставляемого Клиентом Заявления. В случае если по итогам анализа данных Клиента Банком будет принято решение о невозможности предоставления услуг, в соответствии с настоящими Правилами, Банк вправе отказать Клиенту в их предоставлении без объяснения причин.

2.2. Заключение договора осуществляется путем присоединения Клиента (Держателя карты) к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Указанный Договор считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента.

2.3. В порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами и Тарифами, Банк обязуется открыть Клиенту СКС и Дополнительные счета к СКС, а также выпустить Карту, а Держатель карты обязуется использовать ее в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами и законодательством Российской Федерации. Перечень Платежных систем, типов выпускаемых карт и возможных валют СКС Банк указывает в Тарифах. Держатель карты определяет желаемые параметры Карты в Заявлении. Денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на основании настоящих Правил, включая капитализированные (причисленные) проценты (если проценты подлежат начислению), застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 года № 177-ФЗ.

2.4. Банк выпускает Карту и открывает СКС на основании Заявления Клиента. В Заявлении Клиент указывает Отделение Банка, в которое будет доставлена Карта и все последующие перевыпущенные Карты до получения Банком Заявления Клиента об изменении Отделения получения Карты в соответствии с п. 7.2.3 настоящих Правил.

Банк открывает СКС несовершеннолетним гражданам от 14 до 18 лет только с согласия их законных представителей (родителей, опекунов и т.п.) в соответствии с ч.1 ст.26 Гражданского кодекса Российской Федерации, за исключением СКС для выплаты стипендии или заработной платы. Согласие законных представителей должно быть нотариально оформлено в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Перевыпуск Карты к действующему СКС осуществляется на основании настоящих Правил.

2.5. После выдачи карты Клиент обязан внести на СКС денежные средства для оплаты комиссии за годовое обслуживание Карты (СКС), в размере и сроки, установленные действующими Тарифами Банка.

2.6. Карта является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк по истечении срока ее действия, указанного на лицевой стороне Карты, либо в случае прекращения действия Договора, заключенного путем присоединения к настоящим Правилам.

2.7. Карта предназначена для проведения Операций с использованием Карты в пределах Платежного лимита. Клиент обязан не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) по СКС. Датой появления Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) является дата, в которую общая сумма проведенных Операций с использованием Карты превысила Платежный лимит. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта), Банк осуществляет краткосрочное кредитование Клиента. Банк начисляет проценты на сумму Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) в размере, установленном Банком и указанном в Тарифах, со дня, следующего за днем возникновения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) до даты фактического погашения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) включительно.

Клиент обязан оплатить сумму Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) и начисленные проценты не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента его возникновения, если другой срок не установлен иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. В случае неоплаты задолженности, включая начисленные проценты, в течение 30 (Тридцати) календарных дней (или другого срока, установленного иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом) с момента возникновения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта), задолженность считается просроченной и Банк начисляет на сумму просроченной задолженности штраф в соответствии с Тарифами Банка. С момента возникновения просроченной задолженности проценты на соответствующую просроченную часть Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) не начисляются. При этом все поступающие средства на СКС Держателя карты направляются на погашение задолженности по Неразрешенному овердрафту (Техническому овердрафту).

2.8. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке с СКС комиссионные вознаграждения в соответствии с Тарифами, когда проведение подобной операции не противоречит режиму счета, установленному действующим законодательством. При этом в случаях, когда валюта обязательства Клиента перед Банком не соответствует валюте Счета, Клиент поручает Банку продать денежные средства в иностранной валюте в размере,

эквивалентном сумме обязательства в рублях, и направить полученные в рублях средства на погашение обязательства, либо списать денежные средства со Счета в рублях в размере, эквивалентном сумме обязательства в иностранной валюте, либо списать денежные средства со Счета в одной иностранной валюте в эквиваленте суммы обязательства в иностранной валюте, в которой осуществляется оплата услуг Банку. Для совершения перечисленных операций применяется курс Банка.

2.9. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и в Тарифы, отменять Тарифы с обязательным уведомлением об этом Держателей карт не менее чем за 10 (десять) дней до вступления изменений и дополнений в силу. Уведомление Держателей карт об изменении Правил и Тарифов осуществляется одним из способов:

- размещение новой/измененной информации на корпоративном Интернет-сайте Банка [www.nordea.ru](http://www.nordea.ru);
- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах;
- иными способами, позволяющими Держателю карты получить информацию.

В случае отмены Банком какого - либо Тарифа, по которому обслуживается Клиент, обслуживание Клиента, если не будет достигнуто иное соглашение, осуществляется по Тарифу «Базовый».

### **3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

3.4. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на СКС, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка. Если начисление процентов на ежедневный остаток на СКС Тарифами предусмотрено, то процентным периодом считается календарный месяц. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на СКС, и заканчивается в последний календарный день месяца. Последний процентный период заканчивается днем списания денежных средств с СКС или в дату закрытия СКС включительно. Начисленные проценты капитализируются, т.е. увеличивают сумму остатка денежных средств, находящихся на СКС. Уплата начисленных процентов осуществляется Банком путем перечисления соответствующей суммы на СКС в последний рабочий день процентного периода.

3.5. Погашение Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта), начисленных процентов, штрафов и прочей причитающейся задолженности происходит по мере поступления денежных средств на СКС или иные Счета.

3.6. В случае если перечисленная на СКС или иная, направляемая в счет погашения долга, сумма недостаточна для погашения задолженности по Неразрешенному овердрафту (Техническому овердрафту), начисленных процентов, штрафов и прочей причитающейся задолженности в полном объеме, то поступившая сумма направляется, в первую очередь, в счет погашения штрафов и процентов, затем - издержек Банка по получению исполнения, а в оставшейся части - в счет погашения основной суммы долга по Неразрешенному овердрафту (Техническому овердрафту). Очередность погашения задолженности Клиента может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

### **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ**

4.1. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае сообщения Держателем карты ПИНа или номера Карты третьему лицу, все израсходованные суммы по Операциям, совершенным с использованием Карты, будут отнесены на СКС Клиента в безусловном порядке.

4.2. При получении Карты Держатель карты должен подписать ее шариковой ручкой в присутствии сотрудника Банка с обратной стороны на специальной полосе для подписи.

4.3. При выпуске Карты Держатель карты получает ПИН в специальном конверте. Банк гарантирует, что ПИН при передаче его Держателю карты не известен ни Банку, ни третьим лицам. Держатель карты обязан хранить ПИН в секрете, не наносить его на Карту, хранить его отдельно от Карты и ни при каких обстоятельствах не сообщать его третьим лицам.

4.4. При использовании Карты возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора ПИНа. После третьей ошибочной попытки ввода ПИНа Карта автоматически блокируется. Разблокировка Карты в данном случае производится только на основании Заявления Клиента, предоставленного в Банк.

4.5. Карта выпускается на срок, определенный Тарифами, и действительна до 24-00 (Московское время) последнего дня месяца, года, указанного на ее лицевой стороне. Держатель карты вправе досрочно прекратить действие Карты, предоставив в Банк соответствующее Заявление и возвратив Карту.

4.6. Банк автоматически перевыпускает Карту (Дополнительную Карту) только по причине окончания срока ее действия. Перевыпуск Карты производится Банком не позднее 20 (Двадцатого) числа месяца окончания срока действия Карты при отсутствии уведомления от Клиента (Держателя карты) об отказе от перевыпуска Карты (Дополнительной Карты), изменении условий обслуживания Карты или закрытии СКС (подается не позднее 1 (первого) числа месяца окончания срока действия Карты). Уведомления от Держателей карт поступают одним из следующих способов:

- предоставление письменного заявления;
- направление сообщения посредством системы «Nordea online»;
- обращение в службу информационной поддержки клиентов;
- иными способами, позволяющими Банку получить информацию.

Автоматический перевыпуск Карты не осуществляется также в случае изменения вида тарифа по обслуживанию Карты в период срока ее действия.

4.7. В случае перевыпуска Карты по причинам, отличным от указанной в п. 4.6, Карта перевыпускается на основании письменного заявления Держателя карты. Банк вправе перевыпустить Карту по устному обращению Держателя Карты при условии успешной Аутентификации Держателя карты.

4.8. За перевыпуск Карты Клиент (Держатель карты) обязан уплатить Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, за исключением случая, когда перевыпуск Карты производится по причине ее неработоспособности из-за брака.

4.9. Действие Индивидуального Лимита для Карт, перевыпущенных в соответствии с пунктами 4.6-4.7 настоящих Правил, не продлевается.

4.10. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем карты в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с момента изготовления Карты.

4.11. При совершении Операций с использованием Карты Держатель карты должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию с использованием Карты необходимо проводить только в том случае, если Держатель карты уверен в ее совершении, поскольку после проведения Авторизации Платежный лимит уменьшается на сумму Операции с использованием Карты, подтвержденной Авторизацией. Если Держатель карты отказывается от совершенной Операции с использованием Карты, то организация, совершившая Операцию с использованием Карты, должна произвести отмену Операции, а также оформить и предоставить Держателю карты документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, подтверждающего отмену Операции с использованием Карты.

4.12. При оплате товаров/работ/услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель карты должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта Операции с использованием Карты. Держатель карты не имеет права подписывать слип (чек), на котором не указана сумма Операции с использованием Карты. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя карты документ, удостоверяющий личность и/или ввести ПИН.

## **5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ СКС**

5.1. На основании настоящих Правил Банк открывает Клиенту СКС и Дополнительные счета к СКС. Операции с использованием Карты совершаются в рамках Платежного лимита. Дополнительные счета к СКС открываются для целей проведения конвертации средств, зачисляемых на СКС, в том случае если валюта зачисляемых средств отлична от валюты СКС.

Для открытия СКС Клиент должен предоставить в Банк соответствующее Заявление и документы, удостоверяющие личность, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка, изложенными в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

5.2. В случае совершения Клиентом (Держателем карты) Операции с использованием Карты (её реквизитов) в валюте, отличной от валюты СКС, Банк конвертирует сумму совершенной Операции в валюту СКС по курсу Банка на день отражения Операции по СКС. День отражения Операции по СКС может не совпадать с днем совершения Операции.

## **6. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

6.1. Держатель карты должен принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН и неправомерного использования Карты.

6.2. Если Держатель карты обнаружил факт утраты, хищения или неправомерного использования Карты, то для Блокировки Карты Держатель карты обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в разделе «Адрес и реквизиты Банка» настоящих Правил.

6.3. При уведомлении Банка по телефону Держатель карты должен сообщить Кодовое слово. Устное сообщение Держателя карты о факте утраты, хищения или неправомерного использования Карты должно быть подтверждено Заявлением, переданным в Банк лично или по факсу, указанному в разделе «Адрес и реквизиты Банка» настоящих Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента уведомления Держателем карты Банка в устной форме.

6.4. До момента передачи Держателем карты Заявления о факте утраты, хищения или неправомерного использования Карты в порядке, установленном настоящим пунктом, а по операциям, проводимым без авторизации, до момента постановки Карты в Стоп-лист ответственность за совершаемые Операции с использованием Карты лежит на Клиенте. В случае неполучения указанного Заявления в установленный срок Банк вправе самостоятельно принять решение о разблокировке Карты.

6.5. Клиент (Держатель карты) несет ответственность перед Банком за неправомерное использование Карты и все, возникшие в связи с этим убытки, имевшие место с согласия Клиента (Держателя карты), либо по халатности Клиента (Держателя карты), либо вследствие нарушения Клиентом (Держателем карты) рекомендаций Банка по использованию Карт.

6.6. При обнаружении факта неправомерного использования Карты, Клиент (Держатель карты) обязан немедленно сообщить об этом в Банк и в кратчайшие сроки вернуть Карту в Банк. Клиент предоставляет Банку право передать полученную информацию о факте неправомерного использования Карты третьим лицам для проведения разбирательства.

6.7. В случае обнаружения Банком факта неправомерного использования Карты, незаконных или имеющих признаки сомнительных Операций с использованием Карты, в случае возникновения подозрений в осуществлении Клиентом операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем или финансирование терроризма, а также в случае предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты Банк вправе самостоятельно заблокировать Карту.

6.8. Использование Карты, которая была заявлена как утраченная или украденная, запрещено.

6.9. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель карты должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в разделе «Адрес и реквизиты Банка» настоящих Правил. До получения соответствующих указаний от Банка Держатель карты не имеет права использовать обнаруженную Карту.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА (Держателя карты)**

7.1. Клиент (Держатель карты) обязан:

7.1.1. предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях в сведениях, указанных Клиентом в Заявлении, в том числе в отношении Представителя, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения в случаях:

- получения новых документов в связи с истечением срока их действия (в том числе для граждан Российской Федерации при наступлении возраста 20-ти и 45-ти лет, получения нового вида жительство, разрешения на временное проживание);
- получения новых документов в связи с их утратой;
- смены гражданства;
- изменения места жительства (регистрации), места работы, сообщенных Банку номеров телефона и факса.

Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (документ (копию документа), удостоверяющий личность Представителя), и Заявление на переоформление Карты.

Получение Представителем Дополнительной карты, переоформленной на его имя в связи с изменением фамилии, имени или отчества Представителя, производится при предъявлении Представителем документа, удостоверяющего его личность.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента.

7.1.2. совершать Операции с использованием Карты в пределах Платежного лимита с учетом Индивидуального Лимита и Лимита за вычетом сумм ранее совершенных Операций в период действия ограничения в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации;

7.1.3. не реже одного раза в месяц самостоятельно контролировать движение средств по СКС, не допуская возникновения Неразрешенного Овердрафта (Технического Овердрафта);

7.1.4. не реже одного раза в месяц получать Выписку по СКС способом, указанным им в Заявлении;

7.1.5. своевременно лично или через представителя пополнять СКС для обеспечения платежеспособности Карт путем осуществления безналичного перевода, внесения наличных денежных средств в кассу Банка или с использованием программно-технических комплексов Банка для приема денежной наличности. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, операция пополнения СКС, совершаемая через представителя Клиента, может потребовать оформления доверенности;

7.1.6. не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента изменения места регистрации, данных паспорта, номера контактного телефона и иных персональных данных уведомить об этом Банк путем подачи соответствующего заявления;

7.1.7. выплачивать Банку комиссии и штрафы в соответствии с действующими Тарифами;

7.1.8. возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящих Правил;

7.1.9. нести ответственность за все совершенные Операции с использованием Карты;

7.1.10. в случае прекращения использования Карты по какой-либо причине письменно уведомить об этом Банк и в возможно короткий срок вернуть Карту в Банк;

7.1.11. по истечении срока действия Карты в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней вернуть Карту в Банк;

7.1.12. не использовать СКС для осуществления предпринимательской деятельности, расчетов по договорам займа (кредитным договорам) между резидентами и нерезидентами, расчетов, связанных с инвестициями. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Правил. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций с использованием Карты, связанных с введением предпринимательской деятельности по СКС. Банк вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на СКС, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо Клиент – получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях,

когда из содержания платежного документа следует, что Операция с использованием Карты осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента;

7.1.13. использовать СКС/Карту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с требованиями федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

7.1.14. в случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным путем на СКС;

7.1.15. сохранять все документы, связанные с Операциями с использованием Карты, в течение 6 (Шести) месяцев с даты совершения Операции с использованием Карты и предъявлять их Банку по его требованию.

7.1.16. Представлять в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса запрашиваемую информацию и документы по операциям, проведенным по СКС.

7.2. Клиент (Держатель карты) имеет право:

7.2.1. в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня проведения по СКС Операции с использованием Карты сообщить о своем несогласии с Операцией с использованием Карты путем подачи в Банк Заявления с указанием причины несогласия с Операцией с использованием Карты, после чего Банк проводит расследование по претензии Клиента. До урегулирования всех разногласий ранее списанные суммы не зачисляются на СКС. Считается, что Клиент (Держатель карты) согласен с проведенной Операцией с использованием Карты, если в течение срока, указанного в настоящем пункте Клиент не сообщил Банку о своем несогласии;

7.2.2. ходатайствовать перед Банком о выдаче Основных и Дополнительных Карт, о выпуске новой Карты в случае ее утраты (хищения) или истечения срока ее действия;

7.2.3. изменить Отделение получения Карты, предоставив в Банк соответствующее заявление не позднее 1 (первого) числа месяца окончания срока действия Карты;

7.2.4. изменить Кодовое слово, предоставив в Банк соответствующее заявление;

7.2.5. установить Индивидуальный Лимит по сумме Операций с использованием Карты за период (день, месяц) путем подачи соответствующего заявления от Клиента в Банк. Клиент имеет право установить Индивидуальный Лимит для всех Операций с использованием Карты или для одного из видов Операций. Допускается установка нескольких типов Индивидуальных Лимитов для одной Карты;

7.2.6. в любой момент аннулировать все выпущенные к СКС Карты, путем подачи соответствующего заявления в Банк;

7.2.7. в случае утраты, хищения или неправомерного использования Карты подать в Банк заявление о постановке Карты в Стоп-лист, оплатив эту услугу согласно Тарифам Банка;

7.2.8. закрыть СКС в порядке, установленном разделом 10 настоящих Правил.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

8.1. Банк обязан:

8.1.1. в случае принятия Банком положительного решения о выпуске Карты (перевыпуске Карты (Дополнительной Карты)) - открыть Клиенту СКС (за исключением перевыпуска Карты (Дополнительной Карты)) и выпустить Карту в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней. В случае подачи Держателем карты Заявления на срочный выпуск Карты, Банк обязуется открыть Клиенту СКС и выпустить Карту в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней. Указанный в настоящем пункте срок выпуска Карты распространяется на все случаи выпуска Карт. Начало отсчета срока выпуска Карты зависит от события, при наступлении которого выпускается Карта:

- выпуск Карты – рабочий день, следующий за днем подачи в Банк Заявления о выпуске Карты;
- выпуск новой Карты в связи с утратой, хищением или неправомерным использованием ранее выпущенной Карты – рабочий день, следующий за днем подачи в Банк Заявления об утрате, хищении или неправомерном использовании Карты;

- перевыпуск Карты по истечении срока ее действия – за 10 дней до окончания срока действия Карты при соблюдении условия, изложенного в п.4.6;
- перевыпуск Карты в связи с нарушением ее работоспособности – рабочий день, следующий за днем возврата неработоспособной Карты Банку;

8.1.2. своевременно осуществлять расчеты по Операциям с использованием Карты;

8.1.3. не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца предоставлять Клиенту Выписку по СКС за предшествующий календарный месяц способом, указанным Клиентом в Заявлении;

8.1.4. предоставлять Клиенту информацию о движении денежных средств по СКС и проводить расследование по претензиям Клиента (Держателя карты) в соответствии с п. 7.2.1. настоящих Правил;

8.1.5. при получении сообщения от Клиента (Держателя карты) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты - Блокировать Карту в течение 30 минут с момента получения сообщения от Клиента. При получении письменного опровержения от Клиента (Держателя карты) факта утраты, хищения или незаконного использования Карты разблокировать Карту;

8.1.6. в случае несогласия Клиента (Держателя карты) с проведенной Операцией, рассмотреть претензию Клиента (Держателя карты) в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты подачи заявления и письменно уведомить Клиента о результатах рассмотрения его претензии;

8.1.7. при получении Заявления от Клиента (Держателя карты) о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащее требование постановки Карты в Стоп-лист, поставить Карту в Стоп-лист не позднее 14 (Четырнадцати) дней с даты получения Заявления (в случае, если для Карты соответствующего вида правилами Платежных систем предусмотрена постановка Карт в Стоп-лист);

8.1.8. в случае намерения Клиента закрыть СКС, вернуть Клиенту остаток средств, размещенных на СКС, по истечении срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, определенном п.10.4. настоящих Правил, наличными денежными средствами или безналичным переводом с СКС Клиента согласно его Заявлению и в соответствии с действующими Тарифами Банка, и затем закрыть СКС.

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. отказать Клиенту (Держателю карты) в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин или предложить выпустить Карту иного вида, в том числе после заключения договора на основании настоящих Правил;

8.2.2. заблокировать Карту в случае невнесения Клиентом в установленный срок платы за годовое обслуживание СКС по операциям с картой, а также в иных в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

8.2.3. списывать в безакцептном порядке с СКС средства, эквивалентные суммам совершенных Операций с использованием Карты, включая комиссионное вознаграждение Банку, а также суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

8.2.4. отменить и/или изменить установленные Лимиты по собственной инициативе;

8.2.5. списывать в безакцептном порядке со всех Счетов Клиента средства, необходимые для погашения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта), штрафов на Неразрешенный овердрафт (Технического овердрафта), а также прочих платежей, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами;

8.2.6. списывать в безакцептном порядке со всех Счетов/Счетов по Вкладам Клиента средства, необходимые для погашения задолженностей по просроченному Неразрешенному овердрафту (Техническому овердрафту), штрафы на Неразрешенный овердрафт (Технический овердрафт). Условие о безакцептном списании соответствующим образом изменяет и дополняет условия заключенных между Банком и Клиентом договоров, на основании которых открыты и обслуживаются Счета Клиента;

8.2.7. в случае возникновения Неразрешенного овердрафта (Технического овердрафта) - Блокировать все Карты, прикрепленные к СКС, по которому возник указанный Неразрешенный овердрафт (Технического овердрафта). Действие Карт возобновляется после погашения Клиентом задолженности перед Банком;

- 8.2.8. временно приостановить, ограничить или окончательно прекратить действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем карты настоящих Правил;
- 8.2.9. в случае зачисления на СКС безналичных денежных средств в иностранной валюте, Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента необходимые документы, обосновывающие указанное зачисление;
- 8.2.10. в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты;
- 8.2.11. в целях осуществления контроля запрашивать документы, связанные с проведением операций;
- 8.2.12. осуществлять перевыпуск Карты Клиента по собственной инициативе.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

9.2. Клиент (Держатель карты) несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент (Держатель карты) несет ответственность за все операции, проводимые им или его Доверенным лицом в Отделениях Банка.

9.3. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом (Держателем карты) настоящих Правил, Тарифов подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

9.4. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на СКС, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

9.5. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях с использованием Карты. Сведения о СКС и Операциях с использованием Карты представляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк не несет перед Держателем карты ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя Карты.

9.7. Банк не несет ответственности в случае, если информация о СКС и иная конфиденциальная информация о Клиенте или проведенных им банковских операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате несоблюдения Клиентом условий хранения и использования информации.

9.8. Клиент предоставляет Банку на неограниченный срок согласие на обработку, использование и раскрытие информации, составляющей банковскую тайну и любые ставшие известными Банку персональные данные Клиента лицам, входящим в Банковскую группу Nordea (Нордеа), в целях, необходимых для оказания банковских услуг Клиенту, включая, но, не ограничиваясь ведением базы данных клиентов. Обработка персональных данных может осуществляться любыми способами, не противоречащими действующему законодательству, включая хранение персональных данных на бумажных и электронных носителях. Отзыв согласия на предоставление персональных данных осуществляется путем направления Клиентом соответствующего уведомления Банку.

9.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

9.10. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

## **10. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СКС**

10.1. Закрытие СКС и возврат Банком остатка денежных средств с СКС осуществляется при отсутствии у Клиента задолженности перед Банком, в соответствии с настоящими Правилами.

10.2. В случае возврата Клиенту остатка денежных средств с СКС в Отделении Банка, выплата наличных денежных средств в иностранной валюте в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка России.

10.3. В случае закрытия СКС все выпущенные к нему Карты объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. При этом ежегодные сервисные платежи Банком не возмещаются.

10.4. Срок урегулирования финансовых обязательств между Сторонами составляет 45 (Сорок пять) календарных дней, при условии урегулирования спорных Операций с использованием Карты, с даты возврата в Банк всех Карт, выпущенных к СКС, или предоставления в Банк Заявления о прекращении совершения Операций с использованием Карты в связи с ее утерей, утратой или неправомерным использованием, или предоставления в Банк Заявления о несогласии Клиента с Операцией с использованием Карты, или истечения срока действия всех Карт, выпущенных к СКС.

В случае отказа Держателя карты возвратить Карты в Банк по причинам, не связанным с утерей, утратой или хищением Карты, срок урегулирования финансовых обязательств составляет 45 (Сорок пять) календарных дней, при условии урегулирования спорных Операций с использованием Карты, с даты окончания срока действия Карты с наибольшим сроком действия из всех Карт, выпущенных к СКС.

10.5. Закрытие СКС не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

10.6. В случае если Банком было принято решение об отказе в выдаче Клиенту Карты, срок действия договора, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, устанавливается до конца календарного года, в котором он был заключен. Истечение срока действия договора является основанием для закрытия СКС.

## **11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

11.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

11.2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами.

11.3. Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств предусмотренных настоящими Правилами, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

## **12. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

12.1. Договор, заключенный на основании настоящих Правил, вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения и действует в течение одного года. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем направления другой Стороне соответствующего извещения по почте заказным письмом с

уведомлением о вручении или передачи такого извещения на руки, Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий год.

12.2. Настоящим Банк и Клиент устанавливают, что в случае, если на момент заключения договора присоединения на основании настоящих Правил между Банком и Клиентом было заключено любое соглашение об открытии СКС и обслуживании банковских карт, данное соглашение считается измененным и действующим в редакции настоящих Правил.

12.3. Любое изменение и дополнение настоящего Договора, заключенного на основании настоящих Правил, является действительным, если соглашение об изменении или дополнении составлено в письменной форме, подписано представителями Сторон и скреплено печатью Банка, за исключением случаев, когда внесение изменений в Договор допускается по инициативе Банка.

### **13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

13.1. Приложение №1. Заявление на оформление банковской карты ОАО «Нордеа Банк» и открытие счета для расчетов с ее использованием (в рамках «зарплатного проекта»);

13.2. Приложение №2. Заявление на оформление банковской карты ОАО «Нордеа Банк» и открытие счета для расчетов с ее использованием;

13.3. Приложение №3. Заявление на оформление дополнительной карты ОАО «Нордеа Банк»;

13.4. Приложение №4. Памятка клиенту. Перечень документов, необходимых для идентификации физического лица при открытии счета или при совершении операции.

### **14. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

#### **ОАО «Нордеа Банк»**

Адрес: 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля, дом 19, стр.1

Кор/счет № 30101810900000000990 в ОТДЕЛЕНИИ 1 Московского ГТУ Банка России

БИК 044583990, ИНН 7744000398, ОГРН 1027739436955

коды: ОКПО 40093098, ОКВЭД 65.12.

SWIFT: NDEARUMM, Telex: 485381 NDEA RU

Телефон: (495) 921-21-01

для расчетов в USD:

Акк. № 04-415-721

Deutsche Bank Trust Company Americas

New York, NY

SWIFT: **BKTRUS33**

для расчетов в EUR:

Акк. № 400887062800EUR,

COMMERZBANK AG, Kaiserplatz, D-60261

Frankfurt/Main, Germany,

SWIFT: **COBADEFF**