



Приложение №20
к Комплексному договору банковского обслуживания
физическим лицам в ОАО «Оптима Банк»

**ПРАВИЛА
ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ
ОАО «ОПТИМА БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	3
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ХРАНЕНИЯ КАРТЫ.....	7
ГЛАВА 3. ПИН-КОД.....	9
ГЛАВА 4. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	10
ГЛАВА 5. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ.....	11
ГЛАВА 6. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ.....	12
ГЛАВА 7. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБРАЩЕНИИ С КАРТОЙ.....	14
ГЛАВА 8. ОБРАБОТКА КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	16
ГЛАВА 9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ.....	18
ГЛАВА 10. МОНИТОРИНГ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ И БЛОКИРОВКА КАРТ. .	19
ГЛАВА 11. ПОРЯДОК УСТАНОВКИ ПИН-КОДА ПО КАРТАМ, ВЫПУЩЕННЫМ С ФУНКЦИЕЙ E-PIN.....	20
ГЛАВА 12. ИНСТРУКЦИЯ ПО ОПЛАТЕ С ПОМОЩЬЮ QR-КОДА И ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ.....	21
ГЛАВА 13. КОНВЕРТАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	22

Словарь терминов.

1. **Авторизация** - процедура подтверждения эмитентом полномочий или авторства держателя карты на проведение им операции с использованием банковской платежной карты (транзакции), в результате которой возникает обязательство эмитента перед эквайером исполнить расчетный документ, составленный с использованием карты вышеуказанного эмитента. Авторизация может быть автоматизированной (посредством терминала) и голосовой (посредством телефонной связи). В случае, если по совершаемой с использованием банковской платежной карты операции эмитент и эквайер являются одним и тем же лицом, то авторизация является разрешением, предоставляемым эмитентом клиенту на совершение данной операции.
2. **Банковская платежная карта (далее – карта)** - платежный инструмент, используемый при проведении расчетов при покупке товаров, услуг, получении наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществлении денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства). Карта, оформленная по карт-счету на имя владельца карт-счета, является основной картой, а карты, оформленные по карт-счету на третьи лица, являются дополнительными картами. При истечении срока действия основной карты, а также в случае ее утраты, кражи, карта, выпускаемая взамен основной карты, также является основной картой. Карты подразделяются на дебетную и кредитную, выпущенную в виде пластиковой карты либо в электронном виде, либо токенизированную / отцифрованную версию карты, сохраненную на мобильном устройстве и позволяющую выполнять операции бесконтактной оплаты с использованием технологии NFC.
3. **Банкомат** - аппаратно-программный комплекс для выдачи и/или приема наличных денежных средств, записи денежных средств на карту, получения информации по совершенным транзакциям держателем карты, осуществления безналичных платежей и выдачи карт-чека по всем видам произведенных транзакций. Банкомат является банковским оборудованием и предназначен для самостоятельного совершения держателем операций с использованием карты без участия уполномоченного работника коммерческого банка.
4. **Блокирование карты** - полный или временный запрет на осуществление операций с использованием карты, осуществленный по инициативе держателя карты, Банка или предприятия одним из способов, установленных платежной системой. В случае полного запрета предусматривается изъятие платежной карты при ее предъявлении к обслуживанию.
5. **Дружеский фрод** (*Friendly fraud*) - намеренное или ненамеренное рассекречивание, и/или передача карты или карточных реквизитов близкому для держателя карты кругу лиц (родственники, друзья, коллеги и т.п.), и, как следствие, осуществление данными лицами несанкционированных держателем карты карточных операций. Ответственность за подобного рода операции несет держатель карты.
6. **Держатель карты** - клиент Банка, физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем-владельцем карт-счета, имеющее право совершать операции с использованием карты на основании Договора с Банком, в том числе держатели основной и дополнительных карт, открытых по карт-счету.
7. **Карт-счет** - банковский счет, на котором отражаются операции, осуществленные с использованием карты или ее реквизитов.
8. **Карточная операция** - операция с использованием карты и/или ее реквизитов и других инструментов дистанционного обслуживания (например, покупка товаров, услуг, перевод денежных средств, обмен валют или получение наличных денежных средств), в результате которой происходит изменение остатка денежных средств на карт-счете держателя карты.

9. **Компрометация карты** - факт доступа третьего лица, отличного от держателя карты, к секретной информации, относящейся к карте, ее реквизитам или карт-счету, а также паролям и логинам от Оптима 24, а также подозрение на факт подобного доступа.
10. **Контакт-центр** – подразделение Банка, являющееся круглосуточным контактными центром, предназначенным для обработки дистанционных обращений существующих и потенциальных клиентов Банка. **Телефоны Контакт-центра: (312) 90 59 59, 0-800-800-00-00*** (звонок бесплатный со стационарных телефонов ОАО «Кыргызтелеком»). **Короткий номер** для абонентов сети O!, Beeline и MegaCom: **9595** (звонок бесплатный).
11. **Моновалютная карта** - карта с одной валютой ведения карт-счета.
12. **Мобильное устройство** - это любое портативное устройство держателя карты, на котором установлен Платежный мобильный сервис и имеется поддержка технологии NFC (например, смарт-часы, смартфон, планшет и т.п.).
13. **Мультивалютная карта** - карта с возможностью ведения карт-счета с несколькими валютами, являющимися суб-счетами, привязанными к основному суб-счету. Мультивалютная карта содержит 4 валютных корзины (суб-счета) в следующих валютах: кыргызские сомы (далее – KGS), доллары США – (далее – USD), евро (далее - EUR), рубли (далее – RUB), с основным суб-счетом в валюте ведения KGS. Доступная сумма и баланс мультивалютной карты отображаются в валюте основного счета путем пересчета остатков валютных суб-счетов по коммерческому курсу Банка (покупка) действующему на момент запроса доступного баланса по карт-счету.
14. **Мультипликатор** - коэффициент в виде процентной надбавки к сумме авторизации по карточной операции, применяемый Банком в целях нивелирования риска возникновения задолженности по карт-счету в случае осуществления карточной операции в валюте, отличной от валюты ведения карт-счета. Проведение окончательных взаиморасчетов по карточной операции (списание суммы карточной операции с карт-счета держателя карты) производится без применения мультипликатора. Виды карточных операций, по которым применяется мультипликатор, определяются Банком самостоятельно. Размер мультипликатора устанавливается Банком в зависимости от рыночной конъюнктуры на валютном рынке и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информация о размере мультипликатора указывается на корпоративном сайте Банка www.optimabank.kg. Подробнее с примерами использования мультипликатора можно ознакомиться в Главе 12.
15. **Нормализация** – это движение денежных средств по суб-счетам мультивалютной карты при совершении конверсионных операций.
16. **Платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт** (далее платежная система) – система расчетов с использованием карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством Кыргызской Республики. Платежной системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов по платежам с использованием карт между участниками системы. Платежные системы подразделяются на локальные (например, МИР, национальную (Элкарт) и международные (Visa, MasterCard и др.).
17. **Платежный мобильный сервис** – программное обеспечение Провайдера, предоставляемое держателю карты на основании отдельного соглашения (договора), заключенного между провайдером и держателем карты, представляющее собой приложение, установленное на мобильном устройстве, позволяющее токенизировать карты, удалить токен, использовать токен для осуществления операций. Функциональные возможности Платежного мобильного сервиса, условия его использования и порядок предоставления держателю карты прав на его использование определяются Провайдером. В случае если Банк выступает в качестве Провайдера, Платежным мобильным сервисом является Мобильное приложение Банка. К таким платёжным мобильным сервисам относятся системы мобильных платежей по средствам

электронных кошельков (Google Pay, Garmin Pay и др.), которые в сочетании с программным обеспечением на мобильном устройстве, обладающем технологией NFC, предоставляют возможность оплачивать покупки и снимать денежные средства.

18. **Постирование** (или клиринг) - процесс сбора, обработки, подтверждения платежей и подсчета взаимных обязательств участников платёжной системы за осуществлённые карточные операции, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей и представляют собой окончательный финансовый взаиморасчет по карточной операции.
19. **Процессинг** – лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платёжной системы финансовой информации.
20. **Процессинговый центр** (далее - ПЦ) – юридическое лицо, осуществляющее процессинг.
21. **Провайдер** – юридическое лицо, являющееся производителем (разработчиком) Платежного мобильного сервиса, которое обеспечивает на основании правил платежных систем и/или на основании отдельного соглашения с платёжной системой информационное и технологическое взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании токена в целях проведения карточных операций. Кроме того, провайдером может являться Банк, при использовании держателем карты программного обеспечения Банка;
22. **Рекуррентные платежи** - регулярные карточные операции (платежи), проводимые в сети Интернет либо карточные операции (платежи), производимые посредством дистанционного банковского обслуживания по ранее сохраненным реквизитам карты, не требующие участия и подтверждения со стороны держателя карты (например, абонентская оплата / оплата по подписке за услуги интернет-ресурсов, оплаты товаров или услуг в рассрочку, регулярные «автоплатежи»).
23. **Социальная инженерия** - это совокупность психологических и социологических приёмов, методов и технологий, которые позволяют мошенникам получить защищаемую/секретную информацию держателя карты, с целью хищения денежных средств.
24. **Стоп-лист** - список заблокированных карт, по которым приостановлено или временно приостановлено совершение всех и/или определенных видов операций.
25. **Токенизация карты** — это технология, предоставляемая платёжными системами и предназначенная для обмена конфиденциальных данных карты на специальный обезличенный эквивалент (токен), для защиты реквизитов карты. В процессе токенизации создается связка реквизитов карты и токена, позволяющая однозначно определить карту, использованную для совершения операций с использованием токена. Операции, совершенные с использованием токена, равнозначны операциям, совершенным держателем карты с использованием самой карты или ее реквизитов.
26. **Токен** – цифровое представление карты, которое формируется по факту токенизации карты и хранится в зашифрованном виде в защищенном облачном хранилище платёжной системы, а также сохраняется в памяти мобильного устройства.
27. **Фишинг** (*phishing om fishing «рыбная ловля, выуживание»*) - один из видов интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к секретной и защищаемой информации держателя карты - реквизитам и паролям карт, и/или логину и паролю от систем дистанционного банковского обслуживания. Чаще всего мошенники входят в доверие держателя карты и заполучают карточные реквизиты и пароли посредством социальных сетей, мессенджеров. В основном используется метод проведения массовых рассылок, в том числе от имени банка или крупных и известных компаний, которые могут содержать ссылки на ложные сайты, внешне неотличимые от настоящих. В подобных рассылках или сообщениях держателя карты зачастую попросят обновить или подтвердить верность персональной информации, путем отсылки на поддельный сайт, где держатель карты добровольно вводит свои учетные данные / реквизиты карты. В

- случае, если мошенникам удастся получить данную информацию, это приводит к краже денежных средств с карт-счета. Ответственность за подобного рода операции несет держатель карты.
28. **Эквайер** - Банк, получивший разрешение на осуществление эквайринга, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающий возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики
 29. **Эквайринговая сеть** - включает в себя все устройства банков-эквайеров участников платежных систем, которые предназначены для осуществления карточных операций: банкоматы; кассовые POS-терминалы, установленные в отделениях банков; торговые POS-терминалы, установленные в торговых-сервисных предприятиях; платежные терминалы; автоматические депозитные машины; электронная коммерция.
 30. **Электронная коммерция (E-commerce)** - деятельность торгово-сервисных предприятий, имеющих договорные отношения с эквайером на предмет осуществления финансовых/торговых безналичных карточных операций, осуществляемые через интернет-сайты с использованием компьютерных сетей.
 31. **Эмбоссированное имя держателя карты** - фамилия и имя держателя карты в латинской транскрипции, отпечатанные на лицевой стороне карты.
 32. **Эмитент** - Банк, осуществляющий выпуск карт в соответствии с технологией и правилами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.
 33. **CVV2-код (Card verification value)** - трехзначный код для проверки подлинности карты, запрашиваемый при оплате через Интернет и иных операциях.
 34. **E-PIN (электронный ПИН-код)** - временный код, предоставляемый держателю карты для дальнейшей самостоятельной установки постоянного ПИН-кода в устройствах Банка.
 35. **Near Field Communication (NFC)** – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, и/или картой и устройствами. По требованию большинства платежных систем карты должны поддерживать технологию бесконтактной оплаты (NFC).
 36. **PIN-код (Personal identification number, далее - ПИН-код)** - персональный идентификационный номер, позволяющий аутентифицировать пользователя для совершения операции. ПИН-код является паролем доступа к карте и относится к секретной и защищаемой информации, и не подлежащей разглашению третьим лицам, отличным от держателя карты. ПИН-код карты присваивается с целью **идентификации** личности ее держателя при проведении карточных операций.
 37. **POS-терминал (point-of-sale)** - терминал для приема оплаты за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях с использованием карты и других инструментов дистанционного обслуживания.
 38. **3D Secure пароль** - защищенный протокол, который используется как дополнительный уровень безопасности для двухфакторной аутентификации пользователя по транзакциям без присутствия карты. Технология была разработана для платежной системы Visa с целью улучшения безопасности интернет-платежей в рамках услуги Verified by Visa (VbV). Услуги, основанные на данном протоколе, также были приняты платежными системами Mastercard под названием Mastercard SecureCode (MSC). 3D Secure пароль формируется динамически и предназначен для использования при совершении покупок в сети Интернет.
 39. **QR-код** - двухмерный символ штрих кода для передачи платежных данных, который используется при проведении безналичных платежей и переводов.

Глава 1. Общие положения.

40. Правила пользования картами ОАО «Оптима Банк» (далее по тексту – Правила) определяют условия пользования, условия обслуживания и меры безопасности при совершении карточных операций по картам платежных системы, эмитируемых ОАО «Оптима Банк» (далее по тексту – Банк).
41. Настоящие Правила составлены в соответствии с Положением Национального банка Кыргызской Республики «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», Положением о платежных картах ОАО «Оптима Банк» и правилами соответствующих платежных систем.
42. Настоящие правила являются стандартными (типовым) и не подлежат изменению со стороны держателя карты. Банк может пересмотреть настоящие Правила в одностороннем порядке по мере необходимости, разместив информацию о внесенных изменениях на корпоративном сайте <https://www.optimabank.kg/ru/press-centre/all-news.html> в разделе «Новости» с учетом срока, установленного действующим законодательством Кыргызской Республики для информирования о предстоящих изменениях.
43. Настоящие правила являются неотъемлемой частью Комплексного договора банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Оптима Банк» (далее - КДБО).

Глава 2. Порядок выдачи и хранения карты.

44. Банк выдает карту непосредственно держателю карты, либо доверенному лицу, действующему на основании нотариально удостоверенной доверенности.
45. Передача карты третьим лицам, не являющимися держателем карты, в пользование или в качестве залога запрещается.
46. Доставка карты (включая ПИН-конверт) за пределы Кыргызской Республики не осуществляется согласно действующему законодательству Кыргызской Республики.
47. На лицевой стороне карты содержатся:
 - 47.1. логотип Банка;
 - 47.2. логотип платежной системы;
 - 47.3. встроенный чип - интегральная микросхема с закодированной на ней информацией;
 - 47.4. номер карты, состоящий из 16 цифр;
 - 47.5. эмбоссированное имя клиента (фамилия и имя держателя карты на латинице или инициалы, если фамилия и имя клиента превышает 22 латинских знака);
 - 47.6. дата истечения срока действия карты;
 - 47.7. код клиента в Банке (client ID)
48. На оборотной стороне карты содержатся:
 - 48.1. магнитная полоса
 - 48.2. место для подписи клиента (опционально);
 - 48.3. голограмма с изображением голубя (карты Visa);
 - 48.4. номер Контакт-центра Банка;
 - 48.5. проверочный код (CVV2);
 - 48.6. уникальный номер банковской карты (card id) – опционально.
49. Держателю карты необходимо предохранять карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (автомобильные сигнализации, мобильные телефоны, компьютеры, пропускные рамки в аэропортах, банках, магазинах и т. п.) во избежание повреждений магнитной полосы.
50. Запрещено оказывать любое физическое воздействие каким-либо предметом на поверхность ПИН-конверта, чипа или карты в целом. В случае повреждения карты, чипа или ПИН-конверта в результате намеренных, халатных или непреднамеренных действий держателя карты, карта перевыпускается за счет держателя карты согласно действующим Тарифам Банка.

51. Размер комиссий и тарифов за выпуск и обслуживание карт, а также расходных и приходных лимитов карточных операций, лимитов по операциям перевода денежных средств, лимитов на конвертацию денежных средств в разрезе валюты и/или типа банковского счета, лимитов по бесконтактным платежам, разрешенных для проведения без введения ПИН-кода, определяется Тарифами Банка. Информация о размерах лимитов, комиссии и тарифов размещена на корпоративном сайте Банка www.optimabank.kg.
52. В целях безопасности Банк не рекомендует устанавливать сверхбольшие размеры по суммам лимитов на длительный период времени. Ответственность за последствия несоблюдения настоящего пункта возлагается на держателя карты.
53. Карт-счет предназначен только для совершения следующих карточных операций:
 - 53.1. зачисления/списания с/на карт-счет физических лиц денежных средств в наличном и безналичном порядке некоммерческого характера;
 - 53.2. зачисления на карт-счет юридических лиц денежных средств в наличном и безналичном порядке коммерческого характера;
 - 53.3. списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств в счет оплаты товаров, услуг торгово-сервисных предприятий и иных третьих лиц;
 - 53.4. списания с карт-счета держателя карты денежных средств в оплату комиссий Банка и задолженности по кредиту/кредитам (включая технический овердрафт);
 - 53.5. списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств в погашение задолженности перед Банком, возникшей в процессе выпуска и обслуживания платежной карты, в том числе сверх остатка денежных средств на карт-счете;
 - 53.6. зачисления и списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств в сумме переводных операций (включая комиссии Банка согласно действующих Тарифов);
 - 53.7. списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств на основании исполнительных документов, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
54. Дистанционное обслуживание держателей карт может осуществляться через Контакт-центр, корпоративный сайт Банка www.optimabank.kg и системы дистанционного банковского обслуживания Банка (Оптима 24). Условия обслуживания регулируются внутренними нормативными документами и тарифами Банка.
55. Банк вправе предоставить держателю карты возможность осуществить токенизацию для дальнейшего совершения карточных операций с использованием токена (мобильного устройства, на котором хранится токен) в порядке и на условиях, предусмотренных КДБО.
56. По инициативе держателя карты, карта может быть подвязана к платежным мобильным сервисам (электронным кошелькам) для оплаты и снятия денежных средств с использованием технологии токенизации и оплаты посредством мобильного устройства с использованием модуля NFC. При этом при совершении операции с использованием токена, верификация держателя карты осуществляется путем ввода держателя карты пароля в Мобильном устройстве и, в случае необходимости, дополнительным вводом ПИН-кода (при платежах через POS-терминал или Банкомат).
57. В целях обеспечения возможности совершения карточных операций с использованием технологии бесконтактных платежей (NFC), в том числе с целью предоставления Держателю карты в мобильном приложении Банка информации о совершенных им карточных операциях, Банк имеет право передавать информацию о сумме карточной операции, дате и времени ее совершения, типе операции, коде валюты, статусе авторизации для ее обработки Провайдером

- (Google Ireland Limited, Garmin Ltd. и т.д.) программного обеспечения платежных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay и т.п.).
58. При использовании Держателем карты технологии NFC, Банк не несет ответственности:
- 58.1. за последствия, которые могут возникнуть в случае, если информация о токенизированной карте, в том числе о балансе такой карты, отображаемая на экране устройства, станет известна третьим лицам;
 - 58.2. за ситуации, связанные со сбоями в работе систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по операциям, совершенным с использованием карты по независящим от Банка причинам, за работу сервиса Google Pay, Garmin Pay.
59. Осуществление Держателем карты карточных операций с использованием платежных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay и т.п.) может быть ограничено функциональностью программного обеспечения мобильного устройства Держателя карты, в том числе мобильного приложения Банка.
60. Держатель карты осознает повышенный риск и понимает, что при использовании платежных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay и т.п.) доступ к мобильному устройству Держателя напрямую влияет на возможность несанкционированных операций по карте, а, следовательно, Держатель карты самостоятельно несет ответственность за конфиденциальность одноразовых паролей, паролей, ПИН, и других средств доступа Держателя карты к мобильному устройству, мобильному приложению, карте.
61. Токен выпускается сроком до 6 (шести) лет. Токен может быть удален Держателем карты самостоятельно на мобильном устройстве или через обращение в Банк. Блокировка Токена производится через обращение в Банк.

Глава 3. ПИН-код.

62. Карта выдается держателю карты вместе со специальным конвертом, где напечатан ПИН-код. Держателю карты рекомендуется сразу при получении карты вскрыть конверт, убедиться в том, что ПИН-код напечатан разборчиво, запомнить ПИН-код и далее хранить конверт отдельно от карты и в недоступном для третьих лиц месте.
63. ПИН-код неизвестен работникам Банка и должен сохраняться держателем карты в секрете в течении всего времени пользования картой.
64. Карта может быть выпущена с электронным ПИН-кодом (далее - E-PIN). E-PIN устанавливается в соответствии с Главой 11 настоящих Правил.
65. Утерянный ПИН-код на бумажном носителе не восстанавливается, а карта подлежит перевыпуску согласно Тарифам Банка. Утерянный электронный ПИН-код (E-PIN) может быть «сброшен» по письменному заявлению держателя карты.
66. Рекомендуется придерживаться определенных правил для обеспечения секретности ПИН-кода:
- 66.1. запрещено записывать ПИН-код на карте;
 - 66.2. запрещено хранить ПИН-конверт с ПИН-кодом и карту рядом (в одном месте);
 - 66.3. не позволяйте третьим лицам подсматривать набираемые на клавиатуре устройства (банкомат, терминал) цифры ПИН-кода;
 - 66.4. не допускайте ошибок при наборе цифр ПИН-кода. При неправильном наборе ПИН-кода (три раза подряд) лимит попыток набора ПИН-кода заканчивается, карта автоматически блокируется и дальнейшее проведение карточной операции невозможно. В таком случае держателю карты рекомендуется обратиться в ближайшее отделение Банка или в Контакт-Центр Банка для обнуления попыток неверного ввода ПИН-кода.
67. Карточные операции, подтверждаемые набором ПИН-кода, считаются Банком совершенными держателем карты и не подлежат оспариванию по причине несанкционированного доступа к карт-счету и/или мошенничества

Глава 4. Пользование картой в торгово-сервисных предприятиях.

68. Безналичная оплата товаров, услуг и работ в торгово-сервисных предприятиях (далее - ТСП) производится в пределах установленного лимита по карте и лимита в эквайринговом устройстве банка-эквайера.
69. Максимальный размер одной операции и количество операций в сутки в эквайринговом устройстве Банка и/или стороннего банка-эквайринга определяется Тарифами Банка, политикой банка-эквайера и правилами платежных систем.
70. Оплата товаров и услуг может быть проведена посредством:
 - 70.1. считывания магнитной ленты карты и ввода ПИН-кода;
 - 70.2. считывания магнитной ленты карты без ввода ПИН-кода;
 - 70.3. считывания чипа карты и ввода ПИН-кода;
 - 70.4. считывания чипа карты без ввода ПИН-кода;
 - 70.5. считывания бесконтактного чипа через бесконтактный чип-ридер без ввода ПИН-кода в пределах установленных лимитов согласно Тарифам Банка, банка-эквайера и/или правил платежных систем;
 - 70.6. считывания бесконтактного чипа через бесконтактный чип-ридер с вводом ПИН-кода для сумм свыше установленного лимита согласно Тарифам Банка, банка-эквайера и/или правил платежных систем;
 - 70.7. использования токена карты без ввода ПИН-кода (в пределах установленных лимитов) или с вводом ПИН-кода (для сумм свыше установленного лимита). Лимиты регулируются политикой Банка, банка-эквайера и/или правилами платежных систем;
 - 70.8. считывания QR-кода для проведения денежного перевода или безналичного платежа за товары или услуги ТСП.
71. Безналичная оплата товаров и услуг в ТСП может производиться либо в режиме онлайн, либо в режиме офлайн, в зависимости от установленных настроек устройств банка-эквайера. Ответственность за проведение операций в режиме офлайн лежит на держателе карты. При этом оплата товаров и услуг в POS-терминалах, принадлежащих Банку, в режиме офлайн по умолчанию запрещена.
72. Оплата товаров и услуг, а также снятие денежных средств с ошибкой считывания чипа в устройствах, поддерживающих чиповую технологию, запрещена (Fallback транзакции).
73. Карты Банка выпускаются с возможностью проведения бесконтактных платежей (PayWave / NFC), которая не может быть отключена по инициативе держателя карты в связи с требованием платежных систем об обязательной поддержке технологии бесконтактной оплаты.
74. Все транзакции с использованием карты в ТСП должны проводиться в присутствии держателя карты. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных держателя карты, указанных на карте. В некоторых ТСП может быть запрошен документ удостоверяющий личность. Поэтому при оплате покупки картой, Банк рекомендует иметь при себе паспорт или иной удостоверяющий личность документ.
75. Все ТСП оснащаются указателями с логотипами платежных систем для информирования держателей карт о возможности обслуживания той или иной карты в данном ТСП, а также о возможности приема платежей с использованием QR-кода.
76. Для проведения карточных операций держателю карты необходимо вставить / приложить карту или поднести мобильное устройство, в случае токенизации карты, к устройству (банкомат, платежный терминал, POS-терминал) или отсканировать QR-код через мобильное приложение Оптима 24 при оплате посредством QR-кода.
77. Для проведения карточных операций через ТСП или Банк, сотрудник ТСП или Банка осуществляет авторизацию с помощью POS-терминала. Карта помещается или прикладывается в считывающее устройство POS-терминала.

Предварительно сотрудником ТСП или Банка вводится сумма карточной операции на клавиатуре POS-терминала. В некоторых случаях, например, при превышении лимита суммы карточной операции, разрешенной к проведению без ПИН-кода, может быть запрошен у держателя карты ПИН-код, который необходимо ввести на специальной клавиатуре. При наборе правильного ПИН-кода и достаточности денежных средств на карт-счете распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий успешное завершение карточной операции. При использовании технологии бесконтактных платежей или токенизированной карты Держатель карты должен поднести карту или мобильное устройство на минимальное расстояние к POS-терминалу или Банкомату для совершения карточной операции или отсканировать QR-код через мобильное приложение Оптима 24 при оплате посредством QR-кода.

78. Держателю карты рекомендуется:
 - 78.1. удостовериться в корректности данных, указанных в чеке;
 - 78.2. забрать один экземпляр чека POS-терминала до момента полного взаиморасчета по данной карточной операции, а также в целях сверки расходных операций по карт-счету.
79. Для операций, подтвержденных ПИН-кодом, а также бесконтактных операций, проведенных без введения ПИН-кода в пределах установленного лимита подпись держателя карты на чеке не обязательна.
80. Требования по подписи чека при проведении операций в эквайринговой сети стороннего эквайера определяется политикой данного эквайера.
81. Держателю карты запрещается подписывать чек торгового POS-терминала, в котором не указана сумма покупки (товара/услуги).
82. По правилам платежных систем ТСП не вправе завышать стоимость товаров и услуг при принятии карты к оплате по сравнению с наличным расчетом. При выявлении таких случаев держателю карты рекомендуется уведомить Банк.
83. Возврат оплаченной по карте покупки или услуги производится с согласия ТСП. Для этого по обращению держателя карты сотрудником ТСП должна быть инициирована на POS-терминале операция «возврат покупки». Возврат суммы покупки наличными денежными средствами не предусматривается.
84. Сумма возвратной карточной операции будет восстановлена на карт-счете на следующий банковский день после получения Банком реестра операций о проведении возвратной операции по карте. Эту информацию следует учитывать при расчете суммы, доступной по карте.

Глава 5. Пользование картой в банкомате.

85. Как правило, наличные денежные средства выдаются по карте в валюте страны пребывания. Некоторые банки-эквайеры могут установить дополнительную комиссию за выдачу наличных денежных средств. Также в некоторых странах частота и максимальная сумма выдачи наличных денежных средств по карте могут ограничиваться законодательством.
86. Перед использованием банкомата необходимо осмотреть его на наличие нехарактерных ему устройств: неровно установленной ПИН-клавиатуры, накладок в картоприемнике, наличие мини-видеокамер, направленных на ПИН-клавиатуру, накладок над экраном банкомата и иных подозрительных устройств. Если держатель карты обнаружил наличие нехарактерных устройств рекомендуется не использовать данный банкомат и сообщить в Контакт-центр банка-эквайера по номерам, указанным на банкомате.
87. Для получения денежных средств или иных услуг в банкомате необходимо вставить карту в картоприемник банкомата или поднести мобильное устройство в случае токенизации карты, ввести ПИН-код, выбрать соответствующее меню и следовать инструкциям на экране.
88. Для того, чтобы отказаться от услуги, необходимо отменить операцию нажатием кнопки «Отмена» / «Cancel».

89. При работе с банкоматом, не допускается применение физической силы для того, чтобы вставить карту в банкомат. Если карта не вставляется, необходимо воздержаться от использования такого банкомата.
90. При введении ПИН-кода необходимо убедиться, чтобы ПИН-код не видели третьи лица. После 3 (трех) попыток ввода неправильного ПИН-кода карта блокируется и может быть задержана (изъята) банкоматом.
91. После появления на экране команды «ЗАБЕРИТЕ СВОЮ КАРТУ» - необходимо незамедлительно забрать карту, в противном случае через 15-30 секунд карта может быть задержана банкоматом.
92. После появления на экране команды «ЗАБЕРИТЕ СВОИ ДЕНЬГИ» - необходимо незамедлительно забрать денежные средства, в противном случае через 20 секунд денежные средства будут задержаны банкоматом.
93. Рекомендуется всегда забирать чек о проведенной операции через банкомат, поскольку чек является документом, подтверждающим совершение карточной операции в случае разрешения спорных ситуаций. В виду наличия в чеке информации, относящейся к держателю карты, рекомендуется чек забирать с собой и не оставлять его возле банкомата.
94. Причинами неуспешных карточных операций по карте в банкомате могут быть следующие:
 - 94.1. запрашиваемая сумма в данный момент не может быть выдана банкнотами, имеющимися в кассетах банкомата. В такой ситуации рекомендуется запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указываемому в инструкции (экранном меню) к данному банкомату;
 - 94.2. запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, определяемый техническими характеристиками банкомата. В такой ситуации рекомендуется разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз;
 - 94.3. запрашиваемая сумма превышает доступный баланс карт-счета (с учетом комиссии Банка и/или банка-эквайера). В такой ситуации рекомендуется запросить меньшую сумму. Доступный баланс карт-счета может быть уточнен в том числе путем запроса через меню банкомата операции доступного остатка денежных средств по карте.
95. В случае изъятия карты банкоматом, необходимо убедиться, что карта действительно задержана (банкомат продолжает обслуживать других клиентов или перестал функционировать). В противном случае, банкомат может вернуть карту другому клиенту и/ или выдать ему запрошенные денежные средства.
96. В случае изъятия карты банкоматом держателю карты рекомендуется незамедлительно заблокировать карту любым удобным способом: через обращение в Контакт-центр Банка или самостоятельно через Оптима 24. В дальнейшем Банк рекомендует выпустить новую карту с новыми реквизитами, т.к. при изъятии карты существует риск доступа третьих лиц к карте и/или реквизитам карты.
97. Если карта или денежные средства оказались задержанными банкоматом, необходимо незамедлительно связаться с Банком или банком-эквайером по телефонам, указанным на банкомате.

Глава 6. Пользование картой в сети Интернет.

98. Карточные операции в сети Интернет производится в пределах установленного лимита на Интернет платежи и лимита банка-эквайера.
99. Оплата за товары или услуги в сети Интернет производится без физического присутствия карты, но с использованием реквизитов карты, обязательными из которых являются: номер карты, срок действия карты, эмбоссированное имя держателя карты. Дополнительно при проведении платежей в сети Интернет могут быть запрошены такие реквизиты карты, как: CVV2, 3D Secure пароль в

- соответствии с условиями обслуживания Интернет-ресурса. Оплата за товары или услуги в сети Интернет также может быть осуществлена с использованием токена.
100. Банк выпускает карты с доступом к Интернет-платежам «по умолчанию».
 101. Держатель карты может закрыть доступ к проведению Интернет-платежей (за исключением карточных операций, осуществляемых с введением 3D Secure пароля, и рекуррентных платежей). Для этого держателю карты рекомендуется обратиться в Банк с письменным заявлением на отключение доступа к Интернет-платежам или самостоятельно отключить доступ через Оптима 24.
 102. Карты VISA Банка подключены к сервису 3D Secure «по умолчанию». Протокол 3D Secure не применяется для операций, проводимых посредством карт Элкарт.
 103. Оплата за товары и услуги на Интернет-ресурсах, поддерживающих технологию 3D Secure и требующих ввода 3D Secure пароля, без ввода 3D Secure пароля запрещены (ECI 06).
 104. Карточные операции в сети Интернет могут быть проведены следующими способами:
 - 104.1. посредством использования токена или указания реквизитов карты, обязательными из которых являются: эмбоссированное имя держателя карты, номер карты, срок действия карты, дополнительно может быть запрошен CVV2 код, а также 3D Secure пароль, на Интернет сайтах поддерживающих данную технологию;
 - 104.2. посредством привязки реквизитов карты или токена к Интернет-аккаунту, электронному кошельку, магазину, торговой площадке, интернет-сервису или иным ресурсам в сети Интернет согласно требованиям и условиям обслуживания Интернет-ресурса. В случае привязки карты / токена становится возможным проведение рекуррентных платежей. Ответственность по такого рода операциям несет держатель карты до момента отвязки реквизитов карты / деактивации токена. При этом держателю карты рекомендуется сохранить свидетельства об отвязке карты или деактивации токена от рекуррентных платежей, которые могут потребоваться в случае возникновения спорных моментов у держателя карты с интернет-ресурсом.
 105. Доступ на проведение транзакций в сети Интернет свыше лимита, установленного тарифами Банка, производится:
 - 105.1. путем обращения держателя карты в отделение Банка и подачи письменного заявления на изменение действующих лимитов и ограничений на Интернет-платежи;
 - 105.2. самостоятельно держателем карты посредством изменений действующих лимитов и ограничений на Интернет-платежи в Оптима24;
 - 105.3. через Контакт-центр Банка после прохождения удаленной идентификации держателя карты, при этом изменение действующих лимитов и ограничений на Интернет-платежи может быть установлено на срок не превышающий 14 (Четырнадцать) календарных дней.
 106. Перед совершением операции в сети Интернет Банк рекомендует держателю карты:
 - 106.1. проверить срок действия карты и отсутствие блокировки карты;
 - 106.2. убедиться в достаточности денежных средств на карте;
 - 106.3. убедиться в наличии открытого доступа по карте к Интернет-платежам и достаточности лимитов для данного рода карточных операций;
 - 106.4. убедиться в наличии установки на своём браузере обновлений безопасности;
 - 106.5. совершать Интернет-платежам только на проверенных сайтах с положительной репутацией, а также сайтах, поддерживающих технологию безопасных Интернет-платежей (3D Secure);

- 106.6. воздержаться от совершения операций на автоматически перенаправленных страницах или всплывающих окнах во избежание «Фишинга». В большинстве случаев «Фишинга», мошеннический клон-сайт, на который может быть настроена переадресация, выглядит идентично настоящему и может лишь незначительно отличаться от оригинального сайта, например, частью URL-адреса;
- 106.7. для отмены Интернет-платежа, полной или частичной, держателю карты в первую очередь необходимо обратиться в службу поддержки клиентов Интернет-магазина для инициирования возврата платежа.
107. При бронировании услуг в сети Интернет по категории Travel & Entertainment («Путешествие и Развлечение», таких как: аренда автомобиля, гостиницы, покупка билетов и т.д.) Банк вправе заблокировать деньги на карт-счете держателя карты до завершения полного расчета с ТСП. При этом банк-эквайер имеет право на увеличение суммы окончательного списания в размере, предусмотренном правилами соответствующей платежной системы. Держатель карты несет полную ответственность по оплате добавленной стоимости по карточным операциям, относящимся к категории Travel & Entertainment.

Глава 7. Меры безопасности при обращении с картой.

108. Номер карты, ПИН-код, CVV2 код, срок действия карты, эмбоссированное имя держателя карты, код клиента в Банке (client ID), 3D Secure и OTP пароли, а также логин и пароль от Оптима 24 – представляют собой реквизиты карты и секретную информацию, которые обеспечивают доступ к денежным средствам держателя карты, поэтому относятся к категории защищаемой информации, не подлежащей рассекречиванию и передаче третьим лицам.
109. Держатель карты несет ответственность за сохранность реквизитов карты и секретной информации. Реквизиты карты и секретная информация не должны быть известны третьим лицам. Держатель карты обязан хранить реквизиты карты и секретную информацию в безопасном и недоступном для третьих лиц месте.
110. Использование карты, реквизитов карты, секретной информации (ПИН-код, 3D Secure и OTP пароли, логин и пароль от Оптима 24), а также использование мобильного устройства, содержащим данные о токенизированной карте, третьими лицами не допускается.
111. Держатель карты несет ответственность за соблюдение и за последствия при несоблюдении пунктов 107-109 настоящих Правил. Держатель карты соглашается, что при выявлении случаев нарушения пунктов 107-109 настоящих Правил ведет к блокированию карты Банком в одностороннем порядке.
112. Держателю карты запрещено:
- 112.1. записывать какие-либо данные из реквизитов карты, а также пароль/логин Оптима 24 или пароли мобильного устройства на самой карте или хранить их вместе или рядом с картой;
 - 112.2. оставлять карту и/или ее реквизиты, а также мобильное устройство или иную секретную информацию в местах, доступных для копирования и/или записи и/или использования третьими лицами;
 - 112.3. передавать третьими лицам реквизиты карты (все или часть), одноразовые пароли, а также пароль/логин от Оптима 24, пароли от мобильного устройства.
113. Вся финансовая и материальная ответственность за карточные операции, совершенные по карте и/или ее реквизитам, в том числе с использованием или без использования паролей карты (ПИН-код, 3D Secure пароль), а также за операции, совершенные в Оптима 24 (в том числе операции проведенный посредством считывания QR-кода) или с использованием мобильного устройства (в том числе токенизированные операции) третьими лицами, возлагается на держателя карты.

114. В случае утери, кражи или подозрений на использование карты или ее реквизитов третьим лицом, и/или получения держателем карты смс/push-уведомления с информацией о карточной операции, которую он не совершал, а также в случае добровольной передачи мобильного устройства или секретной информации третьим лицам, или при утере/краже мобильного устройства и/или компрометации токена держатель карты обязан **НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО** обратиться в Банк по официальным каналам связи, размещенным на корпоративном сайте банка www.optimabank.kg, для блокировки карты / токена, или заблокировать карту самостоятельно посредством Оптимы 24, выбрав соответствующую причину блокировки, когда данный факт стал известен держателю карты или у держателя карты возникли подозрения по данному факту. Держатель карты несёт ответственность за все карточные операции и свои действия или бездействия и/или действия или бездействия третьих лиц до момента блокировки карты / токена / Оптимы 24.
115. Утерянная/украденная карта или карта со скомпрометированными реквизитами или секретной информацией подлежат блокировке и не подлежат перевыпуску, пролонгации с сохранением основных карточных реквизитов. Держателю карты необходимо обратиться в Банк для выпуска новой карты с новыми реквизитами карты. Дальнейшее использование и/или разблокировка утерянных/украденных/скомпрометированных карт запрещены.
116. В случае, если утерянная/украденная/скомпрометированная карта была разблокирована по инициативе держателя карты, вся ответственность за возможные последующие несанкционированные списания по карте лежит на держателе карты. Держатель карты теряет право на инициирование диспутного процесса согласно правилам платежных систем.
117. Клиент обязан соблюдать следующие требования по безопасности в целях исключения несанкционированных операций с использованием токена:
- 117.1. не оставлять мобильное устройство без присмотра;
 - 117.2. обеспечить надлежащий уровень безопасности на мобильном устройстве, используя пароли и другие возможные способы блокировки/разблокировки мобильного устройства;
 - 117.3. убедиться в том, что на мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев или иные способы аутентификации другого лица, включая распознавание лица;
 - 117.4. не разглашать третьим лицам пароль от мобильного устройства;
 - 117.5. удалить все личные данные и финансовую информацию с мобильного устройства, если прекращено его использование;
 - 117.6. незамедлительно обратиться в Банк по номеру телефона, предусмотренному на оборотной стороне карты, либо по официальным каналам связи, размещенным на корпоративном сайте банка www.optimabank.kg, в случае подозрений на любое несанкционированное использование токена, а также, если мобильное устройство было взломано, утеряно или украдено;
 - 117.7. не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на мобильном устройстве в целях защиты токена;
 - 117.8. в обязательном порядке создать сложный пароль и сохранять только свои биометрические данные (отпечатки пальца, распознавание лица и другие) для использования мобильного устройства;
 - 117.9. удалить все личные данные и финансовую информацию с мобильного устройства при передаче мобильного устройства третьим лицам или временно заблокировать через обращение в Банк;
 - 117.10. не подвергать мобильное устройство операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (jail break, rooting и другие);
 - 117.11. не использовать платежный мобильный сервис при подключении к беспроводным сетям общего доступа;

- 117.12. не производить верификацию в платежный мобильный сервис на мобильном (-ых) устройстве (-ах), принадлежащего (-их) третьему (-им) лицу (-ам).
118. Держатель карты несёт полную ответственность за любые убытки, возникшие в результате совершения карточных операций в рамках «Дружеского фрода» и/или в результате «Фишинга» и/или «Социальной инженерии».
119. В целях отслеживания операций по карт-счету и своевременного реагирования и блокирования карты в случае несанкционированного доступа к карт-счету, держателю карты рекомендуется подключить услугу получения смс/push-уведомлений по карточным операциям. Оплата за данную услугу оплачивается согласно Тарифов Банка.
120. Держателю карты рекомендовано не менее 1 (одного) раза в месяц контролировать состояние карт-счета. Для этих целей держатель карты может самостоятельно формировать выписку в Оптима 24, либо обратиться в Банк за получением выписки по карт-счету.

Глава 8. Обработка карточных операций.

121. Карточная операция в рамках правил платежных систем обрабатывается в два этапа:
- 121.1. **Авторизация** - 1 этап, предусматривающий блокировку денежных средств на карт-счете держателя карты; на этапе авторизации доступный баланс карт-счета уменьшается на сумму успешно авторизованной расходной карточной операции.
- 121.2. **Постирование** - 2 этап, предусматривающий принятие карточной операции к учету, которое осуществляется после получения всех документов по данной карточной операции. На данном этапе происходит окончательная финансовая обработка карточной операции, т.е. списание или зачисление денежных средств по карт-счету держателя карты в зависимости от типа карточной операции (расходная или приходная).
122. На период между датой авторизации и постированием карточной операции сумма карточной операции (с учётом комиссий) блокируется на карт-счете держателя карты и окончательно постируется в период до 30 (Тридцати) календарных дней.
123. Блокирование денежных средств по успешным карточным операциям на этапе авторизации приводит к уменьшению или увеличению доступного баланса карт-счета в зависимости от характера карточной операции: расходная или приходная. Расходная карточная операция всегда приводит к уменьшению доступного баланса, а приходная карточная операция увеличивает доступный баланс карт-счета в случае, если это предусмотрено правилами платежных систем.
124. Постирование операций производится после получения Банком электронного финансового документа от банка-эквайера через соответствующую платежную систему.
125. В случае отсутствия постирования операций от банка-эквайера по истечению срока, указанного в п.122 настоящих Правил, сумма денежных средств по успешной карточной операции автоматически выходит из блока (разблокируется) и становится доступной держателю карты для повторного использования.
126. В случае получения Банком позднего списания (постирование операций в срок свыше 30 календарных дней) от банка-эквайера, Банк вправе произвести безакцептное списание с карт-счета держателя карты денежных средств в размере ранее разблокированных сумм успешных карточных операций.
127. На этапе авторизации при блокировании суммы на карт-счете по успешным карточным операциям, проведенным в валюте отличной от валюты ведения карт-счета, Банком может быть применен мультипликатор.

- Постирование карточных операции выполняется без применения мультипликатора. Примеры использования мультипликатора приведены в Главе 12 настоящих Правил.
128. Особенности обработки карточных операций по моновалютным картам:
- 128.1. при проведении карточной операции в эквайринговой сети Банка в валюте, отличной от валюты карт-счета, обработка карточной операции производится по коммерческому курсу Банка, установленному на день проведения авторизации.
 - 128.2. при проведении карточной операции в эквайринговой сети стороннего Банка в валюте, отличной от валюты карт-счета, обработка карточной операции производится в USD по курсу платежной системы на дату **авторизации** карточной операции.
 - 128.3. В случае возникновения технического овердрафта по карт-счету, данная задолженность учитывается по коммерческому курсу Банка (покупка), действующему на момент образования данной задолженности.
129. Особенности обработки карточных операций по мультивалютным картам:
- 129.1. доступный баланс отображается в KGS путем пересчета и суммирования остатков всех валютных корзин (сумма остатков по суб-счетам KGS+USD+EUR+RUB) по коммерческому курсу Банка (покупка), действующему на момент запроса держателем карты доступного баланса по карте;
 - 129.2. блокирование денежных средств при проведении карточной операции в иностранной валюте производится в KGS по коммерческому курсу Банка (покупка), действующему на день проведения **авторизации**.
 - 129.3. взаиморасчеты по карточным операциям, совершенным в иностранной валюте, осуществляются в USD по курсу платежной системы на дату проведения **постирования**;
 - 129.4. при проведении постирования карточной операции, осуществленной в KGS, списание денежных средств происходит в KGS с сомового суб-счета (при достаточном балансе данного суб-счета).
 - 129.5. при проведении постирования карточной операции, осуществленной в USD, списание денежных средств происходит в USD с долларového суб-счета (при достаточном балансе данного суб-счета).
 - 129.6. при проведении постирования карточной операции, совершенной в EUR, списание суммы карточной операции происходит в EUR с еврового суб-счета (при достаточном балансе данного суб-счета).
 - 129.7. при проведении постирования карточной операции, совершенной в иностранной валюте (отличной от USD), списание суммы карточной операции происходит в USD по курсу платежной системы, действующему на момент **постирования**, с долларového суб-счета (при достаточном балансе данного суб-счета).
 - 129.8. при недостаточности или отсутствии денежных средств на соответствующем суб-счете для постирования карточной операции Банком производится автоматическая **нормализация** данного суб-счета путем конвертации остатков денежных средств находящихся на балансах прочих суб-счетов карты по коммерческому курсу Банка. При этом порядок нормализации валютных суб-счетов производится следующим образом (в порядке убывания приоритета): 1. сомовый суб-счет (KGS), 2. долларový суб-счет (USD), 3. евровый суб-счет (EUR), 4. рублевый суб-счет (RUB).
 - 129.9. В случае возникновения технического овердрафта по карт-счету, данная задолженность учитывается в KGS по коммерческому курсу Банка (покупка), действующему на момент её образования.
130. При проведении карточных операций в валюте, отличной от валюты карт-счета, Банк производит конвертацию денежных средств в валюту карт-счета без акцепта в соответствии с Главой 12 настоящих Правил. Настоящим держатель

- карты уполномочивает Банк на проведение такого безакцептного конвертирования денежных средств по карт-счету на основании настоящих Правил и Договора и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны держателя карты.
131. Досрочная разблокировка денежных средств по успешным карточным операциям, которые держатель карты считает неуспешными, возможна не ранее, чем через 3 (три) календарных дня от даты авторизации. Разблокировка карточной операции производится в сумме равной ранее заблокированной сумме в валюте карт-счета. При этом Банк имеет право отказать в досрочной разблокировке денежных средств в случае:
- 131.1. если держатель карты не предоставил или предоставил не в полном объеме подтверждающие документы от ТСП о неуспешности карточной операции;
- 131.2. если по информации, содержащейся в подтверждающих документах, невозможно полностью идентифицировать карточную операцию, по которой запрашивается досрочная разблокировка (отсутствует или не совпадает информация о сумме карточной операции, валюте операции, дате / времени совершения операции, код авторизации или другие идентификаторы карточной операции, имеющейся в ПЦ Банка);
- 131.3. если данные соответствующей платёжной системы не подтверждают факт неуспешной авторизации карточной операции;
- 131.4. если держатель карты не внес комиссию за досрочное разблокирование денежных средств согласно Тарифам Банка.
132. Разблокировка денежных средств производится согласно данным авторизационного запроса банка-эквайера поступившего через платежную систему в электронном виде.
133. Полный возврат ранее списанной с карт-счета суммы карточной операции, производится по инициативе банка-эквайера/ТСП в полной сумме и валюте первоначальной карточной операции. В случае если валюта карточного счета отлична от валюты карточной операции, полная отмена карточной операции производится по коммерческому курсу Банка, установленному на дату первоначальной карточной операции.
134. Частичная отмена карточной операции производится по инициативе банка-эквайера/ТСП в частичной сумме и валюте первоначальной карточной операции. В случае, если валюта карточного счета отлична от валюты карточной операции, частичная отмена карточной операции производится по коммерческому курсу Банка, установленному на дату частичной отмены карточной операции.
135. В случае поступления денежных средств на карту в виде кредитной карточной операций (credit и/или credit adjustment и т.п.) и/или возвратной карточной операции (reversal), которая приводит к увеличению доступного баланса карт-счета держателя карты (далее кредитная/возвратная карточная операция), Банк имеет право в одностороннем порядке заблокировать карточный счет и/или карту на срок до 30 (Тридцати) календарных дней в случае отсутствия у держателя карты документов, подтверждающих обоснованность кредитных/возвратных карточных операций. В случае образования технического овердрафта по карт-счету в результате отзыва банком-эквайером суммы ранее поступившей кредитной и/или возвратной карточной операции, держатель карты обязан погасить образовавшуюся задолженность по карт-счету по первому требованию Банка.

Глава 9. Урегулирование споров по карточным операциям.

136. В случае наличия у держателя карты спорных карточных операций (финансовой претензии), держателю карты рекомендовано обратиться в Банк для подачи заявления установленного образца на проведение расследования

- (Заявление о диспутной операции – далее Заявление на диспут), а также, в случае необходимости, предоставить документы, подтверждающие право держателя карты на возврат денежных средств по спорной карточной операции.
137. В случае обоснованности претензии держателя карты и оплаты комиссии согласно Тарифов Банка, Банк от имени держателя карты в рамках правил платежных систем инициирует финансовую претензию в сторону банка-эквайера.
138. В случае согласия банка-эквайера с финансовой претензией держателя карты, Банк восстанавливает сумму карточной операции на карт-счете в порядке и сроки, установленных правилами соответствующих платежных систем и внутренними процедурами Банка.
139. За необоснованные финансовые претензии платежными системами установлены штрафные комиссии, которые могут превышать сумму спорной карточной операции. Банк вправе без согласия держателя карты списать с карт-счета штрафные комиссии и сумму необоснованной финансовой претензии.
140. Не подлежат оспариванию по причине мошенничества или несанкционированного доступа к карт-счету и признаются совершенными держателем карты следующие карточные операции:
- 140.1. карточные операции, совершенные с введением ПИН-кода, прошедшие с физическим предъявлением карты, при которых прошло считывание данных чипа карты и/или магнитной полосы;
- 140.2. карточные операции, совершенные без введения ПИН-кода, по контактному / бесконтактному (PayWave) платежам прошедшие с физическим предъявлением карты;
- 140.3. карточные операции, проведенные с вводом 3D Secure пароля;
- 140.4. карточные операции, совершенные в Оптима 24, в том числе операции по QR-коду;
- 140.5. карточные операции, совершенные по токену карты.
141. Карточная операция считается санкционированной держателем карты, если в течении 45 календарных дней от даты ее совершения, держателем карты не было подано Заявление на диспут в Банк по причине несанкционированного доступа к карт-счету. Максимальное число оспариваемых карточных операций не может превышать 35 (тридцать пять) штук за последние 120 (Сто двадцать) календарных дней по одной карте.
142. Банк имеет право отказать в принятии Заявления на диспут по карточным операциям в случае если срок обращения держателя карты превысил 120 (сто двадцать) календарных дней от даты оспариваемой карточной операции.
143. В целях контроля за проводимыми карточными операциями по карт-счету и своевременного реагирования и блокирования карты в случае несанкционированного доступа к карт-счету, держателю карты рекомендуется подключить услугу получения смс/push-уведомлений по карточным операциям, а также регулярно самостоятельно формировать в Оптима 24 или запрашивать в отделениях Банка выписку по карт-счету.

Глава 10. Мониторинг карточных операций и блокировка карт.

144. Банк проводит мониторинг карточных операций с целью выявления подозрительных, мошеннических и/или нехарактерных карточных операций, с целью уменьшения риска несанкционированного доступа к карт-счетам держателей карт Банка.
145. Банк может заблокировать карту по результатам мониторинга с целью уточнения участия держателя карты в проведении карточной операции, а также:
- 145.1. при подозрении на мошенничество со стороны держателя карты или участие держателя карты в мошеннической схеме;
- 145.2. в случае наличия негативных отзывов пользователей социальных сетей или участников групп в адрес держателя карты.

146. Блокирование карты / карт-счета осуществляется Банком в одностороннем порядке, при этом блокирование по причинам, указанным в п.145 настоящих Правил, может быть осуществлено на срок до 30 (тридцать) календарных дней с правом Банка на дальнейшее продления срока блокирования до выяснения всех обстоятельств.
147. В случае выявления Банком множественных неуспешных авторизаций по карте: 5 (пять) и более неуспешных карточных операций в течении 2 (двух) календарных дней, по рекуррентным платежам по причине закрытых доступов и/или недостаточности денежных средств и/или отсутствия связи с держателем карты для уточнения участия в карточной операции и/или отсутствия пополнения карт-счета и/или отписки/отвязки карты от рекуррентных платежей, Банк имеет право поместить карту в стоп-лист. Исключение карты из стоп-листа производится согласно Тарифам Банка

Глава 11. Порядок установки ПИН-кода по картам, выпущенным с функцией E-PIN.

148. E-PIN не является ПИН-кодом для совершения карточной операции.
149. Карты с E-PIN функциональностью невозможно активировать за границей.
150. Срок действия кода для активации E-PIN в банкомате 30 календарных дней.
151. После получения карты с функциональностью E-PIN держателю карты необходимо отправить смс-сообщение на номер 2424 следующего формата: EPIN xxxx – где xxxx- последние четыре цифры номера карты, при этом регистр не важен, между буквами и цифрами пробел. Для каждого держателя карты последние четыре цифры в смс-сообщении уникальны.
Пример: epin 4567, либо Epin 4567, либо EPIN 4567.
152. Отправка запроса E-PIN на номер 2424 возможна только с номера телефона, указанного в заявлении на выпуск карты и при его наличии в базе данных Банка.
153. В ответ на смс-сообщение держателя карты согласно п.151 система Банка отправляет смс-сообщение с временным кодом E-PIN в формате: «\vedite na bankomate E-PIN: 9175 i pridumayte svoi PIN-kod. Srok deystviya E-PIN - 30 dney. Informaciya po tel. (0312) 90 59 59». Временный код E-PIN формируется по специальному алгоритму и предназначен только для конкретного держателя карты.
154. После получения кода держателю карты необходимо установить новый ПИН-код в течение 30 дней, для этого необходимо вставить карту в банкомат и в появившемся окне выбора языка –выбрать необходимый язык.
155. При появлении экрана для ввода кода E-PIN необходимо ввести временный код активации, который был получен посредством смс-сообщения согласно п.151. Каждая введенная цифра будет маскирована символом «X».
156. В случае неверно введенного кода E-PIN банкомат выведет соответствующее предупреждение. В этом случае, держателю карты необходимо повторить ввод корректного кода E-PIN, который был получен посредством смс-сообщения согласно п.151. Держателю карты дается три попытки для ввода корректного кода E-PIN, после этого держателю карты необходимо запросить новый код E-PIN (п.151-153).
157. После ввода корректного номера кода E-PIN, банкомат перейдет на экран установки ПИН-кода платежной карты.
158. Держателю карты необходимо ввести самостоятельно придуманный ПИН-код, которым он будет пользоваться в дальнейшем при совершении транзакций. Затем повторить ввод выбранного ПИН-кода еще раз, для подтверждения.
159. После этого транзакция по смене E-PIN на ПИН-код будет завершена, о чем будет свидетельствовать печать чека банкомата. Теперь ПИН-код установлен, карта активирована и готова к использованию держателем карты.

160. В случае необходимости перевыпуска карты с функциональностью E-PIN, по которой уже был установлен ПИН-код:
 - 160.1. в следствии физического повреждения карты, карта перевыпускается, при этом ПИН-код держателя карты сохраняется;
 - 160.2. в следствии утери ПИН-кода держателем карты (забыл), перевыпуск карты не обязателен. Производится сброс ПИН-кода по письменному обращению держателя карты в Банк. После сброса, утерянного (забытого) ПИН-кода, держателю карты необходимо произвести действия в соответствии с п.151-153 настоящих Правил для установки нового ПИН-кода.
161. Установка или смена ПИН-кода по карте, выпущенной с функцией E-PIN, в POS-терминале Банка в отделении Банка производится согласно внутренних процедур Банка после прохождения идентификации держателя карты.

Глава 12. Инструкция по оплате с помощью QR-кода и правила безопасности.

162. Инструкция по оплате с помощью QR-кода:
 - 162.1. Шаг 1: Откройте мобильное приложение банка. Запустите приложение вашего банка на смартфоне.
 - 162.2. Шаг 2: Найдите функцию по оплате с помощью QR-кода в главном меню мобильного приложения Банка.
 - 162.3. Шаг 3: Направьте камеру смартфона на QR-код, который вам предоставили. Убедитесь, что QR-код полностью виден в поле для сканирования.
 - 162.4. Шаг 4: После сканирования убедитесь, что информация о платеже (сумма, получатель) совпадает с указанной. Проверьте все детали платежа / перевода внимательно.
 - 162.5. Шаг 5: Подтвердите оплату / перевод. Введите необходимые данные, если требуется (например, сумму), и подтвердите платеж. Возможно, потребуется ввести PIN-код или воспользоваться биометрической аутентификацией (отпечаток пальца, лицо).
 - 162.6. Шаг 6: Убедитесь, что вы получили уведомление о успешной оплате. Сохраните или сделайте скриншот подтверждения для своей безопасности.
163. Правила безопасности при осуществлении оплаты / перевода с помощью QR-кода:
 - 163.1. Регулярно обновляйте мобильное приложение банка до последней версии для защиты от уязвимостей и угроз безопасности.
 - 163.2. Включите уведомления о транзакциях в приложении банка, чтобы следить за всеми операциями на вашем счете.
 - 163.3. Осуществляйте покупки / переводы только через официальное мобильное приложение банка, скачанное из проверенных источников (Google Play, App Store).
 - 163.4. Перед оплатой / переводом убедитесь в подлинности сканируемого QR кода, для исключения риска подмены QR кода (например, убедитесь в отсутствии переклейки статического QR-кода в торговой точке).
 - 163.5. Если для оплаты / перевода при считывании QR-кода, вы перенаправляетесь на сайт убедитесь, что URL начинается с «https://» и принадлежит официальному домену. Не вводите свои личные данные или данные банковской карты, в том числе секретную информацию по карте или мобильного приложения на непроверенных или подозрительных сайтах.
 - 163.6. При ошибочном переводе, если вы перевели / оплатили неправильную сумму через QR-код, сообщите об этом продавцу, добросовестный торговец незамедлительно должен осуществить возврат лишних денег.

163.7. Вся ответственность за платежи / переводы денежных средств, совершенные по QR-коду, возлагаются на держателя карты. Переводы денежных средств, в том числе осуществленные с помощью QR-кода, считаются добровольными и безотзывными.

Глава 13. Конвертация денежных средств.

164. Основные Правила конвертации по моновалютным картам.

164.1. **Правило №1:** При совпадении валюты карточной операции с валютой ведения карт-счета конвертация денежных средств производиться не будет.

164.2. **Правило №2:** в случае совершения карточной операции в кыргызских сомах (KGS) по карте с валютой ведения доллары США (USD), конвертация будет осуществлена по коммерческому курсу Банка (**покупка**) на дату совершения **авторизации** карточной операции.

164.3. **Правило №3:** в случае совершения карточной операции в долларах США (USD) по карте с валютой ведения кыргызские сомы (KGS), конвертация будет осуществлена по коммерческому курсу Банка (**продажа**) на дату совершения **авторизации** карточной операции.

164.4. **Правило №4:** в случае совершения карточной операции в валюте отличной от кыргызских сомов (KGS) или долларов США (USD), конвертация суммы карточной операции пройдет в два этапа:

164.4.1. Этап 1: Конвертация с валюты карточной операции на валюту USD по курсу платежной системы Visa скорректированному на ставку OIF;

164.4.2. Этап 2: Если карта выпущена с валютой ведения доллары США (USD), сумма транзакции спишется в USD в размере согласно п.164.4.1. Если карта выпущена с валютой ведения кыргызские сомы (KGS) далее пройдет конвертация суммы карточной операции с USD на KGS по коммерческому курсу Банка (**продажа**).

165. Примеры конвертаций по моновалютным картам.

165.1. Условия (таблица ниже), принятые для расчетов, указаны в качестве **иллюстрации** примеров обработки карточных операций по моновалютным картам:

165.2. Пример №1

Вид карты	Карта сомовая		Карта долларовая	
Остаток на карте	6400 KGS		72 USD	
Коммерческий курс Банка (\$/KGS)	покупка		продажа	
	85		90	
Расходная транзакция	<i>карточная операция по покупке товара/услуги в ТСП, Интернет сайте, платеж в пользу поставщика услуг в ОПТИМА24 и т.п.</i>			
Сумма и Валюта транзакции	6000 KGS	68 USD	6000 KGS	68 USD
Этап авторизации* - блокирование суммы в валюте карт-счета	6000 KGS	6120 KGS	70,59 USD	68 USD
Доступный остаток на карте на этапе авторизации	300 KGS	280 KGS	1,41 USD	4 USD
Этап постирования* - сумма к списанию в валюте карт-счета	6000 KGS	6120 KGS	70,59 USD	68 USD
Итого остаток в валюте карт-счета (+/-)	300 KGS	280 KGS	1,41 USD	4 USD

* USD 68 * 90 = 6120 KGS / 6000 KGS / 85 = 70, 59 USD

165.3. Пример №2

Вид карты	Сомовая карта	Долларовая карта
Остаток на карте	6400 KGS	72 USD
Коммерческий курс Банка (USD/KGS)	покупка	продажа
Правила пользования банковскими картами ОАО «Оптима Банк»		22/26

	85		90	
OIF	1,25%			
Курс на дату	Авторизация		Постирование	
Курс Visa (EUR/USD)	1,07		1,08	
Курс Visa (USD/TRL)	15		14	
Курс Visa (EUR/USD) скорректированный на ставку OIF	1,08		1,09	
Курс Visa (USD/TRL) скорректированный на ставку OIF	14,81		13,83	
Расходная транзакция*	<i>*карточная операция по покупке товара/услуги в магазине, покупка на Интернет сайте и т.п.</i>			
Сумма и Валюта транзакции	65 EUR	1000 TRL	65 EUR	1000 TRL
Этап авторизации* - блокирование суммы в валюте карт-счета	6318 KGS	6076,80 KGS	70,20 USD	67,52 USD
Доступный остаток на карте на этапе авторизации	82 KGS	323,20 KGS	1,80 USD	4,48 USD
Этап постирования** - сумма к списанию в валюте карт-счета	6376,50 KGS	6507,90 KGS	70,85 USD	72,31 USD
Итого остаток в валюте карт-счета (+/-)	23,50 KGS	-107,90 KGS	1,15 USD	-0,31 USD

* EUR 65 * 1.08 = USD 70, 20 * 90 = 6318 KGS / TRL 1000 : 14, 81 = USD 67.52 * 90 = 6076,80 KGS

** EUR 65 * 1.09 = USD 70.85 * 90 = 6376, 50 KGS / TRL 1000 : 13, 83 = USD 72.31 * 90 = 6507,90 KGS

166. Основные правила конвертации по мультивалютным картам.

166.1. **Правило №1:** при осуществлении карточной операции в KGS или USD, или EUR конвертации денежных средств производиться не будет **при условии достаточности доступного баланса** на сомовом или долларовом, или евровом суб-счетах соответственно. Карточная операция, совершенная в KGS, будет списана с сомового суб-счета, карточная операция, совершенная в USD, будет списана с долларового суб-счета, карточная операция в EUR будет списана с еврового суб-счета.

166.2. **Правило №2:** при осуществлении карточной операции в KGS или USD, или EUR в случаях **недостаточности или отсутствия денежных средств** на сомовом или долларовом, или евровом суб-счетах соответственно, будет произведена нормализация этих суб-счетов за счет других суб-счетов с конвертацией по коммерческому курсу Банка на дату проведения карточной операции. Нормализация суб-счетов будет произведена по приоритету суб-счетов, указанному в п.129.8. настоящих Правил.

166.3. **Правило №3:** при осуществлении карточной операции в валюте отличной от KGS/ USD/ EUR конвертация суммы карточной операции будет осуществлена в два этапа:

166.3.1. Этап 1: конвертация с валюты операции на валюту USD по курсу платежной системы Visa скорректированному на ставку OIF;

166.3.2. Этап 2: в случае достаточности денежных средств на суб-счете в долларах США (USD) сумма карточной операции в размере согласно п.166.3.1. спишется с долларового суб-счета. При недостаточном балансе или отсутствии денежных средств на долларовом суб-счете списание суммы карточной операции будет произведено за счет нормализации долларового суб-счета за счет других суб-счетов с конвертацией по коммерческому курсу Банка на дату проведения постирования карточной операции. Нормализация суб-счетов будет произведена по приоритету суб-счетов, указанному в п.129.8. настоящих Правил.

167. Примеры конвертаций по мультивалютным картам.

167.1. Условия (таблица ниже), принятые для расчетов, указаны в качестве **иллюстрации** примеров обработки карточных операций по мультивалютным картам:

Остатки по суб-счетам	KGS	USD	EUR	RUB
	5000	150	150	1000
Доступный остаток на карте в KGS	33800			
Курсы валют	покупка		продажа	
Коммерческий курс Банка (USD /KGS)	85		90	
Коммерческий курс Банка (EUR/KGS)	100		110	
Коммерческий курс Банка (KGS)/RUB)	1,05		1,2	
	Авторизация		Постирование	
Курс платежной системы Visa (GBP / USD)	0,83		0,81	
Курс платежной системы Visa (USD /TRL)	15		14	
Курс Visa (GBP /USD) скорректированный на ставку OIF	0,82		0,80	
Курс Visa (USD/TRL) скорректированный на ставку OIF	14,81		13,83	
Ставка OIF	1,25%			
Комиссия за перевод Visa to Visa (Visa Direct)	0,8% min. 250KGS			
Комиссия за получение наличных в сторонних банкоматах	0,8% min. 120KGS			
Мультипликатор (для операций получения наличных в ATM)	2%			

167.2. **Пример №1:** При осуществлении расходной карточной операции (покупка товара/услуги в магазине, получении наличных денежных средств в банкомате Банка, платеж в пользу поставщика услуг в Оптима 24 и т.п.) на сумму 2500 KGS:

167.2.1. Авторизация: заблокируется сумма 2500 KGS. Доступный баланс будет равен 31300 KGS

167.2.2. Постирование: спишется 2500 KGS с сомового суб-счета.

167.2.3. Итого: остатки на суб-счетах после окончательных взаиморасчетов составят: KGS - 2500; USD – 150, EUR - 150; RUB - 1000

167.3. **Пример №2:** При осуществлении расходной карточной операции (покупка товара/услуги в магазине, получении наличных денежных средств в банкомате Банка, платеж в пользу поставщика услуг в Оптима 24 и т.п.) на сумму 6000 KGS конвертация и нормализация по суб-счетам пройдет следующим образом:

167.3.1. Авторизация: заблокируется сумма 6000 KGS. Доступный баланс будет равен 27800 KGS.

167.3.2. Постирование: с суб-счета в KGS спишется сумма в размере 5000 KGS, на оставшуюся сумму в размере 1000 KGS пройдет нормализация с долларového суб-счета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет нормализации: $1000 \text{ KGS} / 85 = 11,76 \text{ USD}$

167.3.3. Итого: остатки на суб-счетах после окончательных взаиморасчетов составят: KGS - 0; USD – 138.24, EUR - 150; RUB - 1000

167.4. **Пример №3:** при осуществлении расходной карточной операции (денежный перевод на другую карту VISA) на сумму 160 USD конвертация и нормализация по суб-счетам пройдет следующим образом:

167.4.1. Авторизация: заблокируется сумма перевода 160 USD, а также сумма комиссии за перевод (0.8% мин.120 KGS) по коммерческому курсу Банка (покупка) $\$160 * 85 = 13600 \text{ KGS}$ (сумма перевода) + 120KGS (сумма комиссии), итого $13600 + 120 = 13720$. Доступный баланс будет равен 20080 KGS.

- 167.4.2. Постирование: с карты спишется 150 USD с долларового суб-счета, оставшаяся сумма перевода 10 USD и сумма комиссии 120 KGS нормализуются с сомового суб-счета путем конвертации по коммерческому курсу Банка (продажа). Расчет: $10 \text{ USD} * 90 = 900 \text{ KGS}$. Итого: $900 + 120 = 1020 \text{ KGS}$
- 167.4.3. Итого: остатки на суб-счетах после окончательных взаиморасчетов составят: KGS - 3980; USD – 0, EUR - 150; RUB - 1000
- 167.5. **Пример №4:** при осуществлении расходной карточной операции (получение денежных средств в банкомате за рубежом при условии комиссии банка-эквайера 1 %) на сумму 200 GBP конвертация и нормализация по суб-счетам пройдет следующим образом:
- 167.5.1. Авторизация: сумма 200 GBP конвертируется в USD по курсу VISA, скорректированному на ставку OIF. Расчет: $200 \text{ GBP} / 0,82 = 244 \text{ USD}$ плюс 1% комиссия банка-эквайера $244 \text{ USD} + 1\% = 246,44 \text{ USD}$. Сумма к блокированию по коммерческому курсу Банка (покупка) составит $246,44 \text{ USD} * 85 = 20947,40 \text{ KGS}$ + **мультипликатор** $20947,40 \text{ KGS} * 2\% = 418,95 \text{ KGS}$ + комиссия за выдачу наличных 250 KGS. Итого $20947,40 \text{ KGS} + 418,95 \text{ KGS} + 250 \text{ KGS} = 21616,35 \text{ KGS}$. Доступный баланс будет равен 12183,65 KGS
- 167.6. Постирование: 1 этап: сумма 200 GBP конвертируется в USD по курсу VISA, скорректированному на ставку OIF. Расчет: $200 \text{ GBP} / 0,80 = 250 \text{ USD}$ плюс 1% комиссия банка-эквайера $250 \text{ USD} + 1\% = 252,5 \text{ USD}$. При этом с долларового суб-счета спишется вся сумма карточной операции 252,5 USD, образуя задолженность в размере 102,50 USD; Этап 2: сумма 102,50 USD нормализуется за счет конвертации с сомового суб-счета. Расчет: $102,50 \text{ USD} * 90 = 9225 \text{ KGS}$ и комиссия 250 KGS, итого 9475 KGS. В виду доступного баланса по сомовому суб-счету в размере 5000 KGS, оставшаяся сумма к списанию в размере 4475 KGS будет нормализована за счет конвертации с еврового суб-счета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет: $4475 \text{ KGS} / 100 = 44,75 \text{ EUR}$
- 167.6.1. Итого остатки по суб-счетам карт-счета после постирования карточной операции составят: KGS - 0; USD -0, EUR – 105,25; RUB – 1000
- 167.7. **Пример №4:** приходная карточная операция – входящий перевод на карту в размере 705 USD
- 167.7.1. Авторизация: Сумма к блокированию (увеличит доступный баланс в разрезе сомовой валютной корзины) будет равна сумме перевода минус комиссия Банка (0,7%) по коммерческому курсу Банка (**покупка**). Расчет: $(705 - (705 * 0,7\%)) * 85 = 59505,1 \text{ KGS}$. **Важно!!!** До момента окончательного постирования, сумма входящего денежного перевода учитывается в KGS, поэтому Банк рекомендует воздержаться от расходования денежных средств во избежание курсовой разницы.
- 167.7.2. Постирование: Сумма перевода минус сумма комиссии Банка увеличит долларовый суб-счет в размере: $705 - (705 * 0,7\%) = 700,06 \text{ USD}$
- 167.7.3. Итого остатки по суб-счетам карт-счета после постирования карточной операции составят: KGS - 500; USD -850,06, EUR – 150; RUB – 1000
- 167.8. **Пример №5:** Расходная карточная операции (внутрибанковский перевод на карту / счет до востребования) в иностранной валюте на сумму 140 USD. Данные для расчетов приведены в качестве иллюстрации примера.

Остатки по суб- счетам	2000 KGS	50 USD	50 EUR	1500 RUB
Доступный остаток на карте в KGS	12825			
Курсы валют	покупка		продажа	
Коммерческий курс Банка (USD /KGS)	85		90	

Коммерческий курс Банка (EUR/KGS)	100	110
Коммерческий курс Банка (KGS)/RUB)	1,05	1,2
Динамический Мультипликатор*:		
Динамический Мультипликатор USD		6%
Динамический Мультипликатор EUR		9,09%
Динамический Мультипликатор RUB		12,5%

* применяется для расчета суммы неснижаемого остатка денежных средств при переводе денежных средств с мультивалютной карты в иностранной валюте. Динамический мультипликатор автоматически рассчитывается системой Оптима24, как разница между коммерческими курсами Банка (курсом покупки и курсом продажи) выбранной иностранной валюты в процентном соотношении. Сумма неснижаемого остатка, рассчитанная динамическим мультипликатором, уменьшает доступный к использованию остаток денежных средств по карт-счету.

167.8.1. Расчет достаточности денежных средств по карт-счету: при осуществлении внутрибанковского перевода на сумму 140USD, на карте должен быть остаток равный сумме неснижаемого остатка, рассчитанного исходя из ставки динамического мультипликатора (6%) от суммы перевода или $(140\text{USD} * 6\%) * 85 = 8,4 \text{ USD} * 85 = 714 \text{ KGS}$ плюс сумма перевода по коммерческому курсу Банка (покупка) или $140\text{USD} * 85 = 11900 \text{ KGS}$. Итого 12614 KGS. В виду того, что на карт-счете остаток (12825 KGS) превышает минимально допустимый (12614 KGS), система позволит держателю карты осуществить данный перевод.

167.8.2. Авторизация: общая сумма к блокированию денежных средств составит сумму перевода по коммерческому курсу Банка (покупка) или $140\text{USD} * 85 = 11900 \text{ KGS}$

167.8.3. Постирование:

Этап 1: с долларового суб-счета спишется сумма в размере 50 USD, далее добор суммы перевода будет производится за счет нормализации других валютных суб-счетов карты, а именно:

Этап 2: Нормализация счетов:

- 1) для нормализации суммы перевода будет сконвертирована сумма $2000 \text{ KGS} / 90 = 22,22 \text{ USD}$;
 - 2) для нормализации суммы перевода будет сконвертирована сумма $(50 \text{ EUR} * 100) / 90 = 55,55 \text{ USD}$;
 - 3) для нормализации суммы перевода 12,23 USD сконвертируется с RUB суб-счета: $(1048 \text{ RUB} * 1,05) / 90 = 12,23$.
- Итого: $50 \text{ USD} + (2000 \text{ KGS} = 22.22 \text{ USD}) + (50 \text{ EUR} = 55.55 \text{ USD}) + (1048 \text{ RUB} = 12.23 \text{ USD}) = 140 \text{ USD}$

167.8.4. Итого остатки по суб-счетам карт-счета после постирования карточной операции составят: KGS - 0; USD - 0, EUR – 0, RUB– 452

168. Конверсионные операции по картам **Элкарт / Элкарт + МИР Акцепт (Ассепт)** регулируются внутренними нормативными документами и правилами платежных систем (НСРПК Элкарт / НСПК МИР).