

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОАО «ОПТИМА БАНК»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДАЛЕЕ – ДКБО)

АБС – автоматизированная банковская система.

Банк – Открытое акционерное общество «Оптима Банк»/ОАО Оптима Банк

Банковские правила – внутренние документы Банка, основанные на законодательстве Кыргызской Республики и не противоречащие ему, регламентирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов и условия оказания банковских услуг.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

Заявление – документ, заполняемый по форме Банка, подтверждающий факт присоединения Клиента к настоящему ДКБО с целью получения любой услуги, указанной в п. 2.6 настоящего ДКБО. Заявление содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента/представителя Клиента, безусловный и безоговорочный акцепт ДКБО и Тарифов, а также содержит условия предоставления конкретных услуг, включенных в ДКБО. Заявление оформляет факт присоединения Клиента в целом к ДКБО, а также получения Клиентом услуг в рамках Заявления при первичном подключении Клиента к ДКБО. При необходимости подключения к услуге в период действия ДКБО оформляется отдельное заявление на предоставление конкретного продукта. Заявление, а также заявление на любой из продуктов, входящих в состав ДКБО, подается Клиентом/представителем Клиента одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента. Если Клиент не подключен к ДКБО, подача Заявления с приложенным пакетом документов, необходимых для заключения ДКБО, осуществляется при личном присутствии Клиента/представителя Клиента,
- в электронном виде через Систему дистанционного банковского обслуживания “Оптима бизнес” или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (в случае технической реализации).

Идентификация – мероприятия по установлению сведений о Клиенте, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов/заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (карточка с образцами подписей) – документ, предоставляемый Клиентом, содержащий подлинные собственноручные подписи лиц, обладающих правом подписи, а также образец печати (при наличии), для юридических лиц заверяется нотариально.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принятый или принимаемый Банком на обслуживание

Кодовое слово – комбинация символов (букв и/или цифр), выбранная Клиентом и указанная им в соответствующем Заявлении или в Заявлении на присоединение к договору

комплексного банковского обслуживания, используемое для идентификации клиента, при обращении по телефону/онлайн.

Подразделение Банка – отделение Банка, предоставляющее юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям банковские услуги, предусмотренные настоящим ДКБО.

Представитель клиента – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, обращающееся в Банк для получения услуг, предусмотренных п. 2.6. настоящего ДКБО.

Система ДБО – совокупность программно-аппаратных средств, действующая на территории Банка, эксплуатируемая Банком и Клиентом, а также совокупность организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном Условиями ДБО «Оптимизм бизнес».

Стороны – стороны ДКБО – Банк и Клиент.

Тарифы – установленная Банком и взимаемая со счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего ДКБО, .

Расчетный счет (Счет) – это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, производимых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации), согласно условиям ДКБО.

Условия – условия договора на оказание Банком той или иной банковской услуги, перечень которых содержится в п. 2.6 настоящего ДКБО. Условия являются типовыми для всех Клиентов, предусматривают порядок оказания услуги, права, обязанности и ответственность сторон.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия настоящего Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ОАО Оптимизм Банк и Заявление, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в том числе в электронном виде, в совокупности являются заключенным ДКБО (Договором) между Клиентом и Банком.

2.2. Настоящие Условия ДКБО являются официальным предложением (публичной офертой в соответствии со ст. 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики) Банка юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям заключить ДКБО, а также предложением делать оферты на заключение договоров об оказании банковских услуг, перечень которых указан в п. 2.6 настоящего ДКБО, в соответствии с изложенными Условиями.

2.3. Заключение ДКБО в целом осуществляется в порядке ст. 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики путем присоединения Клиента к Договору комплексного банковского обслуживания в целом (включая Тарифы и условия оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги). Заключение договоров о предоставлении любой из услуг, входящих в ДКБО, осуществляется в порядке ст.398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики путем подписания Клиентом Заявления или заявления на конкретную услугу и акцептом Банком такого Заявления.

2.4. ДКБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

2.5. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Банковскими правилами и ДКБО.

2.6. В рамках комплексного обслуживания, Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- открытие и обслуживание расчетного счета;
- предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием СДБО «Оптимизм бизнес»;

- размещение денежных средств в депозиты (срочные вклады);
 - открытие и обслуживание бизнес карт;
 - выпуск и обслуживание зарплатных карт;
 - обслуживание Партнёров по приему платежей с использованием QR-кода;
 - сотрудничество с Партнёрами по кредитным продуктам и программам лояльности Банка.
- 2.7. Для заключения ДКБО, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление о присоединении к ДКБО и необходимые документы, определенные Банковскими правилами.
- 2.8. Заявление о присоединении к ДКБО с прилагаемыми документами, а также Заявление о присоединении к услугам в рамках заключенного с Клиентом ДКБО подается следующими способами:
- на бумажном носителе и личном присутствии Клиента;
 - в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).
- 2.9. Клиенту предоставляется возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной ДКБО. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты банковских услуг, изложены в соответствующих Приложениях к ДКБО.
- 2.10. Предоставление услуг в рамках ДКБО осуществляется в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на официальном интернет-сайте Банка (www.optimabank.kg) и в подразделениях Банка.
- 2.11. Банк является участником Системы защиты депозитов Кыргызской Республики. Денежные средства, внесенные Вкладчиком индивидуальным предпринимателем в соответствии с Договором расчетного счета или Договором депозитного вклада, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных законом КР от 07 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)».
- 2.12. Клиент обязуется выполнять условия ДКБО.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО

- 3.1. Для заключения ДКБО, Клиент заполняет и подписывает Заявление, содержащее безусловный и безоговорочный акцепт ДКБО в соответствии со ст. 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им условий настоящего ДКБО и Тарифов, и обязательство их соблюдать.
- 3.2. ДКБО заключается на неопределенный срок.
- 3.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть ДКБО на основании письменного заявления. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия его Счетов, открытых в рамках ДКБО.
- 3.4. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг в соответствии с условиями настоящего ДКБО и Тарифами Банка, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых услуг в рамках ДКБО до погашения Клиентом задолженности перед Банком.
- 3.5. Банк имеет право расторгнуть ДКБО в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Условиями по каждому из виду услуг в рамках ДКБО.
- 3.6. Признание недействительным одного из положений настоящего ДКБО не влечет за собой признания недействительным ДКБО в целом.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДКБО

- 4.1. Банк в одностороннем порядке вправе вносить не противоречащие законодательству Кыргызской Республики изменения в условия настоящего ДКБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента.
- 4.2. При необходимости внесения изменений в условия ДКБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента, Банк соблюдает нижеуказанную процедуру размещения информации, если иное не предусмотрено настоящим ДКБО.

- 4.3. Предварительное размещение информации осуществляется Банком в порядке, определенном в п. 4.5 настоящего ДКБО не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений, если в условиях по предоставлению конкретных видов услуг не указано иное. В случае неполучения Банком возражений определенного Клиента относительно вносимых изменений в ДКБО и/или Тарифы в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, ДКБО, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента соответственно считаются измененными.
- 4.4. Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление определенного Клиента о расторжении ДКБО при отсутствии задолженностей по обязательствам Клиента, если иное не установлено настоящим ДКБО.
- 4.5. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего ДКБО, Тарифов и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного размещения информации любым из следующих способов:
- размещения такой информации на официальном интернет-сайте Банка (www.optimabank.kg)
 - размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация была размещена/опубликована одним из вышеуказанных способов.
- 4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях ДКБО, Тарифах, а также в порядке обслуживания Клиента до вступления в силу изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем разделе.
- 4.7. Клиент может вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Кыргызской Республики изменения в индивидуальные условия договора ДКБО путем предоставления Клиентом и акцептом Банка дополнительного заявления на изменение условий оказания конкретной услуги, если это предусмотрено настоящим ДКБО.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКБО, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями настоящего ДКБО.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 5.3. В результате принятия некоторыми иностранными государствами, международными организациями санкций, возможно возникновение рисков неисполнения распоряжений при совершении переводов денежных средств, которые заключаются в возможной блокировке, либо аресте денежных средств банками-корреспондентами, либо органами государственной власти любых стран. В связи с этим Клиент ответственно гарантирует, заявляет и признает, что:
- проводимые им операции не попадают под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран,
 - отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении любой операции, выборе контрагента, получателя средств и т.д.,
 - в отношении всех распоряжений на перевод денежных средств принимает на себя все риски, связанные с возможным неисполнением распоряжений,

блокировкой, либо арестом денежных средств банками-корреспондентами, либо органами государственной власти любых стран,

- любой перевод денежных средств может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных ограничений, в том числе по причине внутренней политики банков, участвующих в исполнении перевода,
- не может требовать возврата денежных средств или комиссии за перевод от Банка, в случае непоступления, несвоевременного поступления перевода получателю по причине возникших ограничений исполнения, такие обстоятельства не будут являться каким-либо нарушением обязательств Банка и освобождают Банк от какой-либо ответственности за любой ущерб, который может являться результатом неисполнения распоряжений Клиента, просрочки исполнения, отмены, блокировки, ареста и т.д., в связи с ограничением исполнения.

- 5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего ДКБО, и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ДКБО.
- 5.5. Банк несет ответственность за своевременное и достоверное информирование Клиента о проведенных по его счетам операциях способами и средствами связи, установленными настоящим ДКБО и приложениями к нему с использованием информации, предоставленной Клиентом и являющейся актуальной на день проведения операции.
- 5.6. Расторжение ДКБО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 5.7. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим ДКБО, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров любые споры, возникающие и/или связанные с Договором, в том числе споры касающиеся заключения, нарушения, прекращения, расторжения или недействительности Договора, подлежат разрешению согласно законодательству судебными органами Кыргызской Республики.
- 5.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов государственных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в ДКБО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по ДКБО, включая все виды банковских услуг, производимых в соответствии с ДКБО.
- 5.9. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение трех рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств всеми доступными средствами связи. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более десяти календарных дней, то каждая Сторона имеет право расторгнуть настоящий ДКБО в одностороннем внесудебном порядке, известив об этом другую Сторону при отсутствии задолженностей по обязательствам Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего ДКБО и Тарифов, регламентируется отдельными договорами.

- 6.2. Банк оставляет за собой право предложить Клиенту заключить двусторонний договор по услуге, входящей в ДКБО.
- 6.3. Банк вправе в установленных законодательством Кыргызской Республики случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на Банк подобные функции. При этом, Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку указанные документы и пояснения.
- 6.4. Каждая из Сторон по настоящему ДКБО обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 6.5. Клиент настоящим дает согласие на обработку Банком своих персональных данных.
- 6.6. Согласие дается Клиентом для целей:
- заключения Банком с Клиентом любых договоров и дальнейшее их исполнение, в том числе, открытие соответствующих банковских счетов,
 - принятия решений или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц,
 - предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах,
 - продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи.
- 6.7. Клиент/его представитель соглашается с осуществлением любых действий в отношении его персональных данных для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и их хранение, уточнение, использование, распространение (передачу), составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 6.8. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия ДКБО и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. Банк обязаны в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики, прекратить обработку персональных данных Клиента.
- 6.9. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, уступки прав требования по кредитным договорам, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, уполномоченным Банком или законодательством Кыргызской Республики на обработку персональных данных Клиента.
- 6.10. Сведения о Клиенте, как субъекте персональных данных, а также сведения о Банке как операторе персональных данных, содержатся в ДКБО, Заявлении, предоставляемом Банку при заключении ДКБО, или в заявлениях и/или документах, предоставленных Клиентом или его представителем в Банк впоследствии.
- 6.11. Клиент обязуется в течение трех банковских дней извещать Банк в письменной форме с приложением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых

для идентификации Клиента, представителях Клиента, бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств ДКБО.

- 6.12. В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных в п. 6.11, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДКБО, Банк считает все предоставленные ранее сведения неизменившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКБО и иные убытки.
- 6.13. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку необходимые для осуществления переводов денежных средств по Расчетному счету, расчетно-кассового обслуживания и идентификации Клиента, представителей Клиента, Бенефициарного владельца сведения и подтверждающие документы, а по письменному запросу Банка – не позднее второго рабочего дня с даты его получения Клиентом.
- 6.14. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 6.15. Вся направляемая Банком корреспонденция в адрес Клиента осуществляется почтовыми отправлениями, либо иным доступным Банку способом или вручается лично Клиенту. При этом, датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении. В случае неполучения Клиентом уведомления о вручении (в случае почтового отправления уведомления) вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении, либо отказа Клиента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Клиентом по истечении этого срока.
- 6.16. Термины, установленные в настоящем ДКБО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ДКБО.
- 6.17. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями ДКБО:
[Приложение 1 «Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;](#)
[Приложение 2 «Условия дистанционного банковского обслуживания «Оптимизм Бизнес»;](#)
[Приложение 3 «Условия размещения депозитных банковских вкладов юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем»;](#)
[Приложение 4 «Условия выпуска и обслуживания бизнес карт»;](#)
[Приложение 5 «Условия выпуска и обслуживания зарплатных карт»;](#)
[Приложение 6 «Условия обслуживания партнеров по приему платежей с использованием QR-кода»](#)
[Приложение 8 «Согласия субъекта на сбор и обработку его персональных данных, в том числе сведений составляющих налоговую тайну»](#)
[Приложение 9 Условия сотрудничества по кредитным продуктам и программам лояльности банка](#)

ОАО «Оптимизм Банк»,
почтовый адрес: 720044, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 95/1, ИНН 00904199310033

Юридический адрес: 720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Жибек Жолу, 493 ИНН 00904199310033

Контакт центр: (312) 90 59 59, 0-800-800-00-00* (звонок бесплатный со стационарных телефонов ОАО «Кыргызтелеком»). 9595 (Для мобильных операторов КР, звонок бесплатный)
Кор.счет НБКР 1013810000520195
БИК 109001
SWIFT: ENEJKG22

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
(ДАЛЕЕ – УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА)**

Настоящие Условия обслуживания расчетного счета являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора расчетного счета юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее – Договор расчетного счета), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

1.1. Договор расчетного счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия и ведения Расчетного счета Клиента в валюте, указанной им в заявлении на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания или в заявлении на открытие и обслуживание дополнительного расчетного счета, при предъявлении и предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также определяет условия осуществления расчетно-кассового обслуживания в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями обслуживания расчетного счета и Тарифами Банка.

1.2. Предметом заключения Договора расчетного счета является открытие Банком Расчетного счета Клиенту в национальной валюте Кыргызской Республики и/или иностранной валюте, расчетно-кассового обслуживания Клиента.

1.3. Заключение Договора расчетного счета осуществляется в рамках заключенного между Банком и Клиентом ДКБО и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления на присоединение к ДКБО юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее Заявление) или Заявления на открытие, обслуживание дополнительного расчетного счета (далее также – Заявление на обслуживание расчетного счета) для Клиентов, имеющих в Банке Расчетный счет, открытый ранее. Подписание Клиентом указанных заявлений означает принятие им настоящих Условий обслуживания расчетного счета и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.

1.4. Расчетный счет Клиенту открывается Банком после предоставления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей/доверенных лиц, бенефициарных владельцев, а также документов для открытия Расчетного счета согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики

1.5. Настоящие Условия обслуживания расчетного счета и Заявления на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или Заявление на открытие и обслуживание дополнительного расчетного счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором расчетного счета между Клиентом и Банком.

1.6. В случае если у Клиента на момент присоединения к ДКБО имеется в Банке Расчетный счет, при заполнении Заявления на обслуживание расчетного счета с указанием существующего Расчетного счета, дальнейшее его использование осуществляется на Условиях обслуживания расчетного счета в ДКБО, а условия ранее заключенного с Клиентом Договора банковского счета не применяются. При этом, при принятии Банком надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления на обслуживание расчетного счета, ранее заключенный с Клиентом Договор банковского счета излагается в редакции Условий обслуживания расчетного счета в ДКБО.

1.7. В рамках Договора расчетного счета возможно открытие Клиенту последующих Расчетных счетов в случае подачи Клиентом Заявления на открытие дополнительного расчетного счета одним из следующих способов:

- с использованием Системы ДБО или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции),
- путем подачи соответствующего заявления в Банк.

1.8. Переводы денежных средств по Расчетному счету Клиента производятся в пределах остатка средств на Расчетном счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений о переводе денежных средств (далее также – Распоряжения), полученных от Клиента или его уполномоченного представителя, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями ДКБО.

1.9. Банк не начисляет вознаграждение на остатки денежных средств на Расчетном счете Клиента, если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента в пределах остатка средств на его Расчетном счете в соответствии Тарифами и Договором расчетного счета. Зачислять поступившие на Расчетный счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

2.1.2. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.1.3. Выполнять Распоряжения Клиента о выдаче с Расчетного счета Клиента наличных денежных средств в валюте Кыргызской Республики, в иностранной валюте с учетом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики.

2.1.4. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента в Банк об условиях переводов денежных средств по Расчетному счету Клиента и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов, заявлений и отвечать на письменные запросы Клиента по условиям осуществления переводов и иных операций в рамках Договора расчетного счета.

2.1.5. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов, заявлений в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка КР и условиями Договора расчетного счета.

2.1.6. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы) путем размещения информации на официальном сайте Банка www.optimabank.kg не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по Расчетному счету после изменения либо введения новых Тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

2.1.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Расчетному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказать в осуществлении операций по банковскому счету в случае противоречия их действующему законодательству Кыргызской Республики, требованиям Национального банка Кыргызской Республики и условиям настоящего договора, в том числе в случае неуплаты Клиентом комиссии на услуги Банка.

2.2.2. В одностороннем порядке расторгнуть договор расчетного счета и закрыть банковский счет в случае отсутствия на банковском счете денежных средств и/или отсутствия движений по банковскому счету (поступлений и списаний денежных средств по поручению (или распоряжению клиента) более шести месяцев, при условии предварительного уведомления Клиента за 1 (один) календарный месяц

до закрытия банковского счета по электронной почте или SMS или СДБО «Оптимал бизнес».

- 2.2.3. Приостановить осуществление операций по банковскому счету либо в одностороннем порядке расторгнуть договор и закрыть банковский счет с предварительным уведомлением Клиента за 1 (один) календарный месяц до его расторжения:
- 2.2.3.1. в случае непредставления Банку в запрашиваемый срок информации, предусмотренной п. 2.3.3. настоящего договора;
 - 2.2.3.2. если представлены недостоверные документы;
 - 2.2.3.3. если не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по проведению операций и идентификации Клиента;
 - 2.2.3.4. если в отношении Клиента и/или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) или его операции имеются сведения об участии/финансировании террористической деятельности или легализации/отмывании преступных доходов, полученные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим вопросы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации («отмыванию») преступных доходов;
 - 2.2.3.5. либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики, регулирующим вопросы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации («отмыванию») преступных доходов.
- 2.2.4. Требовать от Клиента обновления сведений, указанных в Анкете Клиента.
- 2.2.5. Производить списание денежных средств с банковского счета Клиента:
- 2.2.5.1. без согласия Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики;
 - 2.2.5.2. в случае ошибочно зачисленных денежных средств на банковский счет Клиента с последующим уведомлением об этом Клиента, при этом, подписывая настоящий договор, клиент выражает свое согласие на такое списание.
- 2.2.6. Предоставить информацию и документы о Клиенте, деятельности Клиента и осуществляемых им операциях без согласия Клиента в уполномоченные государственные органы Кыргызской Республики в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 2.2.7. Изменять в одностороннем порядке размер и виды комиссии на услуги Банка, уведомляя Клиента публичным объявлением в Банке, на официальном сайте www.optimabank.kg не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений
- 2.2.8. При наличии тарифов, отличных от общих (стандартных), изменять или отменять эти тарифы в рамках общих тарифов, в одностороннем порядке без предварительного уведомления клиента.
- 2.2.9. Проверять документы предоставленные Клиентом в Банк для открытия и ведения банковского счета, а также информацию обо всех изменениях (государственная перерегистрация; изменение руководителей, имеющих право первой и второй подписи; изменение адреса и телефонов; утеря печати и т.д.), а также на наличие в официальных санкционных перечнях/списках без уведомления в течение всего срока обслуживания.
- 2.2.10. Не принимать претензии по предоставлению информации об остатке и движении денежных средств по счету(-ам) Клиента третьим лицам, если Банк не был своевременно уведомлен о разглашении третьим лицам «кодового слова» по вине Клиента.

2.3. Клиент обязуется:

- 2.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Расчетном счете, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка КР и Договора расчетного счета.
- 2.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы, заявления и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов, которые принимаются Банком согласно условиям Договора расчетного счета. Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
- 2.3.3. Предоставить по требованию Банка в течение трех банковских дней информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им операциях для проведения надлежащей проверки клиента в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующего вопросы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации («отмыванию») преступных доходов.
- 2.3.4. Признать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.
- 2.3.5. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об утрате чековой книжки с указанием номеров неиспользованных чеков,
- 2.3.6. Сообщить Банку, в случае ошибочного зачисления денежных средств, о неправильно произведенной операции и вернуть ошибочно зачисленные на банковский счет денежные средства не позднее трех банковских дней с момента получения выписки по банковскому счету.
- 2.3.7. В случае закрытия Расчетного счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Расчетного счета возвратить в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.
- 2.3.8. Оплачивать Банку услуги по открытию и ведению Расчетного счета.
- 2.3.9. Своевременно предоставлять в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения к Расчетному счету Клиента на списание денежных средств, а также об обязательстве, во исполнение которого будут списываться денежные средства с Расчетного счета, и об основном договоре, заключенном между Клиентом и кредитором (получателем средств).

2.4. Клиент имеет право:

- 2.4.1. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по Расчетному счету.
- 2.4.2. Предоставлять в Банк документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с Банком формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.
- 2.4.3. Получать наличные денежные средства со своего Расчетного счета и зачислять наличные средства на свой Расчетный счет в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, условиями Договора расчетного счета и действующими Тарифами Банка.
- 2.4.4. При сообщении «кодового слова», указанного в Заявления на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, Клиент вправе:
 - 2.4.4.1. получать информацию о состоянии своего банковского (-их) счета (-ов) по телефону;
 - 2.4.4.2. временно блокировать доступ к системе «Optima Business», в случае использования Клиентом Системы «Optima Business» и компрометации ключа ЭЦП.

- 2.4.5. Обратиться в Банк с просьбой о замене «кодового слова», предоставив Заявление на замену кодового слова утвержденной Банком формы.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 3.1. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Кыргызской Республики либо их необоснованного списания Банком с Расчетного счета, а также невыполнения соответствующих законодательству Кыргызской Республики Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Расчетному счету либо об их выдаче с Расчетного счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 2.2.1 настоящих Условий обслуживания расчетного счета) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту штраф в размере 0,05 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, не считая даты валютирования,. Убытки не возмещаются Банком.
- 3.2. Банк не несет ответственность за задержку зачисления поступившего в пользу Клиента валютного перевода, связанную с проверкой перевода, документов, предоставленных клиентом по переводу.
- 3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 2.3.3, 2.3.5, 2.3.9 и 4.4 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.4. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Расчетный счет денежных средств, не уведомлении Банка об ошибочной операции и невозврата ошибочно зачисленных на Расчетный счет средств Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) процента от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
- 3.5. Осуществляя отправку внешнего перевода в иностранной валюте, Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах и с тем, что в отношении получателя, банка - получателя наложены или могут быть наложены санкции, в том числе международных организаций, иностранных государств/союзов. Риски, возникающие в связи с невозможностью или задержкой осуществления и/или завершения перевода в результате действия указанных санкций, неисполнения внешнего перевода в иностранной валюте банком получателя, банками посредниками возникающими в связи внутренней политикой таких банков, риски удержания комиссий с суммы перевода, связанные с исполнением/возвратом перевода банком получателя, банками посредниками. Риски, связанные с невозможностью возврата денежного перевода, отправленного по неверно указанным реквизитам Клиент принимает на себя.
- 3.6. Банк не несет ответственность за разглашение «кодового слова» и ущерб, возникший вследствие такого разглашения, если разглашение произошло не по вине Банка.
- 3.7. Банк не несет ответственность за непредоставление информации об остатке и движении денежных средств по счету Клиента по телефону в случае, если ранее Клиентом была заблокирована услуга по предоставлению информации по телефону и не предоставлено Заявление на замену кодового слова.
- 3.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Расчетным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и Договором расчетного счета процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.9. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора расчетного счета и ДКБО, регламентируется отдельными договорами.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Договор расчетного счета заключается на неопределенный срок.

- 4.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор расчетного счета на основании письменного заявления. Расторжение Договора расчетного счета является основанием для закрытия Расчетного счета Клиента. Остаток денежных средств на Расчетном счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента.
- 4.3. При отсутствии денежных средств на Расчетном счете Клиента и или отсутствия движений на расчетном счете (поступлений и списаний денежных средств по поручению (или распоряжению клиента) в течение 6 (шести) месяцев, Банк вправе отказаться от исполнения Договора расчетного счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком такого уведомления, если на Расчетный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 4.4. Банк имеет право расторгнуть Договор расчетного счета с Клиентом в одностороннем внесудебном порядке по основаниям п. 2.2.3. настоящих Условий обслуживания расчетного счета. При этом, со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета до дня, когда Договор расчетного счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Расчетному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений Клиента по Расчетному счету), за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату (выдаче с Расчетного счета или перечислению на счет Клиента в другом коммерческом банке) остатка денежных средств на Расчетном счете.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 5.1. Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов, получателей денежных средств, в том числе лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее также – Взыскатели средств), а также прием иных распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов, взыскателей денежных средств по формам, установленным Банком внутренними документами, регламентирующими проведение данного вида операций и/или Национальным банком КР.
- 5.2. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
 - контроль значений реквизитов распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств.
- Распоряжения на бумажных носителях предоставляются в Банк плательщиками в 2 (двух) экземплярах.
- 5.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:
- 5.3.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством автоматической проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи или иных средств, подтверждающих, что распоряжение в электронном виде составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).
- 5.3.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки наличия и соответствия собственноручной(ых) подписи(ей) и оттиска печати (при наличии) Клиента образцам, заявленным в его Карточке с образцами подписей и оттиска печати или образцу подписи в паспорте (для индивидуальных предпринимателей-резидентов, не имеющих печать, и не предоставивших в Банк отдельную карточку с образцом подписей).
- 5.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и их соответствия согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. В частности, в поле «Назначение платежа» должно быть указано назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных

документов, а также может быть указана другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

- 5.4.1. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений.
- 5.4.2. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление о приеме распоряжения к исполнению путем присвоения распоряжению в Системе ДБО статуса («На исполнении»).
- 5.4.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление о непринятии распоряжения путем присвоения распоряжению в Системе ДБО соответствующего статуса («Отвергнут»).
- 5.4.4. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на последнем экземпляре распоряжения даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, и возвращает его Клиенту на следующий рабочий день за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета.
- 5.4.5. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Возврат распоряжения производится при его приеме либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета.

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ОПТИМА БИЗНЕС» (ДАЛЕЕ – УСЛОВИЯ ДБО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ ДБО

Клиент- Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий расчетный счет в Банке и заключивший с Банком Договор ДБО;

Пользователь - сотрудник Банка с доступом в ЕФР для работы с Договорами ДБО;

Аутентификация - процедура установки подлинности лица путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (логин, пароль, ТОТР).

электронная подпись (далее ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме и (или) логически связана с ней и которая используется для определения лица, от имени которого подписана информация. Виды ЭП: простая, усиленная.

Сертификат ключа ЭП - Документ, несущий информацию о владельце. В открытом ключе зашифрованы данные о статусе владельца, реквизитах и полномочиях. Сертификат подтверждает принадлежность ключа конкретному лицу, отвечающему за его применение. Документ имеет электронный цифровой или бумажный вариант.

PayControl - Решение для электронной подписи и формирования ТОТР в смартфоне, которое позволяет клиентам с высоким уровнем безопасности и удобства подтверждать свои операции, создаваемые в СДБО «Оптима Бизнес»

RuToken S - Носитель усиленной ЭП

Компрометация ключа - событие, связанное с утратой доверия к ключу ЭЦП, в результате которого возникает возможность ознакомления неуполномоченных лиц с закрытым ключом ЭЦП.

Отзыв сертификата - процесс, предназначенный для ограничения деятельности пользователя Клиента и досрочного прекращения действия сертификата до окончания его срока.

Список отозванных сертификатов - список серийных номеров сертификатов, которые на определенный момент времени были отозваны или действие которых было приостановлено.

Система дистанционного банковского обслуживания «Оптима Бизнес» (ДБО) - электронная банковская система, позволяющая абоненту с использованием сети Интернет передавать в Банк в электронном виде платёжные и иные документы, отслеживать текущий статус документов, а также получать из Банка выписки по счетам, сообщения и иные документы.

ТОТР - одноразовый код, который действителен в течение ограниченного времени;

Электронный документ (далее – ЭД) - документированная информация, представленная в электронной форме и имеющая соответствующие реквизиты для проверки достоверности, пригодная для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям и обработки в информационных системах.

Электронный платежный документ (далее – ЭПД) - вид платежного документа, составленный в электронной форме, содержащий необходимую информацию для осуществления финансовых расчётов и заверенный ЭЦП.

СЭД - Система электронного документооборота.

ЕФР - Программный комплекс для сотрудников подразделений фронт офиса, используемый в том числе для регистрации и дальнейшей работой с Договором ДБО.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Банк предоставляет Клиенту, имеющему доступ в сеть Интернет и соответствующее необходимое техническое оборудование, услуги по осуществлению банковских операций по счёту/счетам Клиента через СДБО «Оптима Бизнес», на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Договором расчетного счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор расчетного

счета).

- 1.2. Ведение банковских счетов Клиента с использованием электронных платежных документов СДБО «Оптимизм Бизнес», заверенных ЭЦП Стороны используют шифрование, гарантирующее достоверность и конфиденциальность передаваемой информации.
- 1.3. Стороны при проведении банковских операций руководствуются законодательством Кыргызской Республики, Договором расчетного счета и настоящими Условиями.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

- 2.1. Подключение Клиента к СДБО «Оптимизм Бизнес» производится на основании письменного Заявления на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или Заявления о присоединении к условиям дистанционного банковского обслуживания «Оптимизм Бизнес», в котором указывается список ответственных сотрудников Клиента с распределением ролей (*первая подпись, вторая подпись, исполнитель, аудитор*) документы, подтверждающие полномочия указанных лиц, а также документы, удостоверяющие их личности и иные сведения по усмотрению Банка.
- 2.2. В рамках настоящего договора для работы в СДБО «Оптимизм Бизнес» ответственным сотрудникам Клиента в соответствии с полномочиями по Заявлению клиента (Приложение 1) назначаются следующие роли:
 - **первая подпись** – имеет доступ на создание и просмотр операций, подписание документов первой результирующей подписью после подписания документов лицом с правом второй подписи, ведение переписки с Банком, формирование выписок, импорт файлов из учетных систем Клиента регулирование прав доступа сотрудников Клиента к счетам и операциям;
 - **вторая подпись** – имеет доступ на создание и просмотр операций, подписание документов второй подписью, ведение переписки с Банком, формирование выписок, импорт файлов из учетных систем Клиента;
 - **исполнитель** - имеет доступ к созданию и просмотру операций, ведение переписки с Банком, формирование выписок, импорт файлов из учетных систем Клиента;
 - **аудитор** - имеет доступ на просмотр операций формирование выписок.
 - **менеджер** - взаимодействие с модулем «Торговые точки», а именно просмотр, создание точек продаж, добавление/удаление кассира, предоставление/отзыв доступа кассира к кассе, генерация QR-кода, присвоение счпта для зачисления по точкам продаж, добавление дополнительных номеров телефонов для очки продаж.
 - **кассир** – создание QR-кода на доступную кассу, просмотр продаж, экспорт в ехсел, просмотр доступных касс и точек продаж.
- 2.3. В рамках настоящего Договора, в случае технической реализации, в СДБО «Оптимизм Бизнес» Клиенту могут быть предоставлены следующие услуги:
 - просмотр остатков и движений по счёту/счетам;
 - просмотр задолженности по кредиту;
 - внутрибанковские переводы;
 - конверсионные операции (обмен валют);
 - межбанковские переводы в национальной валюте;
 - межбанковские переводы в иностранной валюте;
 - открытие срочного депозита;
 - зачисление заработной платы сотрудникам клиента;
- 2.4. Обслуживание в СДБО «Оптимизм Бизнес» предоставляется Клиенту удаленно через сеть Интернет с помощью персонального компьютера и других устройств Клиента. Для доступа к счёту через СДБО «Оптимизм Бизнес» каждый ответственный сотрудник Клиента получает в Банке логин и разовый SMS код (пароль), TOTP.

- 2.5. Клиент получает доступ к СДБО «Оптимизм Бизнес» после заключения настоящего Договора, получения от Банка идентификационных данных для доступа в СДБО «Оптимизм Бизнес» (логин, разовый SMS код (пароль), TOTP) и после ознакомления с Правилами пользования СДБО «Оптимизм Бизнес», являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 2.6. Стороны признают, что подписание Pay Control или носителем ЭП RuToken S в рамках Договора является подписанием электронной цифровой подписью Клиента, которая регламентируется законодательством Кыргызской Республики. Стороны настоящего Договора также признают, что подписание Pay Control или носителем ЭП RuToken S в СДБО «Оптимизм Бизнес» признаются равнозначными подписанию собственноручной подписью уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.
- 2.7. С момента самостоятельной регистрации сотрудников Клиента в СДБО «Оптимизм Бизнес», любой ЭПД, подтвержденный Pay Control или ЭП RuToken S, а также любой ЭД/Заявление, подписанные TOTP и полученные по СДБО «Оптимизм Бизнес», считаются оформленным Клиентом надлежащим образом и подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 2.8. ЭПД/ЭД исполняются Банком в рабочие дни в соответствии с перечнем услуг и графиком обслуживания в СДБО «Оптимизм Бизнес», установленным тарифами Банка.
- 2.9. Расчет в безналичной форме становится безотзывным для Клиента в момент получения подтверждения о принятии платежного документа к исполнению Банком и окончательным - в момент списания средств со счета Клиента.
- 2.10. Банк приостанавливает/прекращает доступ в СДБО «Оптимизм Бизнес» в случаях:
- 2.10.1. закрытия счёта/счетов, подключённых к обслуживанию через СДБО «Оптимизм Бизнес»;
 - 2.10.2. выполнения 5 (пяти) подряд неудачных попыток ввода идентификационных данных (логин, пароль, TOTP);
 - 2.10.3. неоплаты услуг Банка;
 - 2.10.4. возникновения технических неисправностей при работе с СДБО «Оптимизм Бизнес»;
 - 2.10.5. смены программного обеспечения и проведения профилактических работ;
 - 2.10.6. возникновения спорной ситуации, связанной с использованием настоящего Договора;
 - 2.10.7. в других случаях, предусмотренных законодательством КР.
- 2.11. В период устранения технических неполадок Клиент должен осуществлять банковские операции с предоставлением в Банк платежного документа, оформленного на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами Клиента, указанными в карточке образцов подписей и скрепленный печатью (при наличии).
- 2.12. Порядок предоставления/приёма жалоб и претензий Клиента, условия их рассмотрения и решения определяются в соответствии с законодательством КР.
- 2.13. Контакты Сервисной службы для обслуживания Клиентов СДБО «Оптимизм Бизнес» размещены по ссылке <https://optimabusiness.kg/auth/login>

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. после оплаты Клиентом комиссий, в соответствии с тарифами Банка, зарегистрировать ответственных сотрудников Клиента в СДБО «Оптимизм Бизнес», согласно Заявлению на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или Заявления о присоединении к условиям СДБО «Оптимизм Бизнес».
- 3.1.2. обслуживать Клиента в СДБО «Оптимизм Бизнес» в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 3.1.3. Консультировать уполномоченных сотрудников Клиента по вопросам ведения банковских счетов Клиента в национальной и иностранной валютах с использованием электронных платежных документов СДБО «Оптимизм Бизнес».

- 3.1.4. Принимать к исполнению электронные платежные документы, электронные документы, заявления Клиента, оформленные в соответствии с требованиями законодательства КР при условии их успешной аутентификации.
- 3.1.5. Принимать электронные платежные документы к исполнению в течение текущего операционного дня и исполнять их, согласно Тарифам Банка. Предельным временем предоставления электронного платежного документа в Банк считается поступление платежного документа в СДБО «Оптимизм Бизнес»;
- 3.1.6. Незамедлительно блокировать учетные записи ответственных сотрудников Клиента в СДБО «Оптимизм Бизнес» после сообщения Клиентом кодового слова, указанного в Заявлении на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или в Заявлении на замену кодового слова с последующим предоставлением письменного заявления;
- 3.1.7. Принять меры для устранения возможных технических проблем в разумные сроки.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. производить безакцептное (без согласия Клиента) списание с любых, открытых в Банке, счетов Клиента сумм комиссий/вознаграждения Банка за предоставленные услуги в момент совершения операции в СДБО «Оптимизм Бизнес», а также списание ошибочно зачисленных сумм, в случаях установления факта ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента, сумм любой задолженности Клиента перед Банком, а также в других случаях предусмотренных законодательством КР с последующим уведомлением Клиента;
- 3.2.2. отказать Клиенту в совершении операции в СДБО «Оптимизм Бизнес» в случае неполного/неверного указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, нарушения сроков ее совершения, несоответствия совершаемой операции законодательству КР, в том числе требований законодательства КР по противодействию или легализацию (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, в случаях недостаточности денежных средств на счете Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
- 3.2.3. в необходимых случаях затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе с подписью руководителя/уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента для осуществления операции. При этом Банк не будет производить исполнение электронного документа до момента получения документа на бумажном носителе;
- 3.2.4. в целях безопасности осуществления электронных платежей заблокировать доступ в СДБО «Оптимизм Бизнес» Клиенту, если с момента последнего обращения Клиента в Банк с использованием СДБО «Оптимизм Бизнес» прошло более 3 (трех) месяцев. Возобновление доступа Клиента к СДБО «Оптимизм Бизнес», производится по письменному заявлению Клиента;
- 3.2.5. устанавливать/изменять общие лимиты по операциям СДБО «Оптимизм Бизнес»;
- 3.2.6. требовать у Клиента предоставления документов, подтверждающих законность и экономическую целесообразность операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством КР;
- 3.2.7. в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случаях, предусмотренных законодательством КР.
- 3.2.8. Проводить профилактические работы, влекущие приостановление работы в Системе с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 3 календарных дня путем направления уведомления в Системе «Оптимизм-Бизнес»

3.3. Клиент обязан:

- 3.3.1. обеспечить наличие у себя программно-технических средств, обеспечивающих возможность безопасного выхода в Интернет;
- 3.3.2. соблюдать и руководствоваться Правилами пользования СДБО «Оптимизм Бизнес», являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора;

- 3.3.3. Осуществлять контроль за состоянием платежных и иных документов, отправленных в Банк.
- 3.3.4. не позднее следующего рабочего дня уведомлять Банк обо всех случаях изменений: увольнения и/или смены лиц, допущенных к работе в СДБО «Оптимизм Бизнес» для блокирования Банком их учетной записи для доступа в СДБО «Оптимизм Бизнес» в письменном виде путем предоставления в Банк соответствующего Заявления по форме Банка. В случае замены или назначения новых лиц, допущенных к работе с СДБО «Оптимизм Бизнес», предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия указанных лиц, с предоставлением им права пользования (ролями) в СДБО «Оптимизм Бизнес», а также заверенные Клиентом копии документов, удостоверяющих их личности;
- 3.3.5. применять системы обработки, хранения и защиты информации только на исправном и проверенном на отсутствие вредоносного программного обеспечения персональном компьютере/телефонном аппарате;
- 3.3.6. обеспечить конфиденциальность при использовании идентификационных данных (логин, пароль, ТOTP);
- 3.3.7. незамедлительно сообщать Банку об обнаружении несанкционированного доступа либо попытки несанкционированного доступа, а также о случаях утери, хищения идентификационных данных Клиента;
- 3.3.8. незамедлительно в письменной форме уведомлять Банк обо всех случаях компрометации ЭЦП. В случаях устного уведомления (по телефону) письменное уведомление предоставить в течение 1 (одного) рабочего дня с момента компрометации ЭЦП. При этом использование ДБО прекращается с момента такого уведомления;
- 3.3.9. по требованию Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней, с момента получения такого требования, предоставить в Банк все платежные документы, проведенные с использованием системы СДБО «Оптимизм Бизнес» на бумажном носителе, заверенные подписью руководителя/уполномоченных лиц и скрепленные печатью Клиента.
- 3.3.10. ежедневно осуществлять просмотр уведомлений в СДБО «Оптимизм Бизнес».
- 3.3.11. не использовать предоставляемые Банком услуги в противозаконных целях, не осуществлять действия/операции, направленные на легализацию (отмывание) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

3.4. Клиент вправе:

- 3.4.1. пользоваться услугами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;
- 3.4.2. обращаться в Банк по телефону с требованием о блокировании ответственных сотрудников Клиента в случаях обнаружения несанкционированного доступа либо попытки несанкционированного доступа в СДБО «Оптимизм Бизнес» с последующим предоставлением письменного заявления по форме Банка. При этом блокирование ответственных сотрудников Клиента в СДБО «Оптимизм Бизнес» осуществляется после сообщения Клиентом «кодового слова» указанного в Заявлении на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или Заявлении за открытие и обслуживание дополнительного расчетного счета или в Заявлении о присоединении к условиям дистанционного банковского обслуживания СДБО «Оптимизм Бизнес» или Заявлении на замену кодового слова;
- 3.4.3. при необходимости получать в Банке подтверждение на бумажном носителе (заверенные копии) исполнения платежных поручений по банковским операциям, произведенным по СДБО «Оптимизм Бизнес» и выписок по счёту/счетам, с оплатой комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. Клиент несет ответственность за сохранность и обеспечение конфиденциальности средств доступа в СДБО «Оптима Бизнес» (логин, пароль, ТOTP), за убытки, возникшие в результате несанкционированного использования средств доступа, а также за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора.
- 4.2. Клиент несет ответственность за соблюдение правил по использованию платежных инструментов и порядка оформления платежных документов в соответствии с законодательством КР.
- 4.3. Клиент несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение установленных мер безопасности и конфиденциальности, а также Правил пользования СДБО «Оптима Бизнес».
- 4.4. Клиент принимает на себя риски, возникающие в связи с невозможностью/задержкой осуществления и/или завершения перевода в результате возможных санкций в отношении бенефициара, банка-бенефициара, в том числе санкции международных организаций, иностранных государств/союзов.
- 4.5. Клиент соглашается на передачу информации и документов о деятельности/операциях, совершаемых в качестве Клиента ОАО «Оптима Банк» банку-корреспонденту ОАО «Оптима Банк» в случае поступления соответствующего запроса банка-корреспондента в процессе исполнения межбанковского перевода Клиента в иностранной валюте.
- 4.6. **Банк не несет ответственность:**
 - 4.6.1. за неисправность и/или безопасность: оборудования, программного обеспечения Клиента, коммуникаций в каналах связи, за средства и услуги обеспечиваемые третьей стороной (провайдер доступа к Интернету и пр.);
 - 4.6.2. за невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом установленных мер безопасности и конфиденциальности, а также Правил пользования СДБО «Оптима Бизнес»;
 - 4.6.3. за невыполнение распоряжений Клиента по счету/счетам с использованием СДБО «Оптима Бизнес», если на счет/счета Клиента был наложен арест или операции были приостановлены Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Договором, Договором банковского счета и/или в соответствии с законодательством КР;
- 4.7. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с Договором банковского счета и законодательством КР.

5. ФОРС-МАЖОР

- 5.1. При возникновении обстоятельств, которые делают полностью или частично невозможным выполнение настоящего Договора одной из сторон, а именно: пожар, стихийное бедствие, военные действия всех видов, изменение текущего законодательства и другие возможные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от сторон, сроки выполнения обязательств продлеваются на то время, в течение которого действуют эти обстоятельства.
- 5.2. Сторона, оказавшаяся не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Договору, обязана незамедлительно известить другую сторону о наступлении или прекращении действия обстоятельств, препятствующих выполнению ею этих обязательств. В случае, если нет извещения о воздействии таких обстоятельств, то сторона не вправе ссылаться на наличие таких обстоятельств в качестве основания, освобождающего ее от ответственности за неисполнение договорных обязательств.
- 5.3. Стороны не несут ответственности за прекращение использования СДБО «Оптима Бизнес», возникшее вследствие действия непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование программного обеспечения, вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, а также отключения электроэнергии и повреждения линии связи.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Стороны признают, что любые уведомления, корреспонденция и т.д. считаются доставленными, если направлены по адресам, указанным в анкете клиента, имеющейся в Банке и посредством СДБО «Оптимизм Бизнес»
- 6.2. Стороны признают, что используемая ими по настоящему Договору СДБО «Оптимизм Бизнес» является достаточной для обеспечения надежной и эффективной работы при обработке, хранении, приеме и передаче информации.
- 6.3. Стороны признают используемую технологию достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения подлинности ЭПД.
- 6.4. Стороны признают, что при утере, передаче третьим лицам, вся ответственность за несанкционированный доступ к СДБО «Оптимизм Бизнес» возлагается на Клиента.

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА ПО РЕГИСТРАЦИИ В СДБО «ОПТИМА БИЗНЕС»

1. Реквизиты для подключения: <https://optimabusiness.kg>

2. Требования для PayControl:

- Мобильный телефон на базе Android не ниже версии 7.0 или же на базе IOS не ниже версии 15.0

3. Требования к рабочему месту Абонента:

- Канал доступа в Интернет, разрешенный доступ на сайт <https://optimabusiness.kg>, протокол HTTPS (порт 443).
- Для подписания Pay Control: ОС Mac, Windows, браузеры не ниже Chrome 80, Firefox 76, Safari 14, Edge 88, Opera 67, Yandex 20
- Для подписания RuToken S, ОС Windows, браузеры не ниже Chrome 87, Edge 88, Firefox 78.

3. Средства доступа:

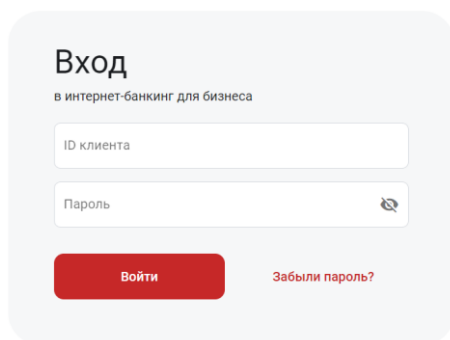
Средства доступа	Описание	Способ предоставления
Логин	Уникальная последовательность цифровых символов, присваиваемая уполномоченному лицу Абонента	СМС
Пароль	Последовательность цифровых символов, используемая для идентификации уполномоченного лица Абонента	СМС
TOTP	Одноразовый код подтверждения	Pay Control, Google Authenticator, Free OTP и т.д.

4. Средства криптографии:

- Защита канала передачи данных SSL;
- Алгоритм криптографической проверки электронной подписи ECDSA (Elliptic Curve Digital Signature Algorithm)

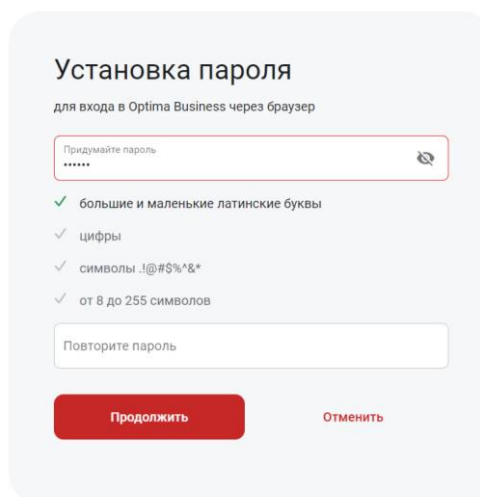
5. Самостоятельная регистрация клиента в системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «Optima Business»:

Для регистрации в «Optima Business» перейдите на сайт <https://optimabusiness.kg> и введите данные из SMS поступившие на Ваш личный номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на присоединение к Договору дистанционного банковского обслуживания Optima Business.

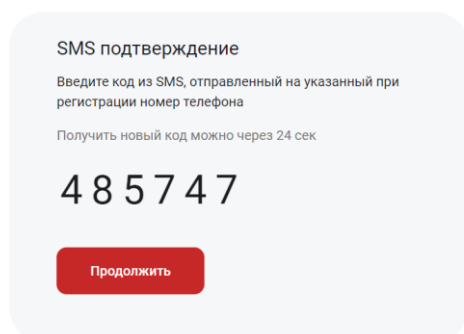


Этот сайт защищен reCAPTCHA и Google
Политикой конфиденциальности и Условиями предоставления услуг.

После ввода параметров для первичного входа (ID и Пароль) в окне “Установка пароля” зарегистрируйте и запомните свой постоянный пароль в системе, который Вы будете в дальнейшем использовать при входе в «Optima Business».



Нажмите кнопку «Продолжить» и подтвердите кодом, полученным в SMS.



Этот сайт защищен reCAPTCHA и Google
Политикой конфиденциальности и Условиями предоставления услуг.

Нажмите «Продолжить» для перехода на следующий этап процесса регистрации. После подтверждения SMS, появится форма для сканирования QR- кода и генерации второго фактора аутентификации в «Optima Business».

1. Установите следующие приложения на телефон:

Google Authenticator (Android / iOS) или FreeOTP (Android / iOS).

*Оба приложения доступны в Google Play и Apple App Store

2. Откройте приложение и просканируйте баркод



3. Введите одноразовый код, выданный приложением, и нажмите продолжить для завершения регистрации

681179

Продолжить

Этот сайт защищен reCAPTCHA и Google
Политикой конфиденциальности и Условиями предоставления услуг.

Отсканируйте код из приложения Pay Control или Google Authenticator или Free OTP или др., которое должно быть предварительно установлено на Вашем телефоне.

После сканирования, введите как подтверждение – второй фактор аутентификации - TOTP, который сгенерируется в приложении Pay Control или Google Authenticator, на вашем устройстве.

Нажмите кнопку «Продолжить».

Результатом успешной регистрации будет сообщение системы:

Готово!

Вы успешно зарегистрированы.

Войти

Этот сайт защищен reCAPTCHA и Google
Политикой конфиденциальности и Условиями предоставления услуг.

После подтверждения необходимо войти в систему снова – для этого нажмите кнопку «Войти».

Вход после регистрации осуществляется с вводом пароля, ранее указанного в окне “Установка пароля” и второго фактора аутентификации (разовый TOTP-код), сформированный в приложении Pay Control или Google Authenticator или Free OTP или др.

При повторном вводе одного и того же TOTP система сообщит об ошибке. Дождитесь его обновления и введите снова.

Вход

в интернет-банкинг для бизнеса

ID клиента

1

Пароль

Ak12Rl*87

Войти

Забыли пароль?

Этот сайт защищен reCAPTCHA и Google
Политикой конфиденциальности и Условиями предоставления услуг.

После успешного входа в Приложение «Optima Business» Вы сможете осуществлять операции в соответствии с присвоенным Вам уровнем доступа согласно Заявлению о присоединении к Договору дистанционного банковского обслуживания в «Optima Business».

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ СДБО «ОПТИМА БИЗНЕС» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1. Требования для работы:

- 1.1. обеспечить режим конфиденциальности в отношении нахождения рабочего места Клиента для работы в СДБО «Оптимa Бизнес», средств ОTR или сертификатов безопасности Клиента, логинов и паролей к операционной системе рабочего места Клиента;
- 1.2. после окончания работы в СДБО «Оптимa Бизнес» корректно завершать работу с использованием программной кнопки «Выход»;
- 1.3. отключить в операционной системе рабочего места Клиента для работы в СДБО «Оптимa Бизнес» функцию автозапуска съемных носителей информации;
- 1.4. подключать рабочее место Клиента для работы в СДБО «Оптимa Бизнес» к сети Интернет только во время работ с СДБО «Оптимa Бизнес»;
- 1.5. перед входом в личный кабинет убедится, что защищенное соединение по протоколу https установлено с официальным сайтом Банка (<https://optimabank.kg>);
- 1.6. обеспечить у пользователей системы на рабочем месте наличие учетной записи в операционной системе, защищенной паролем;
- 1.7. ни при каких обстоятельствах не сообщать никому пароль – он не требуется сотрудникам Банка и службе технической поддержки для вашего подключения, обслуживания и поддержки сервиса в работоспособном состоянии;
- 1.8. не использовать рабочее место Клиента для подключения к социальным сетям в сети Интернет, к форумам, конференциям, чатам, телефонным сервисам и иным сайтам, содержащим потенциально вредоносные программы, а также для чтения почты и открытие почтовых документов от адресатов, незаслуживающих доверия;
- 1.9. не раскрывать логины и пароли третьим лицам, включая сотрудников Банка (в том числе при обращении неустановленных лиц от имени Банка по телефону, электронной почте, через SMS);
- 1.10. не сохранять логины и пароли в текстовых файлах на жестком диске рабочего места Клиента, либо на других электронных носителях информации.

2. Рекомендации для работы:

- 2.1. использовать для работы с СДБО «Оптимa Бизнес» выделенное рабочее место Клиента, не используемое Клиентом в других целях;
- 2.2. обеспечить функционирование на рабочем месте Клиента операционной системы не ниже Chrome – 80, Fire Fox – 76, Edge – 80, Opera – 67, Yandex - 20
- 2.3. обеспечить функционирование на рабочем месте Клиента лицензионного (не контрафактного) антивирусного программного обеспечения и его своевременное обновление согласно рекомендациям компании-разработчика, в целях недопущения заражения рабочего места Клиента вредоносным программным обеспечением, способным предоставить доступ к СДБО «Оптимa Бизнес» Клиента неуполномоченным третьим лицам;
- 2.4. ограничить доступ к персональному компьютеру Клиента, где будет использоваться носитель ЭЦП на рабочем месте Клиента и обеспечить наличие минимальных прав для изменения конфигурации операционной системы рабочего места Клиента (наличие прав администратора нежелательно);
- 2.5. не работать в СДБО «Оптимa Бизнес» в сети Интернет, используя источник подключения из мест, не заслуживающих доверия (интернет-кафе), или используя общественные каналы связи (бесплатный Wi-Fi и т.п.);
- 2.6. обращать внимание на любые изменения и ошибки программного обеспечения во время установления соединения в СДБО «Оптимa Бизнес» Банка или в работе в СДБО «Оптимa Бизнес», при возникновении любых сомнений в правильности работы в СДБО «Оптимa Бизнес» незамедлительно прекратить работу и обратиться в Банк в целях установления отсутствия/наличия несанкционированных операций;

- 2.7. в случае появления предупреждений браузера о перенаправлении на другой сайт при подключении к СДБО «Оптимизм Бизнес», отложить совершение операций и обратиться в службу технической поддержки Банка в целях установления причины перенаправления.
 - 2.8. сообщать уполномоченным сотрудникам Банка о любых попытках узнать пароль;
 - 2.9. регулярно проверять историю операций и выписки для отслеживания ошибок или неавторизованных операций по счету;
 - 2.10. покидать сайт, где осуществляются электронные операции, даже если персональный компьютер оставлен без присмотра на короткий период времени;
 - 2.11. не забывать выходить из системы после осуществления электронных операций; перед осуществлением любых онлайн операций или предоставление личной информации должен убедиться, что используется правильная веб-страница СДБО «Оптимизм Бизнес». Необходимо остерегаться фишинговых веб-страниц, созданных в целях мошенничества;
 - 2.12. перед входом в систему, убедиться в безопасности веб-страницы, проверив наличие Унифицированных Указателей Ресурсов (URL), которые должны начинаться с «https», а на статусе интернет-браузера должен появиться знак защищенного соединения;
- Неисполнение вышеперечисленных требований и рекомендаций Клиентом, будет являться основанием для возложения ответственности за оспариваемые операции посредством СДБО «Оптимизм Бизнес» на Клиента.

УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ – УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДА)

Настоящие Условия вклада являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора банковского вклада (далее – Договора депозитного вклада), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДА

Депозитный вклад – денежные средства в валюте Кыргызской Республики или иностранной валюте, размещаемые юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором депозитного вклада.

Вкладчик – Клиент, заключивший с Банком Договор депозитного вклада в соответствии с Условиями депозитного вклада, на имя которого Банком открывается Счет депозитного вклада.

Дополнительный взнос – денежная сумма, вносимая Вкладчиком во Вклад после внесения первоначальной суммы Вклада при его открытии в соответствии с условиями Договора депозитного вклада и настоящими Условиями вклада.

Заявление на депозитный вклад – документ, подписываемый Вкладчиком, оформляющий факт присоединения Вкладчика к настоящим Условиям депозитного вклада и заключения Договора депозитного вклада, а также открытия Счета депозитного вклада, устанавливающие условия Депозитного вклада. Заявление на депозитный вклад может быть подано Клиентом через Систему ДБО (при предоставлении Банком данной функции).

Срок депозитного вклада – период времени, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, на который Вкладчиком размещены денежные средства в Депозитный вклад. Срок размещения Депозитного вклада исчисляется календарными днями.

Счет депозитного вклада – счет, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором депозитного вклада для учета денежных средств, размещенных в Банке, с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДА

- 2.1. Договор депозитного вклада определяет условия открытия Вклада, в соответствии с которыми Банк принимает от Клиента (Вкладчика) денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении на депозитный вклад, и обязуется возвратить сумму Депозитного вклада и выплатить причитающиеся проценты в размере и в порядке, предусмотренном Договором депозитного вклада, указанным Клиентом в Заявлении на депозитный вклад.
- 2.2. Заключение Договора депозитного вклада осуществляется в рамках заключенного между Банком и Вкладчиком ДКБО и оформляется подписанием Вкладчиком и акцептом Банка Заявления на депозитный вклад.
- 2.3. Подписание Вкладчиком указанного Заявления на депозитный вклад означает понимание им выбранных в Заявлении на депозитный вклад условий, принятие настоящих Условий вклада и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.4. Факт заключения Договора депозитного вклада подтверждается Заявлением на депозитный вклад с отметкой о принятии его Банком, а также расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику. Также факт заключения Договора депозитного вклада подтверждается обработкой Банком Электронного документа, полученного посредством Системы ДБО от Клиента.

- 2.5. Настоящие Условия депозитного вклада и Заявление на депозитный вклад, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также Заявление об изменении условий депозитного вклада (при наличии) в совокупности являются Договором депозитного вклада, заключаемым между Клиентом и Банком.
- 2.6. Вклад считается открытым с момента внесения денежных средств на Счет депозитного вклада в размере, указанном в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 2.7. Вклад принимается Банком в порядке и на условиях срочности, возвратности, платности в соответствии с условиями Договора депозитного вклада и действующим законодательством Кыргызской Республики.

3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 3.1. Все операции по Счету депозитного вклада осуществляются в валюте Счета депозитного вклада в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативными актами Национального банка КР и Условиями депозитного вклада.
- 3.2. Вкладчик размещает в Банке, а Банк принимает в качестве Депозитного вклада денежные средства в сумме и на срок, указанный в Заявлении на депозитный вклад.
- 3.3. Банк открывает Счет депозитного вклада для учета размещенных в Депозитный вклад денежных средств.
- 3.4. Счет депозитного вклада открывается при предоставлении в Банк документов, необходимых для открытия Счета депозитного вклада согласно требованиям действующего законодательства Кыргызской Республики
- 3.5. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право размещать денежные средства в действующие депозитные вклады Банка «Корпоративный доход» и «Бизнес оптимальный доход»;
- 3.6. Проценты на сумму депозитного вклада начисляется согласно процентной ставке, действующей на день открытия депозитного вклада Клиентом, и начисляется исходя из фактического количества дней в месяце и году, если иное не определено специальными условиями депозитного вклада;
- 3.7. При начислении процентов принимается фактическое количество дней в месяце и в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на Счете депозитного вклада на начало операционного дня.
- 3.8. Банк обязуется выплачивать (перечислять) вознаграждение с удержанием налога на проценты у источника выплаты *если предусмотрено налоговым законодательством Кыргызской Республики*
- 3.9. Выплата вознаграждения производится ежемесячно и/или по истечении срока действия депозитного вклада перечислением на расчетный счет, указанный в Заявлении на депозитный вклад. В случае если день выплаты вознаграждения выпадает на выходной или праздничный день, выплата вознаграждения производится на следующий за ним банковский день;
- 3.10. В случае пролонгации настоящего Договора по заявлению Вкладчика, Договор считается продленным на аналогичный срок, на тех же условиях, с начислением вознаграждения по ставке, действующей на день пролонгации (продления) срока действия настоящего Договора по данному виду депозитного вклада;
- 3.11. Начисление вознаграждения **не** производится со дня исполнения Банком требований судебного или иного государственного органа Кыргызской Республики об изъятии суммы депозитного вклада в соответствии с действующим законодательством КР. При этом ранее выплаченное Банком вознаграждение по депозитному вкладу подлежит удержанию Банком с основной суммы депозитного вклада/возврату Вкладчиком в Банк;
- 3.12. По депозитному вкладу «Корпоративный доход» прием дополнительных взносов не предусмотрен, частичная выдача денежных средств со срочного вклада (депозита) не производится;

- 3.13. Осуществляемый(-е) Вкладчиком дополнительный(-е) взнос(-ы) на Счет депозитного вклада «Бизнес оптимальный доход» прибавляе(-ю)тся к первоначальному взносу денежных средств. Первоначальный(-е) и дополнительный(-е) (если таковой(-ые) имелись) взнос(-ы) денежных средств совместно именуется «сумма депозитного вклада». Прием дополнительных взносов прекращается за 30 дней до истечения срока депозитного вклада. Частичная выдача денежных средств со счета депозитного вклада не производится.

4. Досрочное расторжение срочного вклада (депозита):

- 4.1. В случае досрочного изъятия депозитного вклада по инициативе Клиента, в том числе вклада, который был пролонгирован (продлен) на следующий срок Банк перечисляет сумму депозитного вклада, не позднее пяти банковских дней с момента получения Заявления Клиента о досрочном изъятии депозитного вклада по реквизитам, указанным Клиентом. При этом вознаграждение не выплачивается;
- 4.2. Излишне выплаченная сумма вознаграждения подлежит удержанию. Удержание излишне выплаченной суммы вознаграждения осуществляется из суммы депозитного вклада;
- 4.3. При досрочном расторжении депозитного вклада по инициативе Банка вознаграждение начисляется и выплачивается за фактическое время хранения депозитного вклада по ставке, действующей на момент размещения/продлонгации вклада.

5. Окончание срока срочного вклада (депозита):

- 5.1. По окончании срока действия депозитного вклада Банк перечисляет на расчетный счет Клиента в течение 3 (трех) банковских дней сумму денежных средств и вознаграждение, начисленное согласно условиям настоящего Договора;
- 5.2. В случае нарушения Банком сроков возврата депозитного вклада и начисленного вознаграждения Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 5.3. Депозитный вклад может быть пролонгирован по соглашению Сторон.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Вкладчик обязан:

- 6.1.1. При открытии депозитного вклада предоставить Банку документы, необходимые для открытия и ведения депозитного вклада в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка, как обязательные и достаточные для открытия и ведения депозитного вклада.
- 6.1.2. В течение пяти банковских дней предоставлять Банку информацию обо всех изменениях (государственная перерегистрация; изменение руководителей, имеющих право первой и второй подписи; изменение адреса и телефонов; утеря печати и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых подтверждающих документов.
- 6.1.3. В день начала действия депозитного вклада обеспечить наличие денежных средств срочного депозита на расчетном счете в Банке, для их списания и зачисления Банком в безакцептном порядке на банковский счет депозитного вклада ;
- 6.1.4. Не давать распоряжений Банку о переводе денежных средств в пользу третьего лица до истечения срока действия настоящего Договора.

6.2. Вкладчик вправе:

- 6.2.1. Получить сумму депозитного вклада, и начисленное вознаграждение согласно условиям настоящего Договора.

- 6.2.2. Получать полную информацию (выписки, справки) о состоянии депозитного вклада.
- 6.2.3. Досрочно изъять депозитный вклад, письменно предупредив об этом Банк с указанием даты изъятия.

6.3. Банк обязан:

- 6.3.1. Открыть банковский счет депозитного вклада Вкладчику в день размещения вклада.
- 6.3.2. Обеспечить сохранность денежных средств и их учет;
- 6.3.3. По требованию Вкладчика досрочно вернуть сумму депозитного вклада и вознаграждение, начисленное согласно условиям настоящего Договора по реквизитам, указанным Вкладчиком;
- 6.3.4. По окончании срока действия настоящего Договора перечислить Вкладчику в течение 3 (трех) банковских дней сумму депозитного вклада и вознаграждение, начисленное согласно условиям настоящего Договора на расчетный счет Вкладчика в Банке;
- 6.3.5. Выплачивать (перечислять) вознаграждение с удержанием налога на проценты у источника выплаты в размере 10% от причитающейся суммы если предусмотрено налоговым законодательством Кыргызской Республики;
- 6.3.6. Самостоятельно перечислить сумму депозитного вклада с расчетного счета Вкладчика в Банке на банковский счет депозитного вклада Вкладчика не позднее дня поступления денежных средств на расчетный счет Клиента. Сумму (-ы) дополнительного(-ных) взноса(-ов) по депозиту «Оптимальный доход» перечислять на банковский счет депозитного вклада по распоряжению вкладчика;

6.4. Банк вправе:

- 6.4.1. В пределах срока действия настоящего Договора распоряжаться денежными средствами Вкладчика по своему усмотрению.
- 6.4.2. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае неисполнения п. 6.1.3. настоящего Договора.
- 6.4.3. Приостановить расходные операции по банковскому счету депозитного вклада на основании документов уполномоченных государственных органов, определенных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 6.4.4. Предоставить информацию и документы о Клиенте, деятельности Клиента и осуществляемых им операциях без согласия Клиента в уполномоченные государственные органы Кыргызской Республики в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 6.4.5. Досрочно в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за один календарный месяц до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора с выплатой вознаграждения в соответствии с п.4.3. настоящего Договора.

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС КАРТ

Настоящие Условия выпуска и обслуживания бизнес карт являются неотъемлемой частью ДКБО и определяют положения Договора о выпуске и обслуживании корпоративных карт (далее – Договор КК), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Держатель бизнес карты (Держатель карты/ Держатель) – физическое лицо – пользователь Карты, являющийся работником Клиента или Клиентом (в случае, если Карта выпускается непосредственно индивидуальному предпринимателю, на имя которого по заявлению Клиента выпущена Корпоративная банковская Карта, который уполномочен совершать операции по Карте и распоряжаться находящимися на Карте денежными средствами в пределах установленных по соответствующим операциям ограничений (Лимитов)).

Договор о выпуске и обслуживании корпоративных карт (Договор КК) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям выпуска и обслуживания бизнес.

Заявление на выпуск корпоративной карты – документ, заполняемый по форме Банка, оформляющий факт присоединения Клиента к ДКБО с целью получения Корпоративной банковской карты, может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Банк,
- в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

Идентификатор карты (ID Карты) – цифровой код, размещенный на лицевой стороне Карты выдачи.

Кодовое слово - секретный пароль, назначаемый Держателем бизнес карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, используемый для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Условиями выпуска и обслуживания бизнес карт.

Бизнес карта (Карта) – расчетная карта, выпускаемая Банком на имя Держателя карты, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися на карточном счете. До выдачи Держателю Карты, Банк проводит идентификацию Держателя в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики. Карта, выпускаемая Банком, поддерживает функцию безналичной оплаты услуг как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям. Использование Карты регулируется законодательством Кыргызской Республики, а также Договором КК и Тарифами.

Лимит – максимально допустимая сумма денежных средств, в пределах которой Держатель Карты может распоряжаться денежными средствами, находящимися на . Лимит устанавливается Банком в соответствии с Тарифами или Клиентом самостоятельно в интернет-банкинге Оптима24, при этом Лимиты, установленные клиентом самостоятельно в интернет-банкинге Оптима24, не могут превышать Лимитов, установленных Банком.

Операция – любая операция списания денежных средств, проводимая с использованием Карты и/или ее реквизитов, осуществляемая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, банковскими правилами и Договором КК.

ПИН (ПИН-код) – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в устройствах самообслуживания, оснащенных устройством для его ввода, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора КК признается аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежная система (ПС) – система организации взаиморасчетов между ее участниками, использующих единые стандарты и правила проведения платежей с использованием банковских карт.

Платежный документ/Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в том числе Платежной системой).

Претензия – несогласие Клиента с отраженной в выписке по Корпоративному счету операцией, имеющее следствием подачу письменного заявления по форме, установленной в Банке, заверенной подписью уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.

Процессинговый центр –обслуживающее Банк юридическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами.

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя карты, Код проверки подлинности Карты (CVV)

Технический овердрафт – сумма задолженности Клиента перед Банком, возникшая в результате списаний денежных средств с его карточного счѐта в соответствии с Договором КК, в сумме, превышающей фактический остаток денежных средств на карточном счѐте.

Устройства самообслуживания – автоматическое устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия выпуска и обслуживания бизнес карт регулируют порядок открытия и обслуживания карточного счѐта для проведения расчетов Клиента по Операциям с использованием Карт, порядок выпуска и обслуживания Банком Карт.
- 2.2. Настоящие Условия выпуска и обслуживания бизнес карт являются типовыми для всех Клиентов.
- 2.3. Заключение Договора КК осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям выпуска и обслуживания бизнес карт на основании Заявления на выпуск бизнес карты, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка. Заключение Договора КК означает принятие Клиентом настоящих Условий выпуска и обслуживания бизнес карт, Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт и совершение операций с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами Национального банка КР, Договором КК, Тарифами и внутренними документами Банка.
- 2.5. Банк выдает Клиенту (Держателю или представителю Клиента) Карту, оформленную на имя Держателя, которая позволяет Держателю распоряжаться находящимися на карточном счѐте денежными средствами в пределах установленного Лимита.
- 2.6. Настоящие Условия выпуска и обслуживания бизнес карт определяют юридические и финансовые взаимоотношения Банка и Клиента относительно порядка выпуска и обслуживания Корпоративных банковских карт и отражения Операций по Картам.
- 2.7. В случае если между Банком и Клиентом имеется ранее заключенный договор о выпуске и обслуживании Корпоративных карт, срок действия которого не истек, указанный договор считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора КК с момента акцепта Клиентом настоящих Условий выпуска и обслуживания бизнес карт.
- 2.8. В случае признания Карты недействительной (размагничивания карты, поломки пластика, утери ПИН-кода, изменений реквизитов карты и др.) Банк не возвращает

ранее оплаченное комиссионное вознаграждение за выпуск, продление, годовое обслуживание и прочие услуги Банка.

- 2.9. При ликвидации, либо реорганизации Предприятия или Банка к правопреемнику переходят все права и обязанности Предприятия или Банка по настоящему Договору.
- 2.10. При изменении юридических адресов, платежных реквизитов Сторон, об этом незамедлительно сообщается другой Стороне

3. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БИЗНЕС КАРТЫ:

- 3.1.1. Банк на основании представленных Клиентом документов, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска бизнес Карты, открывает Карт-счет и выпускает для Клиента бизнес карту, обеспечивает обслуживание на условиях, предусмотренных настоящим Договором;
- 3.1.2. Клиент зачисляет в наличной или безналичной форме денежные средства в размере не меньшем, чем сумма комиссии за годовое обслуживание Карты согласно Тарифам Банка, не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента предоставления полного пакета документов, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска (перевыпуска) Карты, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка;
- 3.1.3. Карт-счет ведется в сомах или в долларах США;
- 3.1.4. Карт-счет предназначен только для совершения следующих Карточных операций:
 - 3.1.4.1. зачисления на Карт-счет денежных средств в наличном и безналичном порядке в валюте Карт-счета;
 - 3.1.4.2. списания с Карт-счета денежных средств в оплату Карточных операций;
 - 3.1.4.3. списания с Карт-счета денежных средств в оплату Банку вознаграждения по настоящему Договору;
 - 3.1.4.4. списания с Карт-счета денег на погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из настоящего Договора.
- 3.1.5. Реестр операций и другие документы, полученные Банком от Процессингового центра и/или Платежной системы, являются официальными документами, подтверждающими Карточные операции, а также расходы Банка, понесенные им в связи с совершением Карточных операций;
- 3.1.6. В случае совершения Карточных операций в валюте, отличной от валюты Карт-счета, Банк производит конвертацию и списывает деньги с Карт-счета с учетом вознаграждений Банка согласно Тарифам, на сумму денег, эквивалентной сумме совершенной Карточной операции, указанной в Реестре операций. В Реестре операций сумма совершенной Карточной операции указывается в валюте Карт-счета и представляет собой сумму эквивалентную сумме совершенной Карточной операции по курсу Платежной системы на дату совершения Карточной операции. При возврате Сотруднику денег в валюте Карт-счета по Карточным операциям, в валюте, отличной от валюты Карт-счета, конвертация осуществляется Банком в порядке, установленном в настоящем пункте Договора.
- 3.1.7. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой Карты;
- 3.1.8. Передача Карты третьим лицам не допускается, является незаконным; при этом Карта подлежит изъятию. Третьим лицом считается любое иное лицо отличное от Держателя карты;
- 3.1.9. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Офертой (Предложением) о заключении Договора банковского дистанционного обслуживания клиентов-физических лиц – держателей карт VISA Business в системе «Оптимa24» ОАО «Оптимa Банк», размещенной на официальном сайте Банка: www.optima24.kg, а также принимает условия обслуживания Сотрудников Клиента через систему «Оптимa24»;

- 3.1.10. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка: www.optimabank.kg;
- 3.1.11. Клиент подтверждает и дает разрешение Сотруднику, на имя которого выпущена корпоративная карта Visa Business/Элкарт Бизнес, на полный доступ и проведения банковских операций путем дистанционного обслуживания в системе «Оптима24» ОАО «Оптима Банк»;
- 3.1.12. В случае признания Карты недействительной (размагничивания карты, поломки пластика, утери ПИН-кода, изменений реквизитов карты и др.) Банк не возвращает ранее оплаченное комиссионное вознаграждение за выпуск, продление, годовое обслуживание и прочие услуги Банка.
- 3.1.13. При ликвидации, либо реорганизации Клиента или Банка к правопреемнику переходят все права и обязанности Клиента или Банка по настоящему Договору.
- 3.1.14. Настоящим Клиент путем присоединения к настоящим Условиям выпуска и обслуживания бизнес карт подтверждает, что ознакомлен с Правилами пользования банковскими картами (далее по тексту настоящих Условий -Правила), размещенными на официальном сайте Банка www.optimabank.kg и присоединяется к Правилам в целом.

4. ТЕХНИЧЕСКИЙ ОВЕРДРАФТ

- 4.1.1. Платежная система допускает отложенные расчеты по Карточным операциям. При недостаточности контроля расходования денег по Карт-счету со стороны Сотрудника Клиента, исполнение Банком этих расчетов может привести к кредитованию Клиента. При этом, по Карт-счету образуется Технический Овердрафт, который подлежит погашению в течение 1 (одного) календарного месяца со дня его образования. В случае непогашения Технического Овердрафта по истечении 1 (одного) календарного месяца со дня его образования, Карта аннулируется;
- 4.1.2. Банк уведомляет Клиента по доступным каналам связи (электронная почта или телефон или в Оптима24) о Задолженности в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения информации от Процессингового центра об образовании Технического Овердрафта.
- 4.1.3. В случае непогашения Задолженности, она погашается путем безакцептного списания с любых банковских счетов Клиента в Банке по истечении 5 (пяти) банковских дней, со дня уведомления об образовании Задолженности;
- 4.1.4. В случае отсутствия денег на банковских счетах Клиента в Банке, Задолженность взыскивается принудительно согласно законодательству Кыргызской Республики;
- 4.1.5. Если день погашения Задолженности выпадает на выходной, праздничный день, то погашение осуществляется не позднее следующего рабочего дня;
- 4.1.6. Обеспечением выполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору являются денежные средства на банковских счетах Клиента в Банке.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

5.1. Банк обязуется

- 5.1.1. В течение 5 (пяти) банковских дней со дня предоставления полного пакета документов, открыть Карт-счет, выпустить (перевыпустить) Карты и выдать Карты через ответственное лицо Клиента по акту-приема передачи на основании доверенности.
- 5.1.2. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах и Правилах путем размещения объявления на официальном сайте Банка www.optimabank.kg не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Изменения и дополнения в Тарифы и Правила не требуют заключения дополнительного соглашения.
- 5.1.3. В случае получения сообщения от Клиента или от Сотрудника о краже, утере, несанкционированном использовании Карты Сотрудника не позднее следующего

банковского дня заблокировать Карту и выпустить новую в течение 5 (пяти) банковских дней со дня получения Заявления на перевыпуск Карты. При этом, комиссия за перевыпуск взимается в соответствии с Тарифами, установленными для Клиента.

- 5.1.4. Уведомлять Клиента доступными каналами связи (электронная почта или телефон или в Оптима24) в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения информации от Процессингового центра об образовании Технического Овердрафта для погашения возникшей Задолженности.
- 5.1.5. По заявлению Клиента произвести разблокирование (при первоначальном блокировании Карты по инициативе Клиента) действия Карты в течение 1 (одного) банковского дня.
- 5.1.6. Уведомить Клиента доступными каналами связи (электронная почта или телефон или в Оптима24) в случае блокирования Карты по инициативе Банка в течение 5 (пяти) банковских дней с указанием причины.

5.2. Банк вправе:

- 5.2.1. В случае неявки ответственного лица Клиента в Банк для получения Карт в течение 6 месяцев от даты подачи Заявления, аннулировать Карты и не возвращать ранее уплаченные комиссии за годовое обслуживание и/или выпуск, перевыпуск, Карт.
- 5.2.2. Отказать в выпуске Карты Сотруднику, письменно уведомив об этом Клиента, в случаях, если:
 - 5.2.1.1. не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию Карт-счетов и идентификации клиента;
 - 5.2.1.2. представлены недостоверные документы или с истекшим сроком действия;
 - 5.2.1.3. в отношении данного Сотрудника имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и/или в террористической деятельности, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики.
 - 5.2.1.4. в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 5.2.3. Заблокировать Карты Сотрудников при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом/Сотрудником обязательств, предусмотренных настоящим Договором.
- 5.2.4. Без акцепта Клиента списывать с Карт-счета денежные средства:
 - 5.2.4.1. в сумме Карточной операции, указанной в Реестре операций;
 - 5.2.4.2. в уплату Банку комиссий в соответствии с Тарифами;
 - 5.2.4.3. в погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из настоящего Договора, в том числе по Техническому овердрафту;
 - 5.2.4.4. ошибочно зачисленные на Карт-счет (в том числе по вине Клиента) и не принадлежащие Предприятию;
 - 5.2.4.5. в размере стоимости годового обслуживания Карты в случае, если Клиент не подал Заявление на аннулирование карты;
 - 5.2.4.6. при исполнении распоряжений третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Кыргызской Республики или договором, заключенным между Клиентом и третьими лицами;
 - 5.2.4.7. по предварительному письменному разрешению (указанию) об изъятии денег с Карт-счета, действующему в течение определенного периода времени и (или) в пределах определенной суммы денег.
- 5.2.5. В случае неплатежеспособности Клиента предъявить иск в суд о возмещении Задолженности по Картам Клиента и предоставить информацию о финансовых нарушениях Клиента в компетентные органы в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 5.2.6. Прекратить или приостановить пользование Картой, а именно, заблокировать Карту с последующим аннулированием по своему усмотрению и потребовать от Клиента вернуть Карту в течение 5 (пяти) банковских дней в следующих случаях:
- 5.2.6.1. при нарушении сроков погашения Задолженности;
 - 5.2.6.2. неоднократного возникновения случаев Технического Овердрафта;
 - 5.2.6.3. несоблюдения Сотрудником Правил пользования банковскими картами;
 - 5.2.6.4. неисполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору;
 - 5.2.6.5. при поступлении от Клиента Заявления на аннулирование Карты и расторжении настоящего Договора;
 - 5.2.6.6. при приостановлении расходных операций по Карт-счету по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;
 - 5.2.6.7. наложения ареста, приостановления Карточных операций или ином обременении Карт-счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
 - 5.2.6.8. при увольнении Сотрудника;
 - 5.2.6.9. при получении от Клиента или Сотрудника устного уведомления или Заявления на блокирование/разблокирование Карты в связи с утратой, кражей и/или несанкционированным использованием Карты;
 - 5.2.6.10. по иным основаниям, определяемым Банком.
- 5.2.7. В целях снижения риска осуществления несанкционированных Карточных операций устанавливать ограничения и лимиты на осуществление Карточных операций. Величина ограничений и лимитов, а также условия, сроки и порядок их установления, определяются Банком самостоятельно.
- 5.2.8. Предоставлять персональную информацию о Держателе Карты и Предприятии в надзорные органы Кыргызской Республики согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 5.2.9. В случае подозрения на совершение мошеннических/нехарактерных действий по Карте, Банк уполномочен/вправе заблокировать Карту до момента уточнения/подтверждения участия Держателя карты в подозрительной/нехарактерной транзакции.
- 5.2.10. Не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, совершенной по Карт-счету, предъявленную Клиентом **по истечении 45 календарных дней** со дня совершения Карточной операции

5.3. Клиент вправе:

- 5.3.1. Получать ежемесячную выписку на бумажном носителе по Карт-счету, в которой отражаются все Карточные операции, произведенные по Карт-счету в течение истекшего календарного месяца, не позднее 15 (пятнадцатого) числа текущего календарного месяца. Ежемесячная выписка считается правильной и подтвержденной, если в течение 5 (пяти) банковских дней от даты ее получения, но не позднее 20 (двадцатого) числа текущего месяца Клиентом или его уполномоченным лицом не предъявлена письменная претензия в Банк.
- 5.3.2. Направить в Банк претензию по спорной Карточной операции в течение 45 календарных дней со дня совершения такой операции. В противном случае совершенная Карточная операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком не принимаются. В случае доказанной претензии, спорная сумма будет восстановлена на Карт-счете. До урегулирования поступившей в Банк претензии, ранее списанные по Карт-счету деньги не восстанавливаются.

5.4. Клиент обязуется:

- 5.4.1. Предоставить в Банк полный пакет документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска Карты.

- 5.4.2. Обеспечить оплату стоимости комиссии за годовое обслуживание Карты согласно действующим Тарифам в течение 5 (пяти) банковских дней с момента предоставления полного пакета документов, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска (перевыпуска) Карты.
- 5.4.3. В случае неисполнения условий п. 5.4.2. свыше 3 (трех) месяцев от даты заключения настоящего Договора, возместить стоимость годового обслуживания/выпуска по картам, выпущенных в рамках настоящего Договора, по которым не производилось зачислений, согласно стандартным Тарифам Банка, действующим на момент заключения настоящего Договора.
- 5.4.4. Определить лицо, действующее по доверенности, ответственное за наличие и комплектность документов, необходимых для открытия Карт-счетов и выпуска Карт на Сотрудников, корректность заполнения этих документов и взаимодействие между Банком и Клиентом.
- 5.4.5. Оплачивать вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Карточных операций.
- 5.4.6. В случае увольнения Сотрудника Клиента не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней письменно предупредить Банк об увольнении Сотрудника Клиента, аннулировать Карту, обеспечить возврат Карты в Банк.
- 5.4.7. В случае утери, кражи или несанкционированного использования Карты, при обращении Сотрудника, немедленно обратиться в Банк с устным или письменным требованием блокирования Карты в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Правилами.
- 5.4.8. При обнаружении ошибочного изъятия или зачисления Банком денежных средств с Карт-счета/на Карт-счет немедленно уведомить об этом Банк доступными каналами связи (электронная почта, СДБО «Оптима Бизнес», письменно)
- 5.4.9. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на Карт-счет в течение 3 (трех) банковских дней, со дня получения от Банка соответствующего письменного уведомления, в случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента и сотрудника для безакцептного списания.
- 5.4.10. В случае образования Задолженности на Карт-счете (в том числе стоимость услуг Банка согласно Тарифам Банка, размер Карточной операции, сумма Технического Овердрафта, а также начисленное на указанные суммы вознаграждение, судебные издержки и иные убытки, причиненные Банку), погасить Задолженность в течении 1(одного) календарного месяца со дня ее образования.
- 5.4.11. Не препятствовать безакцептному списанию денег с Карт-счета и иных банковских счетов по основаниям, предусмотренным настоящим Договором.
- 5.4.12. Нести полную ответственность перед Банком за использование всех Карт, выпущенных по Карт-счету в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 5.4.13. Не допускать Технический Овердрафт и регулярно контролировать состояние Карт-счета.
- 5.4.14. Прекратить совершение Карточных операций по Карте при получении от Банка соответствующего письменного уведомления и в течение 5 (пяти) банковских дней со дня получения уведомления вернуть в Банк соответствующую Карту, выпущенную по Карт-счету согласно условиям настоящего Договора.
- 5.4.15. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трех) банковских дней информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им операциях в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, регулирующего вопросы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 5.4.16. Ознакомить Сотрудников с Правилами, информировать Сотрудников об изменениях в Тарифах и Правилах.

5.5. Банк несет ответственность:

- 5.5.1. За ошибочную операцию в пределах списанной с Карт-счета суммы, а также размера комиссионного вознаграждения, удержанную по таким операциям.
- 5.5.2. За разглашение банковской тайны по операциям Клиента и Сотрудника. Сведения по указанным операциям предоставляются третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 5.5.3. За ошибочное зачисление денег на Карту сотрудника по вине Банка, величиной расходов, возникших при осуществлении возврата ошибочного зачисления денег на Карту сотрудника.

5.6. Банк не несет ответственность:

- 5.6.1. За урегулирование споров и взаимоотношений между сотрудником и Клиентом.
- 5.6.2. За несоответствие электронной и документарной форм Ведомости, предоставленной Клиентом.
- 5.6.3. За отказ третьей стороны в обслуживании Карты;
- 5.6.4. За качество приобретаемых с использованием Карты товаров и услуг;
- 5.6.5. За лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения (интересы) по Карте, установленные третьей стороной которые могут задеть интересы Клиента;
- 5.6.6. За последствия несвоевременного обращения Клиента или сотрудника в Банк с просьбой о блокировании утерянной/украденной Карты;
- 5.6.7. За ситуации, связанные со сбоями в работе электронных систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по Карточным операциям;
- 5.6.8. За действие и/или бездействие третьих лиц – контрагентов Банка, которые препятствовали выполнению Банком условий настоящего Договора, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры, для выполнения условий настоящего Договора;
- 5.6.9. За удержание стоимости годового обслуживания с Карт-счета, в случае, если Клиент несвоевременно обратился в Банк, согласно условиям настоящего Договора с Заявлением;

5.7. Клиент несет ответственность:

- 5.7.1. За урегулирование финансовых взаимоотношений между Клиентом и своим сотрудником.
- 5.7.2. За налоговую и фискальную отчетность по оборотам, которые будут проходить по корпоративной Карте в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 5.7.3. За ущерб, причиненный Банку Клиентом и/или Сотрудником вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения положений настоящего Договора или несвоевременного погашения задолженности по Техническому овердрафту по Карте.
- 5.7.4. За ошибочное зачисление денег на Карту Сотрудника, Банком по вине Клиента, величиной расходов, возникших при осуществлении возврата ошибочного зачисления денег на Карту Сотрудника.
- 5.7.5. За невозврат в Банк денег, ошибочно зачисленных на Карт-счет в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором;
- 5.7.6. За убытки, понесенные Сторонами в результате несанкционированного использования Карт/ы по причине утери, кражи Карт/ы или использования Карт/ы неуполномоченным лицом.
- 5.7.7. За нарушение условий настоящего Договора.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.2. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Кыргызской Республики в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 6.3. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.
- 6.4. Письменные уведомления считаются полученными другой Стороной, если они вручены нарочно одной из Сторон, что подтверждается путем проставления одной из Сторон номера входящей регистрации на копиях уведомлений или направлены заказным письмом по юридическим адресам.

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНЫХ КАРТ

Настоящие Условия выпуска и обслуживания зарплатных карт являются неотъемлемой частью ДКБО и определяют положения Договора о выпуске и обслуживании зарплатных карт, заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия выпуска и обслуживания зарплатных карт регулируют правоотношения, складывающиеся между Банком и Клиентом, связанные с выпуском и обслуживанием зарплатных карт, для сотрудников Клиента и перечислением на банковские карты сотрудников Клиента оплаты труда.
- 1.2. Заключение Договора о выпуске и обслуживании зарплатных карт осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям выпуска и обслуживания зарплатных карт на основании Заявления на выпуск и обслуживание зарплатных карт, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка. Заключение Договора о выпуске и обслуживании зарплатных карт означает принятие Клиентом настоящих Условий выпуска и обслуживания зарплатных карт, Тарифов, размещенных на сайте Банка www.optimabank.kg согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 1.3. Банк осуществляет выпуск и обслуживание зарплатных карт и совершение операций с использованием зарплатных карт в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами Национального банка КР, Договором о выпуске и обслуживании зарплатных карт, Тарифами и внутренними документами Банка.
- 1.4. Банк выдает Клиенту, сотруднику или представителю Клиента зарплатную карту, оформленную на имя сотрудника, которая позволяет сотруднику распоряжаться находящимися на карточном счете (далее карт-счет) денежными средствами в пределах установленного Лимита.
- 1.5. По карт-счетам сотрудников Клиента возможно проведение операций в национальной валюте или Долларах США.
- 1.6. Пополнение Клиентом карт-счетов сотрудников осуществляется безналичным путем.
- 1.7. Пополнение Карт-счета сотрудником или третьими лицами может осуществляться как безналичным перечислением, так и наличными; при этом операции не должны быть связаны с коммерческой деятельностью.
- 1.8. В случае совершения операций в валюте, отличной от валюты карт-счета, Банк производит конвертацию денежных средств в валюту карт-счета по рыночному курсу Банка на день осуществления конвертации.
- 1.9. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой в случае нарушения условий настоящего Договора и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 1.10. Передача карты третьим лицам (любое лицо кроме Держателя карты) не допускается и является незаконной.
- 1.11. В случае установления факта передачи карты третьему лицу карта подлежит изъятию.
- 1.12. В случае признания Карты недействительной (размагничивания карты, поломки пластика, утери ПИН-кода, изменений реквизитов карты и др.) ранее оплаченное комиссионное вознаграждение за выпуск, продление, годовое обслуживание и прочие услуги Банка не возмещается.

- 1.13. Порядок совершения Карточных операций, выпуска и обслуживания Карт регулируется законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами и инструкциями Платежной системы.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. На основании письма от Клиента и полного пакета документов, необходимых для открытия Карт-счета и выпуска (перевыпуска) Карты, в течение 10 (Десяти) банковских дней открыть каждому Сотруднику Карт-счет, выпустить (перевыпустить) Карты и передать их через ответственное лицо Предприятия по акту-приема передачи на основании Доверенности.
- 3.1.2. Не позднее банковского дня, следующего за днем получения Банком корректно оформленной Ведомости на зачисление заработной платы, зачислять деньги на Карт-счета сотрудников.
- 3.1.3. В случае получения сообщения от Клиента или от сотрудника о краже, утере, несанкционированном использовании Карты сотрудника незамедлительно заблокировать Карту и выпустить новую течение 10 (Десяти) банковских дней со дня получения Заявления на перевыпуск Карты, с удержанием комиссии согласно Тарифам Банка.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. Аннулировать карту в случае неявки сотрудника и/или ответственного лица Клиента в Банк для получения Карт в срок более шести месяцев от даты подачи Заявления на выпуск и обслуживание зарплатных карт.
- 3.2.2. Отклонить запрос Клиента о прекращении обработки принятой Ведомости на зачисление денег на Карт-счета сотрудников, в случае если обработка Ведомости завершена.
- 3.2.3. Приостановить перечисление на Карт-счета сотрудников оплаты труда в случае не предоставления информации и документов необходимых для осуществления операций.
- 3.2.4. Отказать в выпуске Карты сотруднику, письменно уведомив об этом Предприятие, в случаях, если:
- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию Карт-счетов и идентификации клиента;
 - представлены недостоверные документы или с истекшим сроком действия;
 - в отношении сотрудника имеются сведения об участии в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и/или в террористической деятельности, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики.
 - и в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 3.2.5. Заблокировать карты сотрудников при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом/сотрудником обязательств, предусмотренных настоящим Договором.
- 3.2.6. Предоставлять персональную информацию о Держателе Карты и Клиенте в надзорные органы Кыргызской Республики согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 3.2.7. В случае подозрения на совершение мошеннических/нехарактерных действий по Карте, Банк уполномочен/вправе заблокировать Карту до момента уточнения/подтверждения участия Держателя карты в подозрительной/нехарактерной транзакции.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Предоставить в Банк полный пакет документов, необходимых для открытия выпуска и обслуживания зарплатных карт, а также список сотрудников.

- 3.3.2. Обеспечить перечисление общей суммы ведомости на отдельный транзитный счет в Банке для безналичного зачисления заработной платы на карты сотрудников Клиента с предоставлением Ведомости и файла на перечисление оплаты труда, оформленных согласно требованиям п.4. настоящего Договора и законодательства Кыргызской Республики.
- 3.3.3. Самостоятельно производить все обязательные платежи и отчисления, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, связанные с оплатой труда сотрудникам Клиента.
- 5.5. В случае увольнения Сотрудника из штатного состава Клиента, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней письменно и/или посредством электронной почты предупредить Банк об увольнении сотрудника из штатного состава Клиента для закрытия зарплатных карт сотрудников.

3.4. Клиент вправе:

- 3.4.1. Обратиться в Банк с запросом о прекращении обработки принятой Ведомости при условии, что на момент обращения клиента обработка Банком Ведомости не произведена.

3.5. Банк несет ответственность:

- 3.5.1. За разглашение банковской тайны по операциям Клиента и сотрудника. Сведения по указанным операциям предоставляются третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 3.5.2. За ошибочное зачисление средств на Карт-счет сотрудника по вине Банка, в размере расходов, возникших при осуществлении возврата ошибочного зачисления средств на Карт-счет сотрудника.

3.6. Банк не несет ответственность:

- 3.6.1. За несоответствие электронной и документарной форм (на бумажном носителе) Ведомости, предоставленных Клиентом.
- 3.6.2. За задержку зачисления средств на Карт-счета Сотрудников в случаях:
- несоответствия Ведомости на зачисление средств требованиям п.4 настоящих Условий;
 - несвоевременного предоставления Клиентом в Банк Ведомости;
 - необеспечение средств в соответствии с суммой Ведомости на транзитном счете Банка для зачисления заработной платы.

3.7. Предприятие несет ответственность:

- 3.7.1. За ошибочное зачисление средств на Карт-счет Сотрудника Банком по вине Клиента, величиной расходов, возникших при осуществлении возврата ошибочного зачисления денег на Карт-счет Сотрудника.
- 3.7.2. За несоответствие итоговой суммы электронной Ведомости и фактически перечисленной суммы на транзитный счет Банка для зачисления на Карт-счета сотрудников Клиента.
- 3.7.3. За несоответствие суммы и валюты в разрезе Карт-счета каждого сотрудника Клиента в документарной и электронной формах Ведомости.
- 3.7.4. За несоответствие документарной и электронной ведомостей по сумме, валюте, данным сотрудников и их Карт-счетам.
- 3.7.5. За искажения в Ведомости номера Карты, имени, отчества или фамилии Сотрудника;

4. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ НА КАРТ-СЧЕТА СОТРУДНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

- 4.1. Клиент обеспечивает наличие денежных средств на отдельном транзитном счете Банка и предоставляет Ведомость на перечисление денежных средств:
- в электронной форме в СДБО «Оптима бизнес» при этом ведомость приравнивается Ведомости на бумажном носителе или
 - в документарной форме (на бумажном носителе), каждый лист которой заверяется уполномоченными лицами Клиента в соответствии с краточкой

образцов подписей и в электронной форме на внешнем носителе или посредством электронной почты Клиента.

- 4.1.1. Ведомость формируется в определенном Банком формате и содержит построчно номер Карт-счета, фамилию, имя, отчество Сотрудника, сумму к зачислению по каждому сотруднику.
- 4.1.2. Ведомость не отвечающая требованиям Банка к оформлению не может быть принята к обработке Банком.
- 4.1.3. Банк зачисляет денежные средства на Карт-счета сотрудников в соответствии с электронной формой Ведомости.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 6.1. Договор о выпуске и обслуживании зарплатных карт заключается на неопределенный срок.
- 6.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор о выпуске и обслуживании зарплатных карт на основании письменного заявления в Банк за 30 календарных дней до дня расторжения.
- 6.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор о выпуске и обслуживании зарплатных карт уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его предполагаемого расторжения. В этом случае Договор о выпуске и обслуживании зарплатных карт расторгается по истечении 30 (тридцати) календарных дней от даты получения Клиентом уведомления от Банка о расторжении Договора о выпуске и обслуживании зарплатных карт и полного погашения Клиентом имеющихся на дату расторжения задолженностей Клиента и сотрудников перед Банком.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 7.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора о выпуске и обслуживании зарплатных карт, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Кыргызской Республики в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 7.2. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.
- 7.3. Письменные уведомления считаются полученными другой Стороной, если они вручены нарочно одной из Сторон, что подтверждается путем проставления одной из Сторон номера входящей регистрации на копиях уведомлений или направлены заказным письмом по юридическим адресам.

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПАРТНЕРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ QR КОДА

Настоящие Условия обслуживания партнеров по приему платежей с использованием QR-кода являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора обслуживания партнеров по приему платежей с использованием QR кода (далее по тексту настоящих условий-Договор), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Договор, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия приема платежей с использованием QR-кода за товары/работы/услуги Партнера от Плательщика в национальной валюте-сом и зачисления поступивших платежей на расчетный/карточный счет в Банке.
- 1.2. Заключение Договора обслуживания партнеров по приему платежей с использованием QR-кода осуществляется в рамках заключенного между Банком и Клиентом ДКБО и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания в ОАО «Оптима Банк». Подписание Клиентом указанного заявления означает принятие им настоящих Условий обслуживания Партнеров по приему платежей с использованием QR-кода и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать. Настоящие Условия приема платежей с использованием QR-кода являются неотъемлемой частью ДКБО.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – ОАО «Оптима Банк».

Партнер – клиент юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующее товары, работы или услуги и принимающее оплату от Плательщика посредством QR кода;

Плательщик –лицо (физическое, юридическое, индивидуальный предприниматель), осуществляющее оплату за товар/работу/услугу Партнера с использованием QR кода;

Процессинг – лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платежной системы финансовой информации.

Процессинговый центр - юридическое лицо, осуществляющее процессинг.

QR-код - двухмерный символ штрих кода для передачи платежных данных, содержащий информацию о Партнере без итоговой суммы платежа (статичный QR) или с итоговой суммой платежа (динамический QR).

Стороны – стороны Договора-Банк и Партнер.

Тарифы - установленная Банком и взимаемая безакцептно со счетов Партнера стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего Договора

Подозрительная (мошенническая) операция – перевод/платеж с использованием QR-кода, имеющий признаки его осуществления без согласия Плательщика/Партнера, или перевод/платеж, фактической целью которого является только получение сведений о Плательщике/Партнере, который может использоваться в дальнейшем для осуществления недобросовестных операций.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Банк вправе:

Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Оптима Банк»

- 2.1. Изменять условия Договора, а также документы, оформленные в рамках настоящего Договора, включая размер комиссий за предоставляемые услуги с предварительным уведомлением Партнера за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений путем размещения информации на официальном сайте Банка <https://www.optimabank.kg>.
- 2.2. В безакцептном порядке удерживать комиссии, подлежащих оплате Партнером согласно Тарифам Банка с любых банковских счетов Партнера, открытых в Банке в любой валюте. При этом в случае, если банковский счет Партнера открыт в иностранной валюте, конвертация необходимой суммы осуществляется по коммерческому курсу покупки иностранной валюты, установленному Банком на момент списания. В случае невозможности безакцептного списания Банк предъявляет Партнеру счет на оплату, подлежащий оплате Партнером в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета на оплату.
- 2.3. Временно приостановить оказание услуги в рамках настоящего договора по техническим, технологическим или любым иным причинам на время устранения таких причин.
- 2.4. Проверять соответствие фактической и заявленной деятельности Партнера, а также операции Партнера на предмет нарушения законодательства, приостанавливать подозрительные (мошеннические) операции и доступ к приему платежей посредством QR-кода в случае установленных нарушений.
- 2.5. Запрашивать у Партнера документы и информацию, а также иные сведения, необходимые для соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

Партнер вправе:

- 2.6. Предъявлять для оплаты QR-код, принимать платежи по QR-коду.
- 2.7. Выполнять возвратные операции в соответствии с условиями Политики возврата, а также требовать консультационной и технической поддержки Банка при их проведении.

Банк обязан:

- 2.8. Предоставить Партнеру QR -код для приема платежей от Плательщика.
- 2.9. Обеспечить своевременное зачисление денежных средств на расчетный/карточный счет Партнера в Банке не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения отчёта из процессингового центра.
- 2.10. Предоставлять консультационную и техническую поддержку, а также проводить дополнительные инструктажи при необходимости.
- 2.11. Проводить инспекции и проверку соблюдения условий настоящего Договора.

Партнер обязан:

- 2.12. Открыть расчётный счёт в Банке, корпоративную карту Visa Business и своевременно оплачивать комиссии в рамках настоящего Договора согласно Тарифам Банка.
- 2.13. Принимать платежи через QR-код на равных условиях с другими способами оплаты.
- 2.14. Не производить дробление одного платежа в рамках одной операции по оплате за товар/работу/услугу. В случае нарушения данного условия Банк вправе отказать Партнеру в приеме платежей посредством QR-кода.
- 2.15. Размещать на видных местах точек продаж информационные материалы Банка, о возможности приема оплаты с использованием QR-кода.
- 2.16. Своевременно уведомлять Банк об изменении данных, вида деятельности или реквизитов.

- 2.17. Хранить чеки и документы, связанные с операциями, не менее 1 года и предоставлять их по запросу Банка.
- 2.18. Возмещать Банку все убытки, вызванные нарушением условий Договора, включая неправомерные действия сотрудников Партнера.
- 2.19. В случае возврата товара, отказа от услуг/работ Партнера, оплаченных с использованием QR-кода, осуществлять отмену операции согласно политике возврата Партнера.
- 2.20. Не проводить любую неправомерную операцию в случае, если было известно или должно было быть известно о ее неправомерности.
- 2.21. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 3.2. Банк несет ответственность за несвоевременное зачисление денежных средств на банковский счет Партнера, причитающихся Партнеру в соответствии с условиями настоящего Договора - в размере 0,01% от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки, но не более 5% от просроченной суммы.
- 3.3. Банк не несет ответственность:
 - 3.3.1. за возникшие отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных Процессингового Центра, а также по причинам, независящим от Банка, которые могут повлечь временную приостановку приема платежей;
 - 3.3.2. за споры и разногласия, возникшие между Партнером и Плательщиком, покупающим товары/работы/услуги Партнера. В случае, если каким-либо образом или по каким-либо причинам, либо в случаях, установленных правилами соответствующих платежных систем, либо в иных случаях, Банк будет вынужден возместить Плательщику стоимость товара/услуги/работ/штрафа, переданного (не переданного)/оказанной (неоказанной)/выполненных (невыполненных) Клиенту, Партнер уполномочивает Банк в безакцептном порядке (без дополнительного согласия) списать такую сумму возмещения с любого счета Партнера, открытого в Банке;
 - 3.3.3. за задержку в платежах, в случае выявления подозрительных или мошеннических действий в рамках услуг по настоящему Договору.
- 3.4. В случае нарушения условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в размере реально причиненного и доказанного ущерба.

4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе приема платежей посредством QR-кода, разрешаются путем переговоров и заявления претензий в соответствии с положениями действующего законодательства Кыргызской Республики. Сторона, получившая претензию, обязуется рассмотреть ее и ответить по существу заявленных в претензии требований в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее получения.
- 4.2. В случае невозможности достижения согласия посредством переговоров и заявления претензий, спор передается на рассмотрение в судебные органы Кыргызской Республики.
- 4.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон, а также в случае принятия Национальным банком Кыргызской Республики, исполнительными, судебными,

налоговыми, или правоохранительными органами Кыргызской Республики решений, постановлений, определений, прямо и недвусмысленно препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

- 4.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), должна о наступлении и прекращении таких обстоятельств уведомлять в письменном виде другую Сторону в течение 3 (трех) банковских дней (со дня их наступления, прекращения), и по первому требованию предоставить другой Стороне доказательства, подтверждающие наступление и/или прекращение, а также продолжительность обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). Не уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в качестве основания, освобождающего ее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых в соответствии с настоящим Договором.
- 4.5. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) исполнение обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства; и времени, необходимого на устранение последствий таких обстоятельств.

**Согласие субъекта на сбор и обработку его персональных
данных, в том числе сведений, составляющих налоговую тайну**

Настоящим даю согласие на обработку (сбор, запись, хранение, актуализацию (обновление, изменение)) группировку моих персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну; на передачу моих персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и иными нормативными правовыми актами в сфере информации персонального характера; на передачу моих персональных данных кредитным бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» для последующей обработки (сбор, записи, хранения, актуализация (обновления, изменения), группировки персональных данных) в соответствии со следующим перечнем данных и сведениями об их изменении:

1. тип национального паспорта, ПИН, ФИО, дата рождения, номер документа, наименование органа, выдавшего документ и его код, дата выдачи, срок действия, пол, цифровое изображение лица, место жительства, семейное положение.
2. реквизитах налогоплательщика (наименование или фамилия, имя, отчество), а также об идентификационном номере налогоплательщика;
3. о сведениях, составляющих налоговую тайну, в соответствии со статьей 64 Налогового кодекса Кыргызской Республики;

Сбор, обработка персональных данных осуществляется исключительно в целях получения банковских услуг, и/или подачи заявления через специализированного оператора и получения свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения персональных и иных данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Согласие на обработку моих персональных данных и сведений составляющих налоговую тайну может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка моих персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну, полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики и со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

Отмечаю, что по письменному запросу имею право на получение информации, касающейся обработки моих персональных данных (в соответствии со ст.10 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера»).

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», Порядком получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядком и формой уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, и налоговым законодательством Кыргызской Республики в части касающейся сведений, составляющих налоговую тайну.

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

УСЛОВИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА С ПАРТНЕРАМИ ПО КРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ И ПРОГРАММАМ ЛОЯЛЬНОСТИ БАНКА

Настоящие Условия сотрудничества по кредитным продуктам и программам лояльности банка (далее -Условия) являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Партнеров и определяют положения Договора о сотрудничестве по предоставлению кредитных инструментов и распространению программ лояльности.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. настоящие Условия и Заявление на присоединение к Условиям сотрудничества с партнерами по кредитным продуктам и программам лояльности Банка (далее Заявление) надлежащим образом оформленное и подписанное Партнёром собственноручно ([Приложение 2](#) и [2.1.](#)) или в электронном виде в СДБО «Оптима Бизнес», в совокупности являются заключенным Договором о сотрудничестве по предоставлению кредитных инструментов и распространению программ лояльности Банка.

1.2. Настоящие Условия являются официальным предложением Банка (публичной офертой в соответствии со статьей 398 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики) Партнёрам заключить Договор о сотрудничестве по предоставлению кредитных инструментов и распространению программ лояльности Банка (далее по тексту настоящих Условий-Договор).

1.3. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Заявления на присоединение к Договору, что влечет за собой безоговорочное принятие Партнером всех условий Договора без каких-либо изменений или ограничений. Акцепт настоящего Договора приравнивается к заключению Договора на бумажном носителе и предполагает полное и безоговорочное согласие Партнёра к подключению кредитных продуктов и программ лояльности Банка, предоставляемых Клиенту через различные каналы обслуживания.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Партнёр– клиент-юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий расчетный счет в ОАО «Оптима Банк», реализующий товары, работы или услуги клиентам через кредитный инструмент Банка, через участие в программах лояльности;

Клиент– клиент Банка (резидент физическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, или юридическое лицо) бенефициар приобретенного товара или услуги у Партнера через кредитный инструмент Банка или через участие в программах лояльности;

Стороны – стороны Договора-Банк и Партнёр;

Товар – товары, работы, услуги, предлагаемые и реализуемые Партнёром в рамках настоящего Договора.

Кредитный продукт «Pay, Da!» – кредитный продукт в виде возобновляемого кредитного лимита, оформляемый Клиентом через СДБО «Оптима24» или «Оптима Бизнес» на цели приобретения товаров и услуг в Рассрочку в партнерской сети Банка, которая может быть использована Клиентом траншами, либо полностью в рамках доступного лимита на рассрочку.

Лимит на рассрочку – определенная Банком сумма кредитной линии по продукту «Pay, Da!», одобренная и предоставленная Клиенту для приобретения Товаров в рамках договорных отношений;

Транш - выдается в рамках доступного кредитного лимита по продукту «Pay,Da!» для оплаты Товаров; транши зачисляются на действующий/новый банковский счет заемщика в Банке с последующим перечислением в безакцептном порядке на счет торговой организации, с которой Банк заключил Договор.

Кредитный продукт «ТЕЗ Рассрочка» (далее «Рассрочка») – кредитный продукт, оформляемый Покупателем в СДБО «Оптимат24» или СДБО «Оптимат Бизнес» в рамках которого Банк предоставляет Клиенту заем на условиях, отдельного Кредитного договора или договора Рассрочки в момент покупки Клиентом товара или услуги у Партнёра (в торговой точке Партнёра, на сайте Партнёра, маркетплейсах и других интернет-площадках где присутствует Партнёр). Кредитный продукт предоставляется Клиенту путем зачисления займа на действующий/новый банковский счет заемщика в Банке, и перечислением в безакцептном порядке на счет Партнёра, с которым Банк заключил Договор, без взимания процентов с Клиента с разделением суммы займа на равные платежи.

Условия кредитных продуктов Банка размещены на корпоративном сайте Банка <https://www.optimabank.kg>.

Вознаграждение Банка - оплачиваемое Партнёром вознаграждение Банку за содействие в продвижении Товаров Партнёра, путём предоставления Клиенту кредитных инструментов и программ лояльности, включает все налоги и сборы, подлежащие уплате в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее – Вознаграждение). Ставки комиссионного вознаграждения размещены на корпоративном сайте Банка <https://www.optimabank.kg> и в СДБО Оптимат бизнес, могут быть установлены индивидуально в размере и на срок по решению уполномоченного органа Банка;

Цена покупки - стоимость Товара Партнёра, приобретаемых Клиентом у Партнера;

Программы лояльности – Комплекс маркетинговых мероприятий, реализуемых Банком, или совместно с Партнёром, в целях повышения и поддержания лояльности Клиентов, основанный на начислении условных бонусных единиц (баллов, кэшбэка и т. п.) за покупки у Партнёра и на предоставлении Клиентам возможности их дальнейшего использования (списания, обмена, возврата части стоимости) на условиях, изложенных в Правилах Программы, размещённых на официальном сайте Банка;

Скидки – добровольное снижение Партнером базовой цены товаров и/или услуг для Клиентов Банка при оплате Клиентами через кредитные продукты и сервисы банка (QR-код, платежные карты, кредитные продукты) в рамках Программ лояльности. Скидка фиксируется заранее в процентах или абсолютной сумме и применяется к каждому платежу, совершенному при указанных условиях.

Бонус – условная расчётная единица, начисляемая Банком на бонусный счёт Клиента в рамках Программы лояльности за выполненные действия (покупку, регистрацию, выполнение промо-акции). Бонус не является электронными деньгами или законным платёжным средством, не подлежит обналичиванию либо переводу третьим лицам и может использоваться только на условиях Программы лояльности - для частичного или полного возмещения стоимости товаров/услуг, участвующих в Программе. Бонусы могут быть использованы как в магазинах Партнера, так и во всей партнерской сети Банка.

Бонусный счет - учётная запись в системе Программы лояльности, привязанная к конкретному Клиенту и предназначенная для фиксации операций начисления и списания Бонусов. На бонусном счёте не хранятся денежные средства; он отражает количество условных единиц (Бонусов), которыми Клиент может распоряжаться строго в пределах и на условиях Программы лояльности.

Кэшбэк – механизм вознаграждения Клиента, при котором Банком возвращается часть суммы совершенной покупки в форме Бонусов (или денежных средств, если это предусматривает Программа) на бонусный счёт Клиента. Размер кэшбэка выражается фиксированным процентом или абсолютной суммой и начисляется автоматически после успешного завершения операции, при условии соблюдения правил Программ лояльности.

Платеж – денежные средства, уплачиваемые Клиентом в пользу Партнёра при оплате за Товары.

Расчетный счет Партнера - банковский счёт, открытый Партнёру в Оптима Банке для осуществления безналичных расчётов, зачисления выручки по операциям, совершённым через кредитные продукты Банка, а также для удержания Банком комиссий, штрафов и иных сумм в соответствии с настоящим Договором.

POS-терминал - Электронное устройство (стационарное или переносное), предоставленное Банком, позволяющее принимать оплату банковскими картами (чип, магнитная полоса, бесконтакт), а также отображать QR-код для оплаты через мобильные приложения.

Участник Программы лояльности - Физическое лицо - Клиент Банка, принявший условия Программы лояльности (путём регистрации в «Оптима24» либо иным установленным Банком способом) и имеющий бонусный счёт для начисления и использования Бонусов.

Фрод – Умышленное действие или бездействие Клиента, Партнёра или их представителей, направленное на получение необоснованной выгоды либо причинение материального/нематериального ущерба Банку, Партнёру или третьим лицам; включает, но не ограничивается, мнимыми сделками, обналичиванием кредитных средств, подлогом данных и использованием поддельных документов.

2. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.1. Сумма кредитной сделки (стоимость Товара) в полном объеме перечисляется Банком на счет Партнёра в момент оплаты Товара Клиентом, но не позднее следующего рабочего дня, за днём совершения операции по оплате Товара Клиентом.

2.2. Банк удерживает вознаграждение из суммы, подлежащей перечислению Партнёру по каждой совершённой Клиентом операции оплаты Товара Клиентом путем списания с расчетного счета Партнёра.

2.3. В случае обнаружения факта излишне перечисленных сумм любой из Сторон, излишне перечисленная сумма возвращается другой Стороной в течение 1 (одного) рабочего дня после получения письменного заявления Стороны.

2.4. В случае возврата в течение 14 (четырнадцати) календарных дней после его получения согласно *Закону КР «О защите прав потребителей»* Клиентом Товара, приобретённого за счёт средств Банка, взаиморасчёты между Клиентом и Партнёром не допускаются. Партнёр не позднее следующего рабочего дня за днём возврата направляет в Банк подписанное, уполномоченным лицом Партнёра уведомление о возврате/отказе от Товара ([Приложение 1 к настоящим Условиям](#)) с указанием:

- наименования Партнера
- наименования возвращаемого Товара
- ФИО Клиента
- причины возврата/отказа от Товара,
- стоимости Товара цифрами и прописью

с приложением возвратного чека (при наличии).

2.5. Банк на основании уведомления о возврате/отказе от Товара и возвратного чека (при наличии) в безакцептном порядке удерживает сумму с расчетного счета Партнёра без учета вознаграждения. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете, Партнёр согласно письменному уведомлению Банка, обязан пополнить расчетный счет не менее чем на сумму стоимости возвращенного Товара без учета оплаченного комиссионного вознаграждения, в течение 1 (одного) календарного дня.

2.6. Возврат Товара за пределами сроков, установленных Законом Кыргызской Республики «О защите прав потребителей», не допускается.

2.7. Сумма, удержанная на основании Уведомления о возврате Партнёра направляется Банком на погашение задолженности Клиента.

2.8. Банк возвращает Партнёру удержанное вознаграждение пропорционально сумме возврата если возврат совершён не позднее четырнадцати (14) календарных дней со дня покупки и основан на обстоятельствах, не зависящих от Партнёра. В иных случаях, включая возврат по причине брака, ненадлежащего качества или завышения цены, комиссия возврату не подлежит.

- 2.9. Вознаграждение Банка не подлежит перерасчёту или возврату в случае обмена товара Партнёром по обращению Клиента если стоимость нового Товара не превышает стоимости первоначального.
- 2.10. В случае отказа от поставки Товара по вине Партнёра после получения Транша, Партнёр обязан вернуть Банку сумму Транша в течение трёх (3) рабочих дней. Комиссионное вознаграждение Банком не возвращается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности Партнёра:

- 3.1.1. Исполнять все финансовые, информационные и организационные обязательства по настоящему Договору, руководствуясь законодательством Кыргызской Республики;
- 3.1.2. По письменному запросу Банка в течение трёх (3) рабочих дней предоставлять надлежащим образом заверенные первичные документы, подтверждающие осуществление либо отмену конкретной операции (кассовые чеки, товарные накладные, акты возврата и т. д.);
- 3.1.3. Информировать потенциальных Клиентов о возможности оплачивать товары и услуги с использованием кредитных продуктов Банка и о правилах участия в программах лояльности;
- 3.1.4. Размещать рекламно-информационные материалы Банка в местах продаж и поддерживать их в презентабельном состоянии. В случае износа или утраты материалов запрашивать у Банка их замену;
- 3.1.5. Не включать вознаграждение Банка в цену товара либо услуги, цена для Клиента остаётся неизменной независимо от формы оплаты;
- 3.1.6. Получив системное уведомление об успешной оплате, незамедлительно передавать Товар Клиенту.
- 3.1.7. Проверять работоспособность и комплектность Товара до передачи, выполнять гарантийные и иные обязательства в отношении Клиента согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 3.1.8. Уведомлять Банк, не менее чем за один рабочий день, о любых изменениях адреса, графика работы, открытии, закрытии, контактных данных торговых или сервисных точек, а также данных материально-ответственных лиц, кассиров.
- 3.1.9. Партнёр подтверждает, что реализуемые товары принадлежат ему на праве собственности и свободны от залога, ареста или иных обременений.
- 3.1.10. Осуществлять внутренний контроль и предотвращение фиктивных сделок и мошеннических операций, таких как:
- 3.1.10.1. сделка, при которой Товар не передаётся Клиенту либо после осуществления платежа денежные средства возвращаются Клиенту наличными, переводом на сторонние счета или иным способом, не связанным с фактическим возвратом Товара;
- 3.1.10.2. получение Клиентом либо Партнёром наличных денег (либо их эквивалента) за счёт кредитных ресурсов Банка с нарушением целевого назначения кредита;
- 3.1.10.3. установление цены, существенно превышающей среднерыночную стоимость Товара аналогичных характеристик, что приводит к необоснованному увеличению суммы кредита;
- 3.1.10.4. искусственное дробление покупки на серию транзакций с целью обхода лимитов;
- 3.1.10.5. оформление возврата без фактического возврата товара;
- 3.1.10.6. оформление кредитных продуктов на подставных лиц либо сотрудников Партнёра;
- 3.1.10.7. другие действия, которые могут быть расценены Сторонами как мошеннические.

- 3.1.11. Партнёр несёт полную имущественную ответственность за действия или бездействие своих работников, представителей, аффилированных лиц и лиц, действующих по его поручению.
- 3.1.12. В случае некорректно проведённой либо несанкционированной операции инициировать её отмену в соответствии с технологическим регламентом Банка;
- 3.1.13. Партнёр выражает готовность, по предварительному согласованию с Банком, предоставлять помещения, витрины и иные объекты для фото- и видеосъёмок, а также обеспечивать участие своих работников в совместных рекламных и обучающих материалах. Партнёр безвозмездно предоставляет Банку право использовать свои фирменные наименования и товарные знаки в указанных материалах;
- 3.1.14. Вести торговую деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Права Партнёра:

- 3.2.1. Запрашивать у Банка рекламно-информационные материалы и их своевременную замену;
- 3.2.2. В любое время подавать через СДБО Оптима бизнес заявку на подключение к дополнительным кредитным продуктам или программам лояльности. Банк рассматривает заявку в разумный срок и, руководствуясь внутренними критериями оценки рисков и коммерческой целесообразности, принимает решение о заключении или отказе в заключении соответствующего соглашения;
- 3.2.3. Направлять Банку предложения, замечания и претензии по качеству обслуживания. Банк рассматривает каждое обращение в порядке и сроки, определённые внутренними регламентами;
- 3.2.4. В случае некорректных или превышающих полномочия действий сотрудников Банка направить претензию через СДБО Оптима бизнес или на номер контакт-центра, указанный на сайте Банка, официальный электронный адрес Банка либо письмом на бумажном носителе. Банк проводит внутреннее расследование и информирует Партнёра о результатах и принятых мерах не позднее пятнадцати (15) календарных дней с даты получения претензии.

3.3. Обязанности Банка:

- 3.3.1. Своевременно перечислять Партнёру суммы возмещений и обеспечивать корректное отражение всех операций в выписках;
- 3.3.2. Обрабатывать транзакции по кредитным продуктам в соответствии с технологическим регламентом Банка и обеспечивать бесперебойную работу систем в пределах своей зоны ответственности;
- 3.3.3. Предоставлять Партнёру необходимые рекламные материалы, а также консультировать и при необходимости обучать персонал Партнёра работе с СДБО Оптима бизнес, POS-терминалами.

3.4. Права Банка:

- 3.4.1. Самостоятельно принимать решение об одобрении либо отказе Клиенту в предоставлении кредитного продукта;
- 3.4.2. Удерживать комиссионное вознаграждение в размере и порядке, установленных разделом 2 настоящего Договора;
- 3.4.3. Проверять деловую репутацию и платёжеспособность Партнёра, запрашивая сведения у кредитных бюро, государственных органов, банков и иных третьих лиц. Партнёр предоставляет на это безотзывное согласие и необходимые документы;
- 3.4.4. В одностороннем порядке изменять размер базового вознаграждения и технологический регламент, уведомив Партнёра не менее чем за десять (10) рабочих дней, а вознаграждение, установленное в индивидуальном порядке без

- предварительного уведомления. При несогласии Партнёр вправе расторгнуть Договор до даты вступления изменений в силу;
- 3.4.5. Присваивать Партнёру внутренний рейтинг и при его понижении ограничивать объём транзакций либо приостановить подключение новых торговых точек;
- 3.4.6. При выявлении мошенничества, фиктивных сделок немедленно приостановить операции Партнёра или расторгнуть Договор;
- 3.4.7. Приостановить операции Партнёра во исполнение распоряжений государственных органов КР, платёжных систем и других уполномоченных органов;
- 3.4.8. Проводить контрольные закупки, а также иные формы проверки исполнения Партнёром своих обязательств;
- 3.4.9. Размещать информацию о Партнёре, его наименовании и предлагаемых скидках в собственных рекламных и информационных материалах, а также использовать товарные знаки Партнёра без дополнительного согласования и вознаграждения;
- 3.4.10. В случае нарушения условий Договора приостановить расчёты, списать штрафы безакцептно и применить иные меры ответственности;
- 3.4.11. Исключить Партнёра из витрин своих продуктов если у Партнёра отсутствуют операции в течение трёх (3) календарных месяцев подряд;
- 3.4.12. Самостоятельно определять размер и правила начисления бонусов, кэшбэка Клиентам при покупках у Партнёра.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 4.1. Стороны признают, что любая финансовая, коммерческая, техническая либо организационная информация, полученная ими в ходе подготовки, заключения, исполнения либо прекращения настоящего Договора, носит конфиденциальный характер, за исключением сведений, которые:
- на момент раскрытия уже находились в открытом доступе;
 - стали общедоступными не по вине получающей стороны;
 - были правомерно получены от третьего лица без обязательства соблюдения тайны;
 - разработаны получающей стороной самостоятельно, без использования информации раскрывающей стороны;
 - подлежат предоставлению в силу прямого предписания закона, судебного акта либо требования уполномоченного государственного органа.
- 4.2. Каждая Сторона обязуется:
- использовать полученную конфиденциальную информацию исключительно для целей исполнения настоящего Договора;
 - обеспечивать её хранение и защиту не менее тщательно, чем она охраняет собственную коммерческую тайну, но во всяком случае - с соблюдением разумных административных и технических мер;
 - передавать доступ к конфиденциальной информации только тем работникам, представителям либо подрядчикам, для которых такое раскрытие объективно необходимо, обеспечив предварительное подписание ими обязательства о неразглашении, сопоставимого по строгости с положениями настоящего раздела.
- 4.3. Сторона, обнаружившая факт утраты, утечки либо несанкционированного использования конфиденциальной информации, немедленно уведомляет об этом другую Сторону и предпринимает все разумные меры для минимизации наступивших последствий и предотвращения аналогичных инцидентов в будущем.
- 4.4. Обязательство по сохранению конфиденциальности действует в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение пяти лет после его прекращения, за исключением персональных данных и сведений, которые по закону подлежат бессрочной охране.

- 4.5. Нарушение настоящего раздела признаётся существенным. Сторона-нарушитель обязуется возместить документально подтвержденные убытки второй Стороны, а также уплатить штраф в размере 100 000 (ста тысяч) сомов за каждый установленный факт разглашения либо утраты информации. Банк при этом вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Каждая из Сторон несёт ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору. Размер и порядок возмещения определяются настоящим разделом, специальными нормами Договора, а также положениями гражданского законодательства Кыргызской Республики.
- 5.2. В случае просрочки исполнения денежного обязательства виновная Сторона уплачивает потерпевшей Стороне неустойку (штраф) в размере одного процента (1 %) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день задержки, начиная с первого дня просрочки и заканчивая днём фактического исполнения. Начисление неустойки не препятствует взысканию документально подтвержденных убытков в той части, в которой они превышают сумму неустойки.
- 5.3. Для обеспечения неотвратимости ответственности Партнёр безусловно и безотзывно соглашается с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке - без получения дополнительного распоряжения (акцепта) Партнёра списывать денежные средства с любого банковского счёта Партнёра, открытого в Банке, в счёт погашения штрафов, неустоек или иного долга Партнёра, возникшего из настоящего Договора.
- 5.4. Ответственность за фиктивные сделки и иные мошеннические схемы. Если Банком будет установлен факт фиктивной сделки, обналичивания кредитных средств, сознательного завышения цены или иной мошеннической схемы, описанной в пункте 3.1.10, Партнёр обязан уплатить Банку штраф в размере ста процентов (100 %) суммы соответствующей операции. Штраф подлежит безакцептному списанию Банком в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящего Договора. Кроме того, Банк вправе немедленно, без предварительного уведомления, расторгнуть Договор и заблокировать дальнейшие транзакции Партнёра по кредитным продуктам Банка.
- 5.5. Прекращение действия настоящего Договора, независимо от основания, не освобождает Стороны от исполнения возникших ранее денежных обязательств. Такие обязательства сохраняют юридическую силу до момента их полного исполнения либо до достижения Сторонами иного письменного соглашения.
- 5.6. Банк не является стороной договоров купли-продажи или договоров оказания услуг между Клиентом и Партнёром и, следовательно, не несёт ответственности за качество, количество, комплектность, сроки поставки, гарантийное обслуживание товара, а также за любые иные обязательства Партнёра перед Клиентом. Все претензии Клиентов, связанные с указанными вопросами, урегулируются непосредственно между Клиентом и Партнёром.
- 5.7. Уплата штрафных санкций, предусмотренных настоящим Договором, не освобождает нарушившую Сторону от обязанности устранить допущенное нарушение и исполнить обязательство в натуре, если такое исполнение ещё возможно.
- 5.8. Банк не несёт ответственности за неправильно указанные Клиентом реквизиты получателя, ошибочно выбранный способ оплаты или за иные ошибки, возникшие по вине Клиента при оплате Товара, если Банк добросовестно исполнил поручение Клиента в пределах, предоставленных ему данных.
- 5.9. Совокупная материальная ответственность Банка перед Партнёром по всем требованиям, связанным с неисполнением или ненадлежащим исполнением настоящего Договора, в любом случае ограничивается суммой комиссионного вознаграждения, фактически удержанной Банком за последние три (3) календарных месяца, предшествующие дню предъявления соответствующей претензии. Банк ни при каких обстоятельствах не отвечает за упущенную выгоду Партнёра.

- 5.10. Положения настоящего раздела применяются и после прекращения (расторжения) настоящего Договора до полного исполнения Сторонами возникающих из него денежных обязательств.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 6.1. Настоящий Договор считается заключённым и вступает в силу с момента акцепта Партнёром условий публичной оферты и действует на неопределённый срок, если иное явно не установлено Сторонами в письменной форме.
- 6.2. Каждая Сторона вправе прекратить Договор без объяснения причин, уведомив другую Сторону за тридцать (30) календарных дней. Уведомление может быть направлено через СДБО Оптима бизнес, на официальный e-mail другой Стороны либо на бумажном носителе.
- 6.3. Банк вправе расторгнуть Договор немедленно при подтверждённом мошенничестве, многократных нарушениях регламента.
- 6.4. Расторжение не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до даты прекращения.
- 6.5. Изменения и дополнения, кроме случаев одностороннего изменения тарифов, оформляются соглашением сторон при условии предварительного уведомления.
- 6.6. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору имеют юридическую силу и являются неотъемлемой его частью в том случае, если они оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Стороны предоставляют друг другу по запросу копии документов, связанных с исполнением Договора, в течение пяти (5) рабочих дней через согласованный канал связи.
- 7.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, в том числе форс-мажора, уведомив другую Сторону в течение трёх рабочих дней.
- 7.3. Документы, подписанные Партнером электронной подписью в Оптима бизнес, равнозначны бумажным.
- 7.4. Договор составлен на русском и кыргызском языках; при расхождениях приоритет имеет русскоязычная версия.

8. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

- 8.1. Стороны прилагают разумные усилия для урегулирования любых споров путём переговоров и обмена письмами.
- 8.2. В случае недостижения соглашения спор подлежит рассмотрению в судах Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уведомление о возврате товара/услуги

Продавец *(указывается наименование продавца)* _____
уведомляет филиал/СК *(указывается наименование филиала/СК)* _____ ОАО
«Оптима Банк» о том, что товар/услуга *(указывается наименование товара/услуги)* _____
возвращен клиентом *(указывается ФИО клиента полностью)* _____
_____ по причине _____.
Стоимость товара составляет *(цифрами и прописью)* _____
_____ СОВ.

Партнер: _____
(ФИО) _____ (подпись и место печати)

Подпись ответственного лица
Партнера _____

М.П. *(при наличии)*