

**Договор N \_\_\_\_\_**  
**о выпуске и обслуживании платежной Карты**  
**Visa International / Union Pay International / Элкарт**

TOWN

ДАТА ДОГОВОРА

Открытое акционерное общество «Оптима Банк», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице POST\_FIOBOSS, с одной стороны и ФИО, именуемый (-ая) в дальнейшем «**Владелец Карт-счета**», с другой стороны (по отдельности именуемые «**Сторона**», вместе «**Стороны**»), заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### **1. Предмет Договора**

1.1. Предметом Договора являются правоотношения, складывающиеся между Банком и Владелец Карт-счета, в связи и по поводу выпуска и обслуживания Карты в качестве платежного средства и получения наличных денег.

1.2. Банк выдает, а Владелец Карт-счета принимает в пользование Карту, которая используется для проведения Карточных операций во всех местах, где присутствуют логотипы Платежной системы.

### **2. Основные условия ведения банковского счета (далее – Карт-счета)**

2.1. Пользование Картой и порядок совершения Карточных операций регулируется законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами Национального Банка Кыргызской Республики, правилами и инструкциями Платежной системы и настоящим Договором.

2.2. Условия оказания Банком услуг в рамках обслуживания платежных карт описаны в Правилах пользования платежными картами Международных платежных систем Visa International, Union Pay International и Национальной платежной системы Элкарт (далее – Правила).

### **3. Права и обязанности Банка**

#### **3.1. Банк вправе:**

3.1.1. В одностороннем порядке изменять или дополнять Правила и Тарифы, путем размещения информации об изменении тарифов в Банке или на официальном веб-сайте Банка [www.optimabank.kg](http://www.optimabank.kg) не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления указанных изменений и/или дополнений в силу.

3.1.2. Без согласия (без акцепта) Владельца Карт-счета списывать с Карт-счета деньги:

- в сумме Карточной операции, указанной в Реестре операций;
- для оплаты стоимости услуг Банка согласно Тарифам Банка;
- при исполнении распоряжений третьих лиц об изъятии денег Владельца Карт-счета по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Кыргызской Республики;
- в погашение Задолженности по Карт-счету Владельца Карт-счета перед Банком, возникшей из настоящего Договора и Правил пользования;
- ошибочно зачисленные на Карт-счет и не принадлежащие Владельцу Карт-счета

3.1.3. В целях снижения риска осуществления несанкционированных Карточных операций устанавливать ограничения и лимиты на осуществление Карточных операций. Величина ограничений и лимитов, а также условия, сроки и порядок их

установления, определяются Банком самостоятельно.

3.1.4. Не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, предъявленную Владелецem Карт-счета по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня ее совершения.

3.1.5. При непогашении Владелецem Карт-счета задолженности по Карт-счету в установленные настоящим Договором сроки, списывать без согласия (без акцепта) общую сумму задолженности с любых банковских счетов Владельца карт-счета, открытых в Банке и/или с любых банковских счетов Организации/третьих лиц – поручителей в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, аннулировать Карту и не возвращать стоимость годового обслуживания в случае неявки Владельца Карт-счета в Банк для получения Карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления.

3.1.7. Аннулировать Дополнительные Карты, оформленные по Карт-счету в случае аннулирования Основной Карты и не возвращать удержанную комиссию за годовое обслуживание.

3.1.8. Блокировать по курсу платежной системы + фиксированный процент от 1.3 % до 3% от суммы операции, совершаемой с использованием Карты через и/или посредством специальных устройств других банков, в целях предотвращения образования технического Овердрафта у Владельца Карт-счета. Разблокировка и возврат заблокированной суммы на Карт-счет могут быть проведены только при условии полного завершения взаиморасчетов между участниками Платежной системы и после снятия требуемой суммы с Карт-счета.

3.1.9. При совершении операций с использованием Банковской платежной карты Visa International в устройствах сторонних банков (снятия средств в банкоматах / оплаты покупок и услуг, в том числе в сети Интернет и т.д.), Банк вправе списать комиссию платежной системы Visa – Optional Issuer Fee (OIF). Размер комиссии определяется в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.10. В случае подозрения на совершение мошеннических/нехарактерных действий по Карте, Банк уполномочен/вправе заблокировать Карту до момента уточнения/подтверждения участия Владельца Карт-счета в подозрительной/нехарактерной транзакции, а при необходимости перевыпустить новую Карту.

## **3.2. Банк обязан:**

3.2.1. После получения полного пакета документов, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска (перевыпуска) Карты, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка, в течение 5 (пяти) Банковских дней со дня оплаты комиссии за годовое обслуживание Карты согласно Тарифам, открыть Владельцу Карт-счета Карт-счет, выпустить (перевыпустить) ему Карту.

3.2.2. Обеспечить обслуживание Карты в соответствии с условиями настоящего Договора и Правил.

3.2.3. Зачислять на Карт-счет деньги не позднее Банковского дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих платежных документов, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

3.2.4. Письменно уведомлять Владельца Карт-счета в течение 3 (трех) Банковских дней с момента образования Технического Овердрафта для погашения возникшей Задолженности по Карт-счету.

3.2.5. Обеспечивать соответствующее обслуживание по предоставлению информации об остатке и движении денежных средств по счету(ам) Клиента на основании телефонного запроса после сообщения Клиентом «кодового слова».

3.2.7. Возвратить сумму страхового депозита по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня аннулирования Карты.

3.2.8. При обращении Владельца Карт-счета сообщить причину блокирования

Карты.

#### 4. Права и обязанности Владельца Карт-счета

##### 4.1. Владелец Карт-счета вправе:

- 4.1.1. Осуществлять Карточные операции в пределах остатка денег на Карт-счете.
- 4.1.2. Осуществлять в наличной или безналичной форме пополнение Карт-счета, имеющее некоммерческий характер.
- 4.1.3. Обратиться в Банк с письменным запросом о получении копии платежного чека/слипа, подтверждающего факт совершения Карточной операции, предусматривающей наличие подобного рода платежного документа, согласно Тарифам.
- 4.1.4. Оформлять и/или аннулировать по Карт-счету Дополнительные Карты, предоставив в Банк соответствующие заявления.
- 4.1.5. Устанавливать/изменять ограничения и лимиты по Основной/Дополнительным Картам по заявлению, предоставленному в Банк, а также посредством обращения в Контакт-центр Банка (по тел. 0 (312) 90 59 59).
- 4.1.6. Расторгнуть настоящий Договор, при условии погашения Владельцем Карт-счета, имеющейся на дату расторжения Задолженности перед Банком и подачи Заявления на аннулирование Карты в установленной форме.
- 4.1.7. Предоставить Банку предварительное письменное разрешение (указание) об изъятии денег с Карт-счета, действующее в течение определенного периода времени и (или) в пределах определенной суммы денег.
- 4.1.8. Сообщить «кодовое слово» по своему усмотрению любому лицу, которое будет считаться Банком законным представителем Клиента, обладающим правом получения информации по его Карт-счету(ам).
- 4.1.9. Направить в Банк претензию по спорной операции в течение 45 (сорока пяти) дней со дня совершения Карточной операции. В противном случае совершенная Карточная операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком не принимаются. В случае доказанной рекламации денежные средства будут восстановлены Банком на Карт-счет. До урегулирования поступившей претензии, ранее дебетованные с Карт-счета денежные средства, не восстанавливаются.
- 4.1.10. Обратиться в Банк с заявлением о Блокировании или Разблокировании Карты в порядке, предусмотренном Правилами и условиями настоящего Договора.
- 4.1.11. Получить доступ на проведение любых дистанционных карточных операций (по средствам Интернет-банкинг и МОТО транзакций), после предварительного обращения в Банк с заявлением.
- 4.1.12. Получать по Карт-счету лично или через уполномоченное лицо, действующее на основании выданной Владельцем Карт-счета Доверенности, либо по электронной почте, мобильному банкингу на условиях, определяемых Банком, ежемесячную выписку, в которой отражаются все Карточные операции, произведенные по Карт-счету в течение истекшего календарного месяца.
- 4.1.13. Расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора.
- 4.1.14. В случае удержания Карты банкоматом Банка, обратиться в Банк с Заявлением на выдачу удержанной банкоматом Карты.
- 4.1.15. В любой момент получать информацию относительно действующих Тарифов/Правил Банка, ознакомившись с ними в помещении Банка, его филиалах, на сайте [www.optimabank.kg](http://www.optimabank.kg).

##### 4.2. Владелец Карт-счета обязан:

- 4.2.1. В день заключения настоящего Договора предоставить в Банк документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка, необходимые для открытия Карт-счета и выпуска Карты.
- 4.2.2. Надлежащим образом соблюдать условия настоящего Договора и Правил.
- 4.2.3. Своевременно погашать возникшую Задолженность.
- 4.2.4. В полном объеме нести все расходы (затраты) по Карточным операциям Владельца Карт-счета.
- 4.2.5. Оплачивать Банку вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами.
- 4.2.6. В случае утраты, кражи и/или несанкционированного использования Карты немедленно обратиться в Банк с устной или письменной просьбой заблокировать Карту в порядке, предусмотренном Правилами и настоящим Договором.
- 4.2.7. Возместить Банку расходы по Блокированию Карты с постановкой в Стоп-лист не позднее 5 (пяти) Банковских дней с даты Блокирования Карты, согласно действующим Тарифам Банка.
- 4.2.8. Обеспечить сохранность всех Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора.
- 4.2.9. При обнаружении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на Карт-счет немедленно проинформировать об этом Банк.
- 4.2.10. В случае отсутствия или недостаточности ошибочно зачисленных денег на Карт-счете возратить Банку деньги, в течение 5 (пяти) Банковских дней, со дня получения от Банка соответствующего письменного уведомления.
- 4.2.11. Нести полную ответственность перед Банком за использование всех Карт, выпущенных по Карт-счету в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 4.2.12. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трех) банковских дней информацию и документы, касающиеся деятельности Владельца Карт-счета и осуществляемых им банковских операциях в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, регулирующего вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности.
- 4.2.13. Не передавать Карту третьим лицам. Использование Карты третьими лицами не допускается. Нарушение данного условия ведет к изъятию Карты, расторжению настоящего Договора в одностороннем порядке и возмещению Владельцем Карт-счета Банку всех причиненных убытков (расходов).
- 4.2.14. За 25 (двадцать пять) календарных дней до истечения срока действия Карты обратиться в Банк с целью продления Карты на новый срок и заполнить соответствующее Заявление. В случае если Владелец Карт-счета не подал Заявление на перевыпуск Карты, то карта автоматически аннулируется, и в последующем по Заявлению клиента выпускается новая Карта.
- 4.2.15. Возмещать Банку по его первому требованию суммы Овердрафта и/или иной задолженности по Карт-счету, а также суммы платежей в пользу Банка, в том числе плату за приостановку действия Карты и иные платежи по настоящему Договору и иным договорам, заключенным между Банком и Владельцем Карт-счета, согласно Тарифам Банка в срок не более 10 календарных дней с даты выставления требования.
- 4.2.16. Подключиться к технологии 3D Secure посредством обращения в любое отделение Банка и подачи заявления, либо подключиться самостоятельно через личный кабинет, воспользовавшись системой дистанционного банковского обслуживания (СДБО) «Оптима 24».
- 4.2.17. Не разглашать третьим лицам для последующего использования ПИН-код и Пароль 3D Secure.

## **5. Ответственность Сторон**

### **5.1. Банк несет ответственность за:**

- разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- ошибочно произведенную по Карт-счету операцию по вине Банка. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции по Карт-счету;

### **5.2. Банк не несет ответственности за:**

- отказ третьей стороны в обслуживании Карты;
- качество приобретаемых с использованием Карты товаров и услуг;
- лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения (интересы) по Карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Владельца Карт-счета;
- последствия несвоевременного обращения Владельца Карт-счета в Банк с просьбой о Блокировании утерянной/украденной Карты;
- ситуации, связанные со сбоями в работе электронных систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по Карточным операциям;
- за возможные отрицательные последствия доступа на проведение любых операций через Интернет (включая операции, через интернет-ресурсы не использующие технологию 3D Secure) и МОТО, в числе которых, но, не ограничиваясь, риск проведения несанкционированных операций третьими лицами по банковской платежной карте через Интернет и МОТО.
- урегулирование споров и разногласий между Владельцем Карт-счета и Держателем дополнительной Карты;
- действие и/или бездействие третьих лиц – контрагентов Банка, которые препятствовали выполнению Банком условий настоящего Договора, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры, для выполнения условий настоящего Договора;
- за последствия, возникшие при несоблюдении настоящего Договора и Правил.
- за транзакции, прошедшие по карте в период с момента утери/хищения карты до момента поступления в Банк уведомления об утере/хищении карты;
- несанкционированные операции по Карте с вводом ПИН-кода/пароля 3D Secure, совершенные третьими лицами;
- убытки, возникшие в результате совершения мошеннических действий по оплате товаров/услуг посредством Интернет, почтовых/телефонных заказов (МОТО);
- убытки, возникшие в результате совершения мошеннических действий с использованием Карты в устройствах, зарегистрированных на территории стран повышенного риска, список которых приведен на сайте Банка .

### **5.3. Владелец Карт-счета несет ответственность за:**

- несвоевременное обращение в Банк с требованием о Блокировании утерянной/украденной Карты;
- не возврат в Банк денег, ошибочно зачисленных на Карт-счет в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором;
- нарушения условий настоящего Договора и Правил пользования картой Владельцем Карт-счета;
- проведение платежей через Интернет-ресурсы, не поддерживающие технологию 3D Secure.

**5.4. Стороны** освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, наводнения, землетрясения, других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и системы передачи данных, а также в случаях принятия Национальным Банком Кыргызской Республики, уполномоченными органами Кыргызской Республики решений, постановлений, определений в отношении Сторон, в связи с чем невозможно будет своевременно исполнить обязательства по настоящему Договору надлежащим образом и в срок, при условии, что Сторона, которой таким образом помешали выполнить обязательства настоящего Договора, приложила разумные усилия для того, чтобы ослабить воздействие этих обстоятельств, и будет продолжать прилагать все усилия, чтобы как можно полнее выполнить условия настоящего Договора.

## **6. Порядок разрешения споров**

6.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. Споры, по которым не были достигнуты соглашения, подлежат разрешению в судах Кыргызской Республики в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Стороны согласны признавать данные о Карточных операциях на электронных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

## **7. Срок действия настоящего Договора, условия его расторжения**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу от даты его подписания Сторонами и действует до истечения срока действия Карты или до его расторжения по инициативе любой из Сторон. В случае если Карта продлена на новый срок, Договор автоматически пролонгируется на новый срок действия продленной Карты. При перевыпуске Карты по причине её утраты, кражи и/или несанкционированном использовании и/или утраты ПИН-кода, повреждения и/или размагничивания магнитной полосы срок Договора остается прежним.

7.2. Банк закрывает Карт-счет после истечения 45 (сорока пяти) календарных дней от даты расторжения настоящего Договора.

7.3. Настоящий Договор считается расторгнутым и прекращает свое действие после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами.

## **8. Дополнительные условия**

8.1. Владелец Карт-счета согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Центром авторизации/Контакт-центром и Владелец Карт-счета и/или Держателем дополнительной Карты при устном обращении Владельца Карт-счета и/или Держателя дополнительной Карты в Центр авторизации с просьбой заблокировать Карту. Звукозапись телефонного разговора между Центром авторизации/Контакт-центром и Владельцем Карт-счета и/или Держателем дополнительной Карты является подтверждающим фактом устного обращения Держателя карты и/или Держателя дополнительной Карты в Центр авторизации/Контакт-центр с требованием о Блокировании/Разблокировании Карты.

8.4. Правила пользования картой являются неотъемлемой частью Договора. Настоящий Договор и Правила представляют собой полное взаимопонимание и согласие Сторон в связи с предметом настоящего Договора.

8.5. Настоящим Владелец Карт-счета путем подписания Договора подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и Правилами пользования и присоединяется к Правилам пользования в целом. Тарифы и Правила пользования размещены на

веб-сайте Банка: [www.optimabank.kg](http://www.optimabank.kg), о чем клиент полностью осведомлен.

8.6. Держатель карты согласен на SMS – уведомление, при совершении Карточных операций, а также при получении пароля 3D Secure, на номер, указанный в договоре (заявке).

8.7. Во всем ином, не оговоренном настоящим Договором и Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики.

8.8. Настоящий договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.9. Владелец Карт-счета настоящим подтверждает, что:

8.9.1. не лишен дееспособности, ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора, понимает существо подписываемого настоящего Договора, отсутствуют обстоятельства, вынуждающие его заключать настоящий Договор на крайне невыгодных для себя условиях;

8.9.2. ему было разъяснено право на получение на руки проекта настоящего Договора со всеми прилагаемыми к нему документами для ознакомления за пределами Банка сроком на 3 (три) календарных дня;

8.9.3. ему было разъяснено право выбора языка составления настоящего Договора, приложений к нему на государственном кыргызском языке или на официальном русском языке;

8.9.4. получил один экземпляр настоящего Договора;

8.10. свидетельством получения расписки Владельца Карт-счета о подтверждении указанных условий является подпись в разделе 12 настоящего Договора.

#### 9. Приложения

9.1. Приложение № 1 – Заявление на выпуск банковской Карты (основной карты).

9.2. Приложение № 2 - Заявление на выпуск банковской Дополнительной карты.

9.3. Приложение № 3 - Заявление на дополнительные операции и услуги по основной / дополнительной банковской Карте.

9.4. Приложение № 4 - Заявление на списание денежных средств по Основной карте для выдачи в кассе Банка/осуществления перевода.

#### 10. Адреса и подписи сторон

##### «Банк»:

ОАО «Оптима Банк»,  
NAME\_FIL\_FULL  
ADRES\_FIL  
БИК MFO\_FIL, SWIFT ENEJKG22  
E-mail: MAIL,  
тел. TEL,  
факс FAX

##### Держатель карты:

ФИО: ФИО  
Адрес: АДРЕС  
паспорт: СЕРИЯ НОМЕР, выдан  
КЕМ ВЫДАН ДАТА ВЫДАЧИ  
тел./факс TELCL

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
м.п. (подпись) (подпись)

С правилами пользования Картой ознакомлен (а):

\_\_\_\_\_  
(ФИО) (подпись)