

Публичная оферта об оказании физическим лицам услуги по переводу денежных средств в рамках услуги «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА)

1. Условия Договора

1.1. Настоящим ОАО «Оптима Банк», в дальнейшем именуемое «Банк» официально предлагает неопределенному кругу физических лиц на описанных ниже условиях заключить в соответствии частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики Договор об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках услуги «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА).

1.2. Физическое лицо, являющееся держателем карты международной платежной системы Visa, именуемое в дальнейшем «Клиент» выражает намерение заключить Договор по предоставлению ОАО «Оптима Банк» услуги «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА) (далее - «Услуга») с ОАО «Оптима Банк», именуемым в дальнейшем «Банк» (совместно Банк и Клиент вместе именуются «Стороны»), на условиях настоящей оферты (далее — «Договор»).

1.3. Настоящий Договор определяет условия и порядок осуществления клиентами - физическими лицами переводов с карт Visa на карты Visa, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также условия и порядок выполнения таких операций Банком с использованием программно-технических средств Банка, размещаемых в эквайринговых устройствах Банка, интернет-сайте Банка www.optima24.kg и СДБО «Optima24».

1.4. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом в момент акцепта (принятия) настоящей оферты. Принятием (акцептом оферты) Клиентом оферты является совершение им предусмотренных п. 2.4. действий для осуществления перевода денежных средств в рамках услуги «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА) или совершение перевода денежных средств в эквайринговых устройствах Банка, интернет-сайте www.optima24.kg и СДБО «Optima24».

1.5. С целью осуществления Клиентом переводных операций, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, Банк по инициативе Клиента предоставляет ему доступ к эквайринговым устройствам Банка, интернет-сайту www.optima24.kg и СДБО «Optima24». Акцептуя настоящую оферту, Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями настоящего Договора, которые ему понятны, и подтверждает свое согласие с ними.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор действует в отношении конкретной Услуги Банка - «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА).

2.2. Договор вступает в силу с момента Присоединения к Договору Клиентом и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по нему, а именно: оказания Услуги Банком (зачисления денег на Карт-счет получателя/и оплаты Клиентом Банку Комиссии).

2.3. Условия настоящего Договора могут быть приняты Клиентом не иначе, как полностью на изложенных в нем условиях.

2.4. Подача в адрес Банка Заявления на регистрацию по услуге «Моментальные переводы VISA2VISA» или Заявления на изменение регистрационных данных по услуге «Моментальные переводы VISA2VISA» является обязательным (неотъемлемым, безусловным) условием оказания Услуги.

3. Оказание Услуги «Моментальные переводы VISA2VISA» (ВИЗА ТУ ВИЗА).

3.1. Валюта перевода денежных средств – Кыргызские сомы, доллары США, Евро, Российские рубли.

3.2. Услуга предназначена для всех физических лиц – Держателей карт Банка и банков Кыргызской Республики, заключившим с Банком Договор путем акцепта настоящего Договора.

3.3. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями законодательства Кыргызской Республики, соответствующими правилами Платежной системы Visa Int. и при одновременном выполнении следующих условий:

3.3.1. наличия у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги Банка;

3.3.2. успешного прохождения Клиентом идентификации;

3.3.3. наличия у Банка разрешения от Банка-эмитента на проведение операции по Карте отправителя, полученного в результате Авторизации;

3.3.4. оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги Банка в соответствии с условиями настоящего Договора;

3.3.5. наличие достаточного количества денег на Карт-счете отправителя для оказания

Банком Услуги;

3.4. отсутствия запретов на проведение операций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящим Договором и договором, на основании которого выпущена и обслуживается Карта.

3.5. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги Банка в случае невыполнения условий, указанных в пункте 3.3. настоящего Договора, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям:

3.5.1. ограничения на виды Карт;

3.5.2. иные виды Карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Банком-эмитентом и/или Платежной системой Visa Int., и/или законодательством Кыргызской Республики, а также самим Банком.

3.6. ограничения на оказание Услуги Банка по сумме и количеству операций (далее – лимиты). Лимиты по суммам операций устанавливаются Банком в долларах США. В случае, когда валюта Карт-счета отправителя/Карт-счета получателя отличается от долларов США, для целей проверки соответствия Суммы перевода установленному лимиту Банк осуществляет конвертацию Суммы перевода и Комиссии из валюты Карт-счета - в доллары США, по курсу Банка-эмитента Карты отправителя/Банка-эмитента Карты получателя и/или Платежной системы Visa Int. на дату совершения операции.

3.7. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в случае несоответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики, в т.ч. в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил Платежной системы, или носит мошеннический характер.

3.8. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию. Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму Авторизационного запроса, проводимого по Карте отправителя, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента (Клиент заранее дает согласие) с Карт-счета отправителя сверх Суммы перевода в дату списания с Карт-счета отправителя Комиссии. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Карт-счете отправителя суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии, Банк не принимает к обработке Поручение Клиента и отказывает в предоставлении Услуги. При оформлении Держателем Карты (Карта отправителя) Поручения через эквайринговые устройства Банка, на интернет-сайте www.optima24.kg или СДБО «Optima24» сумма Комиссии, а также итоговая сумма – Сумма перевода и Комиссии отображаются в валюте перевода.

3.9. Услуга считается оказанной должным образом Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение от Банка-эмитента на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги, согласно условиям настоящего Договора.

3.10. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги Банка путем выдачи чека и/или отправки смс-сообщения и/или отображения информационного сообщения на экране эквайрингового устройства или интернет-сайта www.optima24.kg или СДБО «Optima24» с результатом оказания Услуги Банка

3.11. Срок зачисления денег на Карт-счет получателя по оказанной Услуге зависит от Банка-эмитента Карты получателя. Зачисление проводится в течение от нескольких минут до 1 (одного) рабочего дня с момента списания денежных средств со счета Клиента.

3.12. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денег на Карт-счет получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, Договором и законодательством Кыргызской Республики по вине Банка-эмитента.

3.13. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров операции в эквайринговых устройствах Банка или интернет-сайте www.optima24.kg или СДБО «Optima24», приведшие к переводу денег в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга Банка считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с настоящим Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом (-ами), на счет (-а) которого (-ых) поступили деньги в результате оказания Услуги.

3.14. Держатель Карты (Карта отправителя) имеет возможность отказаться от получения Услуги Банка в любой момент до подтверждения параметров Услуги после Присоединения к Договору. При этом перевод денег с Карт-счет отправителя на Карт-счет получателя не производится, Комиссия не взимается.

3.15. Держатель Карты (Карточки отправителя) указывает следующую информацию, в зависимости от канала обслуживания: эквайринговые устройства Банка, интернет-сайт или СДБО Оптима24, в соответствии с которой Банк оказывает Услугу Банка:

3.15.1. номер Карты отправителя;

3.15.2. срок действия Карты отправителя;

- 3.15.3. CVC2/CVV2;
- 3.15.4. номер Карты получателя;
- 3.15.5. сумму перевода;
- 3.15.6. иные данные, если они запрошены Банком-эмитентом и/или банком-получателем.
- 3.16. Банк автоматически осуществляет расчет суммы Комиссии, которая отображается на экранных формах эквайринговых устройств Банка или интернет-сайта www.optima24.kg или СДБО «Optima24» в валюте перевода.
- 3.17. Клиент, отжимая кнопку «Выполнить перевод» подтверждает корректность параметров операции, в том числе корректность указания номеров и реквизитов Карты, Суммы перевода и расчета Комиссий, и подтверждает свое желание получить Услугу Банка с параметрами операции. После подтверждения параметров операции Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги Банка.
- 3.18. В любой момент в процессе приема от Клиента параметров операции Банк имеет право запросить, а Клиент по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров операции для проведения Банком Идентификации.
- 3.19. Банк на основании параметров операции, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и оказывает Услугу.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Требовать от Клиента соблюдения условий настоящей оферты и уплаты Комиссии за оказание Банком Услуги.
- 4.1.2. Запросить у Клиента ввод дополнительных параметров для проведения Банком Идентификации и/или Верификации Клиента в любой момент в ходе получения от Клиента параметров Услуги.
- 4.1.3. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Публичной офертой и/или действующим законодательством Кыргызской Республики, а также в случае, если выявлен факт предоставления Клиентом недостоверной информации, необходимой для осуществления денежного перевода.
- 4.1.4. В одностороннем порядке отказать Клиенту в оказании Услуги без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций, имеющих необычный характер (в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики и законодательства Кыргызской Республики), несущих репутационные риски, а также при возникновении у Банка подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований действующего законодательства Кыргызской Республики, правил Платежной системы или носит мошеннический характер.
- 4.1.5. Отказать Клиенту в оказании Услуги, если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе, если запрошенный CVC2/CVV2 код не введен или введен неверно.
- 4.1.6. Обрабатывать любую информацию, относящуюся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.
- 4.1.7. в одностороннем порядке изменять настоящий Договор, в т.ч. лимиты на проведение операций с использованием Услуги, уведомив Клиента об изменении настоящего Договора, в т.ч. лимитов на проведение операций, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты их вступления в силу, разместив соответствующую информацию на Интернет-сайте Банка. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента вступления их в силу;
- 4.1.8. без предоставления Клиентом какого-либо дополнительного согласия, на основании настоящего Договора изымать деньги путем прямого дебетования Карт-счета отправителя и/или иных банковских счетов Клиента в счет оплаты Комиссии в соответствии с тарифами Банка, а также для погашения задолженности Клиента перед Банком. Договор является также договором прямого дебетования банковского счета Клиента, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, беспорочное предварительное согласие на изъятие денег с Карт-счета отправителя и/или иных банковских счетов Клиента на основании требований Банка. В случае оплаты Комиссии и/или взыскания задолженности, отличных от валюты ведения Карт-счета отправителя и/или иного банковского счета Клиента, Банк производит конвертацию денег по курсу, установленному Банком на день оплаты, и в соответствии с тарифами Банка на момент конвертации;
- 4.1.9. в случае получения информации о включении физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, незамедлительно

приостанавливать расходные операции, отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых таким физическим лицом, либо в пользу такого физического лица.

4.1.10. в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора, в Тарифы Банка и Лимиты на проведение операции.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Оказывать Клиенту Услуги в объеме и сроки, установленные Договором.

4.2.2. Размещать актуальную версию Договора на Интернет-сайте Банка, предоставлять текст Договора по запросу Клиента в офисах Банка, предоставлять для ознакомления на Интернет-сайте Банка непосредственно перед ее заключением.

4.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведения о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.2.4. Принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Услуги Банка Клиентом;

4.2.5. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Банком Услуги.

4.3. Уведомлять Клиентов обо всех изменениях Договора, Тарифов и Лимитов Банка на оказание Услуги путем размещения информации на Интернет-сайтах: www.optimabank.kg, www.optima24.kg Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получать от Банка информацию в порядке, предусмотренным настоящим Договором;

4.4.2. Ознакомиться с действующей Публичной офертой на Интернет-сайте Банка.

4.4.3. Пользоваться Услугой Банка в порядке, предусмотренным настоящим Договором;

4.4.4. Направить в Банк претензию по качеству оказанной Банком Услуги в срок не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты оказания Банком Услуги.

4.4.5. Отказаться от получения Услуги. В случае отказа, перевод денежных средств с Карт-счета отправителя не осуществляется, зачисление денежных средств на счет Получателя не производится, Комиссия с Карты Клиента не удерживается.

4.5. Клиент обязан:

4.5.1. Соблюдать и руководствоваться положениями настоящего Договора;

4.5.2. Не передавать Карту и реквизиты Карты третьим лицам.

4.5.3. Нести ответственность за конфиденциальность информации, переданной посредством Услуги Банка;

4.5.4. Своевременно и в полном объеме до момента Присоединения к Договору ознакомиться с условиями настоящего Договора, Тарифами и комиссиями Банка на Услугу;

4.5.5. До момента Присоединения к Договору ознакомиться с ограничениями Банка на предоставление Услуги Банка;

4.5.6. Обеспечить сумму денег на Карт-счете отправителя, необходимую для исполнения перевода и взимания Комиссии;

4.5.7. Оплатить Комиссию за оказание Услуги.

4.5.8. Осуществить по запросу Банка ввод дополнительных параметров, необходимых для Идентификации и/или Верификации Клиента в Экранные формы эквайринговых устройств Банка, интернет-сайта www.optima24.kg и СДБО «Optima24», в процессе получения Услуги.

4.5.9. Не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики признаки операций имеющих запутанный или необычный характер, либо операций, несущих репутационные риски для Банка.

4.5.10. В процессе получения Услуги предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком.

4.5.11. Осуществлять операции, связанные с переводами денежных средств, предусмотренные условиями настоящего Договора, в строгом соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.5.12. Не осуществлять операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

5. Порядок разрешения споров

5.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.2. В случае возникновения споров по настоящему Договору, Стороны примут все меры для их

разрешения на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

5.3. Все связанные с настоящим Договором споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.4. Настоящий Договор составлен на кыргызском и русском языках. В случае возникновения разночтений в толковании положений настоящего Договора стороны будут руководствоваться текстом на русском языке.

6. Ответственность сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также за недостоверность информации, предоставляемой в рамках настоящего Договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором.

6.2. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность только при наличии доказанной вины.

6.4. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств подтверждения Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

6.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Услуги, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Услуги в результате их доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

6.6. Банк не несет ответственность за правильность введенных Клиентом данных при осуществлении Услуги;

6.7. Клиент несет ответственность за все операции по Услуге Банка, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о реквизитах Карты Клиента.

6.8. Стороны освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств, предусмотренных настоящим Договором, препятствовали чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и т.д.).

7. Адрес и реквизиты Банка

«Банк»: ОАО «Оптима Банк», Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу 493

БИК 1090001, SWIFT: ENEJKG22