

Договор обслуживания Клиентов – осуществляющих прием оплаты за товары/работы/услуги от держателей пластиковых карт UZCARD EMV

г. Ташкент

«__» _____ 20__ г.

АКБ «Капиталбанк» (далее «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности за № _____ от _____, с одной стороны, и _____ (далее «Клиент»), в лице _____, действующего на основании Устава/Патента с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор по обслуживанию субъектов предпринимательской деятельности Держателей карт UZCARD EMV (Эквайринг) (далее – «Договор/настоящий Договор») о нижеследующем.

I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

Карта – сумовая микропроцессорная пластиковая карта системы UZCARD EMV, эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан, обеспечивающая возможность держателю карты неоднократного проведения транзакций по Картсчету. Текущая информация о состоянии Карты отражается в ЕОПЦ;

UZCARD EMV – локальная система безналичных расчетов, базовым элементом которой являются микропроцессорные пластиковые карты на технологической платформе «EMV», транзакции в которой осуществляются в режиме реального времени;

Транзитный счет – счет Клиента в Банке для проведения платежей и взаиморасчетов по проведенным транзакциям;

Держатель карты – владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующееся Картой на основании договора с эмитентом и предъявляющее Kartu как средство платежа за приобретаемые товары, полученные услуги и работы;

ЕОПЦ – Единый общереспубликанский процессинговый центр, обеспечивающий первичную эмиссию карт банков, авторизацию, обработку и клиринг транзакций, информационное взаимодействие между банками в рамках МПС «UZCARD» и передачу им информации о совершенных межбанковских транзакциях по картам банков для их подтверждения;

МПС «UZCARD» (Межбанковская платежная система) – территориально распределенная система платежей, основанная на совокупности правовых норм, нормативных документов, программно-технических решений и соответствующей организационно-технической инфраструктуры, предназначенная для осуществления безналичных платежей в электронной форме и объединяющая в единую систему банки, эмитирующие карты, банки, обслуживающие продавцов товаров/работ/услуг, расчетный банк и ЕОПЦ;

Оборудование – технические средства Клиента для обслуживания Держателя карты. К оборудованию относятся POS-терминал (с адаптером питания и кабелем питания), клиентская клавиатура для ввода PIN;

POS-терминал – электронное устройство приема платежей по картам за товары/работы/услуги Клиента и формирования Слипov (чеков) по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ;

Слип – квитанция POS-терминала, подтверждающая совершение Транзакции по карте и содержащая информацию о сумме транзакции, типе транзакции, дате совершения транзакции, а также информацию, позволяющую идентифицировать карту и POS-терминал, сформировавший данный Слип. На каждую совершенную Транзакцию выдается 2 экземпляра Слива. Один экземпляр передается Держателю карты, второй экземпляр должен храниться у Клиента;

Транзакция – совершаемый по карте платеж для оплаты товаров/работ/услуг посредством POS-терминала. Подтверждение Транзакции осуществляется Держателем карты при помощи ПИН-кода;

ПИН-код – персональный идентификационный номер карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчете, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на карте/картсчете. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Ответственность за сохранность ПИН-кода несет Держатель карты;

Сверка итогов – это онлайн операция, в результате выполнения которой все имеющиеся в POS-терминале Транзакции, а также операции Reversal передаются на обработку в ЕОПЦ. Операция «Сверка итогов» производит сверку всех проведенных Транзакций на POS-терминале с ЕОПЦ. С помощью данной операции можно просмотреть количество и сумму произведенных Транзакций на POS-терминале до предыдущей операции «Сверка итогов»;

Возврат платежа – возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных по Карте товаров/работ/услуг, одобренный Клиентом и осуществляемый им в установленной Банком форме для зачисления на картсчет Держателя карты. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме;

Reversal – отмена транзакции на POS-терминале по карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи). При совершении оригинальной транзакции на слипе будет указана информация об ошибке проведения данной Транзакции;

Стоп лист – перечень карт, Транзакции по которым запрещаются Банком после официального обращения Держателя карты вследствие утраты (кражи и т.п.) карты;

Инструкции Банка – документы, описывающие процедуры и правила оказания услуг Клиента по карте Держателя, а также работы Клиента с Банком. Соблюдение Инструкций Банка является обязательным для Сторон. Инструкция Банка размещена на Сайте Банка;

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Соглашение становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании заполненной Анкеты клиента (Приложение №1) и Заявления на открытие транзитного счета (Приложение №3), в соответствии с которыми Банк предоставляет услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт UZCARD EMV (эквайринг).

2.2. Настоящий Договор, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом, Анкет Клиента и подписанное Клиентом Заявление, в совокупности составляют Договор на обслуживание Клиента держателей пластиковых карт UZCARD EMV.

2.3. Клиент осуществляет прием оплаты по Картам от Держателей карт за товары/работы/услуги на приобретённом Клиентом оборудовании, необходимом для производства взаиморасчетов по Транзакциям. При этом транзакции проходят и отражаются через транзитный счет, открытый в Банке.

2.4. Клиент ежедневно осуществляет сверку итогов и оформляет Слипы.

2.5. Все расчеты по договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан (сум).

2.6. Поданное Клиентом Заявление подтверждает, что Клиент ознакомлен и согласен с Инструкциями.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. в течение 5 (пяти) банковских дней со дня подачи Заявления и предоставления оборудования, на основании Акта приема-передачи (Приложение №2) вернуть Клиенту настроенное Оборудование;

3.1.2. не позднее 3 (трех) банковских дней после получения Банком из ЕОПЦ Транзакций по Картам перечислить на счет Клиента, указанный в Анкете Клиента (Приложении №1), сумму всех обработанных Транзакций;

3.1.3. предоставлять на основании заявления Клиента выписку по обработанным транзакциям.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. принять настроенное Банком Оборудование, предоставить место для установки POS-терминала и нести ответственность за сохранность и целостность Оборудования;

3.2.2. предоставить необходимые документы для открытия транзитного счета (Свидетельство о государственной регистрации хозяйствующего субъекта, а также Заявление, согласно Приложения №3);

3.2.3. не передавать Оборудование третьим лицам без предварительного отключения Банком возможности приема оплаты по Картам от Держателей карт;

3.2.4. принимать к оплате за товары/работы/услуги с карт, не находящихся в Стоп листе;

3.2.5. ежедневно осуществлять сверку итогов;

3.2.6. в должном виде отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком, исключительно для того, чтобы указать, что карты принимаются Клиентом в качестве средства платежа;

3.2.7. согласовывать любой рекламный материал, касающийся условий Договора с Банком, и брать его письменное согласие;

3.2.8. хранить дубликаты Сливов в течение 1 (одного) года со дня их формирования, а также предоставлять их в Банк по первому требованию, в течение 3 (трех) банковских дней с даты требования;

3.2.9. всеми доступными законными средствами удерживать Карту, предъявленную Держателем карты для оплаты товаров/работ/услуг, в случае, если она числится в Стоп листе, о чем на дисплее POS-терминала будет выдано соответствующее сообщение, и проинформировать об этом Банк;

3.2.10. выдавать Держателю карты копию Слива;

3.2.11. в течение 1 (одного) банковского дня после получения соответствующего уведомления вернуть в Банк сумму денежных средств, которую Банк вправе востребовать от Клиента согласно условиям настоящего Договора;

3.2.12. выполнять все предписания и Инструкции Банка, касаемо данного Договора;

3.2.13. по истечении срока действия Договора или в случае его досрочного расторжения в течение 1 (одного) банковского дня предоставить в Банк Оборудование для отключения на нем возможности приема платежей;

3.2.14. своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионные вознаграждения и штрафы, установленные действующими Тарифами Банка;

3.2.15. заблаговременно письменно уведомлять Банк о планируемых мероприятиях в торговой точке Клиента (ремонт помещения, инвентаризация, переучет, проверка уполномоченными государственными органами и т.п.), которые не позволят совершать Транзакции по картам Держателей на протяжении более одного месяца;

3.2.16. регулярно посещать Сайт Банка в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, Инструкций и других документов, используемых в рамках Договора;

3.2.17. предоставить по первому требованию Банка документы, подтверждающие законность проведения операции, в случае выявления подозрительных (сомнительных) операций, осуществленных у Клиента с использованием POS-терминала, предоставленного Банком;

3.2.18. внести достоверные данные в Анкету Клиента (Приложение №1);

3.3. Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность и не распространять сведения без письменного согласия другой стороны, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Договором.

IV. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) в случае, если Клиент:

- нарушил условия пунктов 3.2.1. – 3.2.18. и 4.3.1. – 4.3.4. настоящего Договора, а также в случае, если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;

- использует Оборудование не в соответствии с Договором или назначением Оборудования;

- не выполняет обязанности по поддержанию Оборудования Банка в исправном состоянии или его содержанию;

- в день обнаружения Банком обоснованных подозрений использования POS-терминала Банка для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

- в других случаях, оговоренных в настоящем Договоре.

4.1.2. в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком проведения через POS-терминал подозрительных (сомнительных) операций путем блокировки POS-терминала до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций;

4.1.3. приостановить перечисление денежных средств Клиента по Транзакции, если:

- сведения о Транзакции были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использования Оборудования;

- Держатель карты подал иск в отношении транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;

- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае, перечисление денежных средств по Транзакциям удерживается до соответствующего решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов;

- Клиентом не выполняются обязательства, возложенные на него в соответствии с подпунктами 3.2.7. и 3.2.8. настоящего Договора;

4.1.4. не производить перечисление денежных средств по транзакции и возложить расходы по обработке Транзакции на Клиента в случае, если Транзакция была отправлена на обработку некорректно в виду нарушения правил использования Оборудования;

4.1.5. не производить действий по запросу Клиента, направленных на восстановление транзакции, если со дня ее проведения прошло более 30 календарных дней;

4.1.6. в безакцепном порядке производить списание средств в размере суммы Reversal, сформированного по ранее зачисленной Транзакции, с суммы отправленных на обработку Транзакций, либо с основного / вторичного счета до востребования;

4.1.7. в одностороннем порядке изменять Инструкции Банка;

4.1.8. взимать с Клиента комиссии согласно действующему Тарифу;

4.1.9. взимать согласно действующему Тарифу с Клиента сумму штрафа;

4.1.10. осуществлять мониторинг за фактической деятельностью Клиента и его активностью по обслуживанию Держателей карт по месту нахождения Клиента (почтовый, юридический адрес)

на предмет предотвращения или выявления подозрительных (сомнительных) операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. в письменной форме запрашивать у Банка выписку о совершенных Транзакциях;

4.3. Клиент не имеет права:

4.3.1. выдавать наличные денежные средства при возврате платежа. При возврате платежа Клиент производит перечисление денежных средств на картсчет Держателя карты;

4.3.2. принимать оплату за товары (работы, услуги) по Картам, находящимся в Стоп листе;

4.3.3. передавать Третьим лицам Оборудование, расходные материалы и информацию о Транзакциях и способе их осуществления за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.3.4. в любой форме повторно производить отправку Транзакций на обработку по тем Транзакциям, которые ранее уже были отправлены на обработку;

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

V. РАЗМЕР И ДОГОВОР ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Удержание Банком с Клиента комиссионного вознаграждения за обслуживание Терминалов и обработку транзакций производится согласно действующему Тарифу Банка;

5.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном законодательством порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом, без какого-либо дополнительного подтверждения;

5.3. В случае прекращения или расторжения Договора, Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день прекращения или расторжения Договора, все комиссии за обслуживание терминалов согласно Тарифам, независимо от даты расторжения или прекращения Договора.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. В случае нанесения материального или финансового ущерба одной из Сторон, связанного с предметом настоящего Порядка, виновная Сторона возмещает данный ущерб.

6.3. Банк не несет ответственность:

6.3.1. по возмещению денежных средств:

- по транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора;

- по причинам, указанным в пунктах 4.1.4. - 4.1.5. настоящего Договора;

6.3.2. за сбой в работе оборудования ЕОПЦ, повлекшие за собой невозможность обслуживания Клиентом Держателей карт;

6.3.3. за сбой в работе программного обеспечения POS-терминала.

6.4. Клиент несет ответственность:

6.4.1. за сохранность и своевременное предоставление Слипov Банку;

6.4.2. за обслуживание Карты, находящейся в Стоп листе, вследствие несвоевременного обновления Стоп листа со стороны Клиента;

6.4.3. за ущерб Банку, причиненный со стороны Клиента, вследствие нарушения условий Договора;

6.5. В случае, если одна из Сторон при исполнении условий Договора нарушает действующее законодательство Республики Узбекистан, то вторая Сторона не несет за это ответственность.

VII. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, землетрясение и другие стихийные бедствия, эмбарго, война или военные действия, принятие государственными органами Республики Узбекистан решений, постановлений, определений и других актов, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по настоящему Договору, возникшие после заключения договора, а также от других обстоятельств, не зависящих от воли обеих сторон (отсутствие электроэнергии, отсутствие телекоммуникационной связи по вине межстанционных соединений и провайдеров сети Интернет, компьютерный сбой в ГЦИ ЦБ РУз. и т.п.).

7.2. Банк освобождается от ответственности за невыполнение или частичное невыполнение обязательств по настоящему Договору в нижеследующих случаях:

- а) при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;
- б) в случае задержки платежей Клиента, в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;
- в) в случаях замораживания денежных средств или иного имущества, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
- г) при невозможности выполнения Банком своих обязательств по договору по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств, за которые ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, возникшими помимо воли и желания Сторон, которые нельзя предвидеть или избежать разумными способами, включая принятие органами государственного управления и надзора, а также Центральным банком Республики Узбекистан актов / мер ограничительно – запретительного характера, наводнения, землетрясения и другие стихийные бедствия, войну, эпидемии и эпизоотии, либо вследствие признания утратившими силу действующих законодательных актов или внесенных в них изменений.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявления и действует сроком на 1 (один) год. В случае, если за 20 (двадцать) банковских дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не изъявила намерения его расторгнуть, то Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.

8.2. Договор может быть расторгнут или прекращен:

- в одностороннем порядке Банком в случаях, предусмотренных в Договоре;
- по инициативе одной из Сторон, при условии письменного уведомления другой стороны за 10 (десять) банковских дней до предполагаемой даты расторжения;
- в других случаях, предусмотренных Соглашением.

8.3. Клиент исполняет все обязательства перед Банком по выплате задолженности перед Банком по Договору, если такое имеется.

8.4. При расторжении или прекращении Договора, транзитные счета клиента закрываются.

8.5. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

8.6. Споры, связанные с Договором, решаются сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Соглашением.

8.7. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

Реквизиты:

"БАНК"

"КЛИЕНТ"

АНКЕТА КЛИЕНТА

Наименование торговой точки:

Адрес торговой точки:

Ориентир:

Ф.И.О. руководителя:

Контактный телефон

руководителя:

Ф.И.О. бухгалтера:

Контактный телефон

бухгалтера:

Реквизиты банковского счета, на который зачисляется выручка, полученная по Картам:

Сфера деятельности (Пулик хизмат/савдо корхонаси):

В случае, если Клиент имеет несколько пунктов реализации товаров/работ/услуг и места установки оборудования находятся в разных частях города/района, пожалуйста, укажите контактную информацию о торговых точках:

Наименование торговой точки	Контактная информация
_____	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
_____	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
_____	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
_____	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:

Клиент

(Подпись)
М.П.

Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за обслуживание Держателей карт

От АКБ «Капиталбанк»

Инструктаж с персоналом Клиент провел

Акт приема – передачи оборудования

г. Ташкент «__» «_____» «_____» года
 Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий: _____

Начальник отдела пластиковых карт: _____

и представитель Клиента:

Руководитель ТСП: _____

составили настоящий АКТ, о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а Представителем Клиента **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1	Pos-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)			
	Итого			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено.**

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий
М.П.

Ф.И.О. руководителя

Начальник отдела пластиковых карт

Подпись
М.П.

Акт приема – передачи оборудования

г. _____

« _____ » _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен о том, что представителями АКБ «Капиталбанк» в составе Управляющего филиала _____ АКБ "Капиталбанк" _____ и Начальника отдела пластиковых карт _____ получено, а _____ передано следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер
1	Pos-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)		
	Итого		

Оборудование к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком получено:

Клиентом передано:

Управляющий

Ф.И.О. руководителя

М.П.

Подпись

Начальник
отдела ПК _____

М.П.

От _____

(наименование заявителя)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета**

Прошу открыть Транзитный счет для учёта выручки и операций с пластиковых карт
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в национальной валюте (Сум) на имя _____
(наименование валюты) (наименование владельца счета)

Адрес: _____

« _____ » _____ 20__ г. _____
(подпись руководителя)

М.П. _____
(подпись гл. бухгалтера)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер _____

(подпись)

Разрешаю открыть депозит _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

В _____
(наименование валюты)

Управляющий _____
(подпись)

Счет открыт « _____ » _____ 20__ г.

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Тариф АКБ "Капиталбанк"

по обслуживанию Клиентов – осуществляющих прием оплаты за товары/работы/услуги от держателей пластиковых карт UZCARD EMV

№	Наименование услуг	Стоимость
I.	<u>Операции по счетам клиентов в национальной валюте</u>	-
1.1	Открытие, закрытие транзитного счета клиента для осуществления приема оплаты за товары/работы/услуги от держателей пластиковых карт UZCARD EMV	Бесплатно
-	<u>Обслуживание торгово-сервисных предприятий (ТСП) по приему к оплате пластиковых карточек через терминалы АКБ «Капиталбанк»</u>	
1.2	Ежемесячная комиссия за обслуживание терминалов по приему платежей по сумовым пластиковым карточкам	Бесплатно
1.3	Обработка транзакций, проведенных по сумовым карточкам через терминал (в том числе ККМ POS - терминал), установленный в торгово-сервисном предприятии, заключившим договор с АКБ «Капиталбанк»	0,2% от суммы транзакции
	Обработка транзакций в национальной валюте, проведенных по картам Visa и Mastercard через терминал (в том числе ККМ POS - терминал), установленный в торгово-сервисном предприятии, заключившим договор с АКБ «Капиталбанк»	1% от суммы транзакции

Реквизиты:

"БАНК"

"КЛИЕНТ"