



Приложение 2
к Комплексному договору банковского обслуживания
физических лиц в ОАО «Оптима Банк»

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

СОДЕРЖАНИЕ

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	2
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ХРАНЕНИЯ КАРТЫ.....	6
ГЛАВА 3. ПИН-КОД	8
ГЛАВА 4. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	9
ГЛАВА 5. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ	10
ГЛАВА 6. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ	11
ГЛАВА 7. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБРАЩЕНИИ С КАРТОЙ.....	13
ГЛАВА 8. ОБРАБОТКА КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	15
ГЛАВА 9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	18
ГЛАВА 10. МОНИТОРИНГ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ И БЛОКИРОВКА КАРТ	19
ГЛАВА 11. ИНСТРУКЦИЯ ПО ОПЛАТЕ С ПОМОЩЬЮ QR-КОДА И ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ.....	20
ГЛАВА 12. КОНВЕРТАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	20

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. Держателем карты также может выступать ребенок в возрасте от 6 (шести) до 16 (шестнадцати) лет (держатель детской карты), на которого была открыта карта родителем ребенка.
7. **Детская карта** – банковская платежная карта, открытая как дополнительная карта к счету родителя.
8. **Система дистанционного банковского обслуживания «Оптима24»** (далее - Оптима24) – программный комплекс, состоящий из системы интернет и мобильного банкинга, посредством которого Банк оказывает пользователю электронные банковские услуги.
9. **Карт-счет** - банковский счет, на котором отражаются операции, осуществленные с использованием карты или ее реквизитов.

10. **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.
11. **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.
12. **Контакт-центр** – подразделение Банка, являющееся круглосуточным контактными центром, предназначенным для обработки дистанционных обращений существующих и потенциальных клиентов Банка. **Телефоны Контакт-центра указаны на официальном сайте Банка www.optimabank.kg.**
13. **Моновалютная карта** – карта с одной валютой ведения карт-счета.
14. **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.).
15. **Мультивалютная карта** — это карта, к которой привязан один карт-счёт с несколькими валютными субсчетами (валютными корзинами). Каждый субсчёт хранит средства в своей валюте: кыргызских сомах (KGS), долларах США (USD), евро (EUR) и рублях (RUB). В мобильном приложении Банка клиенту отображается:
 - Общий доступный баланс – в сомах (KGS), рассчитанный как сумма всех валютных остатков, пересчитанных по коммерческому курсу Банка (курс покупки - Buy) на момент запроса;
 - Отдельные балансы по каждому субсчету – в их собственных валютах (KGS / USD / EUR / RUB).
16. **Нормализация** – это автоматический процесс перераспределения средств между валютными субсчетами одной карты. Он применяется, если при совершении операции на соответствующем валютном субсчёте недостаточно средств (перелимит валютного субсчета). В таком случае система использует положительные остатки на других валютных субсчетах этой карты для проведения операции. Пересчёт осуществляется по коммерческому курсу Банка, действующему на дату и время проведения нормализации.
17. **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.).
18. **Платежный мобильный сервис** – программное обеспечение Провайдера (включая мобильное приложение), предоставляемое держателю карты на основании отдельного соглашения между Провайдером и держателем карты, предназначенное для токенизации платёжных карт, управления токенами и осуществления платёжных операций с использованием мобильного устройства. Условия использования и функциональные возможности Платёжного мобильного сервиса определяются Провайдером. В случае если Провайдером является Банк, Платёжным мобильным сервисом признаётся мобильное приложение Банка. К Платёжным мобильным сервисам относятся, в том числе, системы мобильных платежей на базе электронных кошельков (Google Pay, Garmin Pay и др.), обеспечивающие возможность оплаты товаров и услуг, а также получения наличных денежных средств с использованием технологии NFC.
19. **Постирование** (или клиринг) – окончательное отражение карточной операции на карт-счёте клиента, при котором сумма карточной операции списывается или зачисляется на карт-счёт. На данном этапе обработки карточной транзакции, предварительно заблокированные средства по авторизованной операции

- фактически списываются (или зачисляются) на карт-счет. При этом для постирования карточных операций по мультивалютной карте в случае необходимости проводится нормализация между субсчетами карт-счета.
20. **Процессинг** – лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платежной системы финансовой информации.
 21. **Процессинговый центр** (далее - ПЦ) – юридическое лицо, осуществляющее процессинг.
 22. **Провайдер** – юридическое лицо, являющееся производителем (разработчиком) Платежного мобильного сервиса, которое обеспечивает на основании правил платежных систем и/или на основании отдельного соглашения с платежной 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;
 23. **Рекуррентные платежи** – регулярные карточные операции (платежи), инициируемые получателем платежа (поставщиком товаров и/или услуг) на основании, ранее предоставленного держателем карты согласия, осуществляемые по ранее сохранённым реквизитам карты без необходимости повторного участия и подтверждения со стороны держателя карты, включая, но не ограничиваясь, абонентской платой и платежами по подписке за услуги интернет-ресурсов, а также иными периодическими платежами за товары и/или услуги.
 24. **Социальная инженерия** – совокупность психологических и социологических приёмов, методов и технологий, которые позволяют мошенникам получить защищаемую/секретную информацию держателя карты, с целью хищения денежных средств.
 25. **Стоп-лист** – список заблокированных карт, по которым приостановлено или временно приостановлено совершение всех и/или определенных видов операций.
 26. **Токенизация карты** – технология, предоставляемая платежными 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.
 27. **Токен** – цифровое представление карты, которое формируется по факту токенизации карты и хранится в зашифрованном виде в защищенном облачном хранилище платежной системы, а также сохраняется в памяти мобильного устройства.
 28. **Цифровой клиент** – физическое лицо-гражданин Кыргызской Республики, пользователь услуг и продуктов Банка, зарегистрированный в системе Оптима24 путем прохождения удаленной идентификации (процедура идентификации и верификации физических лиц, полученная в электронном виде) без посещения отделения Банка. Цифровой клиент также может выступать держателем карты Банка.
 29. **Цифровая карта** – это банковская карта без физического пластикового носителя, существующая только в электронном виде в Оптима24.
 30. **Фишинг** (*phishing* от *ishing* «рыбная ловля, выуживание») – вид интернет-мошенничества, направленный на получение доступа к конфиденциальной информации держателя карты (реквизитам карты, паролям, а также данным для доступа к системам дистанционного банковского обслуживания) путём введения его в заблуждение, в том числе через массовые рассылки и сообщения от имени банка или иных организаций, содержащие ссылки на поддельные интернет-ресурсы. Использование полученной информации может привести к несанкционированному списанию денежных средств с карт-счёта, ответственность за которое несёт держатель карты.

31. **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
32. **Эквайринговая сеть** – включает в себя все периферийные 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 торгово-сервисных предприятиях; платежные терминалы; автоматические депозитные машины; электронная коммерция.
33. **Электронная коммерция** (*E-commerce*) – деятельность торгово-сервисных предприятий по дистанционной продаже товаров и/или оказанию услуг с использованием информационно-телекоммуникационных сетей (включая сеть Интернет), предусматривающая осуществление безналичных расчётов, в том числе с применением платёжных карт.
34. **Эмбоссированное имя держателя карты** – фамилия и имя держателя карты в латинской транскрипции, отпечатанные на лицевой стороне карты.
35. **Эмитент** – Банк, осуществляющий выпуск карт в соответствии с технологией и правилами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.
36. **CVV2-код** (*Card verification value*) – трехзначный код для проверки подлинности карты, запрашиваемый при оплате через Интернет и иных операциях.
37. **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).
38. **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.
39. **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.
40. **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.
41. **QR-код** – двумерный символ штрих кода для передачи платежных данных, который используется при проведении безналичных платежей и переводов.

Глава 1. Общие положения

42. 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).
43. 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.

44. 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://optimabank.kg/index.php?option=com_newscatalog&view=default&cid=4&Itemid=215&lang=ru в разделе «Новости» с учетом срока, установленного действующим законодательством Кыргызской Республики для информирования о предстоящих изменениях.
45. Настоящие правила являются неотъемлемой частью Комплексного договора банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Оптима Банк» (далее - КДБО).

Глава 2. Порядок выдачи и хранения карты

46. Банк выдает карту непосредственно держателю карты, либо доверенному лицу, действующему на основании нотариально удостоверенной доверенности.
47. Выдача детской карты осуществляется непосредственно родителю ребенка с обязательным предъявлением свидетельства о рождении.
48. Цифровому клиенту в Оптима24 автоматически выпускается цифровая карта с установленными ограничениями и лимитами в соответствии с Тарифами Банка. После прохождения полной идентификации и верификации клиента указанные ограничения снимаются, и лимиты устанавливаются в размере, предусмотренном для стандартных карт. Цифровая карта оформляется исключительно в электронном виде в системе «Оптима24» и не выпускается на физическом носителе (пластиковой карте).
49. Держателю карты запрещается передавать третьим лицам карту, ПИН-код, логины и пароли доступа в Оптима24, одноразовые коды подтверждения операций (ОТР) и пароли 3D Secure, а также предоставлять карту или её реквизиты в пользование, в залог либо использовать их по указанию третьих лиц для совершения финансовых или противоправных действий.
50. Доставка пластиковой карты (включая ПИН-конверт), за пределы Кыргызской Республики не осуществляется согласно действующему законодательству Кыргызской Республики.
51. На лицевой стороне карты содержатся:
- логотип Банка;
 - логотип платежной системы;
 - встроенный чип - интегральная микросхема с закодированной на ней информацией;
 - номер карты, состоящий из 16 цифр;
 - эмбоссированное имя клиента (фамилия и имя держателя карты на латинице или инициалы, если фамилия и имя клиента превышает 22 латинских знака);
 - дата истечения срока действия карты;
 - код клиента в Банке (client ID).
52. На оборотной стороне карты содержатся:
- магнитная полоса
 - место для подписи клиента (опционально);
 - голограмма с изображением голубя (карты Visa);
 - номер Контакт-центра Банка;
 - проверочный код (CVV2);
 - уникальный номер банковской карты (card id) – опционально.
53. 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.
54. 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.
55. 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 <https://optimabank.kg/ru/for-individuals/rates>.
 56. 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.
 57. Карт-счет предназначен только для совершения следующих карточных операций:
 - 57.1. зачисления/списания с/на карт-счет физических лиц денежных средств в наличном и безналичном порядке некоммерческого характера;
 - 57.2. зачисления на карт-счет юридических лиц денежных средств в наличном и безналичном порядке коммерческого характера;
 - 57.3. списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств в счет оплаты товаров, услуг торгово-сервисных предприятий и иных третьих лиц;
 - 57.4. списания с карт-счета держателя карты денежных средств в оплату комиссий Банка и задолженности по кредиту/кредитам (включая технический овердрафт);
 - 57.5. 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;
 - 57.6. зачисления и списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств в сумме переводных операций (включая комиссии Банка согласно действующих Тарифов);
 - 57.7. списания с карт-счета физических и юридических лиц денежных средств на основании исполнительных документов, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
 58. Дистанционное обслуживание держателей карт может осуществляться через Контакт-центр, корпоративный сайт Банка www.optimabank.kg и системы дистанционного банковского обслуживания Банка (Оптима24). Условия обслуживания регулируются внутренними нормативными документами и тарифами Банка.
 59. Банк вправе предоставить держателю карты возможность осуществить токенизацию для дальнейшего совершения карточных операций с использованием токена (мобильного устройства и иного мобильного носителя, на котором хранится токен) в порядке и на условиях, предусмотренных КДБО.
 60. По инициативе держателя карты, карта может быть добавлена в платёжные мобильные сервисы (электронные кошельки Google Pay, Garmin Pay) для оплаты товаров и услуг, а также получения наличных денежных средств с использованием технологии токенизации и оплаты посредством мобильного устройства, оснащённого модулем NFC. При совершении операций с использованием токена аутентификация держателя карты осуществляется посредством ввода пароля, биометрических данных либо иного средства аутентификации, предусмотренного платежным мобильным сервисом, а в случаях, установленных правилами платежных систем, дополнительно может требоваться ввод ПИН-кода (в том числе при операциях через POS-терминалы или банкоматы).
 61. 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 Провайдерам (Google Ireland

- Limited, Garmin Ltd. и т.д.) программного обеспечения платежных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay и т.п.).
62. При использовании держателем карты технологии NFC, Банк не несет ответственности:
- 62.1. 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;
 - 62.2. за ситуации, связанные со сбоями в работе систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по операциям, совершенным с использованием карты или ее токена по независящим от Банка причинам, а также за сбои, перерывы или ошибки, вызванные действиями провайдеров, платежных систем или телекоммуникационных сетей.
63. Использование платежных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay) осуществляется с учетом технических и функциональных возможностей мобильного устройства Держателя карты и установленного программного обеспечения, необходимого для использования соответствующих сервисов.
64. При использовании платёжных мобильных сервисов (Google Pay, Garmin Pay) безопасность карточных операций зависит, в том числе, от соблюдения Держателем карты требований по защите доступа к мобильному устройству и установленному на нём программному обеспечению. Держатель карты обязуется принимать разумные меры по обеспечению конфиденциальности одноразовых паролей, паролей, ПИН-кодов и иных средств доступа к мобильному устройству, мобильному приложению и платёжной карте.
65. Токен выпускается сроком до 6 (шести) лет. Токен может быть удален держателем карты самостоятельно на мобильном устройстве непосредственно через электронный кошелек (Google Pay, Garmin Pay) или через обращение в Банк. Блокировка Токена производится через обращение в Банк.

Глава 3. ПИН-код

66. По умолчанию в целях безопасности карты, включая цифровые карты, выпускаются без бумажного конверта, содержащего информацию о ПИН-коде карты. ПИН-код карты устанавливается держателем карты в Оптима24 самостоятельно. Дальнейшее управление ПИН-кодом (изменение) осуществляется держателем карты самостоятельно через мобильное приложение Банка (через функцию «сменить ПИН-код»).
67. По желанию держателя карта может быть выпущена вместе со специальным конвертом, где напечатан содержащим ПИН-код. Держателю После получения карты держателю рекомендуется сразу при получении карты вскрыть конверт, убедиться в том, что ПИН-код напечатан разборчиво, запомнить ПИН-кодего и далее уничтожить ПИН-конверт в целях безопасности. С учётом того, что ПИН-код может быть изменён в мобильном приложении Банка, хранить конверт отдельно от карты и в недоступным для третьих лиц местепосле активации карты не рекомендуется.
68. ПИН-код неизвестен работникам Банка и должен сохраняться держателем карты в секрете в течение всего времени пользования картой.
69. Утерянный ПИН-код на бумажном носителе, а также ПИН-код, установленный через мобильное приложение Банка, может быть изменен самостоятельно держателем карты через Оптима24.
70. Рекомендуется придерживаться определенных правил для обеспечения секретности ПИН-кода:
- 70.1. запрещено записывать ПИН-код на карте;
 - 70.2. запрещено хранить бумажный ПИН-конверт с ПИН-кодом и карту рядом (в одном месте);
 - 70.3. не позволяйте третьим лицам подсматривать набираемые на клавиатуре устройства (банкомат, терминал) цифры ПИН-кода;
 - 70.4. не допускайте ошибок при наборе цифр ПИН-кода. При превышении разрешенного банком лимита попыток неверного ввода ПИН-кода (пять раз

подряд), карта автоматически блокируется и дальнейшее проведение карточной операции невозможно. В случае утери ПИН-кода (забыл) держателю карты рекомендуется воспользоваться функцией по смене ПИН-кода в мобильном приложении Банка Оптима24 или обратиться в ближайшее отделение Банка или в Контакт-Центр Банка для обнуления попыток неверного ввода ПИН-кода.

71. 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

72. 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.
73. 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.
74. Оплата товаров и услуг может быть проведена посредством:
- 74.1. считывания магнитной ленты карты и ввода ПИН-кода;
 - 74.2. считывания магнитной ленты карты без ввода ПИН-кода;
 - 74.3. считывания чипа карты и ввода ПИН-кода;
 - 74.4. считывания чипа карты без ввода ПИН-кода;
 - 74.5. 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;
 - 74.6. 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;
 - 74.7. 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;
 - 74.8. считывания QR-кода.
75. 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.
76. Оплата товаров и услуг, а также снятие денежных средств с ошибкой считывания чипа в устройствах, поддерживающих чиповую технологию, запрещена (Fallback транзакции).
77. 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.
78. 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.
79. 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.
80. Для проведения карточных операций держателю карты необходимо вставить либо приложить карту или, в случае токенизации карты, поднести мобильное устройство к устройству обслуживания (банкомату, платежному терминалу, POS-терминалу), либо отсканировать QR-код через мобильное приложение «Оптима24» при оплате

посредством QR-кода. Держатель карты принимает во внимание, что не все устройства обслуживания поддерживают бесконтактные операции и (или) операции с использованием платёжных мобильных сервисов, в связи с чем Банк не несёт ответственности за невозможность совершения таких операций по причинам, не зависящим от Банка.

81. 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 Оптима24 при оплате посредством QR-кода.
82. Держателю карты рекомендуется:
 - 82.1. удостовериться в корректности данных, указанных в чеке;
 - 82.2. забрать один экземпляр чека POS-терминала до момента полного взаиморасчета по данной карточной операции, а также в целях сверки расходных операций по карт-счету.
83. 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.
84. Требования по подписи чека при проведении операций в эквайринговой сети стороннего эквайера определяется политикой данного эквайера.
85. Держателю карты запрещается подписывать чек торгового POS-терминала, в котором не указана сумма покупки (товара/услуги).
86. 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.
87. 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.
88. 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

89. 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.
90. 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.

91. 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.
92. Для того, чтобы отказаться от услуги, необходимо отменить операцию нажатием кнопки «Отмена» / «Cancel».
93. 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.
94. 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.
95. После появления на экране команды «ЗАБЕРИТЕ СВОЮ КАРТУ» - необходимо незамедлительно забрать карту, в противном случае через 15-30 секунд карта может быть задержана банкоматом.
96. После появления на экране команды «ЗАБЕРИТЕ СВОИ ДЕНЬГИ» необходимо держателю карты незамедлительно забрать денежные средства. В случае если денежные средства не будут получены в течение ограниченного времени (как правило, около 20 секунд), установленного настройками банкомата, такие денежные средства подлежат задержанию банкоматом.
97. 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.
98. Причинами неуспешных карточных операций по карте в банкомате могут быть следующие:
 - 98.1. 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;
 - 98.2. запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, определяемый техническими характеристиками банкомата. В такой ситуации рекомендуется разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз;
 - 98.3. 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.
99. 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.
100. В случае изъятия карты банкоматом держателю карты рекомендуется незамедлительно заблокировать карту любым удобным способом: через обращение в Контакт-центр Банка или самостоятельно через Оптима24. 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.
101. 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

102. Карточные операции в сети Интернет производится в пределах установленного лимита на Интернет-платежи и лимита банка-эквайера.

103. 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.
104. Банк выпускает карты с открытым доступом к Интернет-платежам.
105. 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 Оптима24.
106. Карты VISA Банка выпускаются с подключенным сервисом 3D Secure. Протокол 3D Secure не применяется для операций, проводимых посредством карт Элкарт.
107. 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).
108. Карточные операции в сети Интернет могут быть проведены следующими способами:
 - 108.1. путем указания реквизитов платёжной карты на интернет-ресурсе, включая имя держателя карты, номер карты и срок её действия; дополнительно, в зависимости от требований интернет-ресурса и применяемых мер безопасности, может запрашиваться код CVV2 и (или) подтверждение операции с использованием технологии 3D Secure на интернет-ресурсах, поддерживающих указанную технологию;
 - 108.2. путем использования токена платёжной карты, в том числе через платёжные мобильные сервисы и иные решения, поддерживающие токенизированные интернет-платежи, без передачи реквизитов платёжной карты интернет-ресурсу, в соответствии с правилами платёжных систем и условиями обслуживания соответствующего сервиса;
 - 108.3. путем привязки реквизитов платёжной карты и (или) токена к интернет-аккаунту, электронному кошельку, магазину, торговой площадке, интернет-сервису или иному ресурсу в сети Интернет в соответствии с условиями обслуживания такого ресурса. В результате такой привязки может быть предусмотрена возможность совершения рекуррентных платежей. Ответственность за операции, совершённые с использованием привязанных реквизитов карты и (или) токена, несёт держатель карты до момента их отвязки и (или) деактивации токена. Держателю карты рекомендуется сохранять подтверждения отвязки карты и (или) деактивации токена, которые могут потребоваться при возникновении спорных ситуаций с интернет-ресурсом.
109. Доступ на проведение транзакций в сети Интернет свыше лимита, установленного тарифами Банка, производится:
 - 109.1. путем обращения держателя карты в отделение Банка и подачи письменного заявления на изменение действующих лимитов и ограничений на Интернет-платежи;
 - 109.2. самостоятельно держателем карты посредством изменений действующих лимитов и ограничений на Интернет-платежи в Оптима24;
 - 109.3. 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.
110. Банк рекомендует держателю карты перед совершением операции в сети Интернет:
 - 110.1. проверить срок действия карты и отсутствие блокировки карты;
 - 110.2. убедиться в достаточности денежных средств на карте;

- 110.3. убедиться в наличии открытого доступа по карте к Интернет-платежам и достаточности лимитов для данного рода карточных операций;
- 110.4. убедиться в наличии установки на своём браузере обновлений безопасности;
- 110.5. совершать Интернет-платежам только на проверенных сайтах с положительной репутацией, а также сайтах, поддерживающих технологию безопасных Интернет-платежей (3D Secure);
- 110.6. 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;
- 110.7. для отмены Интернет-платежа, полной или частичной, держателю карты в первую очередь необходимо обратиться в службу поддержки клиентов Интернет-магазина для инициирования возврата платежа.
111. При бронировании товаров и (или) услуг в сети Интернет, относящихся к категории Travel & Entertainment («Путешествия и развлечения»), включая, но не ограничиваясь, бронированием гостиниц, арендой автомобилей, приобретением транспортных билетов и аналогичными услугами, на карт-счете держателя карты может быть осуществлена предварительная авторизация (блокировка) денежных средств до момента завершения окончательных расчетов с торгово-сервисным предприятием. Окончательная сумма списания может отличаться от суммы предварительной авторизации и быть увеличена в пределах, допускаемых правилами соответствующей платежной системы, в том числе с учетом фактически оказанных услуг и дополнительных расходов. Держатель карты обязуется обеспечить наличие достаточных денежных средств для оплаты таких операций и связанных с ними дополнительных сумм.

Глава 7. Меры безопасности при обращении с картой

112. 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 Оптима24 – 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.
113. 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.
114. 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.
115. Держатель карты несет ответственность за соблюдение и за последствия при несоблюдении [пп. 112-114](#) настоящих Правил. Держатель карты соглашается, что при выявлении случаев нарушения [пп. 112-114](#) настоящих Правил ведет к блокированию карты Банком в одностороннем порядке.
116. Держателю карты запрещено:
 - 116.1. 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;
 - 116.2. 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;
 - 116.3. передавать третьим лицам реквизиты карты (все или часть), одноразовые пароли, а также пароль/логин от Оптима24, пароли от мобильного устройства.

117. 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 Оптима24 (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.
118. 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 Оптима24, 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 / Оптима24.
119. Утерянная/украденная карта или карта со скомпрометированными реквизитами или секретной информацией подлежат блокировке и не подлежат перевыпуску 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.
120. 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.
121. Клиент обязан соблюдать следующие требования по безопасности в целях исключения несанкционированных операций с использованием токена:
 - 121.1. не оставлять мобильное устройство без присмотра;
 - 121.2. обеспечить надлежащий уровень безопасности на мобильном устройстве, используя пароли и другие возможные способы блокировки/разблокировки мобильного устройства;
 - 121.3. убедиться в том, что на мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев или иные способы аутентификации другого лица, включая распознавание лица;
 - 121.4. не разглашать третьим лицам пароль от мобильного устройства;
 - 121.5. удалить все личные данные и финансовую информацию с мобильного устройства, если прекращено его использование;
 - 121.6. 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;
 - 121.7. не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на мобильном устройстве в целях защиты токена;
 - 121.8. в обязательном порядке создать сложный пароль и сохранять только свои биометрические данные (отпечатки пальца, распознавание лица и другие) для использования мобильного устройства;
 - 121.9. при передаче мобильного устройства третьим лицам держатель карты обязан удалить с него личные и финансовые данные либо незамедлительно обратиться в Банк для временного приостановления использования платёжных мобильных сервисов, а при необходимости — платёжной карты;

- 121.10. не подвергать мобильное устройство операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (jail break, rooting и другие);
- 121.11. не использовать платежный мобильный сервис при подключении к беспроводным сетям общего доступа;
- 121.12. не производить верификацию в платежный мобильный сервис на мобильном (-ых) устройстве (-ах), принадлежащего (-их) третьему (-им) лицу (-ам).
- 122. Держатель карты несет ответственность за убытки, возникшие в результате совершения карточных операций в рамках «дружеского фрода» и/или вследствие «фишинга» и/или «социальной инженерии», поскольку такие операции совершаются с использованием данных и средств аутентификации, добровольно переданных держателем карты третьим лицам либо использованных при отсутствии надлежащего контроля со стороны держателя карты за сохранностью платёжных реквизитов, одноразовых паролей, ПИН-кодов и иных средств доступа.
- 123. 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.
- 124. Держателю карты рекомендовано не менее 1 (одного) раза в месяц контролировать состояние карт-счета. Для этих целей держатель карты может самостоятельно формировать выписку в Оптима24, либо обратиться в Банк за получением выписки по карт-счету.

Глава 8. Обработка карточных операций

- 125. Карточная операция в рамках правил платежных систем обрабатывается в два этапа:
 - 125.1. **Авторизация** - 1 этап, предусматривающий блокировку денежных средств на карт-счете держателя карты; на этапе авторизации доступный баланс карт-счета изменяется на сумму успешно авторизованной карточной операции.
 - 125.2. **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).
- 126. На период между датой авторизации и постированием карточной операции сумма карточной операции (с учётом комиссий) блокируется на карт-счете держателя карты и окончательно постировается в период до 30 (тридцати) календарных дней.
- 127. 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 (например, при обработке входящих денежных переводов с карт Visa, выпущенных сторонними банками, на карту Оптима Банка (Visa Direct) происходит увеличение доступного баланса карт-счета).
- 128. Постирование операций производится после получения Банком электронного финансового документа от банка-эквайера через соответствующую платежную систему.
- 129. Для обработки карточных операций мультивалютных карт применяется режим **мгновенного постирования (Instant Posting)**, при котором зачисление / списание сумм по определенным видам карточных операций осуществляется немедленно после получения авторизационного уведомления от платёжной системы или мобильного приложения Банка. К таким видам карточных операций относятся:

- входящие/исходящие денежные переводы внутри Банка (по номеру телефона, по номеру карты, по QR),
 - входящие денежные переводы с карт Visa сторонних Банков эмитентов (Visa Direct),
 - входящие/исходящие переводы от других банков КР по номеру телефона/номеру карты,
 - конверсионные операции, осуществляемые по субсчетам мультивалютной карты;
 - пополнение карты наличными в отделениях Банка и в платежных терминалах,
 - входящие/исходящие переводы по QR от других банков КР.
130. Если Банк не получит подтверждение перевода Visa Direct через платёжную систему Visa от банка-отправителя, ранее зачисленная сумма перевода может быть списана с карты клиента без дополнительного согласия. Если после этого на карте образуется отрицательный баланс, держатель карты обязуется пополнить его на соответствующую сумму.
131. Мгновенное постирование (Instant Posting) **не применяется** при обработке следующих операций мультивалютных карт:
- операции в POS-терминалах в собственной или чужой сети,
 - операции обналичивания в банкоматах собственной или чужой сети,
 - операции в сети Интернет (e-commerce), в том числе рекуррентные платежи.
- При совершении указанных операций при недостаточности средств на валютном субсчёте, в котором проводится операция, но при наличии достаточного общего доступного остатка по карт-счёту (за счёт средств на других валютных субсчетах), на соответствующем субсчёте может временно образоваться отрицательный остаток (перелимит) до момента автоматической нормализации субсчетов при постировании операции в соответствии с п. 135.5. настоящих Правил.
132. В случае отсутствия постирования операций (финансового документа) от банка-эквайера по истечении 30 (тридцати) календарных дней сумма денежных средств по карточной операции автоматически выходит из блока (разблокируется) и становится доступной держателю карты для повторного использования.
133. В случае получения Банком финансового документа на списание от банка-эквайера в срок свыше 30 календарных дней (постирование операций в срок свыше 30 календарных дней), Банк вправе произвести безакцептное списание с карт-счета держателя карты денежных средств в размере ранее разблокированных сумм успешных карточных операции.
134. Особенности обработки карточных операций **по моновалютным картам**:
- 134.1. 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.
- 134.2. при проведении карточной операции в эквайринговой сети стороннего Банка в валюте, отличной от валюты карт-счета, обработка карточной операции производится в USD по курсу платёжной системы на дату **авторизации** карточной операции.
- 134.3. В случае возникновения технического овердрафта по карт-счету, данная задолженность учитывается по коммерческому курсу Банка (покупка/Buy), действующему на момент образования данной задолженности.
135. Особенности обработки карточных операций **по мультивалютным картам**:
- 135.1. Общий доступный баланс мультивалютного карт-счета отображается в KGS путем пересчета и суммирования остатков всех валютных корзин (сумма остатков по субсчетам KGS+USD+EUR+RUB) по коммерческому курсу Банка (покупка/Buy), действующему на момент запроса держателем карты доступного баланса по карте;
- 135.2. Индивидуальный доступный баланс по субсчетам отображается в мобильном приложении банка в номинале валют по каждому субсчету отдельно.
- 135.3. При проведении карточной операции в валютах субсчетов мультивалютного карт-счет (KGS, USD, EUR, RUB) блокирование денежных средств

- осуществляется в сумме и валюте операции и отражается по соответствующему валютному субсчёту. Таким образом, по операциям в указанных валютах баланс субсчёта изменяется в той же валюте на сумму операции.
- 135.4. При проведении карточной операции в валютах отличных от валют субсчетов (KGS, USD, EUR, RUB), блокирование денежных средств производится в USD по курсу Visa, действующему на дату проведения авторизации.
- 135.5. В случае, если на этапе авторизации на соответствующем субсчете недостаточно средств, но на других валютных субсчетах имеется достаточный остаток (эквивалент недостающей суммы по коммерческому курсу Банка), на данном субсчете может временный перелимит валютного субсчета (отрицательный баланс). После проведения окончательных взаиморасчётов по карточной операции (постирования) этот перелимит валютного субсчета будет автоматически урегулирован (нормализован) за счёт средств на других валютных субсчётах клиента.
- 135.6. Взаиморасчеты (постирование) по карточным операциям мультивалютного карт-счета осуществляются следующим образом:
- 135.6.1. по карточным операциям, совершенным в иностранной валюте, отличной от KGS, USD, EUR, RUB, постирование осуществляется в USD по курсу платежной системы на дату проведения **авторизации** (при достаточном балансе данного субсчета);
- 135.6.2. при постировании карточной операции, осуществленной в KGS, списание денежных средств происходит в KGS с сомового субсчета (при достаточном балансе данного субсчета).
- 135.6.3. при постировании карточной операции, осуществленной в USD, списание денежных средств происходит в USD с долларового субсчета (при достаточном балансе данного субсчета).
- 135.6.4. при постировании карточной операции, совершенной в EUR, списание суммы карточной операции происходит в EUR с еврового субсчета (при достаточном балансе данного субсчета).
- 135.7. При недостаточности или отсутствии денежных средств на соответствующем субсчете для постирования карточной операции Банком производится автоматическая **нормализация** данного субсчета путем конвертации остатков денежных средств, находящихся на балансах прочих субсчетов карты по коммерческому курсу Банка.
- 135.8. **Порядок нормализации валютных субсчетов** производится следующим образом в порядке убывания приоритета: 1. субсчет в KGS, 2. субсчет в USD, 3. субсчет в EUR, 4. субсчет в RUB.
- 135.9. В случае возникновения задолженности по карт-счету клиента (технического овердрафта), данная задолженность учитывается на субсчете в KGS по коммерческому курсу Банка (покупка/Buy), действующему на момент её образования.
136. При проведении карточных операций в валюте, отличной от валюты карт-счета, Банк производит автоматическую конвертацию денежных средств в валюту карт-счета безакцептно 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.
137. 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:
- 137.1. если держатель карты не предоставил или предоставил не в полном объеме подтверждающие документы от ТСП о неуспешности карточной операции;

- 137.2. 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);
- 137.3. если данные соответствующей платёжной системы не подтверждают факт неуспешной авторизации карточной операции;
- 137.4. если держатель карты не внес комиссию за досрочное разблокирование денежных средств согласно Тарифам Банка.
138. Разблокировка денежных средств производится согласно данным авторизационного запроса банка-эквайера, поступившего через платёжную систему в электронном виде.
139. Возврат ранее списанной с карт-счета суммы карточной операции, может быть осуществлен по инициативе банка-эквайера/ТСП в полной или частичной сумме и валюте первоначальной карточной операции. В случае если валюта карточного счета или субсчета мультивалютной карты отлична от валюты карточной операции и не равна KGS, полная отмена карточной операции производится в долларом эквиваленте, установленном платёжной системой.
140. 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.
141. В случае образования задолженности по карт-счету (технического овердрафта) в результате отзыва банком-эквайером суммы, ранее поступившей кредитной и/или возвратной карточной операции, держатель карты обязан погасить образовавшуюся задолженность в порядке и сроки, установленные Банком.

Глава 9. Урегулирование споров по карточным операциям

142. 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.
143. В случае обоснованности претензии держателя карты и оплаты комиссии согласно Тарифов Банка, Банк от имени держателя карты в рамках правил платёжных систем инициирует финансовую претензию в сторону банка-эквайера.
144. 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 платёжных систем и внутренними процедурами Банка.
145. В случае отклонения финансовой претензии платёжными системами и признания её необоснованной, включая случаи, когда по результатам рассмотрения применяются платные арбитражные комиссии платёжных систем, расходы по рассмотрению такой финансовой претензии (в том числе арбитражные и иные комиссии платёжных систем), которые могут превышать сумму спорной карточной операции, подлежат уплате держателем карты. Банк вправе без дополнительного согласия держателя карты произвести безакцептное списание указанных комиссий, а также суммы необоснованной финансовой претензии с карт-счёта держателя карты и/или любого иного счёта держателя карты, открытого в Банке.

146. Не подлежат оспариванию по причине мошенничества или несанкционированного доступа к карт-счету и признаются совершенными держателем карты следующие карточные операции:
 - 146.1. карточные операции, совершенные с введением ПИН-кода, прошедшие с физическим предъявлением карты, при которых прошло считывание данных чипа карты и/или магнитной полосы;
 - 146.2. карточные операции, совершенные без введения ПИН-кода, по контактными / бесконтактными (PayWave) платежам прошедшие с физическим предъявлением карты;
 - 146.3. карточные операции, совершенные с использованием технологии 3D Secure (ввод одноразового пароля либо иного средства аутентификации);
 - 146.4. карточные операции, совершенные в системе дистанционного банковского обслуживания Банка «Оптима 24», включая операции с использованием QR-кодов;
 - 146.5. Карточные операции, совершенные с использованием токена карты (в том числе при оплате через цифровые кошельки и иные токенизированные сервисы).
147. 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.
148. Банк вправе отказать в принятии заявления на оспаривание (диспут) по карточной операции в случае, если срок обращения держателя карты превышает 120 (сто двадцать) календарных дней с даты совершения оспариваемой карточной операции.
149. 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 выписку по карт-счету в мобильном приложении Оптима24 или запрашивать такую выписку в отделениях Банка.

Глава 10. Мониторинг карточных операций и блокировка карт

150. 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.
151. Банк может заблокировать карту по результатам мониторинга с целью уточнения участия держателя карты в проведении карточной операции, а также:
 - 151.1. при подозрении на мошенничество со стороны держателя карты или участие держателя карты в мошеннической схеме;
 - 151.2. в случае наличия негативных отзывов пользователей социальных сетей или участников групп в адрес держателя карты.
152. Блокирование карты / карт-счета осуществляется Банком в одностороннем порядке, при этом блокирование по причинам, указанным в п.151. настоящих Правил, может быть осуществлено на срок до 30 (тридцать) календарных дней с правом Банка на дальнейшее продления срока блокирования до выяснения всех обстоятельств.
153. В случае выявления Банком множественных неуспешных авторизаций по карте, а именно 5 (пять) и более неуспешных карточных операций в течение 2 (двух) календарных дней в одной торговой точке и/или на одном интернет-сайте, а также по рекуррентным платежам или автоплатежам, включая случаи отказов по причине закрытых доступов, недостаточности денежных средств, отсутствия связи с держателем карты для подтверждения участия в карточной операции, отсутствия пополнения карт-счета и/или неотключения (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. Инструкция по оплате с помощью QR-кода и правила безопасности

154. Инструкция по оплате с помощью QR-кода:
- 154.1. Шаг 1: Откройте мобильное приложение банка. Запустите приложение вашего банка на смартфоне.
 - 154.2. Шаг 2: Найдите функцию по оплате с помощью QR-кода в главном меню мобильного приложения Банка.
 - 154.3. Шаг 3: Направьте камеру смартфона на QR-код, который вам предоставили. Убедитесь, что QR-код полностью виден в поле для сканирования.
 - 154.4. Шаг 4: После сканирования убедитесь, что информация о платеже (сумма, получатель) совпадает с указанной. Проверьте все детали платежа / перевода внимательно.
 - 154.5. Шаг 5: Подтвердите оплату / перевод. Введите необходимые данные, если требуется (например, сумму), и подтвердите платеж. Возможно, потребуются ввести PIN-код или воспользоваться биометрической аутентификацией (отпечаток пальца, лицо).
 - 154.6. Шаг 6: Убедитесь, что вы получили уведомление о успешной оплате. Сохраните или сделайте скриншот подтверждения для своей безопасности.
155. Правила безопасности при осуществлении оплаты / перевода с помощью QR-кода:
- 155.1. Регулярно обновляйте мобильное приложение банка до последней версии для защиты от уязвимостей и угроз безопасности.
 - 155.2. Включите уведомления о транзакциях в приложении банка, чтобы следить за всеми операциями на вашем счете.
 - 155.3. Осуществляйте покупки / переводы только через официальное мобильное приложение банка, скачанное из проверенных источников (Google Play, App Store).
 - 155.4. 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).
 - 155.5. 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.
 - 155.6. При ошибочном переводе, если вы перевели / оплатили неправильную сумму через QR-код, сообщите об этом продавцу, добросовестный торговец незамедлительно должен осуществить возврат лишних денег.
 - 155.7. 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 12. Конвертация денежных средств.

156. **Основные Правила конвертации по моновалютным картам.**
- 156.1. **Правило №1:** при совпадении валюты карточной операции с валютой ведения карт-счета конвертация денежных средств производится не будет.
 - 156.2. **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/Buy) на дату совершения авторизации карточной операции.
 - 156.3. **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/Sell) на дату совершения авторизации карточной операции.

156.4. **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:

156.4.1. Этап 1: конвертация с валюты карточной операции на валюту USD по курсу платежной системы Visa скорректированному на ставку OIF (ставка OIF предусмотрена Тарифами Банка);

156.4.2. Этап 2: если карта выпущена с валютой ведения доллары США (USD), сумма транзакции спишется в USD в размере согласно п.156.4.1. настоящих Правил. Если карта выпущена с валютой ведения кыргызские сомы (KGS) далее пройдет конвертация суммы карточной операции с USD на KGS по коммерческому курсу Банка (продажа/Sell).

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

Пример №1. Расходная операция на 5 500 сом и 68 долл.:

Вид карты:	Моновалютная карта в:		Моновалютная карта в:	
	сом	долл.	сом	долл.
Остаток на карте в номинале (текущий баланс):	6 400 KGS	72 USD	6 400 KGS	72 USD
Курсы ПК (KGS/USD): покупка	85		85	
	продажа	90	90	
Расходная операция на 5 500 сом и 68 долл. (без мгновенного постирования), сом	5 500 KGS	68 USD	68 USD	5 500 KGS
в обработке	5 500 KGS	68 USD	6 120 KGS	65 USD
Доступный остаток на этапе авторизация:	сом	долл.	сом	долл.
	900 KGS	4 USD	280 KGS	7 USD
Этап постирования - сумма к списанию в валюте карт-счета:	5 500 KGS	68 USD	6 120 KGS	65 USD
Доступный остаток после постирования:	KGS	USD	KGS	USD
	900 KGS	4 KGS	280 KGS	7 KGS

Расчет сумм в обработке: $68 \text{ USD} * 90 = 6\,120 \text{ KGS}$

$5\,500 \text{ KGS} / 85 = 65 \text{ USD}$

Пример №2. Расходная операция на 1 000 лир и 65 евро:

Вид карты:	Моновалютная карта в:		Моновалютная карта в:	
	сом	долл.	сом	долл.
Остаток на карте в номинале (текущий баланс):	6 400 KGS	72 USD	6 400 KGS	72 USD
Курсы ПК (KGS/USD): покупка	85		85	
	продажа	90	90	
курсы VISA, скорректированные на OIF (USD/TRL):	14,81			
курсы VISA, скорректированные на OIF (EUR/USD):			1,09	
Расходная операция на 1 000 лир и 65 евро (без мгновенного постирования), сом	1 000 TRL	1 000 TRL	65 EUR	65 EUR
в обработке	6 077 KGS	68 USD	5 367 KGS	60 USD
Доступный остаток на этапе авторизация:	KGS	USD	KGS	USD
	323 KGS	4 USD	1 033 KGS	12 USD
Этап постирования - сумма к списанию в валюте карт-счета:	6 077 KGS	68 USD	5 367 KGS	60 USD
Доступный остаток после постирования:	KGS	USD	KGS	USD
	323 KGS	4 USD	1 033 KGS	12 USD

Расчет сумм в обработке: $1\,000 \text{ TRL} / 14,81 * 90 = 6\,077 \text{ KGS}$ $65 \text{ EUR} / 1,09 * 90 = 5\,367 \text{ KGS}$

$1\,000 \text{ TRL} / 14,81 = 68 \text{ USD}$

$65 \text{ EUR} / 1,09 = 60 \text{ USD}$

158. **Основные правила конвертации по мультивалютным картам.**

158.1. **Правило №1:** при осуществлении карточной операции в KGS, или USD, или EUR конвертации денежных средств производиться не будет **при условии**

достаточности доступного баланса на соответствующем валютном субсчете (KGS, USD или EUR).

- 158.2. **Правило №2: в случаях недостаточности или отсутствии денежных средств на соответствующем валютном субсчете**, будет произведена нормализация соответствующего валюте операции субсчета за счет других субсчетов с конвертацией по коммерческому курсу Банка на дату проведения постирования карточной операции. Нормализация субсчетов будет произведена по приоритету субсчетов, указанному в п.135.7. настоящих Правил.
- 158.3. **Правило №3:** при осуществлении карточной операции в валюте отличной от KGS/ USD/ EUR конвертация суммы карточной операции будет осуществлена в два этапа:
- 158.3.1. Этап 1: конвертация с валюты операции на валюту USD по курсу платежной системы Visa скорректированному на ставку OIF;
- 158.3.2. Этап 2: в случае **достаточности денежных средств** на субсчете в долларах США (USD) сумма карточной операции в размере согласно п.158.3.1. настоящих Правил спишется с субсчета USD. При **недостаточном балансе или отсутствии денежных средств** на USD субсчете списание суммы карточной операции будет произведено за счет нормализации USD субсчета за счет других субсчетов с конвертацией по коммерческому курсу Банка на дату проведения постирования карточной операции. Нормализация субсчетов будет произведена по приоритету субсчетов, указанному в п.135.8. настоящих Правил.
- 158.4. **Правило №4:** конвертация между субсчетами мультивалютной карты осуществляется при достаточности денежных средств на участвующих в конвертации валютных субсчетах.
159. **Примеры конвертаций по мультивалютным картам.** Условия (таблица ниже), принятые для расчетов, указаны в качестве **иллюстрации** примеров обработки карточных операций по мультивалютным картам.

Пример №1. Расходная операция – перевод на другую карту или по QR на 7 000 сом:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	150	150	1 000
доступный остаток, сом	33 800			
<i>Курсы ПК: покупка</i>		85	100	1,05
<i>продажа</i>		90	110	1,20
Расходная операция с мгновенным постированием, сом	7 000	перевод с карту на карту или по QR		
Нормализация по субсчетам с мгновенным постированием:	сом	долл.	евро	руб.
<i>добор</i>	5 000	24		
Остатки на субсчетах в номинале после мгновенного постирования:	KGS	USD	EUR	RUB
	0	126	150	1 000
доступный остаток, сом	26 800			

Постирование/нормализация: с субсчета в KGS спишется сумма в размере 5000 KGS, на оставшуюся сумму в размере 2000 KGS пройдет нормализация с долларového субсчета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет нормализации: $2000 \text{ KGS} / 85 = 24 \text{ USD}$. Доступный баланс/остаток: 26 800 сом.

Пример №2. Расходная операция – покупка в POS-терминале/обналичивание в ATM на 6 000 сом:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB	
	5 000	150	150	1 000	
доступный остаток, сом	33 800				
курсы ПК:	сом	долл.	евро	руб.	
покупка		85	100	1,05	
продажа		90	110	1,20	
Расходная операция без мгновенного постирования, сом	6 000	покупка в POS-терминале или обналичивание в ATM			
Доступный остаток на этапе авторизация (до нормализации)	KGS	USD	EUR	RUB	в обработке
	-1 000	150	150	1 000	6 000
доступный остаток, сом	27 800				
Нормализация по субсчетам после получения Банком фин. документа по операции (6000 сом):	сом	долл.	евро	руб.	
добор	0	12			
Остатки на субсчетах в номинале после постирования:	KGS	USD	EUR	RUB	в обработке
	0	138	150	1 000	0
доступный остаток, сом	27 800				

Авторизация: операция в сомах списывается в субсчета в KGS, т.к. средств на субсчете недостаточно образуется временный перелимит валютного субсчета (минус)-1000 KGS. Сумма покупки в 6000 KGS блокируется. Доступный баланс/остаток: 27 800 сом.

Постирование/нормализация: на оставшуюся сумму в размере 1000 KGS пройдет нормализация с долларového субсчета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет нормализации: $1000 \text{ KGS} / 85 = 12 \text{ USD}$. Доступный баланс/остаток: 27 800 сом.

Пример №3. Расходная операция – покупка в POS-терминале/обналичивание в ATM на 6 000 сом, далее перевод по QR на 8000 сом:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB	
	5 000	150	150	1 000	
доступный остаток, сом	33 800				
курсы ПК:	сом	долл.	евро	руб.	
покупка		85	100	1,05	
продажа		90	110	1,20	
Расходная операция без мгновенного постирования, сом	6 000	покупка в POS-терминале или обналичивание в ATM			
Доступный остаток на этапе авторизация (до нормализации)	KGS	USD	EUR	RUB	в обработке
	-1 000	150	150	1 000	6 000
доступный остаток, сом	27 800				
Расходная операция с мгновенным постированием, сом	8 000	перевод с карту на карту или по QR			
1) Нормализация по субсчетам с мгновенным постированием:	сом	долл.	евро	руб.	
добор	5 000	35			
Остатки на суб.счетах в номинале после мгновенного постирования:	KGS	USD	EUR	RUB	
	-6 000	115	150	1 000	
доступный остаток, сом	19 800				
2) Нормализация по субсчетам после получения Банком фин. документа по операции (6000 сом):	сом	долл.	евро	руб.	
добор		71			
Остатки на суб.счетах в номинале после постирования:	KGS	USD	EUR	RUB	в обработке
	0	44	150	1 000	0
доступный остаток, сом	19 800				

Авторизация при покупке в 6 000 KGS: Операция в сомах списывается в субсчета в KGS, т.к. средств на субсчете недостаточно, образуется временный перелимит валютного субсчета (минус)-1000 KGS. Сумма покупки в 6 000 KGS блокируется. Доступный баланс/остаток: 27 800 сом.

При проведении операции перевода (в т.ч. по QR) в 8 000 KGS проводится мгновенное постирование: операция в сомах списывается с субсчета в KGS, образуется временный перелимит валютного субсчета (минус)-6 000 KGS, на оставшуюся сумму в размере 3 000 KGS пройдет нормализация с долларовой субсчета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет нормализации: $3\ 000\ KGS / 85 = 35\ USD$. Доступный баланс/остаток: 19 800 сом.

Далее проходит постирование по операции покупки в 6 000 KGS: согласно приоритету при недостаточности средств на субсчете в KGS на сумму в размере 6 000 KGS пройдет нормализация с долларовой субсчета по коммерческому курсу Банка (покупка). Расчет нормализации: $6\ 000\ KGS / 85 = 71\ USD$. Доступный баланс/остаток: 19 800 сом.

Пример №4. Конверт внутри мультивалютной карты на 120 долл.:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	150	150	1 000
доступный остаток, сом	33 800			
Курсы ПК: покупка		85	100	1,05
продажа		90	110	1,20
Конвертация с мгновенным постированием, долл.	120	конверт с долл счета на евро - 120 долл.		
Нормализация по субсчетам с мгновенным постированием:	сом	долл.	евро	руб.
конверт		-120	93	
Остатки на субсчетах в номинале после мгновенного постирования:	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	30	243	1 000
доступный остаток, сом	32 873			

Постирование/нормализация: при конвертации 120 долл. в евро с субсчета в USD на субсчет в EUR пройдет конвертация по курсу покупки долл. и продажи евро: $120\ USD * 85 / 100 = 93\ EUR$. Доступный баланс/остаток: 32 873 сом.

Пример №5. Расходная операция – обналичивание за рубежом в ATM на 250 фунтов:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	150	150	1 000
доступный остаток, сом	33 800			
курсы ПК:	сом	долл.	евро	руб.
покупка		85	100	1,05
продажа		90	110	1,20
курсы VISA, скорректированные на OIF:	GBP / USD			
покупка	0,83			
продажа	0,85			
Расходная операция без мгновенного постирования, GBP	250	обналичивание в GBP в ATM		
Комиссия эквайера за обналичивание	0,5%	комиссия банка, к-рому принадлежит ATM		
Комиссия эмитента за обналичивание	1%	комиссия Оптима Банка: 1%, мин. 250 сом		
Расчет суммы к списанию с субсчета с учетом комиссии Банка эквайера, долл.	302,71	списание фунтов с долл. субсчета по курсу VISA с уч. OIF		
Расчет общей суммы к списанию с субсчета с учетом комиссии эмитента, долл.	305,74	списание фунтов с долл. субсчета по курсу VISA с уч. OIF		
Доступный остаток на этапе авторизация (до нормализации)	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	-156	150	1 000
доступный остаток, сом	7 812			
Нормализация по субсчетам после получения Банком фин. документа по операции (305,74 долл):	сом	долл.	евро	руб.
добор	5 000	0	90	
Остатки на субсчетах в номинале после постирования:	KGS	USD	EUR	RUB
	0	0	60	1 000
доступный остаток, сом	7 034			

Авторизация при обналичивании в ATM в 250 GBP: операция, отличная от KGS, проходит в USD, соответственно списывается в субсчета в USD 305,74 долл. с учетом комиссий за обналичивание и по курсу VISA, скорректированный на OIF, т.к. средств на субсчете недостаточны, образуется временный перелимит валютного субсчета (минус)-156 USD. Сумма обналичивания с учетом комиссий блокируется по курсу Банка (25 988 сом в блоке). Доступный баланс/остаток: 7 812 сом.

Постирование: согласно приоритету при недостаточности средств на субсчете в USD на сумму в размере 156 USD пройдет нормализация с сомового субсчета, далее с еврового субсчета по коммерческому курсу Банка. Расчет нормализации: $5\,000\text{ KGS} / 85$ (покупка долл.) = 56 USD; $90\text{ EUR} * 100$ (покупка евро) / 90 (продаж долл.) = 100 USD. Доступный баланс/остаток: 7 034 сом.

Пример №6. Приходная операция – зачисление перевода в 300 евро по VISA Direct, конверт внутри мультивалютной карты на 260 евро:

Остатки на субсчетах в номинале (текущий баланс):	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	150	150	1 000
доступный остаток, сом	33 800			
Курсы ПК: покупка		85	100	1,05
продажа		90	110	1,20
Приходная операция с мгновенным постированием, евро	300	входящий перевод по Visa Direct (300 евро)		
Комиссия банка за зачисление	0,5%	от суммы входящего перевода		
1) Нормализация по субсчетам с мгновенным постированием:	сом	долл.	евро	руб.
приход			299	
Остатки на суб.счетах в номинале после мгновенного постирования:	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	150	449	1 000
доступный остаток, сом	63 650			
Конвертация с мгновенным постированием, евро	260	конверт с евро счета на долл - 260 евро		
2) Нормализация по субсчетам с мгновенным постированием:	сом	долл.	евро	руб.
конверт		289	-260	
Остатки на субсчетах в номинале после мгновенного постирования:	KGS	USD	EUR	RUB
	5 000	439	189	1 000
доступный остаток, сом	62 206			

Постирование/нормализация при входящем переводе Visa Direct в 300 евро: т.к. входящий перевод в EUR, перевод зачисляется на субсчет в EUR за вычетом комиссии за зачисление 299 евро. Сумма входящего перевода не блокируется. Доступный баланс/остаток: 63 650 сом.

Постирование/нормализация при конвертации 260 евро: с субсчета в EUR на субсчет в USD пройдет конвертация по курсу покупки евро и продажи долл.: $260\text{ EUR} * 100 / 90 = 289\text{ USD}$. Доступный баланс/остаток: 62 206 сом.