



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Единый общереспубликанский
процессинговый центр»

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АО «Единый общереспубликанский
процессинговый центр»
(протокол от «9» июля 2024 года)

ПРАВИЛА ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ UZCARD

(Версия 2.1)

ТАШКЕНТ - 2024

Содержание

1. Назначение документа	3
2. Общая информация	3
3. Стандарты и Регламенты ПС	4
4. Термины и определения	4
5. Информация об операторе ПС	8
6. Требования к деятельности ПС	8
7. Использование и область применения правил ПС	10
8. Виды и критерии участия, приостановления участия в ПС	14
9. Ответственность за несоблюдение правил ПС	17
10. Регистрация участников, их филиалов и отделений. Предоставление БИН	19
11. Эмиссия	19
12. Эквайринг	22
13. Межсистемное взаимодействие ПС и ПСП	27
14. Виртуальные карты ПС	28
15. Порядок осуществления платежей в ПС	31
16. Онлайн интерфейс с АБС участников, интерфейсы между ПС и АБС участников	31
17. Выполнение операций «Выдача наличных» в POS-терминале	32
18. Комиссионное вознаграждение	33
19. Аннулирование операций	33
20. Взаимодействие эквайера с ТСП	34
21. Требования к оформлению ТСП, принимающим БК	34
22. POS-терминалы. Требования к POS-терминалам	34
23. Технология обработки авторизованных операций в ПС	35
24. Формирование и направление расчетному банку нетто-позиций	35
25. Порядок межбанковских расчетов. Организация взаимодействия расчетного банка с ПС	36
26. Время и порядок отправки файлов от ПС	36
27. Требования к расчетному банку	36
28. Операционный день. Заккрытие операционного дня	37
29. Заккрытие финансового года	37
30. Сбор информации о мошенничестве с БК	37
31. Порядок обеспечения безопасности и защиты информации	37
32. Порядок разрешения споров между участниками ПС	38
33. Урегулирование спорных ситуаций	39
34. Система управления рисками в ПС	39
35. Ограничение ответственности ПС	40

Назначение документа

Оператором платежной системы «UZCARD» разработан свод Правил, направленный на минимизацию рисков и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы, а также создание единых стандартов для эффективного и безопасного осуществления платежей на всей территории Республики Узбекистан. Правила платежной системы «UZCARD», далее — Правила, разработаны Акционерным обществом «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (ЕОПЦ), далее - Оператор платежной системы, и регламентируют нижеследующие условия участия в Платежной системе «UZCARD» в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан:

- а) деятельность участников;
- б) осуществление операций;
- в) обеспечение единообразия и бесперебойной работы;
- г) порядок оказания услуг;
- д) определяет требования к организации и функционированию.

Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» в сети Интернет по адресу www.uzcard.uz.

Участники платежной системы «UZCARD» присоединяются к Правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

Общая информация

Правила платежной системы распространяются на все нижеследующее:

- деятельность участников платежной системы «UZCARD» на территории Республики Узбекистан;
- осуществление операций и платежных услуг на территории Республики Узбекистан;
- операционные услуги, предоставляемые ЕОПЦ в соответствии с условиями правил.

Правила платежной системы «UZCARD» содержат описание принципов и требований, которые предъявляются к участникам платежной системы:

- создание основополагающего документа, описывающего правила и процедуры бесперебойной и эффективной работы;
- использование данных принципов в качестве общих указаний или принципов в процессе проведения деловых переговоров, заключения сделок и принятия бизнес-решений, для которых не установлены отдельные главы или разделы;
- обеспечение единообразия и бесперебойной работы платежной системы.

Стандарты и Регламенты ПС

Документы Платёжной системы «UZCARD», являющиеся неотъемлемой частью Правил Платежной системы «UZCARD» и регулирующие:

а) принципы применения вознаграждений, определяющий размер их ставок, и условия взимания;

б) принципы взаимодействия Участников, платежных организаций и других субъектов, не являющихся Участниками ПС «UZCARD», но оказывающих платежные услуги и взаимодействующие с Оператором;

б) принципы регулирования возникающих споров между Участниками Платёжной системы «UZCARD», с том числе с участием платежных организаций и других субъектов, не являющихся Участниками ПС «UZCARD», но оказывающих платежные услуги и взаимодействующие с Оператором;

в) порядок обращения к Оператору, права и обязанности Участников Платёжной системы «UZCARD», платежных организаций и других субъектов, не являющихся Участниками ПС «UZCARD», но оказывающих платежные услуги и взаимодействующие с Оператором.

Стандарты и Регламенты Платёжной системы «UZCARD» публикуются на официальном сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» в сети Интернет по адресу www.uzcard.uz.

Участники Платежной системы «UZCARD», присоединившиеся к Правилам Платежной системы «UZCARD», присоединяются к Стандартам Платежной системы «UZCARD» без каких-либо изъятий.

Стандарты и Регламенты вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования на официальном сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» в сети Интернет по адресу www.uzcard.uz.

Оператор Платёжной системы «UZCARD» имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в действующие Стандарты и Регламенты путём уведомления на официальном сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» в сети Интернет по адресу www.uzcard.uz.

Все применяемые Стандарты и Регламенты со стороны Оператора Платёжной системы «UZCARD» являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Платежная система «UZCARD» (далее – Платежная система, ПС) - совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления безналичных платежей в электронной форме и объединяющая в единую систему банки, эмитирующие банковские

карточки и обслуживающие продавцов товаров (работ, услуг), расчётный банк, а также процессинговую организацию. **Платежная система «UZCARD»** имеет свой логотип, являющийся признаком платежной системы, который можно увидеть во всех пунктах обслуживания банковских карт данной системы.

Оператор платежной системы (Оператор) – АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (ЕОПЦ) - процессинговая организация, юридическое лицо, оргосуществляющее функции процессора в ПС и обеспечивающее для участников комплекс услуг, включая эмиссию и эквайринг БК на базе программно-аппаратного комплекса UZCARD EMV, а также устанавливающая Правила, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом № ЗРУ-578 от 1 ноября 2019 г. «О платежах и платежных системах» (далее – закон № ЗРУ-578).

Участники платежной системы «UZCARD» (Участник) – банки, осуществляющие эмиссию и (или) эквайринг банковской карты заключившие с Оператором договор об участии в платежной системе, а также Оператор и Расчётный банк.

UZCARD EMV- программный комплекс, функционирующий на технологической платформе EMV.

Расчётный банк – Расчётный центр Центрального Банка Республики Узбекистан (Межбанковская универсальная неттинговая информационная система - МУНИС), оказывающий услуги коммерческим банкам ПС по осуществлению финансовых взаиморасчётов по операциям, проведенным в инфраструктурах участников ПС с использованием БК.

Банковская карта (БК) – платёжная карта, эмитированная коммерческим банком, участником ПС и обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счёту (картсчёту), в том числе проведения безналичных расчётов и получения наличных денежных сумм со счёта/карты.

POS-терминал - устройство, позволяющее держателю БК осуществлять транзакцию и формировать чеки по совершенным операциям в режиме on-line .

E-POS терминал - виртуальный терминал, прикрепленный к транзитному счёту банка, по которому проходят транзакции без физического использования БК.

Банкомат – устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного сотрудника эквайера операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием БК, иных операций в соответствии с настоящими Правилами, и передачи распоряжений эмитенту о переводе денежных средств со счёта клиента, а также для состав, подтверждающих соответствующие операции.

ПВН (Пункт выдачи/ внесения наличных) – банковский пункт обслуживания, оснащенный POS-терминалом, для совершения операций

по выдаче и/или приему наличных денежных средств с использованием БК.

Эмитент - Участник, осуществляющее эмиссию банковских пластиковых карт, обладающее правом собственности на эмитированные им БК и несущее от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами по осуществлению ими прав расчёта с использованием банковских пластиковых карт.

SMS-сервис - услуга для клиента/держателя БК тип эмитентского сервиса, используемого в UZCARD EMV.

Эквайринг - проведение расчётов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием БК, а также выдача наличных денег держателю БК непосредственно в кассе или через банкомат;

Эквайер (обслуживающий банк) – банк, который имеет договорные отношения с торгово-сервисными предприятиями, принимает от них данные о транзакциях, совершенных с помощью БК, направляет их в соответствующую систему взаимобмена данными, а также осуществляет расчёты по этим транзакциям согласно договорам, заключенным с торгово-сервисными предприятиями. Банк –эквайер производит обучение персонала ТСП по правильному приему и обслуживанию БК, а также осуществляет контроль за оснащённостью логотипами платежных систем, принимающих к обслуживанию размещенными в ТСП;

Держатель БК – физическое или юридическое лицо, получившее БК во временное пользование и имеющее право совершать платежные операции с использованием/не использованием БК;

Транзакция – действие, инициированное держателем БК,

а) результатом которого является осуществление перевода денежных средств с использованием БК - финансовая транзакция;

б) не связанное с переводом денежных средств (запрос баланса, изменение ПИН-кода и т.д.) - нефинансовая транзакция.

Клиринг - проведение сбора, обработки финансовых операций и подготовка набора документов, содержащих полную информацию каждой осуществленной финансовой операции по БК и рассылку участникам информации по межбанковским транзакциям, выполненным держателями БК одного участника в пунктах обслуживания другого участника ПС, необходимой для последующих межбанковских взаиморасчётов между участниками ПС;

БИН (Банковский идентификационный номер) - часть номера, расположенного на БК. Используется для идентификации участника ПС в рамках платёжной системы при авторизации, процессинге и клиринге;

PIN-код - персональный идентификационный номер держателя БК, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на карточном счёте, и подтверждающий, что распоряжение дано держателем БК.

Операционный день - период времени между запусками предыдущей и последующей процедур закрытия операционного дня.

Фронтальная система — система управления транзакциями в режиме реального времени, которая обеспечивает взаимодействие с платежными сетями, обработку авторизационных запросов от POS-терминалов и банкоматов, модуля голосовой авторизации и иных систем (например, интернет-банк, системы электронной коммерции), маршрутизацию авторизационных запросов на хосты в соответствии с установленными настройками, комплексное управление и контроль состояния терминальных устройств;

Бэк-офисная система - осуществляет управление клиентами, картами и торговыми организациями, выполняет расчёты между участниками операций, взаимодействие с АБС и другими системами, формирование различных отчетов. Бэк-офисная система предназначена для управления полным жизненным циклом карты, начиная с обработки заявления, отправляемым банком и заканчивая закрытием карты после окончания срока ее действия. Механизм комиссий и процентных ставок обеспечивает возможность гибкого начисления комиссий по карте и счёту и формирования сложных структур сборов и вознаграждений. Система также позволяет устанавливать лимиты на базе определенных параметров карты, которые передаются во Фронтальную систему и используются при обработке авторизационных запросов.

BTRT- файлы, содержащие заявления, на выпуск карт и заявления торговых-сервисных предприятий, POS – терминалов и E-POS терминалов регистрируемых в системе.

Posting-файл— файл с финансовыми транзакциями и авторизационными записями. Данный файл содержит перечень финансовых транзакций и авторизационных записей (авторизаций) за определенный период времени. Posting-файл формируется во фронтальной системе как минимум раз в сутки в период операционного дня в зависимости от объема транзакций;

OBI-файл- файл проводок по счётам (пополнений и списаний);

IBI-файл - файл, загружаемый в бэк-офисную систему с платежами по карточным счётам, совершенным в АБС;

Счёт БК - банковский счёт физического или юридического лица, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться как посредством БК, так и без нее. В системе UZCARD EMV отражается текущая информация о состоянии счёта БК;

ОТР (Одноразовый пароль) – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации.

Платежная система-партнер (ПСП) – это юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы на территории Республики Узбекистан.

Межсистемное взаимодействие – это взаимодействие Платежной системы и ПСП, в целях осуществления межсистемных платежных операций с использованием платежных средств, эмитированных Участниками платежных систем в сети устройств Платежной системы

и/или ПСП на основании, заключенных соглашений между Оператором и операторами ПСП, участвующих в межсистемном взаимодействии.

Виртуальная карта ПС UZCARD – это виртуальная банковская карта в электронной форме, привязанная к основной карте или к счету, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты банковской карты, необходимые для осуществления платежей.

QR -код – динамические данные в закодированном виде, отображаемые на POS-терминалах/онлайн-ККМ/виртуальных кассах, АТМ и используемые в целях обеспечения оплаты Товаров, получения наличных денег путем сканирования клиентом с помощью мобильного приложения.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПС

Наименование платежной системы – Платежная система «UZCARD» (далее - Платежная система).

Оператором платежной системы «UZCARD» является Акционерное общество «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (АО «ЕОПЦ»).

Юридический адрес: 100011, г. Ташкент, ул. А. Кадири, 78.

Колл-центр: 71-200-28-28

Телефон: 71-202-11-18

Электронная почта: info@uzcard.uz

Веб - сайт: www.uzcard.uz

Реквизиты:

ИНН 202042939

ОКЭД 63110

МФО 01088

Р/с 20208000000600302001 в ЦОО АКБ «Капитал банк»

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПС

Функции Оператора ПС выполняет Акционерное общество «Единый общереспубликанский процессинговый центр», основной целью которой является обеспечение проведения в едином режиме операций с использованием БК во всех торговых точках, независимо от того, каким участниками они обслуживаются.

Оператор ПС:

- определяет Правила ПС, организывает и осуществляет контроль за их соблюдением участниками ПС;

- обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам ПС;

- уведомляет участников платежной системы в порядке, установленном Правилами ПС и действующим законодательством Республики Узбекистан;

- организует систему управления рисками в ПС, включая определение требований к участникам ПС по управлению рисками в ПС;
- осуществляет оценку и управление рисками в ПС;
- обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам ПС;
- обеспечивает гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания услуг;
- обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками ПС, между участниками ПС и их клиентами,
- определяет платежные клиринговые позиции на нетто-основе, включая надлежащее установление параметров технического расчета платежных клиринговых позиций для каждого участника платежной системы;
- передает расчетному банку реестр нетто-позиций, составленный за каждый операционный день;
- осуществляет отправку участникам ПС подтверждений, касающихся приема к исполнению, а также передачи подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников ПС;
- осуществляет иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования ПС и предусмотренные Правилами ПС;
- информирует участников ПС о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации посредством размещения на официальном сайте ПС, направления уведомления по электронной почте, по факсу, иным способом.

Участники ПС должны осуществлять мониторинг исполнения инкассовых поручений, предъявленных расчетным банком к банковским счетам участников ПС, открытым в расчетном банке. Каждый участник ПС несет ответственность перед оператором ПС за убытки, причиненные в результате действия или бездействия, включая несоблюдение требований Правил ПС или применимого законодательства. Расчетный банк осуществляет управление всеми рисками, связанными с предоставлением расчетных услуг.

Расчетный банк:

- обеспечивает бесперебойность и безопасность оказания услуг по взаиморасчетам;
 - осуществляет прием подлежащих исполнению распоряжений участников ПС;
 - осуществляет ежедневный контроль результатов проведенного расчета;
 - осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами ПС
- Расчетный банк несет ответственность перед участниками ПС за:

- любые сбои в предоставлении и за непредставление расчетных услуг;
- своевременное проведение расчетов в рамках ПС.

В случае наличия любых расхождений, участник ПС обязан незамедлительно уведомить Оператора ПС. Правила ПС являются неотъемлемой частью договора оказания услуг между оператором ПС и участником ПС.

Оператор ПС и Расчётный банк должны:

- при обмене информацией с расчетным банком использовать форматы файлов в соответствии с установленными требованиями;
- осуществлять процедуры контроля реестра нетто-позиций до его направления в расчетный банк;
- в рамках оказания услуг и услуг платежного клиринга осуществлять процедуры контроля в отношении каждой операции на территории Республики Узбекистан с целью контроля соответствия требованиям Правил ПС;
- приостановить оказание услуг платежного клиринга участнику ПС с непокрытой позицией, а также незамедлительно информировать об этом оператора ПС;
- возобновить оказание услуг платежного клиринга участнику ПС с непокрытой позицией со дня получения от расчетного банка уведомления о возобновлении предоставления услуг данному участнику ПС;
- прекратить прием БК участника ПС в эквайринговой сети ПС, банковская лицензия которого была отозвана Центральным банком Республики Узбекистан;
- возобновить прием БК участника ПС в течение 12 часов с момента получения соответствующего уведомления от самого участника ПС. Оператор ПС, в целях управления рисками в ПС, имеет право применять в отношении участников ПС, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры.
- несут ответственность за неоказание (ненадлежащее оказание) расчетных услуг в соответствии с договорами, заключенными с участниками ПС.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ ПС

4.1. Действующее законодательство

Участники ПС обязаны соблюдать требования применимого законодательства, а все осуществляемые операции должны соответствовать требованиям и быть разрешены законодательством Республики Узбекистан. В случае возникновения любых противоречий между Правилами ПС и любыми нормами применимого законодательства последние имеют преимущественную силу. Участники ПС присоединяются к Правилам ПС только путем принятия их в целом

4.2. Применение Правил ПС

Правила ПС могут рассматриваться или применяться только при использовании услуг ПС на территории Республики Узбекистан. Правила ПС регулируют отношения между оператором ПС и участниками ПС на территории Республики Узбекистан.

4.3. Уведомление участников ПС об изменениях и дополнениях

Оператор ПС уведомляет участников ПС обо всех должным образом утвержденных изменениях и дополнениях. Эти уведомления обладают той же юридической силой, что и Правила ПС.

4.4. Соблюдение конфиденциальности документов. Требования конфиденциальности.

Участники ПС:

- строго соблюдать условия конфиденциальности информации ПС;
- не раскрывать конфиденциальную информацию ПС, не подлежащую разглашению в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;
- хранить и обрабатывать конфиденциальную информацию ПС таким образом, чтобы не допустить ее несанкционированного разглашения;
- прилагать все разумные усилия для защиты конфиденциальной информации ПС и соблюдать, как минимум, все те же меры предосторожности, что и при работе с собственной конфиденциальной информацией;
- предоставлять конфиденциальную информацию ПС только тем сотрудникам, которым она нужна для выполнения их служебных обязанностей.

4.5. Соблюдение конфиденциальности данных информационно - коммуникационной инфраструктуры ПС

Информационно-коммуникационная инфраструктура ПС использует конфиденциальную информацию, являющуюся собственностью ПС. Каждый участник ПС обязан предпринимать соответствующие действия, чтобы гарантировать, что все его сотрудники, имеющие доступ к информационно - коммуникационной инфраструктуре ПС:

- были проинформированы о том, что используется конфиденциальная информация;
- не имеют права предоставлять доступ или разглашать любым третьим сторонам конфиденциальную информацию, не подлежащую разглашению в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;
- не имеют права использовать информационно-коммуникационную инфраструктуру ПС в любых целях, кроме установленных Правилами ПС.

4.6. Задачами оператора пс являются:

- а) создание и хранение Главных системообразующих ключей;
- б) осуществление первичной эмиссии пластиковых карточек;
- в) регистрация в системе новых участников ПС;
- г) координация и информационное взаимодействие между участниками ПС;
- д) производство и тестирование на коммерческих условиях решений и продуктов компаний разработчиков или поставщиков карточного оборудования;
- е) выдача заключения по результатам тестирования о возможности использования карточного оборудования и продукта;
- ж) поддержка режима секретности и обеспечение безопасности функционирования ПС;
- з) минимизация накладных расходов по эксплуатации ПС;
- и) обеспечение эксплуатации, сопровождение и развитие технических средств ПС;
- к) развитие карточной системы, карточных проектов;
- и) подготовка условий для внедрения новых карточных проектов и технологий;
- й) создание, поддержка, совершенствование и управление единой базой данных ПС;
- к) маркетинговые исследования;
- л) проведение семинаров и курсов по БК и правильному эксплуатированию банковского оборудования.

4.7. Оператор пс обязан:

- а) осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом ЕОПЦ;
- б) обеспечить возможность совершения обработки операций с использованием банковских карт выпущенных участниками системы платежей и/или платёжной системой ПС;
- в) прекратить обработку операции по БК после получения письменного решения эмитента о запрещении обслуживания банковской карты эмитированных им самим (о запрещении проведения отдельных операций);
- г) прекратить обработку операций по БК эмитента, в случае отзыва у последней лицензии на осуществление банковских операций или добровольного решения о ликвидации участника платёжной системы (коммерческого банка);
- д) обеспечить целостное хранение криптограмму шифрования;
- е) обеспечить необходимые условия для своевременного обмена информации участниками ПС;
- ж) вести реестр эмитентов БК.

и) обеспечивать своевременное тестирование предоставленного участниками ПС программного обеспечения системы обслуживания пластиковых карточек, банкоматного, POS-терминального и специализированного карточного оборудования на предмет должной защиты конфиденциальной информации;

й) осуществлять выдачу заключения по результатам тестирования о возможности использования карточного оборудования и продукта в рамках платёжной системы;

к) не разглашать сведения об операциях участников ПС, а также сведения, составляющие банковскую тайну.

л) принимать меры по ограничению доступа к защищенной и служебной информации, обеспечивать защиту информации на своей сети, а также защиту от несанкционированного доступа к сетевому программному обеспечению и к информационным ресурсам.

4.8. Оператор пс вправе:

а) с учетом принятия участника в ПС- давать разрешение и проводить операции с использованием банковских карт для участников ПС;

б) приостанавливать операции по банковским картам эмитента в случае невыполнения последним условий договоров с оператором ПС, а также договоров с другими участниками платёжной системы в соответствии с решениями руководства АО «ЕОПЦ» или по письменному обращению Расчётного банка;

в) требовать от участников ПС соблюдения условий взаимоотношений между участниками ПС и оператором ПС;

г) получать установленное вознаграждение за оказанные услуги;

е) получать вознаграждение за дополнительные услуги, не входящие в его основные функции, размер и порядок, которого определены на основании соглашений между оператором ПС и участниками ПС ;

ж) требовать от участников ПС соблюдения соглашений, действующих в системе, а также дисциплины взаиморасчётов.

Правовое регулирование вопросов, связанных с выполнением возложенных на ПС задачами, осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, а также договорами, заключенными участниками ПС.

Оператор ПС осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими участниками ПС, а также во взаимодействии с Центральным банком Республики Узбекистан в рамках своих полномочий.

Взаимодействие осуществляется путем обмена информационными сообщениями установленной формы и стандартов ISO. При информационном обмене между оператором ПС и участниками ПС используется канал банковской телекоммуникационной связи. Доступ к данной связи участнику предоставляется после заключения договоров

«На регистрацию и подключение нового участника» и «На обслуживание в процессинговом центре».

5. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПС

5.1. Порядок присоединения участника

5.1.1. Правилами предусматривается только прямое участие в ПС.

5.1.2. Участниками ПС могут являться только коммерческие банки Республики Узбекистан при условии их присоединения к настоящим Правилам в целом.

5.1.3. Для вступления в ПС коммерческому банку необходимо предоставить заявление на имя Генерального директора АО «ЕОПЦ» с приложением нижеследующих документов:

а) нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации банка;

б) нотариально заверенная копия лицензии Центрального банка Республики Узбекистан на осуществление банковской деятельности;

в) нотариально заверенная копия Устава банка;

г) копия свидетельства о государственной регистрации банка в налоговом органе в качестве налогоплательщика;

д) письменные сведения за подписью уполномоченного должностного лица банка о структуре и членах органов управления банка, включая сведения о председателе правления и главном бухгалтере банка с приложением подтверждающих их назначение документов;

е) годовой бизнес-план внедрения и развития БК;

ж) годовые отчеты банка за предыдущие два года, подтвержденные аудиторской организацией.

5.1.4. При положительном результате рассмотрения комплекта документов оператор направляет участнику договора «На регистрацию и подключение нового участника» и «На обслуживание в процессинговом центре». Деятельность участника по эмиссии и эквайрингу БК в рамках ПС возможна только после проведения необходимого комплекса мероприятий по настройке базовой/начальной конфигурации участника в ПС, оплаты обязательных платежей в соответствии с заключенными договорами.

5.1.5. Для участия в ПС участнику необходимо соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент получения лицензии, так и на регулярной основе, но не реже одного раза в год или в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Под финансовой устойчивостью понимается финансовое состояние участника, позволяющее ему своевременно выполнять договорные обязательства перед другими субъектами ПС, включая расчётный банк и оператора ПС.

5.1.6. Данная оценка проводится на основании проверки следующих документов:

- правоустанавливающих документов (свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица, свидетельства о постановке на учет в качестве налогоплательщика, учредительного договора и/или устава, иных корпоративных документов);
- финансовой отчетности, заверенной аудиторами и подготовленной в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан;
- финансовой отчетности, заверенной аудиторами и подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;
- информации о корпоративной структуре и конечных владельцах и бенефициарах (выгодоприобретателях).

5.2. Приостановление участия в ПС по инициативе оператора

Участие может быть приостановлено оператором в следующих случаях:

- а) систематического нарушения участником ПС настоящих Правил, а также действующих норм законодательства, регулирующих порядок проведения операций с использованием пластиковых карточек;
- б) невыполнения своих обязательств перед другими участниками системы, Расчётным банком и оператором ПС;
- в) выявления нарушений участником платежной системы требований в части защиты информации;
- г) отзыва лицензии банка на совершение банковских операций;
- д) наступление неплатежеспособности участника, т.е. невозможности оплаты участником задолженности по мере наступления срока ее погашения, инициированная (в обязательном порядке или на добровольной основе) процедура ликвидации или банкротства, назначение ликвидатора, временного или арбитражного (конкурсного) управляющего, приостановка действия или отзыв по какой бы то ни было причине разрешения, лицензии или согласия государственного органа на ведение участником текущей деятельности;

В случае принятия оператором ПС решения о приостановлении участия в ПС оператор направляет участнику уведомление о приостановлении его участия в ПС с указанием нарушения, послужившего причиной приостановления, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено.

Деятельность участника в ПС возобновляется при условии устранения нарушения, указанного оператором ПС в уведомлении.

Если нарушение не будет устранено в установленный срок, оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия участника в ПС.

5.3. Приостановление участия в ПС по инициативе участника

Участник вправе инициировать приостановление его участия в ПС.

В случае принятия участником решения о приостановлении участия в ПС участник направляет оператору уведомление о приостановлении его участия в ПС.

Оператор ПС рассматривает уведомление о приостановлении участия участника в ПС направляет участнику уведомление о приостановлении его участия в ПС с указанием даты приостановления участия. Со дня приостановления участия участника в ПС оператор прекращает оказание участнику всех услуг в рамках ПС.

Возобновление участия участника в ПС осуществляется автоматически по истечении срока приостановления его участия в ПС. Участник вправе возобновить участие до истечения срока при условии направления оператору уведомления о возобновлении деятельности участника в ПС.

5.4. Прекращение участия в ПС в случае отзыва лицензии банка на совершение банковских операций

В случае отзыва у участника лицензии на осуществление банковских операций оператор ПС, со дня наступления указанного основания, приостанавливает участие участника в ПС и прекращает оказание участнику всех услуг в рамках ПС. Также информирует участника о предполагаемой дате прекращения его участия.

Оператор ПС предпринимает меры по прекращению обработки ПС операций по БК и в сети устройств участника в день отзыва лицензии.

Оператор ПС:

а) направляет уведомление участнику, содержащее основание и дату прекращения его участия;

б) письменно уведомляет Расчётный банк о факте прекращения участия в ПС данного участника.

5.5. Порядок урегулирования неплатежеспособности участников ПС

5.5.1. В ПС осуществляются следующие мероприятия в целях определения и обеспечения достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников ПС.

5.5.2. Оператор ПС проводит регулярную оценку финансовой устойчивости участников платежной системы и расчётного банка. Данная оценка включает анализ финансовой платежеспособности и возможности проведения своевременных расчётов в полном объеме.

5.5.3. В случае наличия дебетовой платежной клиринговой позиции на нетто-основе, платеж осуществляется посредством списания средств с банковского счёта участника ПС. Участник ПС обязан обеспечить

достаточное количество денежных средств на банковском счёте для выполнения своих расчётных обязательств.

5.5.4. Участник ПС должен обеспечить наличие достаточного количества денежных средств на своем банковском счёте, открытом в расчётном банке.

5.5.5. Расчётный банк не позднее окончания каждого дня приема реестра на нетто-основе проводит:

- списание денежных средств в качестве получателя средств с банковских счётов участников ПС в расчётном банке на основании реестра нетто-позиций;

- зачисление денежных средств в качестве плательщика на банковские счёта участников ПС в расчётном банке на основании платежного поручения в размере кредитовых нетто-позиций, указанных в реестре нетто-позиций.

5.5.6. В случае, если у расчётного банка есть причины полагать, что участник ПС не сможет обеспечить достаточное количество денежных средств на банковском счёте, расчётный банк незамедлительно информирует об этом оператора ПС. В случае появления непокрытой позиции участника ПС, расчётный банк и оператор платежной системы действуют в соответствии с договором, заключенным между расчётным банком и участником ПС.

5.5.7. ПС имеет право определять платежные клиринговые позиции на нетто - основе в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников ПС, по которым участник платежной системы является плательщиком по финансовым обязательствам перед участниками ПС, и общей суммой распоряжений участников ПС, по которым участник ПС является получателем средств.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ ПС

Ответственность участников за соблюдение Правил наступает с момента присоединения к Правилам.

6.1. Оператор несет ответственность перед участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств;

6.2. Участники несут ответственность перед своими клиентами (держателями БК /ТСП) за свои действия/бездействие в рамках ПС, а также за действия/бездействия третьих лиц, привлеченных участником для осуществления деятельности в системе (включая мошеннические действия), в том числе за нарушение правил, возникшие по вине участника;

6.3. Участники несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий размещения и использования товарного знака, знака обслуживания и логотипа ПС, установленных правилами.

6.4. В случае нарушения правил участником оператор ПС имеет право приостановить проведение операций по БК или сеть устройств участника. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом оператора ПС.

6.5. При принятии мер воздействия учитывается вид и повторяемость нарушения, характер ущерба (в том числе материального), понесенного клиентами участника и способность участника к их устранению, а также последствия нарушения для безопасности и бесперебойного функционирования ПС.

6.6. При применении к участнику меры воздействия оператор ПС направляет участнику уведомление.

6.7. Оператор ПС контролирует в рабочем порядке соблюдение правил ПС путем применения внутренних инструментов подготовки отчетов, а также путем мониторинга внешних претензий о несоблюдении правил ПС от участников ПС или их клиентов-физических лиц.

6.8. Факт нарушения правил ПС может быть установлен оператором ПС следующим образом:

- на основании ответа участника ПС на уведомление о проведении проверки по факту нарушения, а также на основании другой доступной информации;

- если участник ПС не отвечает на уведомление о проведении проверки по факту нарушения и не предоставляет требуемую информацию.

6.9. Оператор ПС должен уведомить участника ПС о том, что участник нарушил или продолжает нарушать правила ПС, и установить точные сроки устранения нарушения. Уведомление должно содержать следующую информацию:

- описание нарушения;
- сообщение о том, что участник ПС имеет право обжаловать факт нарушения и/или суммы штрафов. Оператор ПС может потребовать от участника ПС предоставить план устранения нарушений установленных требований.

6.10. Заявления о нарушении правил ПС могут подаваться оператору платежной системы участником ПС. Оператор ПС имеет право проводить проверки предполагаемых случаев нарушения правил ПС.

6.11. Участник ПС обязан ответить на уведомление о проведении проверки факта нарушения, а также предоставить по требованию оператора ПС информацию о нарушении правил ПС, по которым ведется проверка. Участник ПС обязан ответить оператору ПС и предоставить любую требуемую информацию в указанный срок по почте, через курьерскую службу доставки, по факсу, лично в руки, по электронной почте или с помощью других электронных средств связи. Ответ на уведомление считается действительным, если он отправлен или передан оператору ПС участником.

7. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ, ИХ ФИЛИАЛОВ И ОТДЕЛЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БИН

7.1. Все участники регистрируются в ПС как финансовые институты. Регистрация участника и его филиальной сети выполняется посредством пользовательского интерфейса.

7.2. Банк регистрируется в ПС со следующими параметрами:

- Уникальный четырехзначный идентификатор участника в ПС;
- БИК участника;
- БИН участника.
- наименование участника;
- адрес участника;
- основной контактный телефон;
- основное контактное лицо участника;
- второе контактное лицо участника;
- номер факса;
- адрес электронной почты.

Для участника определяются следующие параметры:

- «агенты» (филиалы участника);
- криптографические ключи эмитента;
- Валюты, в которых возможно открытие счётов БК клиентов участника. Прикрепленные к финансовым институтам валюты также распространяются и на всех агентов финансового института. Таким образом, не требуется прикреплять валюты к агентам отдельно.

7.3. БИН может быть назначен участнику только после присоединения к ПС.

7.4. БИН является уникальным и не может быть использован другими участниками.

7.5. Участник не вправе передавать право на использование БИН, назначенного ему оператором ПС, другим кредитным организациям.

8. ЭМИССИЯ 8.1. Функции Эмитента

Эмитент в ПС выполняет следующие функции:

- а) осуществляет эмиссию БК с логотипами системы, в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами;
- б) обеспечивает осуществление расчётов со своими клиентами на основании отчетов по операциям держателей БК, полученных от ПС;
- в) обеспечивает осуществление расчётов с эквайерами по операциям с использованием БК эмитента в сети устройств эквайеров;
- г) обеспечивает безопасность процессов эмиссии БК и авторизации;
- д) участвует в разрешении споров по операциям, совершенным с использованием БК эмитента в сети устройств эквайеров.

8.2. Эмитент обязан:

- а) осуществлять деятельность в соответствии с требованиями Правил;
- б) использовать для эмиссии карт только БИН, предоставленные участнику оператором ПС;
- в) для осуществления персонализации БК привлекать сторонние организации, одобренные оператором ПС, либо, при осуществлении эмитентом персонализации БК самостоятельно, обеспечить соответствие процедур персонализации и центра персонализации эмитента требованиям Правил;
- д) согласовывать с оператором ПС дизайн БК;
- е) соответствовать требованиям по безопасности, предъявляемым системой к хранению, перемещению и уничтожению БК;
- ж) иметь в своем штате персонал, который будет непосредственно отвечать за все аспекты безопасности БК, в том числе:
 - осуществлять мониторинг операций с использованием БК с целью выявления случаев их незаконного использования;
 - расследовать случаи незаконного использования БК;
 - планировать персонализацию, кодирование, печать и прочие процедуры, связанные с эмиссией БК;
- з) соответствовать требованиям международного стандарта безопасности PCI DSS;
- и) обеспечить эквайеру возмещение по операциям с БК эмитента;
- й) предоставлять держателям БК полную информацию о правилах обслуживания БК ПС, консультировать по правилам использования БК эмитента;
- к) организовать круглосуточную поддержку держателей БК для оказания помощи при использовании ими БК.

8.3. Эмитент имеет право:

- а) эмитировать БК с товарными знаками и логотипами ПС собственного дизайна под БИН, предоставленными оператором ПС эмитенту;
- б) эмитировать в соответствии с требованиями, установленными в Правилах кобейджинговые карты, в том числе под БИН, предоставленными эмитенту в рамках его участия в другой ПС;
- в) самостоятельно определять финансовые взаимоотношения с клиентами, связанные с предоставлением клиенту БК и совершением операций с использованием БК в ПС.

8.4. Требование к хранению, перемещению и уничтожению БК

8.4.1. Эмитент обязан соответствовать требованиям по безопасности к хранению, перемещению, распространению и уничтожению БК, определенным Правилами.

Эмитент обязан:

- а) утвердить список должностных лиц, ответственных за хранение и порядок перемещения БК;
- б) обеспечивать хранение БК и ПИН-конвертов в специальном хранилище эквивалентном по степени защищенности денежному хранилищу;
- в) обеспечивать контроль и учет перемещения БК и ПИН-конвертов, а также проводить процедуры инвентаризации при получении/отправке партии БК;
- г) планировать и контролировать персонализацию и уничтожение БК, используя методы двойного контроля;
- д) разработать порядок деятельности по уничтожению БК, фиксировать процедуру уничтожения БК актами;
- е) проводить инвентаризацию хранилища БК не реже одного раза в год;
- ж) обеспечить предоставление реквизитов виртуальной карты держателю БК безопасным способом.

8.4.2. Эмитент должен своевременно уведомить оператора ПС о всех выявленных случаях повреждения, вскрытия упаковки, отсутствия/потери при получении/отправке партии БК в целях совместного определения порядка дальнейших действий.

8.5. Требования к договору, заключаемому эмитента эмитентом с клиентом

8.5.1. Договор эмитента с клиентом определяет взаимоотношения эмитента и его клиента в связи с предоставлением клиенту БК.

8.5.2. Договор эмитента с клиентом должен включать следующие положения:

- а) договором о предоставлении в пользовании БК должен быть предусмотрен порядок удостоверения прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте БК, с использованием подписей, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом;
- б) БК не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством Республики Узбекистан;
- в) ответственность клиента перед эмитентом по возмещению суммы операции, совершенной с использованием БК;

г) требования к порядку и срокам информирования эмитента держателем БК о ставших ему известными случаях несанкционированного использования БК, а также в случае утраты БК.

Оператор ПС не рассматривает претензии клиентов эмитента на недобросовестное исполнение эмитентом условий договоров с клиентами, но наличие таких претензий может стать причиной инициирования проверки участника на соответствие требованиям Правил.

9. ЭКВАЙРИНГ

9.1. Общие требования к ТСП

Перед заключением договора с ТСП участник эквайера должен установить, что оно способно нести финансовую ответственность, и обязан обеспечить соблюдение этим ТСП Правил ПС, а также действующего законодательства Республики Узбекистан.

9.2. Функции эквайера

Эквайер выполняет в ПС следующие функции:

- а) обслуживает и управляет устройства в своей терминальной инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием БК;
- б) проводит в сети устройств эквайера операции, определенные в Правилах;
- в) участвует в разрешении споров по операциям, совершенным в устройствах;
- г) обеспечивает безопасное функционирование устройств своей инфраструктуры.
- в) обеспечивать бесперебойное обслуживание всех БК участников в устройствах эквайера;
- г) использовать устройства, соответствующие требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- д) осуществить проверку и тестирование всего приобретаемого оборудования и ПО у оператора ПС для обслуживания держателей БК на предмет должной защиты конфиденциальной информации;
- е) при обслуживании БК использовать устройства и оборудование, успешно оттестированное оператором ПС оборудование и ПО;
- ж) обеспечить безопасность и защищенность операций по БК в своей инфраструктуре в соответствии с Правилами и законодательством Республики Узбекистан;
- з) оснащать логотипом ПС устройства, предназначенные для совершения операций с использованием БК и торгово – сервисные предприятия.

и) предоставлять держателям БК информацию об условиях обслуживания БК в своей инфраструктуре;

й) осуществлять контроль за деятельностью ТСП с целью мониторинга и предотвращения мошеннических действий.

9.3. Проведение проверок

Эквайер обязан провести осмотр помещений ТСП, с которыми он планирует заключить договор. При заключении договора с ТСП, осуществляющим продажу товаров по электронной коммерции, эквайер должен иметь подробное описание их деятельности.

9.4. Обязанности по проведению проверок деятельности ТСП

Проведение проверок деятельности филиалов/отделений ТСП оператор ПС может в любой момент напрямую связаться с любым филиалом/отделением ТСП и провести на его территории проверку предполагаемого нарушения. Если ТСП не устранил нарушения, выявленные оператором ПС, оператор ПС имеет право установить условия для участия или запретить/ограничить участие в ПС в отношении ТСП или участника платежной системы-Эквайера, заключившего договор с ТСП.

9.5. Требования к заключению договора с ТСП

Эквайер обязан:

- заключить договор с каждым с ТСП;
- включить в этот договор пункты, обязывающие ТСП выполнять обязательства, предусмотренные указанным договором и действующим законодательством;
- довести до сведения ТСП соответствующие положения Правил ПС, применимые к деятельности ТСП;
- следить за тем, чтобы положения Правил ПС соблюдались ТСП;
- следить за тем, чтобы соответствующие положения о приеме платежей были включены в договор с ТСП;
- принимать для дальнейшей обработки операции только от тех организаций или лиц, с которыми у него заключены действующие договоры с ТСП.

9.6. Право расторжения договора с ТСП

Эквайер должен иметь право ограничения или расторжения договора с ТСП по требованию оператора ПС.

9.7. Сведения о ТСП

Эквайер обязан хранить файл, содержащий полную информацию о ТСП, включая любую информацию о проведении расследований в его отношении, в течение не менее двух лет после расторжения договора с ТСП.

9.8. Права на предоставление информации о ТСП

Эквайер несет ответственность за то, что предоставление им информации о ТСП оператору ПС не противоречит действующему законодательству.

9.9. Незаконные операции

В договоре с ТСП должно быть указано, что ТСП не имеет права намеренно проводить любую незаконную операцию в случае, если оно знало или должно было знать о ее незаконности, а эквайер не имеет права намеренно принимать такую операцию от ТСП для дальнейшей передачи в обработку.

9.10. Ограничения на предоставление данных о клиентах-физических лицах и совершенных операциях

Эквайер обязан обеспечить, чтобы его сотрудники:

- не передавали полученные данные третьим лицам;
- рассматривали полученные данные как строго конфиденциальные;
- выполняли по отношению к этим данным все требования

действующего законодательства Республики Узбекистан.

Эквайер или ТСП имеют право передавать данные по операциям третьим сторонам, согласованным с оператором ПС, только в целях:

- поддержки программы лояльности;
- в рамках контроля за мошенническими операциями.

9.11. Запрет на разглашение данных о клиентах-физических лицах и совершенных операциях

ТСП не имеет права предоставлять номер карты и личные данные клиента физического лица, а также данные о совершенных операциях любым третьим лицам. Любое разглашение таких данных может осуществляться только в тех случаях, когда это:

- требуется для проведения операции ТСП;
- предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.

9.12. Предоставление информации ТСП

Эквайер обязан обеспечить, чтобы его ТСП четко указывали в процессе предоставления товаров или услуг все следующие данные:

- условия рекламной акции (если имеются ограничения);
- продолжительность пробного периода (если таковой предлагается), включая четкое и понятное уведомление о том, что по счету клиента-физического лица будет проведен платеж, если только данный клиент-физическое лицо в явной форме не откажется от платежа;
- дату начала взимания любых платежей и сборов;

- порядок отмены операций, включая четкие подробные инструкции для клиентов-физических лиц по отмене операции до завершения пробного периода.

9.13. Допустимые типы операций в ПС

На POS-терминалах в ТСП выполняются только операции в режиме реального времени:

- а) оплата товара со счёта БК;
- б) бесконтактная оплата;
- в) QR оплата/выдача наличных денег;
- г) аннулирование операции;
- д) запрос остатка по счёту БК;
- е) выписка по счёту БК;
- ж) установка PIN-кода;
- з) смена PIN-кода;
- и) автоматическая отмена финансовой операции (коммуникационный reversal).

Операции в ПВН:

- а) внесение наличных на карточный счёт;
- б) выдача наличных со счёта БК;
- в) запрос остатка по счёту БК;
- г) выписка по счёту БК;
- д) смена PIN-кода;
- е) автоматическая отмена финансовой операции (коммуникационный reversal).

Административные функции для ТСП и ПВН (выполняются в режиме реального времени):

- а) сверка итогов операционного дня (закрытие операционного дня);
- б) выгрузка журнала операций POS-терминала во фронтальной системе;
- в) краткий отчет;
- г) список операций;
- д) дубликат чека;
- е) отмена операции;
- ж) загрузка криптографических ключей на терминал.

Операции на банкоматах, выполняемые в режиме реального времени:

- а) выдача наличных, в том числе по QR-коду;
- б) обмен иностранной валюты в национальную валюту;
- в) приём наличных для внесения на счёт БК;
- г) прием платежей со счёта БК;

д) бесконтактная оплата;
е) подключение/отключение SMS-сервиса.
ж) запрос остатка по счёту БК;
з) выписка по счёту БК;
и) смена PIN-кода;
к) автоматическая отмена финансовой операции
(коммуникационный reversal).

На устройствах самообслуживания выполняются операции в режиме реального времени:

а) прием платежей со счёта БК.
б) бесконтактная оплата;
в) подключение/отключение SMS-сервиса.
г) запрос остатка по счёту БК;
д) выписка по счёту БК;
е) смена PIN-кода;
ж) автоматическая отмена финансовой операции
(коммуникационный reversal).

Интернет-банкинг (все операции выполняются в режиме реального времени):

а) оплата услуг со счёта БК с помощью мобильных/веб приложений;
б) запрос остатка по счёту БК;
в) выписка по счёту БК;
г) управление БК (блокировка, разблокировка, установка лимитов для всех карточек закрепленных к одному счёту);
д) аннулирование операции (средства возвращаются на карточный счёт);
е) запрос остатка по счёту БК;

АБС (операции выполняются в режиме реального времени):

а) пополнение по счёту БК;
б) списание по счёту БК;
в) запрос остатка по счёту БК;
г) выписка по счёту БК;
д) изменение статуса карты (блокировка/разблокировка);
е) подключение/отключение SMS-сервиса.

9.14. Способы совершения операций

В Системе предусмотрены следующие способы совершения операций:

а) с предъявлением БК - держатель БК присутствует при выполнении операции в присутствии сотрудников ТСП. В целях снижения рисков совершения несанкционированных операций, эквайерам рекомендуется

обеспечивать выполнение операций с предъявлением БК в эквайерской сети с использованием микропроцессора БК. При выполнении операции с использованием магнитной полосы или с ручным вводом реквизитов БК и последующего признания данной операции несанкционированной ответственность за риски, связанные с осуществлением данной несанкционированной операции, возлагается на эквайера;

б) без предъявления БК

- держатель БК отсутствует при выполнении операции (сотрудник ТСП или эквайера не имеют физического доступа к БК).

- держатель БК присутствует при выполнении операции (сотрудник ТСП или эквайера не имеют физического доступа к БК).

10. МЕЖСИСТЕМНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПС И ПСП

Оператор ПС принимает активные меры по развитию ПС в направлении повышения эффективности, обеспечения бесперебойности функционирования, сокращения издержек и повышения уровня доступности платежных услуг широкому кругу плательщиков, в том числе, за счет расширения платежного пространства, путем установления партнерских отношений с ПСП.

Основным интеграционным вектором межсистемного взаимодействия ПС и ПСП является расширение эквайринговых сетей. Межсистемные платежные операции, осуществляемые в банкоматной сети платежной инфраструктуры ПСП производятся с соблюдением всех требований информационной безопасности, требований бесперебойности функционирования ПСП, а также с учетом всех требований системы управления рисками, включая финансовые риски, приведенные в Правилах обеих ПС.

В соответствии требованиями законодательства операторы платежных систем обязаны обеспечивать конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, и безопасность передачи данных, соблюдать требования обеспечения сохранности и целостности, а также средств и методов их обеспечения, наряду с обязательством их хранения в течение 5 (пяти) лет со дня регистрации информации в платежной системе.

Взаимодействие ПС с другими платежными системами – партнерами (ПСП), осуществляется на основании заключаемых между Оператором ПС и оператором соответствующей ПСП договоров.

ПС вправе заключать с операторами ПСП договоры о взаимодействии платежных систем в целях осуществления межсистемных операций - операций с использованием БК Участника ПС в Сети устройств Участников ПСП или с использованием БК ПСП в Сети устройств Участников ПС. Операция также считается межсистемной, в случае совпадения в одном лице Участника ПС и Участника ПСП.

Платежный клиринг и расчеты между ПС и ПСП осуществляются в порядке, предусмотренном договором, заключенным между Оператором и оператором соответствующей ПСП, в том числе:

- Оператор осуществляет платежный клиринг и формирует расчетные данные для Участников ПС по всем межсистемным операциям, обработанным в рамках межсистемного взаимодействия;
- услуги платежного клиринга и расчетные услуги для Участников ПС по межсистемным операциям предоставляются ПС в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами ПС;
- услуги платежного клиринга и расчетные услуги для участников ПСП по межсистемным операциям предоставляются ПСП в соответствии с правилами, тарифами и стандартами ПСП.

Обслуживание Участниками БК ПСП в сети устройств Участников ПС, а также БК Участников в сети устройств участников ПСП (межсистемные операции) осуществляется в порядке, установленном условиями заключенных договоров, если иные условия не предусмотрены правилами, тарифами и стандартами ПС и/или ПСП.

Совокупность устройств (банкоматов, электронных терминалов, терминалов самообслуживания и иных устройств), при помощи которых могут совершаться межсистемные операции определяются условиями договоров о взаимодействии платежных систем.

11. ВИРТУАЛЬНЫЕ КАРТЫ ПС

Виртуальная банковская карта ПС UZCARD – это банковская карта в электронной форме, привязанная к основной карте или к счету, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты банковской карты, необходимые для осуществления платежей.

Реквизитами виртуальных карт могут быть, в том числе:

- имя и фамилия держателя банковской карты (для персональных банковских карт);
- фирменное (официальное) наименование юридического лица - владельца карточного счета и (или) его условный номер в платежной системе (для корпоративных карт);
- официальное наименование эмитента банковской карты;
- номер и срок действия банковской карты.

В соответствии с Правилами виртуальные карты ПС UZCARD могут быть дебетовыми, кредитными и корпоративными.

Правила обслуживания определяются банком эмитентом на основании ЛНА банка эмитента, а также законодательством РУз.

Основными преимуществами виртуальной банковской карты ПС UZCARD является возможность мгновенного выпуска при необходимости в дополнительной банковской карте без посещения офиса банка и ожидания получения физической пластиковой карты.

Функциональность виртуальных банковских карт ПС UZCARD аналогична банковским пластиковым картам с физическим носителем, где все возможные операции и предельные значения обязательств определяются Порядком выпуска и обслуживания банковских карт непосредственно самого участника ПС в том числе:

- доступа к кредитным продуктам банка, выпустившей виртуальную банковскую карту ПС UZCARD;
- лимитов на хранение на счете виртуальной банковской карты ПС UZCARD денежных средств;
- лимиты на прием приходных операций на виртуальные банковские карты ПС UZCARD, при наличии денежных средств, препятствующих оприходованию поступающих извне денежных средств на счет виртуальной банковской карты;
- лимитов на вывод из счета виртуальной банковской карты ПС UZCARD денежных средств в течение одного дня.

По характеру применения виртуальные банковские карты ПС UZCARD аналогичны банковским пластиковым картам ПС UZCARD с физическим носителем, соответственно позволяют осуществлять весь перечень платежных операций: приходные операции, расходные операции, операции, связанные с управлением виртуальных банковских карт ПС UZCARD.

Приходные операции доступные в виртуальных банковских картах, в том числе:

- пополнение счета со своей банковской пластиковой карты ПС UZCARD, прикрепленной в приложение банка-эмитента;
- пополнение счета по реквизитам виртуальной банковской карты ПС UZCARD, путем перевода денежных средств с другой банковской пластиковой или виртуальной банковской карты;
- пополнение счета по QR, путем перевода денежных средств с другой банковской пластиковой карты, виртуальной карты или электронного кошелька, осуществляемой сканированием QR, сгенерированного для получения перевода
- начисление кэшбеков за использование услуг, подразумевающие возврат процентов от потраченной суммы за услугу;
- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС UZCARD.

Расходные операции доступные в виртуальных банковских картах, в том числе:

- оплата онлайн-услуг;
- оплата онлайн-покупок;
- оформление подписок на сервисы, которые запрашивают реквизиты банковской карты для осуществления ежемесячных списаний за подписку;
- оплата оффлайн-услуг и товаров посредством мобильных приложений платежных организаций с функцией бесконтактных и QR-оплат;
- перевод с карты на карту;
- снятие наличных денежных средств со счета виртуальной банковской карты ПС UZCARD в банкоматах, поддерживающих бесконтактное обслуживание
- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС UZCARD.

Нефинансовые операции, доступные в виртуальных банковских картах, в том числе:

- получение реквизитов виртуальной банковской карты ПС UZCARD;
- мониторинг платежей, осуществленных виртуальной банковской картой ПС UZCARD;
- управление картой, то есть назначение виртуальной банковской карты ПС UZCARD, как основную карту в приложении банка-эмитента
- блокировка виртуальной банковской карты ПС UZCARD;
- удаление виртуальной банковской карты ПС UZCARD из перечня карт в мобильном приложении банка-эмитента;
- настройка внешнего дизайна виртуальной банковской карты ПС UZCARD;
- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС UZCARD.

При этом, функционал приходных и расходных платежных операций виртуальных банковских карт ПС UZCARD зависит от возможностей мобильного приложения банка-эмитента и может различаться у разных банков-эмитентов виртуальных банковских карт ПС UZCARD.

Для активации данного продукта банкам, являющимся участниками ПС UZCARD необходимо ознакомиться с документом выложенном на сайте www.uzcard.uz «Требования подключения систем к виртуальному шлюзу BO-Gate согласно требованиям информационной безопасности 1.0», а также направить Оператору ПС UZCARD заполненную форму Приложения №2 «Форма для организации сетевого доступа к BO-Gate».

Тарифная сетка продукта Виртуальная банковская карта ПС UZCARD определяется документом «Тарифная политика ПС UZCARD», которая также опубликована на сайте www.uzcard.uz.

12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ПС

При совершении операции в ПС в авторизационном модуле ПС происходит обработка запроса. В ПС предусмотрено проведение авторизации в режиме онлайн, когда авторизация запрашивается у ПС:

- выполняются проверки по БК и счёту в соответствии с авторизационной схемой БИН карты;
- выполняется проверка эмиссионных лимитов по счёту БК;
- выполняется проверка эквайринговых лимитов терминального устройства;
- в случае успешного выполнения всех ПС в базе данных запись об успешности платежа.

После завершения обработки запроса ПС формирует и отправляет в терминальное устройство либо подтверждение, либо отказ на выполнение платежа.

Тем самым транзакция по БК в рамках ПС производится путем одновременного уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика в обслуживающем его участника ПС и увеличения остатка электронных денежных средств получателя в обслуживающем его участнике ПС. Расчет платежной клиринговой позиции участника ПС производится путем включения эквивалента суммы перевода электронных денежных средств в платежные клиринговые позиции участников ПС, определяемые на нетто-основе. Расчеты по операциям производятся в общем порядке в соответствии с Правилами ПС. участники ПС осуществляют перевод электронных денежных средств. При совершении операций может производиться авторизация, идентификация и аутентификация с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан и Правил ПС.

13. ОНЛАЙН-ИНТЕРФЕЙС С АБС УЧАСТНИКОВ, ИНТЕРФЕЙСЫ МЕЖДУ ПС И АБС УЧАСТНИКОВ

В ПС взаимодействие участника осуществляется с помощью онлайн-интерфейса между АБС участником и фронтальной системой. АБС участников должны направлять авторизационные запросы во фронтальную систему в режиме реального времени при необходимости выполнить операцию по карте (списание, пополнение, блокировка, разблокировка и т.д.). Формат онлайн-интерфейса реализован согласно спецификации ISO8583.

13.1. Формат выгрузки заявлений

13.1.1. АБС участника должна выгружать в бэк-офисную систему эмиссионные и эквайринговые заявления для регистрации в ПС эмиссионных (клиенты, держатели карт, карты, картсчёта) и эквайринговых (торговые организации, терминалы) сущностей, а также изменения их данных. Формат выгрузки заявлений – BTRT-файлы. Загрузка файлов заявлений в бэк-офисную систему может производиться многократно в течение операционного дня в зависимости от потребностей участника.

13.1.2. Бэк-офисная система формирует OAR-файлы с результатами обработки заявлений. Формат OAR-файлов – BTRT. В OAR-файлах должны заполняться поля, соответствующие значениям, сгенерированным в бэк-офисной системе.

13.2. Выгрузка изменений балансов счётов БК

АБС участника должна выгружать в бэк-офисную систему IBI-файлы с изменениями балансов счётов БК участника.

13.3. Выгрузка операций по счётам БК и устройствам участника

Бэк-офисная система выгружает для АБС участника OBI-файлы с информацией по операциям, выполненным по его БК и устройствам.

13.4. Выгрузка реестра платежей

Бэк-офисная система выгружает в АБС участника файл-реестр по операциям оплаты услуг, выполненным на устройствах участника.

13.5. Выгрузка изменений статусов БК

Бэк-офисная система выгружает в АБС участника файл с данными по БК участника, статус которых был изменен в ПС.

14. ВЫПОЛНЕНИЕ ОПЕРАЦИИ «ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ» В POS-ТЕРМИНАЛЕ

Операция «Выдача наличных» должна выполняться одним из следующих способов:

Способ 1

- а) вставить БК в POS-терминал;
- б) выбрать операцию «Выдача наличных»;
- в) ввести сумму операции;

- г) ввести PIN-код;
- д) получить чек;
- е) забрать БК из POS-терминала.

Способ 2

- а) выбрать на POS-терминале «Выдача наличных»;
- б) считать сгенерированный QR-код с помощью мобильного приложения;
- в) ввести сумму операции;
- г) подтвердить проведение операции;
- д) получить чек.

15. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Эквайер вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение непосредственно с держателя БК по следующим типам операций:

- а) «Выдача наличных в банкоматах»;
- б) «Выдача наличных» в национальной валюте и иностранной валюте в ПВН;
- в) «перевод с карты на карту»;

В случае взимания комиссионного вознаграждения эквайер обязан информировать держателя БК до момента осуществления им операции с использованием БК о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с держателя БК за совершение операции.

16. АННУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИИ

Операция «Аннулирование операции» производится в ТСП при возврате держателем БК товара (отказа от работ, услуг), приобретенного им ранее в данном ТСП и оплаченного с использованием БК (реквизитов БК). Решение о возврате денежных средств держателю БК ТСП принимает самостоятельно. Операция «Аннулирование операции» должна выполняться с использованием БК, по которой была осуществлена оплата возвращаемого товара (работы, услуги) в ТСП. При совершении операции «Аннулирование операции» в ТСП сумма возврата составляет сумму оплаты, совершенной за товар (работы, услуги).

Операция «Аннулирование операции» выполняется только в режиме онлайн. При операции «Аннулирование операции» терминал не присылает RRN оригинальной транзакции, поэтому ПС кредитует счёт карты на сумму операции возврата без поиска оригинальной транзакции покупки.

Механизм выполнения операции следующий:

- 1) ввести номер операции;
- 2) выбрать в меню POS-терминала «Аннулирование операции»;

- 3) вставить БК в POS-терминал;
- 4) одобрить операцию «Аннулирование операции»;
- 5) получить чек;
- 6) забрать БК из POS-терминала.

В случае успешной авторизации баланс счёта БК во фронтальной системе увеличивается на сумму операции.

17. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЭКВАЙЕРА С ТСП

Взаимоотношения между эквайером и ТСП устанавливаются согласно отдельному договору.

Эквайер несет ответственность за то, чтобы Правила в части достаточной и необходимой для осуществления деятельности по обслуживанию БК, были доведены до ТСП и соблюдались им. Для этого эквайер должен проводить обучение сотрудников ТСП, в том числе по выполнению необходимых процедур безопасности. Эквайер обязан гарантировать ТСП своевременные расчёты и предоставление возмещения по операциям, совершенным в ТСП с использованием БК. Эквайер должен обеспечить представление интересов ТСП в процессах урегулирования споров по операциям, совершенным в ТСП с использованием БК.

18. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ТСП, ПРИНИМАЮЩИМ БК

Эквайер обязан размещать изображение товарного знака и логотипа ПС для визуального информирования держателей БК о возможности приема БК к обслуживанию на кассах, витринах и входных дверях филиалов Эквайера и ТСП, с которыми эквайер заключил договор на обслуживание БК, на банкоматах, интернет-сайтах, в мобильных/веб-приложениях и других устройствах, предназначенных для обслуживания держателей БК.

19. POS-ТЕРМИНАЛЫ. ТРЕБОВАНИЯ К POS-ТЕРМИНАЛАМ

Активация терминала в ПС производится со дня первичной регистрации терминала к ТСП, путём получения конфигурационного файла для терминала;

а) модели, функционирующие по протоколу ISO8583 POS, соответствующие требованиям действующего стандарта PCI DSS и поддерживающие обслуживание БК стандарта EMV;

б) наличие договора сервисного обслуживания терминалов со стороны поставщика услуг, авторизованного заводом изготовителем;

в) наличие гарантийного письма о поддержке модельного ряда терминалов от завода изготовителя;

г) обязательное прохождение проверки POS-терминалов в авторизованных сервис центрах на соответствие стандартам безопасности PCI DSS в течение 5 лет со дня первичной регистрации в ТСП;

д) установка программного обеспечения, соответствующее требованиям ПС.

20. ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ АВТОРИЗИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПС

Выгрузка авторизаций по БК из фронтальной системы в бэк-офисную систему. Из фронтальной системы в бэк-офисную систему в posting-файле выгружаются авторизации финансовых операций, выполненные в течение операционного дня.

20.1. Обработка авторизаций в бэк-офисной системе.

Бэк-офисная система загружает и обрабатывает posting-файл. В результате обработки posting-файла бэк-офисная система формирует полупроводки по успешно обработанным финансовым операциям.

20.2. Выгрузка файлов для внешних систем

Бэк-офисная система формирует следующие файлы:

Для АБС каждого банка-участника:

а) полупроводки по операциям, выполненным по БК и устройствам участников (ОВИ-файлы).

б) реестры по операциям оплаты услуг, выполненным на устройствах участников (по одному OPR-файлу для каждого провайдера платежей).

в) сводные проводки с переводами с корреспондентских счетов эмитента на расчётный счёт провайдера платежей (OPL-файлы).

Для Расчётного Банка:

реестры межбанковских транзакций.

21. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ РАСЧЁТНОМУ БАНКУ НЕТТО-ПОЗИЦИЙ

ПС формирует и направляет в Расчётный банк реестр нетто-позиций для проведения расчётов по итогам платёжного клиринга ежедневно по рабочим дням до 18:00 ташкентского времени, за один предыдущий день либо за несколько предыдущих дней, если эти дни являлись выходными и (или) нерабочими праздничными днями в Республике Узбекистан и в эти дни в ПС не осуществлялись процедуры по обработке файлов.

22. ПОРЯДОК МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РАСЧЁТНОГО БАНКА С ПС

22.1. Формирование распоряжений на основании Реестра нетто-позиций, принятого от ПС, осуществляется Расчётным банком в день получения реестра нетто-позиций.

22.2. Присоединяясь к Правилам, участник обязуется предоставить Расчётному банку право списывать без дополнительного распоряжения участника денежные средства со счёта участника на основании поручений, сформированных ПС на основании Реестра нетто-позиций.

22.3. Взаимодействие между Расчётным банком и ПС осуществляется автоматически и заключается в последовательном выполнении следующих этапов:

а) ПС отправляет в Расчётный банк файлы, оформленные в соответствии с установленными требованиями;

б) расчётный банк, получив файлы от ПС, производит их обработку:

1) Архивированные файлы подвергаются процедуре извлечения файлов.

2) На основании содержимого извлеченных файлов формируется база требований и обязательств участников.

23. ВРЕМЯ И ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ФАЙЛОВ ОТ ПС

23.1. Отправка Uzreport файла из ПС в Расчётный банк осуществляется каждый банковский рабочий день после 18:00 часов.

23.2. Файл по транзакциям (ОВИ-файл) ПС отправляется участникам до отправки файла Uzreport в Расчётный банк.

24. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЁТНОМУ БАНКУ

Для осуществления взаимодействия Расчётному банку необходимо выполнение следующих требований:

а) подключение Расчётного банка к банковской телекоммуникационной сети;

б) наличие средств и методов приема и обработки файлов, отправляемых ПС;

в) наличие соответствующих лицевых счётов для каждого банка по учету требований и обязательств.

25. ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ. ЗАКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ

25.1. В ПС установлен календарный день с 16-00 часов текущего дня до 16-00 часов следующего дня.

25.2. Заккрытие операционного дня в Бэк-офисной системе разделяется на две фазы. Каждая фаза состоит из процессов, отвечающих за определенные функции системы.

25.3. В первую фазу закрытия операционного дня могут входить процессы, которые могут неоднократно запускаться в течение одного операционного дня. Количество запусков первой фазы закрытия операционного дня не ограничено.

25.4. Во вторую фазу закрытия дня входят процессы, которые должны запускаться не более одного раза за один операционный день. Соответственно, вторую фазу закрытия дня можно запускать не более одного раза за один операционный день. Регламент выгрузки файлов, выгружаемых для АБС банков в течение операционного дня, приведен в приложении N^º1.

26. ЗАКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА

Заккрытие финансового года в ПС осуществляется согласно протокольному решению заседания ПС.

27. СБОР ИНФОРМАЦИИ О МОШЕННИЧЕСТВЕ С БК

В целях обеспечения противодействия мошенническим операциям с БК /реквизитами БК или компрометации данных каждый участник обязан сообщать оператору ПС обо всех мошеннических операциях с БК.

Оператор ПС вправе инициировать проверку соответствия правилам деятельности участников, имеющих отношение к выявленным случаям возникновения мошеннических операций с БК /реквизитами БК.

28. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

28.1 Обеспечение безопасности и защита информации в ПС охватывает весь технологический цикл функционирования системы, включая:

- а) Единый общереспубликанский процессинговый центр;
- б) Расчётный банк ПС;
- в) эмитенты и эквайеры;
- г) держатели БК;
- д) торгово-сервисные предприятия;

е) средства и системы связи.

28.2. Участники ПС обеспечивают использование БК, имеющих внутренние средства защиты, исключающие возможность подделки и удовлетворяющие требования безопасности базовой технологии. Участники ПС обеспечивают использование алгоритма шифрования определенной технологической платформой системы.

28.3. Все участники ПС должны обеспечить исключение возможности попадания секретной информации в открытом виде в оперативную память компьютера. Управление ключевой системой должно осуществляться в соответствии со всеми требованиями, предъявляемыми к безопасности информационных систем.

28.4. БК снабжены встроенными средствами безопасности, обеспечивающими стойкость системы к взлому. При работе с БК используется PIN-код.

28.5. Для повышения уровня безопасности данных владельцев БК и содействия процессу повсеместного внедрения единообразных мер по защите данных держателей БК инфраструктура мобильного/веб приложения эквайера должна соответствовать требованиям безопасности при использовании услуг, осуществляемым через сеть интернет «UZCARD SECURITY REQUIREMENTS» (Приложение №2).

29. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ПС

29.1. Документами, подтверждающими транзакции, совершенные в сети устройств, являются:

а) лента журнального принтера банкомата (составленная на бумажном носителе и/или в электронной форме);

б) копия чека POS-терминала;

в) выписка о движении средств по счётам БК участников ПС;

г) все электронные файлы и электронные авторизационные лог-файлы (реестры), поддерживаемые платёжной системой, а также распечатки указанных файлов и логов признаются в качестве надлежащих доказательств при разрешении споров и взаимных претензий.

д) документы, регламентирующие сроки и условия выполнения работ, предоставляемых участникам ПС - договоры, соглашения, заключенные между держателями БК /ТСП, акты приема-сдачи работ и иные документы, подтверждающие выполнение этих работ.

е) Все документы и информация, которыми обмениваются между собой держатели БК /ТСП ПС, составленные в электронном виде.

29.2. Участники обязаны информировать оператора ПС о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных и операционных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

29.3. Оператор ПС при получении уведомления о наступлении событий и ситуаций чрезвычайного характера совместно с

соответствующим участником определяет план дальнейших действий отдельно по каждому наступившему событию в целях устранения возникших сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

30. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

30.1. При разрешении споров и разногласий сторона, право которой нарушено, может требовать у виновной стороны возмещение реального ущерба в полном объеме.

30.2. Споры между участниками ПС разрешаются в порядке досудебного урегулирования споров.

30.3. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия между участниками ПС путем переговоров.

30.4. В случае не достижения согласия спор передается на рассмотрение в арбитражный суд по месту нахождения ответчика, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

30.5. Результаты рассмотрения судебными органами споров между участниками в письменной форме доводятся до сведения оператора ПС.

31. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПС

В ПС организована система управления рисками. Данная система выявляет, осуществляет контроль и управляет рисками, возникающими в системе. Основными целями системы управления рисками являются:

- а) обеспечение бесперебойности функционирования ПС;
- б) снижение влияния неблагоприятных факторов на бесперебойность функционирования ПС;
- в) разработка и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации, оценки и предотвращения возможных неблагоприятных событий;
- г) разработка мер по снижению последствий реализованных рисков;
- д) обеспечение реализации стратегии развития системы.
- е) своевременное выявление рисков информационной безопасности;
- ё) разработка и внедрение мер и средств по обеспечению информационной безопасности, направленных на снижение выявленных рисков информационной безопасности;
- ж) регламентация методологии оценки рисков информационной безопасности и порядка документирования результатов.

Все указанные выше пункты реализуются согласно разработанному внутреннему документу «Методики анализа рисков»

32. ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПС

Ответственность Оператора перед Участником ПС в отношении любого убытка или ущерба, возникшего у Участника ПС в результате услуг или в связи с услугами по неосторожности Оператора, будет ограничиваться суммой, полученной Оператором в соответствии с настоящими Правилами, заключаемыми договорам. Ответственность Оператора за понесенный Участником ПС реальный ущерб в результате какого-либо преднамеренного нарушения Оператором своих обязательств по настоящим Правилам и/или заключенным договорам определяется в соответствии с применимым правом. Величина ответственности Оператора по отношению к Участнику ПС регулируется следующими положениями, на которые во всех случаях распространяется общее ограничение по ответственности Оператора, установленное выше:

- ответственность Оператора будет ограничена величиной, пропорциональной общей сумме реального ущерба, с учетом встречной вины Участника ПС (далее - «Пропорциональная доля ответственности Оператора») и доли ответственности любого другого лица, которую оно несет по отношению к Участнику ПС за тот же самый убыток или ущерб (далее - «Другая ответственная Сторона»);

- для целей определения Пропорциональной доли ответственности Оператора не будут приниматься во внимание такие факты, как прекращение существования Другой ответственной стороны, прекращение ее ответственности, установление согласованного предела ее ответственности, отсутствие у нее денежных средств или иные причины, связанные с неплатежеспособностью. Оператор не несёт ответственности перед Держателями Банковских карт за противозаконные, недобросовестные и неумышленные действия работников Участника ПС.