

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК
обслуживания клиентов через E-POS терминал
держателей пластиковых карт UZCARD EMV

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В целях настоящего Порядка 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 Карте отражается в ЕОПЦ;

UZCARD EMV – локальная система безналичных расчетов, базовым элементом которой являются Карты на технологической платформе «EMV». Основным отличием системы UZCARD EMV является осуществление транзакций в режиме реального времени;

Картсчет – банковский счет карты, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться как с использованием Карты, так и без нее;

Держатель карты – владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующееся Картой на основании договора с эмитентом и предъявляющее Карту 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;

Порядок – настоящий порядок обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV. Настоящий Порядок размещен на Сайте Банка;

Эмитент – банк, осуществляющий эмиссию карт, обладающий правом собственности на эмитированные им карты и несущий от своего имени обязательство перед Держателем карты и эквайером по осуществлению ими прав по расчетам с использованием карт;

Эквайер – банк, проводящий расчеты с Клиентом по транзакциям;

Транзакция/Платеж – совершаемый по карте платеж для оплаты товаров/работ/услуг. Подтверждение транзакции осуществляется Держателем карты при помощи динамического пароля, номера банковской карты и других атрибутов безопасности интернет платежей;

Специализированный программный продукт (Система) – разработанный Правообладателем системы продукт интеллектуальной собственности, предназначенный для оказания услуг по интернет-эквайрингу, в частности организации приема и обработки информации по платежам, осуществляемым с Карты за товары/работы/услуги Клиента;

Правообладатель системы – юридическое лицо, обладающее правом предоставления Банку и Клиенту доступа к Системе;

Пункт приема платежей (ППП) – удаленные рабочие места, осуществляющие прием Платежей с использованием Платежных инструментов интегрированных в Систему;

E-POS терминал – виртуальный терминал, предназначен для приема платежей по картам за товары/работы/услуги в интернет-магазине или ППП Клиента и для формирования электронных чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ;

Платежный инструмент – аппаратно-программный комплекс, подключенный к Системе, позволяющий клиентам банка – физическим лицам управлять своим Картсчетом, осуществлять оплаты за

товары/работы/услуги Клиенту с помощью мобильного приложения, web-приложения, USSD запроса или QR-кода;

USSD (Unstructured Supplementary Services Data) запрос – обмен данными, между Держателем карты и Платежным инструментом/Системой с помощью мобильного телефона в режиме реального времени. С помощью USSD запроса Держатель карты может осуществить транзакцию с карты в пользу Клиента;

QR-код – матричный код (двумерный штрихкод), представляющий собой чёрно-белые элементы или элементы нескольких различных степеней яркости, обычно в форме квадрата, размещённые в прямоугольной или квадратной группе. В данном коде кодируются данные Клиента и/или web-ссылка для осуществления транзакций по E-POS терминалу Клиента;

Файлы транзакций – файлы с информацией по осуществленным транзакциям E-POS терминала получаемых от ЕОПЦ;

Электронный чек – квитанция, отображающаяся в web-приложении, в мобильном приложении или в виде SMS сообщения, после проведения транзакции, подтверждающая совершение он-лайн транзакции с использованием карты. Содержащая общую информацию о проведенном платеже, о сумме операции, дате совершения операции, а также другие данные позволяющие однозначно идентифицировать карту, E-POS терминал, сформировавший данный электронный чек;

Reversal – отмена транзакции на E-POS терминале по карте в случае отказа Держателя карты либо коммуникационной ошибки (сбой связи);

Интернет магазин – программный интерфейс, позволяющий Клиенту принимать платежи от Держателей карт за реализуемые им товары/работы/услуги с помощью Платежного инструмента или web-приложения;

Merchant ID – идентификационный номер Клиента в системе UZCARD EMV, полученный при регистрации Клиента в ЕОПЦ;

Terminal ID – идентификационный номер E-POS терминала в системе UZCARD EMV, полученный при регистрации Клиента в ЕОПЦ;

Авторизация – процедура получения разрешения эмитента карты на совершение операции с ее использованием посредством телефонной, электронной или иной связи согласно технологии системы UZCARD EMV;

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Соглашении.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок становится обязательным для Сторон (вступает в силу) после проведения всех необходимых технических работ по интеграции средств телекоммуникаций Сторон на основании Заявления, в соответствии с которым Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства обеспечить возможность обслуживания Держателей карт, а именно:

- в целях организации приема и обработки информации по транзакциям, осуществляемым с использованием карт, подключает Клиента к Системе и/или к Платежному инструменту;
- регистрирует и обслуживает E-POS терминал, закрепленный за Клиентом, для подключения его к Системе и/или к Платежному инструменту;
- обеспечивает своевременное и в полном объеме зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы, а также Заявление, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на обслуживание клиента через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV (далее – «Договор»).

2.3. Все расчеты по Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан «сум».

2.4. Банк предоставляет возможность Клиенту по обслуживанию Держателей карт только при условии соответствия Интернет магазина Клиента, при его наличии, требованиям информационной безопасности Системы и МПС «UZCARD».

2.5. Техническое подключение Клиента к Системе и/или к Платежному инструменту осуществляется при содействии технических специалистов Правообладателя системы.

2.6. Передача информации о проводимых транзакциях производится в электронной форме (в режиме реального времени) в соответствии с допустимыми форматами и с использованием разрешенных сетей и средствами связи в соответствии с требованиями МПС «UZCARD» и Системы и/или Платежного инструмента.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. поддерживать на своем банковском счете до востребования (основном/вторичном), в случае, если Клиент не имеет основного/вторичного счета – на счете 22896 _____, сумму денежных средств, достаточную для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

3.1.2. в течение 2 (двух) банковских дней пополнить счет до востребования (основном/вторичном), в случае если Клиент обслуживается в Банке согласно пункту 5.2. счет 22896 _____, при недостаточности средств для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по настоящему Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

3.1.3. использовать E-POS терминал по целевому назначению;

3.1.4. в течение 1 (одного) рабочего дня с момента подачи Заявления предоставить Банку и/или Правообладателю системы данные персональной идентификации (логин и пароль) учетной системы Клиента, а также всю необходимую техническую информацию для интеграции с Системой и/или с Платежным Инструментом. Клиент настоящим подтверждает свое согласие о передаче Банком данных персональной идентификации Правообладателю системы для целей Договора;

3.1.5. обеспечить информационную безопасность и возможность технического взаимодействия своего оборудования, и Интернет магазина/ППП, задействованного в обмене информации с Системой и/или с Платежным Инструментом по Договору;

3.1.6. действовать в строгом соответствии с техническими требованиями к приему, проверке и отправке Параметров торговой информации, а также правил работы с Системой;

3.1.7. предоставить Банку и/или Правообладателю системы все необходимые документы и сведения для подключения Клиента к Системе и/или к Платежному Инструменту;

3.1.8. предоставить Банку и/или Правообладателю перечень товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет магазин или ППП;

3.1.9. в случае изменения вида деятельности незамедлительно сообщать об этом Банку;

3.1.10. назначить сотрудника, ответственного за взаимодействие с Банком, ведение документооборота (далее ответственный сотрудник): _____, тел: _____, e-mail: _____.

В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с Банком, Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк в течение 3-х дней, указав лицо и контактную информацию;

3.1.11. самостоятельно урегулировать конфликтные ситуации с Держателями карт и другими банками, возникшие при проведении операций через E-POS терминал;

3.1.12. в случае изменения интернет сайта, адреса и/или изменения банковских реквизитов Клиент в письменном виде сообщать об этом Банку в течение 2-х календарных дней после такого изменения.

3.1.12. заполнить Анкету клиента достоверными данными согласно Приложения №1, к настоящему Порядку.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. в течение 10 (десяти) банковских дней с даты подачи Клиентом Заявления осуществить регистрацию Клиента в автоматизированной системе Банка, произвести регистрацию Клиента в системе UZCARD EMV для получения от ЕОПЦ Merchant ID и Terminal ID, передать Клиенту Merchant ID и Terminal ID по Акту приема-передачи. Форма Акта приема-передачи в Приложение № 2 к настоящему Порядку;

3.2.2. не позднее следующего банковского дня после получения Банком Файлов транзакций от ЕОПЦ, перечислить денежные средства на основной/вторичный счет до востребования Клиента, указанный в Анкете клиента, сумму всех обработанных транзакций;

3.2.3. уведомлять Клиента о проведении плановых технологических работ (аварийных ситуаций) на стороне Банка, которые могут привести к нарушению нормального режима предоставления услуги, посредством факсимильной связи, электронной почты, сообщения на официальном сайте Банка или любым иным способом, выбранным по усмотрению Банка;

3.2.4. назначить лицо, ответственное за функционирование Системы и ведение документооборота (далее ответственный сотрудник Банка)

3.2.5. предоставлять по письменному заявлению Клиента выписку по обработанным Транзакциям;

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

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

IV. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. обращаться по вопросам работы Системы за консультационной помощью к Банку либо напрямую к Правообладателю системы. В этих целях для обращения к Правообладателю системы будут доступны следующие каналы: (1) телефоны «горячей линии»: _____;

4.1.2. в письменной форме запрашивать у Банка выписку о совершенных Транзакциях либо сформировать ее через систему дистанционного банковского обслуживания.

4.2. Клиент не имеет права:

4.2.1. выдавать наличные денежные средства при операции Reversal, или при отказе от товара/работы/услуги Держателем карты. В этом случае Клиент должен на основании заявления Держателя карты произвести перевод средств на картсчет Держателя карты;

4.2.2. передавать Третьим лицам информацию о совершении Транзакций и способе их осуществления за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.2.3. внедрять дополнительные не согласованные с Правообладателем системы и Банком инструкции вызова E-POS терминала, позволяющие осуществлять перехват управления процессом совершения Транзакции.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. давать рекомендации Клиенту по вопросам работы в Системе;

4.3.2. привлекать Третьих лиц для оказания услуг по Договору, в том числе для обеспечения проведения операций с использованием карт, подключения Интернет магазина Клиента к Системе и/или к Платежному инструменту;

4.3.3. проводить проверку данных, предоставленных Клиентом, а также проводить проверку по факту спорных операций и неправомерного использования Карт;

4.3.4. в одностороннем порядке изменять/дополнять требования к передаче информации и инструкции вызова E-POS терминала Системы и/или Платежного инструмента и МПС «UZCARD»;

4.3.5. на основании статьи 783 Гражданского кодекса РУз. без распоряжения Клиента (в безакцептном порядке) списывать с банковского счета до востребования (основного/вторичного) Клиента денежные средства согласно Тарифам Банка на основании мемориального ордера, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право;

4.3.6. временно приостановить действие Договора без осуществления каких-либо уведомлений:

- при выявлении Банком проведения через E-POS терминал подозрительных (сомнительных) операции до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций;

- в случае замораживания и/или приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента;

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

- при выполнении неотложных аварийных и регламентных работ, связанных с обслуживанием Системы и/или Платежного инструмента;

4.3.8. в одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору полностью или в части в день обнаружения Банком:

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

- повторного проведения подозрительных (сомнительных) операции или обоснованных подозрений использования E-POS терминала Банка для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

4.3.9. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от него полностью) в случае, если Клиент нарушил условия, указанные в пунктах 3.1. и 4.2. настоящего Порядка, а также в случае, если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;

4.3.10. в одностороннем порядке приостановить перечисление денежных средств Клиента по Транзакциям, если:

- сведения о Транзакциях были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использованием E-POS терминала, МПС «UZCARD» и Системы и/или Платежного инструмента;

- Держатель карты подал иск в отношении Транзакций, 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;

- со стороны Клиента не выполняются обязательства, возложенные на него в соответствии с пунктами 3.1. и 4.2. настоящего Порядка;

4.3.11. осуществлять мониторинг за фактической деятельностью и активностью Клиента по обслуживанию Держателей карт на предмет предотвращения или выявления подозрительных (сомнительных) операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.3.12. за нарушение Клиентов сроков оплаты оказанных услуг взыскать с него неустойку в размере 0,4% от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 20% от суммы просроченного платежа.

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

V. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Списание Банком с Клиента комиссионного вознаграждения за обслуживание E-POS терминала по приему платежей по Картам производится согласно Тарифу Банка в безакцептном порядке с основного/вторичного счета до востребования, на основании мемориального ордера, открытого в национальной валюте в Банке, при зачислении денежных средств по Транзакциям, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право.

5.2. В случае если Клиент не имеет в Банке основного / вторичного счета до востребования, открытого в национальной валюте, то Клиент производит авансовый платеж комиссионного вознаграждения за обслуживание E-POS терминала путем перечисления денежных средств на счет 22896xxx, открываемый в Банке в течение 1 (одного) банковского дня с момента заключения Договора. Сумма авансового платежа составляет 500 000 (пятьсот тысяч) сум. Клиент обязуется поддерживать на данном счете сумму в размере 500 000 (пятьсот тысяч) сум.

5.3. Размер и порядок расчета комиссионного вознаграждения за обслуживание E-POS терминала по приему платежей по Картам устанавливается Тарифами Банка.

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

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и настоящим Порядком.

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

6.2. Клиент несет полную ответственность:

- за достоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с Договором, в том числе относительно перечня товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет магазин и другие Пункты приема платежей;

- за правильность и законность проведения операций по картам Держателей, осуществляемых посредством E-POS терминала.

6.3. Банк не несет ответственность:

- за сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц, участвующих в проведении Транзакций через E-POS терминал;

- за ущерб, причиненный Клиенту в результате ненадлежащей защиты информационных ресурсов, средств телекоммуникации Клиента от несанкционированных действий;

- перед Держателями карт за ненадлежащее выполнение Клиентом своих обязанностей по реализации товаров/работ/услуг;

- по возмещению денежных средств:

по Транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям настоящего Порядка;

по причинам, указанным в п. 4.3.8. настоящего Порядка;

- при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

- при невозможности выполнения Банком своих обязательств по договору по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

6.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору в случае, если неисполнение произошло по вине Третьих лиц. В этом случае Стороны обязуется приложить максимальные усилия для устранения причин перерыва предоставления услуг, используя договорные отношения с Третьими лицами, если таковые имеются.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. 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.

7.2. Договор может быть расторгнут или прекращен в одностороннем порядке в случаях, оговоренных в Соглашении и настоящем Порядке, а также по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны за 10 (десять) банковских дней до предполагаемой даты расторжения при условии, что Клиент выполнил все обязательства и не имеет задолженности перед Банком по Договору.

7.3. При расторжении или прекращении действия Договора Стороны обязуются привезти все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются.

7.4. При расторжении или прекращении Договора, в случае если Клиент обслуживается в Банке на условиях согласно пункту 5.2. настоящего Порядка и на счете остается неиспользованная сумма авансового платежа, то между Сторонами составляется акт сверки, на основании которого Банк перечисляет остаток денежных средств на депозитный счет до востребования Клиента, открытый в любом коммерческом банке Республики Узбекистан.

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

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

7.7. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Порядком, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

Приложение № 1
**к Порядку обслуживания клиентов через E-POS терминал
держателей пластиковых карт UZCARD EMV**

АНКЕТА КЛИЕНТА

Наименование Клиента _____

Юридический адрес: _____

Ориентир: _____

Интернет сайт Клиента (в
случае наличия) _____

Ф.И.О. руководителя _____

Контактный телефон
руководителя _____

Ф.И.О. бухгалтера _____

Контактный телефон
бухгалтера _____

Номер мобильного
телефон для регистрации в
Системе и/или Платежном
инструменте _____

Реквизиты банковского
счета _____

Сфера деятельности
(Пуллик хизмат/савдо
корхонаси): _____

Руководитель _____
(Подпись)
М.П. _____

Подтверждаю достоверность
вышеуказанной информации.

От АКБ
«Капиталбанк»

_____ Инструктаж с персоналом Клиента провел

Приложение № 2
к Порядку обслуживания клиентов через E-POS терминал
держателей пластиковых карт UZCARD EMV

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ

г. Ташкент

« ____ » « ____ » « ____ » года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий:

Начальник отдела/зав. сектора пластиковых карт:

карт:

и представитель Клиента:

Руководитель:

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

№	ID мерчанта	Идентификатор терминала
1	_____	_____

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

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий

Ф.И.О.

М.П.

Начальник отдела/Зав.сектора
пластиковых карт

Подпись

М.П.

