



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Единый общереспубликанский
процессинговый центр»

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АО «Единый общереспубликанский
процессинговый центр»
(протокол от «26» января 2026 года)
и приказом исполнительного органа
(приказ от «29» января 2026 года №15)

ПРАВИЛА ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ «UZCARD»

(Версия 2.3)

ТАШКЕНТ - 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА	4
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	5
3. СТАНДАРТЫ И РЕГЛАМЕНТЫ ПС	5
4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
5. РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА	10
6. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПС	10
7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ	13
8. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПС	16
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ ПС	20
10. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ, ИХ ФИЛИАЛОВ И ОТДЕЛЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БИН	21
11. ЭМИССИЯ	22
12. ИНФОРМИРОВАНИЕ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ В РАМКАХ ПС	25
13. ТИПЫ БК	26
14. ЭКВАЙРИНГ	35
15. СТОИМОСТЬ УСЛУГ ОПЕРАТОРА И ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ	39
16. МЕЖСИСТЕМНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПС И ПСП	40
17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ПС	41
18. ОНЛАЙН-ИНТЕРФЕЙС С АБС УЧАСТНИКОВ, ИНТЕРЕФЕЙСЫ МЕЖДУ ПС И АБС УЧАСТНИКОВ	42
19. ФОРМАТ ВЫГРУЗКИ ЗАЯВЛЕНИЙ	42
20. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	43
21. ОПЕРАЦИИ ОТМЕНЫ И ВОЗВРАТА В ТСП	44
22. ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ АВТОРИЗИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПС	44
23. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ РАСЧЁТНОМУ БАНКУ НЕТТО-ПОЗИЦИЙ 45	
24. ПОРЯДОК МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РАСЧЁТНОГО БАНКА С ПС	45
25. ВРЕМЯ И ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ФАЙЛОВ ОТ ПС	45
26. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЁТНОМУ БАНКУ	45
27. ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ. ЗАКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ	46
28. ЗАКРЫТИЕ И ОТКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА	46
29. СБОР ИНФОРМАЦИИ О МОШЕННИЧЕСТВЕ С БК	46
30. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ	46
31. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЙ И ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ	50

32.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ПС	56
33.	ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПО СОБЛЮДЕНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ	58
34.	АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПС	60
35.	ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПОПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ	60
36.	УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ	61
37.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПС.....	62
38.	ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПС	62

1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

1.1. Настоящий свод Правил разработан Акционерным обществом «Единый общереспубликанский процессинговый центр» - Оператором платежной системы «UZCARD», в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан и применимым международным законодательством.

1.2. Правила платежной системы «UZCARD» (далее — Правила) определяют процедуры функционирования платежной системы «UZCARD», в том числе порядок осуществления платежей, применения форматов платежных сообщений, график работы, систему управления рисками, описание услуг, процедуру отзыва распоряжения по платежу, порядок урегулирования неплатежеспособности участников, порядок соблюдения требований информационной безопасности и кибербезопасности и меры, применяемые к участнику за нарушение настоящим Правил.

1.3. Правила адресованы и обязательны для исполнения всеми Участниками Платежной системы «UZCARD», направлены на минимизацию и управление рисками, обеспечение бесперебойности функционирования, а также создание единых стандартов для эффективного и безопасного осуществления платежей на всей территории Республики Узбекистан.

1.4. Правила публикуется на Сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (далее – Оператор) в течение 3 (трех) рабочих дней после их утверждения Оператором. Правила применяются Оператором и Участниками Платежной системы «UZCARD» через 15 (пятнадцать) календарных дней после их опубликования на Сайте.

1.5. Присоединение к Правилам означает принятие Участником Платежной системы «UZCARD» всех условий настоящих Правил без каких-либо изъятий или ограничений.

1.6. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в действующие Правила в порядке, указанном в пунктах 1.4. и 1.5. выше.

1.7. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в локальные нормативные документы Платежной системы «UZCARD». Оператор уведомляет Участников об изменениях локальные нормативные документы путем размещения соответствующего уведомления на Сайте. Оператор оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников.

1.8. В случае, если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные пункты Правил вступают в противоречие с императивными нормами законодательства, такие пункты утрачивают силу, и преимущественную силу имеют положения законодательства. В случае противоречия Правил диспозитивным

нормам законодательства применяются положения Правил. Противоречащие императивным нормам законодательства пункты не влияют на юридическую действительность остальных пунктов Правил. Оператор вправе по своему усмотрению вносить изменения в Правила в целях замены утративших силу пунктов новыми пунктами аналогичного содержания, не противоречащими законодательству.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Правила распространяются на:

- деятельность Участников на территории Республики Узбекистан;
- осуществление Операций и оказание платежных услуг на территории Республики Узбекистан;
- операционные услуги, предоставляемые Оператором, в соответствии с условиями Правил.

2.2. Правила 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.

3. СТАНДАРТЫ И РЕГЛАМЕНТЫ ПС

3.1. Стандарты и Регламенты являются неотъемлемой частью Правил и регулируют:

- а) принципы применения вознаграждений, определяют 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;
- в) 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;
- г) 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.

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

3.3. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в действующие Стандарты и Регламенты в порядке и сроки, предусмотренные в п. 1.4. и 1.5. Правил.

3.4. Стандарты и Регламенты Платёжной системы «UZCARD» публикуются на официальном сайте АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» в сроки и порядке, предусмотренные для Правил.

3.5. Стандарты и Регламенты вступают в силу и применяются Оператором и Участниками Платежной системы «UZCARD» через по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования на Сайте.

4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4.1. Для целей Правил термины и определения применяются в значениях, установленных Законом Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», а также иными актами законодательства Республики Узбекистан.

4.2. В дополнение к терминам, определенным в других частях Правил, термины с заглавной буквы, используемые в Правилах и не определенные в них иным образом, будут иметь значения, указанные ниже.

4.3. В Правилах, если контекст не предусматривает иного, слова, употребляемые в единственном числе, подразумевают и множественное число и наоборот, а слова, употребляемые в мужском роде, подразумевают также женский и средний род и наоборот.

4.4. За исключением тех случаев, когда это оговаривается в Правилах дополнительно, следующие термины будут иметь нижеуказанные значения:

4.4.1. Платежная система «UZCARD» (ПС) — совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия Оператора, Участников и (или) ППУ посредством применения процедур, инфраструктуры и Правил. ПС имеет право использовать в своем наименовании и (или) товарном знаке слова «платежная система» и производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по обеспечению функционирования ПС.

4.4.2. Оператор платежной системы (Оператор) — АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр», юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования ПС на территории Республики Узбекистан и имеющее лицензию на осуществление деятельности оператора платежной системы.

4.4.3. Сайт — информационный ресурс (корпоративный веб-сайт) Оператора в сети Интернет по адресу: <https://uzcard.uz>.

4.4.4. СОО — персональные данные (ПДн), зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, информация, относящаяся к определенному держателю БК или дающая возможность его идентификации, а также сведения, составляющие банковскую тайну (БТ) этого держателя БК.

4.4.5. Обработка СОО — действия, как они определены в Законах Республики Узбекистан «О банковской тайне» (БТ) и «О персональных данных» (ПДн).

4.4.6. Участник платежной системы «UZCARD» (Участник) — банк Республики Узбекистан, имеющий соответствующую лицензию Центрального банка Республики Узбекистан, осуществляющий расчеты и заключивший с Оператором договор об участии в ПС.

4.4.7. UZCARD EMV — программный комплекс, функционирующий на технологической платформе SmartVista EMV.

4.4.8. Расчётный банк — Расчётный центр Центрального Банка Республики Узбекистан (Межбанковская универсальная неттинговая информационная система - МУНИС), оказывающий услуги Участникам по осуществлению финансовых взаиморасчётов по операциям, проведенным в инфраструктурах Участников с использованием БК.

4.4.9. Банковская карта (БК) — платежное средство, в том числе в электронной форме, содержащее обязательные для осуществления платежей реквизиты и предоставляющее его держателю возможность осуществления платежей посредством платежных инфраструктур и в соответствии с Правилами, а также выполнения других операций по Счету БК, установленных Участником.

4.4.10. Терминал (POS, E-POS, M-POS) - устройство или программное обеспечение, позволяющее Держателю БК совершать платежные операции и формирующее слип документы (в бумажном или электронном виде) по совершенным операциям;

4.4.11. Эмиссия - деятельность по выпуску в обращение и предоставлению в пользование БК, заключающаяся в эмбоосировании и персонализации чипа БК путем присвоения статуса CREF-3 и отображение БК во Фронтальной системе с корректно присвоенными персональными данными Держателя БК.

4.4.12. 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 держателя БК.

4.4.13. 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.

4.4.14. Поставщик платёжных услуг (ППУ)- юридическое лицо, не являющееся банком, имеющее соответствующую лицензию Центрального банка Республики Узбекистан и уполномоченное на осуществление деятельности по оказанию платёжных услуг.

4.4.15. Эмитент — Участник, осуществляющий эмиссию БК, 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 БК.

4.4.16. SMS-сервис — услуга уведомления для держателя БК, тип эмитентского сервиса, используемого в UZCARD EMV.

4.4.17. Эквайер – Участник, осуществляющий Эквайринг, или ППУ, осуществляющий деятельность по обеспечению Эквайринга Участника.

4.4.18. Эквайринг – расчеты по сделкам с продавцами товаров (работ, услуг и т.п.) по БК, а также выдача наличных денежных средств непосредственно Держателю БК через ПВН или Банкомат;

4.4.19. ТСП - юридическое лицо и (или) физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и (или) самозанятое лицо, осуществляющие реализацию товаров (работ, услуг) посредством БК на основании договора, заключенного с Эквайером;

4.4.20. Держатель БК — клиент (физическое или юридическое лицо) или лицо, уполномоченное клиентом, пользующееся БК на основании договора клиента с Эмитентом или банком, распространяющим банковские карты.

4.4.21. Операция — действие, инициированное Держателем БК, а) в результате которого происходит движение денежных средств с использованием БК - финансовая операция; б) не связанное с движением денежных средств (запрос баланса, изменение ПИН-кода и др.) - нефинансовая операция.

4.4.22. 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 Операциям, выполненным держателями БК одного Участника в пунктах обслуживания другого Участника ПС, необходимой для последующих межбанковских взаиморасчётов между участниками ПС.

4.4.23. Процессинг — обеспечение сбора и обработки информации, используемой при совершении Операций Участниками и другими ППУ, а также техническое обслуживание эмиссии и (или) эквайринга, осуществляемого Участниками.

4.4.24. БИН (Банковский идентификационный номер) — последовательность из нескольких цифр номера БК, расположенного на лицевой стороне БК, используемая для идентификации Участника в рамках ПС при авторизации, процессинге и клиринге Операций;

4.4.25. БИН-лист — совокупность структурированных данных, содержащих перечень БИН, используемых для идентификации Участников в процессе авторизации, маршрутизации, процессинга и клиринга Операций.

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

4.4.27. Операционный день — период времени между запусками предыдущей и последующей процедур закрытия Операционного дня.

4.4.28. Фронтальная система — программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий обработку Операций в режиме реального времени.

4.4.29. Бэк-офисная система — программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий управление Держателями БК, БК, ТСП и Терминалами, поддерживающий процедуры Эмиссии и Персонализации, а также выполнение расчётов между Участниками по межбанковским Операциям..

4.4.30. BTRT — файлы, содержащие заявления, на выпуск БК и заявления на регистрацию ТСП и Терминалов в UZCARD EMV.

4.4.31. Posting-файл — файл с финансовыми и нефинансовыми авторизационными записями. Данный файл содержит Операции за определенный период времени. Posting-файл формируется во Фронтальной системе как минимум раз в сутки в период Операционного дня в зависимости от объема Операций.

4.4.32. OBI-файл — файл Операции для Эквайеров и Эмитентов.

4.4.33. IBI-файл — файл, загружаемый в Бэк-офисную систему для увеличения или уменьшения Счётов БК, сформированный в АБС.

4.4.34. Автоматизированная банковская система (АБС) — программно-аппаратный комплекс, предназначенный для автоматизации всех операций банка, включая учет, управление финансами, обработку платежей, ведение клиентских счетов и другие банковские процессы.

4.4.35. 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.

4.4.36. ОТП (Одноразовый пароль) — пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации Операции.

4.4.37. Платежная система-партнер (ПСП) — платежная система, оператором которой является юридическое лицо, резидент или нерезидент Республики Узбекистан, и заключившая с Оператором договор о взаимодействии платежных систем.

4.4.38. Межсистемное взаимодействие — это взаимодействие ПС и ПСП, в целях осуществления межсистемных платежных операций с использованием платежных средств, эмитированных Участниками ПС в

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

4.4.39. Виртуальная карта — это виртуальная БК ПС в электронной форме, привязанная к счету БК, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты БК, необходимые для осуществления Операций.

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

4.4.41. MCC-код — код категории ТСП, выделенный Терминалу, классифицирующий вид торгово-сервисной деятельности 4-значным числом.

4.4.42. Персонализация – комплекс услуг, осуществляемых с использованием технологического взаимодействия между программно-аппаратным комплексом Оператора и Участника, направленных на присвоение БК обязательных реквизитов, необходимых для ее выпуска в обращение и предоставления в пользование (эмиссии). Процесс включает в себя процедуры чтения и/или записи данных на микропроцессорный чип и/или магнитную полосу БК, механическое выдавливание информации на лицевой стороне БК и другое.

4.4.43. Паспорт БК – электронный и/или бумажный документ, утверждаемый Оператором и/или Эмитентом, содержащий регламентированные сведения о соответствующей БК, включая параметры её эмиссии, назначение, технические и функциональные характеристики, срок действия, порядок использования, ограничения и иные условия.

5. РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА

Юридический адрес:

100011, г. Ташкент, Шайхантохурский р-н, ул. А. Кадыри, 78.

Колл-центр: 71-200-28-28

Телефон: 71-202-11-18

Электронная почта: info@uzcard.uz

Сайт: <https://uzcard.uz/>

Реквизиты:

ИНН 202042939

ОКЭД 63110

МФО 00974

Р/с 2020 8000 2006 0030 2001 в ОПЕРУ АКБ «Капитал банк»

6. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПС

6.1. Функции Оператора выполняет Акционерное общество «Единый общереспубликанский процессинговый центр», основной целью которой является обеспечение проведения в едином режиме операций с использованием БК в эквайринговой инфраструктуре Оператора, независимо от того, каким Участником они обслуживаются.

6.2. Оператор:

- определяет Правила, организывает и осуществляет контроль за их соблюдением Участниками;
- обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам;
- уведомляет Участников в порядке, установленном Правилами и действующим законодательством Республики Узбекистан;
- организывает 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 и их клиентами;
- определяет платежные клиринговые позиции на нетто-основе, включая надлежащее установление параметров технического расчета платежных клиринговых позиций для каждого Участника;
- передает Расчетному банку реестр нетто-позиций, составленный за каждый операционный день;
- осуществляет отправку Участникам подтверждений, касающихся приема к исполнению, а также передачи подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников;
- проводит анализ потребностей Участников и пользователей платежных услуг на предмет их удовлетворенности качеством оказываемых услуг;
- обеспечивает функционирование механизма обратной связи с Участниками и пользователей платежных услуг;
- один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности Участников и пользователей платежных услуг на Сайте, с учетом результатов рассмотрения поступивших за отчетный год обращений и запросов посредством механизма обратной связи;
- создает орган управления рисками ПС и использует не менее двух способов управления рисками;
- определяет во внутренних документах:
 - 1) регламент работы органа управления рисками ПС, в том числе его полномочия;

2) критерии обеспечения эффективности работы ПС, по которым оценивается удовлетворенность потребностей Участников качеством оказываемых услуг;

3) порядок досудебного разрешения споров с Участниками платежной системы.

- осуществляет иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования ПС и предусмотренные Правилами;

- информирует Участников 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 Сайте, направления уведомления по электронной почте, по факсу, иным способом.

6.3. Участники должны осуществлять мониторинг исполнения инкассовых поручений, предъявленных Расчетным банком к банковским счетам Участников, открытым в Расчётном банке. Каждый Участник несет ответственность перед Оператором за убытки, причиненные в результате действия или бездействия, включая несоблюдение требований Правил или применимого законодательства. Расчетный банк осуществляет управление всеми рисками, связанными с предоставлением расчетных услуг.

6.4. Расчётный банк:

- обеспечивает бесперебойность и безопасность оказания услуг по взаиморасчетам;

- осуществляет прием подлежащих исполнению распоряжений Участников;

- осуществляет ежедневный контроль результатов проведенного расчета;

- осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами.

6.5. Расчетный банк несет ответственность перед Участниками за:

- любые сбои в предоставлении и за непредставление расчетных услуг;

- своевременное проведение расчетов в рамках ПС.

6.6. В случае наличия любых расхождений Участник обязан незамедлительно уведомить Оператора. Правила являются неотъемлемой частью договоров между Оператором и Участником «на регистрацию и подключение нового Участника» и «на обслуживание в процессинговом центре».

6.7. Оператор и Расчётный банк должны:

- при обмене информацией с Расчётным 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 Клиринга осуществлять процедуры контроля в отношении каждой Операции на территории Республики Узбекистан с целью контроля соответствия требованиям Правил;

- приостановить оказание услуг платежного клиринга Участнику с непокрытой позицией, а также незамедлительно информировать об этом Оператора;

- возобновить оказание услуг платежного клиринга Участнику с непокрытой позицией со дня получения от Расчётного банка уведомления о возобновлении предоставления услуг данному Участнику;

- прекратить прием БК Участника в эквайринговой сети ПС, банковская лицензия которого была отозвана Центральным банком Республики Узбекистан;

- возобновить прием БК Участника в течение 12 часов с момента получения соответствующего уведомления от самого Участника. Оператор, в целях управления рисками в ПС, имеет право применять в отношении Участников, 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.

7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

7.1. Участники 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 и любыми нормами применимого законодательства последние имеют преимущественную силу. Участники присоединяются к Правилам только путем принятия их в целом.

7.2. Правила могут рассматриваться или применяться только при использовании услуг ПС на территории Республики Узбекистан. Правила регулируют отношения между Оператором и Участниками на территории Республики Узбекистан. Отношения, вне территории Республики Узбекистан, регулируются, в том числе правилами соответствующих национальных и международных платежных систем, отдельными соглашениями и договорами, нормами международного права.

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

7.4. Участники обязаны:

- 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.

7.5. Информационно-коммуникационная инфраструктура ПС использует конфиденциальную информацию, являющуюся собственностью ПС. Каждый Участник 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.

7.6. Задачами Оператора ПС являются:

а) создание и хранение главных системообразующих ключей;

б) осуществление Эмиссии БК;

в) регистрация в системе новых Участников;

г) координация и информационное взаимодействие между Участниками;

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;

л) 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.

7.7. Оператор обязан:

а) осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Оператора;

б) обеспечить возможность совершения обработки Операций с использованием БК, выпущенных Участниками;

в) прекратить обработку Операции по БК после получения письменного решения Эмитента о запрещении обслуживания БК, 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;

д) обеспечить целостное хранение криптограммы шифрования;

е) обеспечить необходимые условия для своевременного обмена информации Участниками;

ё) вести реестр Эмитентов БК и публиковать на Сайте;

ж) обеспечивать своевременное тестирование предоставленного Участниками программного обеспечения системы обслуживания БК, банкоматного, POS-терминального и специализированного карточного оборудования на предмет должной защиты конфиденциальной информации;

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

и) не разглашать сведения об Операциях Участников, а также сведения, составляющие банковскую тайну.

к) 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.

7.8. Оператор вправе:

а) с учетом принятия Участника в ПС- давать разрешение и проводить Операции с использованием БК для Участников;

б) приостанавливать Операции по БК Эмитента в случае невыполнения последним условий договоров с Оператором, а также договоров с другими Участниками в соответствии с решениями руководства Оператора или по письменному обращению Расчётного банка;

в) требовать от Участников соблюдения условий взаимоотношений между Участниками и Оператором;

- г) получать установленное вознаграждение за оказанные услуги;
- д) получать вознаграждение за дополнительные услуги, не входящие в его основные функции, размер и порядок, которого определены на основании соглашений между Оператором и Участниками;
- е) требовать от Участников соблюдения соглашений, действующих в системе, а также дисциплины взаиморасчётов;
- ё) в случае возникновения обоснованных подозрений в противоправном характере Операций по БК, а также по представлению уполномоченных государственных органов Республики Узбекистан, Оператор вправе приостановить проведение Операций по БК на срок до 72 (семидесяти двух) часов для проведения соответствующей проверки. Оператор вправе запросить у Участников документы и информацию, необходимые для оценки таких Операций или действий, а Участники обязаны предоставить запрашиваемые материалы в срок не позднее 24 (двадцати четырех) часов с момента получения запроса, в случае непредоставления запрошенных данных Участником, Оператор вправе продлить приостановление проведения Операций по БК до получения и ознакомления со всей запрошенной информацией.
- ж) принимать локальные нормативные акты в виде положений, процедур, справочных руководств, других документов ПС, определяющие условия, необходимые для функционирования ПС;
- з) реализовывать иные права, предусмотренные в Правилах и законодательстве.

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

7.10. Оператор осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими Участниками, платежными организациями, ПСП и другими субъектами, а также во взаимодействии с Центральным банком Республики Узбекистан в рамках своих полномочий.

7.11. Взаимодействие осуществляется путем обмена информационными сообщениями установленной формы и стандартов ISO. При информационном обмене между Оператором и Участниками 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».

8. ВИДЫ И КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПС

8.1. Порядок присоединения Участника

8.1.1. Правилами предусматривается только прямое участие в ПС, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Правилами.

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

8.1.3. Для вступления в ПС коммерческому банку необходимо предоставить заявление на имя исполнительного органа Оператора с приложением нижеследующих документов:

а) удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации банка;

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

в) удостоверенная 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;

ё) годовые отчеты банка за предыдущие два года, подтвержденные аудиторской организацией (при осуществлении деятельности);

ж) правила, политики и/или процедуры внутреннего контроля Участника по ПОД/ФТ/ФРОМУ и санкционному комплаенсу.

8.1.4. При положительном результате рассмотрения комплекта документов Оператор направляет банку 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 заключёнными договорами.

8.1.5. 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 Участниками, включая Расчётный банк, Оператора и ППУ, не являющихся Участниками.

8.1.6. 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 законодательства;

- финансовой отчетности, заверенной аудиторами и подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

- информации о корпоративной структуре и конечных владельцах и бенефициарах (выгодоприобретателях).

8.2. Приостановление участия в ПС по инициативе Оператора

8.2.1. Участие может быть приостановлено Оператором в следующих случаях:

а) систематического нарушения Участником Правил, а также действующих норм законодательства, регулирующих порядок проведения Операций с использованием БК;

б) невыполнения своих обязательств перед другими Участниками, Расчётным банком и Оператором;

в) выявления нарушений со стороны Участника требований в части защиты информации;

г) отзыва лицензии Участника 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 или судебного управляющего, приостановка действия или отзыв по какой бы то ни было причине разрешения, лицензии или согласия государственного органа на ведение Участником текущей деятельности;

е) в случае включения Участника или его акционеров в санкционные списки ООН, США, ЕС или Великобритании в рамках управления рисками, угрожающими функционированию всей ПС, включая риски вторичных санкций;

ж) иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством.

8.2.2. В случае принятия Оператором 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.

8.2.3. Деятельность Участника в ПС возобновляется при условии устранения нарушения, указанного Оператором в уведомлении.

8.2.4. Если нарушение не будет устранено в установленный срок, Оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия Участника в ПС.

8.3. Приостановление участия в ПС по инициативе Участника

8.3.1. 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.

8.3.2. Оператор 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.

8.3.3. 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.

8.4. Приостановление или прекращение участия в ПС в случае приостановления или отзыва лицензии банка на совершение банковских операций

8.4.1. В случае приостановления или отзыва у Участника лицензии на осуществление банковских операций Оператор, со дня когда Оператору стало известно о наступлении указанного основания, приостанавливает участие Участника в ПС или прекращает участие Участника и оказание Участнику всех услуг в рамках ПС. Оператор информирует Участника о принятом решении.

8.4.2. Оператор предпринимает меры по прекращению обработки ПС Операций по БК и в сети устройств Участника в день приостановления или отзыва лицензии.

При этом Оператор ПС:

а) направляет уведомление Участнику, содержащее основание и дату приостановления или прекращения его участия;

б) письменно уведомляет Расчётный банк о факте приостановления или прекращения участия в ПС данного Участника.

8.5. Порядок урегулирования неплатежеспособности Участников ПС

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

8.5.2. Оператор проводит регулярную оценку финансовой устойчивости Участников и Расчётного банка. Данная оценка включает анализ финансовой платежеспособности и возможности проведения своевременных расчётов в полном объеме.

8.5.3. В случае наличия дебетовой платежной клиринговой позиции на нетто-основе платеж осуществляется посредством списания средств с банковского счёта Участника. Участник обязан обеспечить достаточное количество денежных средств на банковском счёте для выполнения своих расчётных обязательств.

8.5.4. Участник должен обеспечить наличие достаточного количества денежных средств на своем банковском счёте, открытом в Расчётном банке.

8.5.5. 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.

8.5.6. В случае, если у Расчётного банка есть причины полагать, что Участник не сможет обеспечить достаточное количество денежных средств на банковском счёте, Расчётный банк незамедлительно информирует об этом Оператора. В случае появления непокрытой позиции Участника, Расчётный банк и Оператор действуют в соответствии с договором, заключенным между Расчётным банком и Участником.

8.5.7. Оператор имеет право определять платежные клиринговые позиции на нетто - основе в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком по финансовым обязательствам перед Участниками, и общей суммой распоряжений Участников, по которым Участник является получателем средств.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ ПС

9.1. Ответственность Участников за соблюдение Правил наступает с момента присоединения к Правилам.

9.2. Оператор несет ответственность перед Участниками за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств.

9.3. 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.

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

9.5. В случае нарушения Правил Участником Оператор имеет право приостановить проведение операций по БК или сеть устройств Участника. Определение меры воздействия признается безусловным и единоличным правом Оператора.

9.6. 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.

9.7. При применении к Участнику меры воздействия Оператор направляет Участнику уведомление.

9.8. Оператор контролирует в рабочем порядке соблюдение Правил путем применения внутренних инструментов подготовки отчетов, а также путем мониторинга внешних претензий о несоблюдении Правил от Участников или их клиентов.

9.9. Факт нарушения Правил может быть установлен Оператором следующим образом:

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

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

9.10. Оператор должен уведомить Участника о том, что Участник нарушил или продолжает нарушать Правила, и установить точные сроки устранения нарушения. Уведомление должно содержать следующую информацию:

- описание нарушения;

- сообщение о том, что Участник имеет право обжаловать факт нарушения и/или суммы штрафов. Оператор может потребовать от Участника предоставить план устранения нарушений установленных требований.

9.11. Заявления о нарушении Правил могут подаваться Оператору Участником. Оператор имеет право проводить проверки предполагаемых случаев нарушения Правил.

Участник обязан ответить на уведомление о проведении проверки факта нарушения, а также предоставить по требованию Оператора информацию о нарушении Правил, по которым ведется проверка. Участник обязан ответить Оператору 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 Участником.

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

10.1. Все Участники регистрируются в ПС как финансовые институты. Регистрация Участника и его филиальной сети выполняется посредством пользовательского интерфейса.

10.2. Участник регистрируется в ПС со следующими параметрами:

- Уникальный четырехзначный идентификатор Участника в ПС;
- 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:
- филиалы Участника;
- криптографические ключи Участника;
- валюты, в которых возможно открытие счётов БК клиентов

Участника. Прикрепленные к Участникам валюты также распространяются и на всех филиалов Участника. Таким образом, не требуется прикреплять валюты к агентам отдельно.

10.3. БИН может быть назначен Участнику только после присоединения к ПС.

10.4. БИН является уникальным и не может быть использован другими Участниками.

10.5. Участник не вправе передавать право на использование БИН, назначенного ему Оператором, другим финансовым организациям.

11. ЭМИССИЯ

11.1. Эмитент в ПС выполняет следующие функции:

11.1.1. осуществляет Эмиссию БК в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами;

11.1.2. обеспечивает осуществление расчётов со своими клиентами на основании OVI файлов с Операциями, полученных от Оператора;

11.1.3. обеспечивает осуществление расчётов с Эквайерами по Операциям с использованием БК Эмитента в сети устройств Эквайеров;

11.1.4. обеспечивает безопасность процессов Эмиссии БК и авторизации;

11.1.5. участвует в разрешении споров по Операциям, совершенным с использованием БК Эмитента в сети устройств Эквайеров.

11.2. Эмитент обязан:

11.2.1. осуществлять деятельность в соответствии с требованиями Правил;

11.2.2. использовать для Эмиссии только БИН, предоставленные Участнику Оператором;

11.2.3. для осуществления персонализации БК привлекать сторонние организации, одобренные Оператором, либо, при осуществлении Эмитентом персонализации БК самостоятельно, обеспечить

соответствие процедур персонализации и центра персонализации Эмитента требованиям Правил;

11.2.4. согласовывать с Оператором дизайн БК;

11.2.5. соответствовать требованиям по безопасности, предъявляемым ПС и действующим законодательством к хранению, перемещению и уничтожению БК;

11.2.6. 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.

11.2.7. утвердить список должностных лиц, ответственных за хранение и порядок перемещения БК;

11.2.8. обеспечивать хранение БК и ПИН-конвертов в специальном хранилище эквивалентном по степени защищенности денежному хранилищу;

11.2.9. обеспечивать контроль и учет перемещения БК и ПИН-конвертов, а также проводить процедуры инвентаризации при получении/отправке партии БК;

11.2.10. планировать и контролировать персонализацию и уничтожение БК, используя методы двойного контроля;

11.2.11. разработать порядок деятельности по уничтожению БК, фиксировать процедуру уничтожения БК актами;

11.2.12. проводить инвентаризацию хранилища БК не реже одного раза в год;

11.2.13. обеспечить предоставление реквизитов виртуальной карты держателю БК безопасным способом.

11.2.14. 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.

11.2.15. соответствовать требованиям международного стандарта безопасности PCI DSS;

11.2.16. обеспечить Эквайеру возмещение по Операциям с БК Эмитента;

11.2.17. предоставлять держателям БК полную информацию о правилах обслуживания БК, консультировать по правилам использования БК Эмитента;

11.2.18. организовать круглосуточную поддержку держателей БК для оказания помощи при использовании ими БК.

11.2.19. проводить идентификацию и аутентификацию клиента в соответствии с требованиями законодательства и соответствия AML (Anti-Money Laundering) требованиям.

11.2.20. проверять правильность и актуальность данных, предоставленных держателем БК и передачи данных в заявлении BTRT.

11.2.21. при изменении данных держателя БК своевременно их обновлять в своей системе и в системе Оператора.

11.2.22. в случае выявления фактов регистрации держателей БК на подставные или несуществующие данные ответственность несет Эмитент.

11.2.23. своевременно реагировать на подозрительные Операции, связанные с первичной регистрацией и активацией БК.

11.2.24. обеспечивать корректное отображение доступного остатка на счете БК с учетом всех авторизационных и расчетных Операций.

11.2.25. при недостаточности средств на счете БК в АБС для успешной обработки ОВІ файлов проинформировать держателя БК о возникшей задолженности и принять меры для устранения в соответствии с договором заключенным с держателем БК.

11.2.26. прописать в договоре с держателем БК условия и сроки погашения задолженности.

11.2.27. формировать и предоставлять держателю БК до заключения соответствующего договора, а также в течение всего срока его действия, информационный документ, содержащий сведения о БК, её сроке действия, функциональных возможностях, ограничениях, тарифах и условиях использования, а также заблаговременно информировать держателя БК о вносимых изменениях.

11.3. Эмитент имеет право:

11.3.1. эмитировать БК с товарными знаками и логотипами ПС собственного дизайна, согласованного с Оператором под БИН, предоставленными Оператором Эмитенту;

11.3.2. эмитировать в соответствии с требованиями, установленными в Правилах, кобейджинговые/кобрендовые БК, в том числе под БИН, предоставленными Эмитенту в рамках его участия в другой ПС;

11.3.3. самостоятельно определять финансовые взаимоотношения с клиентами, связанные с предоставлением клиенту БК и совершением Операций с использованием БК в ПС.

11.4. Требования к договору, заключаемому Участником с клиентом

11.4.1. Договор Участника с клиентом определяет взаимоотношения Участника и его клиента в связи с предоставлением клиенту БК.

11.4.2. Договор Эмитента с клиентом должен включать следующие положения:

- 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;

- БК не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством Республики Узбекистан;

- ответственность клиента перед Эмитентом по возмещению суммы Операции, совершенной с использованием БК;
- порядок безакцептного списания денежных средств с БК;
- порядок изменения тарифов Эквайера на осуществление Операций по выдаче наличных денег;
- обязательства по своевременному выполнению и правильности расчетов по Операциям, осуществляемым ТСП с использованием БК;
- обязательство по обеспечению субъектов торговли и сферы обслуживания оборудованием и информацией, необходимыми для обслуживания БК на условиях, установленных заключенным договором;
- обеспечить своевременное выполнение и правильность взаиморасчетов с ТСП по операциям, осуществляемым с использованием БК;
- требования к порядку и срокам информирования Эмитента держателем БК о ставших ему известными случаях несанкционированного использования БК, а также в случае утраты БК;
- порядок уведомления (информирования) держателя БК об Операциях с использованием БК, способы и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания Эмитентом БК комиссии за уведомление держателя БК об Операциях с использованием БК;
- право Эмитента передать права по уведомлению держателя БК об Операциях с использованием БК Оператору за уведомление держателя БК об Операциях с использованием БК. При этом размер и порядок взимания комиссии за уведомление держателя БК об Операциях с использованием БК устанавливается соответствующим контент-провайдером и мобильным оператором;
- включение условий о получении согласия клиента на Обработку СОО, в части ПДн в соответствии с разделом 30 Правил.

11.4.3. Оператор не рассматривает претензии клиентов Эмитента по вопросам недобросовестного исполнения Эмитентом условий договоров с клиентами, но наличие таких претензий может стать причиной инициирования проверки Участника на соответствие требованиям Правил.

12. ИНФОРМИРОВАНИЕ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ В РАМКАХ ПС

12.1. Оператор предоставляет возможность информирования держателей БК о совершаемых Операциях и обеспечивает применение, как Участником, так и самостоятельно, процедур многофакторной аутентификации по совершаемым Операциям с использованием различных каналов связи, включая, но не ограничиваясь:

- SMS-уведомления;
- электронную почту.

12.2. Информирование осуществляется с целью снижения риска мошеннических действий и сдерживания роста фродовых Операций с кражей средств держателя БК при отправке распоряжения на совершение Операций по каналам связи путем применения процедур многофакторной аутентификации держателей БК, а также оперативного уведомления держателей БК о проведенных платежах, переводах, зачислениях, возвратах, начислениях комиссий и других Операциях, связанных с использованием БК.

12.3. Информирование может носить как обязательный, так и добровольный характер в зависимости от типа Операции, требований законодательства, Правил ПС и международных стандартов безопасности данных индустрии платежных карт.

12.4. Для обеспечения своевременного и надёжного информирования Оператор имеет право привлекать третьих лиц — контент-провайдеров, мобильных операторов, оказывающих соответствующие услуги. При обеспечении отправки уведомлений Оператор вправе передавать СОО держателей БК третьим лицам исключительно в рамках предоставления услуг по информированию держателя БК об Операциях, с соблюдением требований законодательства о защите СОО и возложения аналогичных требований к третьим лицам.

12.5. Информирование, носящее обязательный характер, осуществляется за счет Участников и/или Оператора.

12.6. Информирование, носящее необязательный характер и поддерживаемое (администрируемое) третьими лицами, может быть предоставлено держателю БК на платной основе в соответствии с тарифами таких третьих лиц (контент-провайдеры, мобильные операторы).

12.7. Оператор обеспечивает информирование, носящее необязательный характер, без взимания платы путем отправки уведомлений через электронную почту в порядке, описанном на Сайте.

12.8. Держатели БК могут изменять настройки уведомлений, включая их подключение или отключение.

12.9. Оператор ни при каких обстоятельствах не несёт ответственности за неполучение, несвоевременное получение держателями БК уведомлений.

12.10. Взаимоотношения держателя БК с третьими лицами, в том числе объем ответственности и другие условия, определяются в соответствии с установленными между ними договорными правоотношениями.

12.11. Держатель БК несёт ответственность за актуальность предоставленных контактных данных (номер телефона и адрес электронной почты).

13. ТИПЫ БК

13.1. БК в зависимости от владельца карточного счета, порядка функционирования и форм-фактора подразделяются на следующие типы:

а) по субъектам:

- персональная БК – БК, позволяющая распоряжаться денежными средствами на карточном счете (карточных счетах) Держателя БК (кроме индивидуального предпринимателя), идентифицированного Эмитентом до эмиссии персональной БК, и содержащая все обязательные реквизиты;

- предварительно эмитируемая БК – БК, эмитируемая заблаговременно без нанесения таких обязательных реквизитов как фамилия и имя Держателя БК. Осуществление Операции по такой БК становится возможным после обязательного проведения Эмитентом идентификации Держателя предварительно эмитируемой БК в порядке, установленном законодательством, и внесения фамилии и имени в электронном виде;

- корпоративная БК – БК, позволяющая уполномоченному работнику юридического лица, распоряжаться денежными средствами на карточном счете;

- бизнес-БК – БК, позволяющая индивидуальному предпринимателю или самозанятому лицу распоряжаться денежными средствами на их карточном счете;

- социальная БК – БК, позволяющая распоряжаться денежными средствами, поступившими на карточный счет через социальные и иные платежи;

- Детская БК – БК, позволяющая несовершеннолетнему лицу распоряжаться денежными средствами на его карточном счете;

б) по порядку функционирования:

- дебетовая БК - позволяет распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на соответствующем карточном счете для осуществления платежных операций и (или) получения наличных денежных средств (за исключением корпоративной банковской карты);

- кредитная БК - позволяет осуществлять операции сверх остатка денежных средств на соответствующем карточном счете для осуществления платежных операций и (или) получения наличных денежных средств (за исключением корпоративной банковской карты);

в) по носителю:

- физическая БК – БК, имеющая физический носитель в виде пластиковой карты либо иного материального носителя (браслет, кольцо, брелок и т.п.), на который нанесены или при выдаче которого предоставлены обязательные реквизиты БК;

- виртуальная БК – БК, не имеющая физического носителя, обязательные реквизиты которой формируются и хранятся исключительно в электронном виде и используются для совершения Операций;

г) по эмитентам:

- Кобейджинговые БК - БК, функционирующие в двух и более платежных системах, на которых размещены их логотипы;
- Кобрендовые БК - БК, эмитированные под двумя и более товарными знаками.

13.2. Одна и та же БК может одновременно относиться к нескольким типам по различным признакам (например, быть одновременно персональной, дебетовой и кобрендовой БК).

13.3. Эмиссия БК осуществляется с учетом требований Оператора к параметрам определенного типа БК в соответствии с UZCARD GUIDEBOOK, опубликованным на Сайте.

13.4. Виртуальные БК

13.4.1. Виртуальная БК – это БК в электронной форме, привязанная к счету БК, которая является платежным средством, содержащим обязательные реквизиты БК, необходимые для осуществления платежей.

13.4.2. Реквизитами Виртуальных БК могут быть, в том числе:

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

13.4.3. По функциональности и характеру применения Виртуальные БК аналогичны с физической БК и позволяют осуществлять весь перечень платежных Операций: приходные операции, расходные операции, операции, связанные с управлением Виртуальными БК.

13.4.4. Приходные операции доступные по Виртуальным БК, в том числе:

- пополнение Виртуальной БК со своей БК, прикрепленной в приложении Эмитента;
- пополнение Виртуальной БК по реквизитам Виртуальной БК путем перевода денежных средств с другой БК или виртуальной БК;
- пополнение Виртуальной БК по QR путем перевода денежных средств с другой БК, Виртуальной БК или электронного кошелька, осуществляемое сканированием QR, сгенерированного для получения перевода;
- начисление кэшбеков за использование услуг, подразумевающее возврат процентов от потраченной суммы за услугу;
- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС.

13.4.5. Расходные операции доступные по Виртуальным БК, в том числе:

- оплата онлайн-услуг;
- оплата онлайн-покупок;

- оформление подписок на сервисы, которые запрашивают реквизиты Виртуальной БК для осуществления ежемесячных списаний за подписку;

- оплата оффлайн-услуг и товаров посредством мобильных приложений Эмитентов/ППУ с функцией бесконтактных и QR-оплат;

- перевод с карты на карту;

- снятие наличных денежных средств со счета Виртуальной БК в банкоматах, поддерживающих бесконтактное обслуживание;

- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС.

13.4.6. Нефинансовые операции, доступные в виртуальных БК, в том числе:

- получение реквизитов Виртуальной БК;

- мониторинг платежей, осуществленных Виртуальной БК;

- управление картой, то есть назначение Виртуальной БК, как основной БК в приложении Эмитента;

- блокировка Виртуальной БК;

- удаление Виртуальной БК из перечня БК в мобильном приложении Эмитента;

- настройка отображения Виртуальной БК в мобильном приложении Эмитента;

- прочие операции, осуществляемые в рамках ПС.

13.4.7. При этом функционал приходных и расходных платежных операций Виртуальных БК зависит от возможностей мобильного приложения Эмитента.

13.4.8. Для эмиссии Виртуальных БК Участникам ПС необходимо ознакомиться с документом, выложенном на сайте www.uzcard.uz «Требования подключения систем к виртуальному шлюзу VO-Gate согласно требованиям информационной безопасности 1.0», а также направить Оператору ПС заполненную форму «Форма для организации сетевого доступа к VO-Gate».

13.5. Детские БК

13.5.1. Детская БК – банковская карта, эмитируемая на имя несовершеннолетнего физического лица в возрасте от 6 (шести) до 18 (восемнадцати) лет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Правилами ПС и внутренними нормативными документами Эмитента.

13.5.2. Выпуск и обслуживание Детской БК осуществляются:

13.5.2.1. Для несовершеннолетнего, не достигшего 14 (четырнадцати) лет (малолетний) - с письменного согласия одного из родителей, усыновителей или опекунов, путем заключения договора от имени несовершеннолетнего указанными лицами на основании их письменного заявления либо посредством акцепта оферты, при обязательном проведении Эмитентом идентификации несовершеннолетнего и указанных лица в порядке, установленном

законодательством. Эмитент обязан убедиться в наличии родственной связи в первой степени родства между несовершеннолетним и родителем (усыновителем) или опекуном. Ответственность за выпуск Детской БК, не соответствующей условиям настоящего пункта, возлагается на Эмитента;

13.5.2.2. Для несовершеннолетнего в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет - путем заключения договора на основании заявления несовершеннолетнего либо посредством акцепта оферты, при обязательном проведении Эмитентом идентификации несовершеннолетнего в порядке, установленном законодательством.

13.5.3. Детские БК позволяют осуществлять весь перечень платежных Операций: приходные операции, расходные операции, операции, связанные с управлением Детской БК, с учетом установленных ограничений и функционала, предоставляемого Эмитентом.

13.5.4. Детская БК может иметь дополнительные удобства, возможности, функции и ограничения, определяемые Эмитентом, которые делают ее безопасной и удобной для использования несовершеннолетними. Дополнительные возможности, функции и ограничения также могут определяться Оператором.

13.5.5. Дополнительные удобства и возможности Детской БК обязательно публикуются на сайтах Оператора (в рамках программы лояльности) и Эмитента.

13.5.6. Применение дополнительных удобств и возможностей Детской БК, предоставляемых Оператором, Эмитентами осуществляется не ранее чем через 15 (пятнадцати) календарных дней со дня опубликования на Сайте, если для применения таких удобств требуются дополнительные настройки со стороны Эмитента.

13.5.7. Реквизитами Детских БК являются:

- имя и фамилия Держателя Детской БК (несовершеннолетнего);
- номер и срок действия Детской БК;
- иные обязательные реквизиты БК.

13.5.8. Правила обслуживания Детских БК определяются Эмитентом на основании внутренних нормативных документов Эмитента, а также требований действующего законодательства.

13.5.9. Срок действия Детской БК не превышает 5 (пяти) лет с момента ее выпуска, но прекращается в любом случае с достижением Держателем Детской БК возраста 18 (восемнадцати) лет.

13.5.10. Обеспечение прекращения действия Детской БК по достижению Держателем БК возраста 18 (восемнадцати) лет лежит на Эмитенте.

13.5.11. По всем Операциям с использованием Детской БК после принятия заявления одного из родителя (усыновителя), опекуна или попечителя Держателя Детской БК об ее утрате или использовании без разрешения, а также после достижения Держателем Детской БК возраста 14 (четырнадцати) лет, ответственность несет Эмитент.

13.5.12. Операции с Детской БК осуществляются Держателем Детской БК в рамках установленного лимита, определяемого родителем (усыновителем), опекуном или попечителем через мобильное приложение или отделения Эмитента.

13.5.13. Эмитент обеспечивает родителю (усыновителю), опекуну или попечителю Держателя Детской БК возможность доступа к получению мониторинга Операций в мобильном приложении Эмитента и/или ППУ.

13.5.14. Уведомления о совершенных Операциях рассылаются по телефонным номерам одновременно держателю Детской БК и родителю (усыновителю) или опекуну при подключении БК к информированию в соответствии с Правилами ПС.

13.5.15. PIN-код Детской БК устанавливается Держателем БК и/или родителем (усыновителем) или опекуном в мобильном приложении, Банкоматах и/или в отделениях Эмитента в явочном порядке.

13.5.16. Детская БК предназначена исключительно для ее использования держателем Детской БК в целях повышения финансовой грамотности, совершения Операций и иных действий в рамках функционала Детской БК, предусмотренного Правилами и действующим законодательством.

13.5.17. В случае нарушения несовершеннолетним условий договора с Эмитентом, а также совершения противоправных действий, ответственность лежит на Эмитенте, если условия настоящего раздела Правил ПС не были включены в договор с несовершеннолетним.

13.6. Премиальные БК

13.6.1. Премиальная БК – БК с премиальным сервисом и уникальными опциями, предусмотренными программой лояльности Оператора.

13.6.2. Правила выпуска и обслуживания Премиальных БК определяются Оператором и Эмитентом на основании Правил и локальных нормативных актов Эмитента. Премиальные БК позволяют осуществлять весь перечень платежных Операций: приходные операции, расходные операции, операции, связанные с управлением Премиальной БК, с учетом установленных ограничений и функционала, предоставляемого Эмитентом.

13.6.3. Оператор предоставляет дополнительные удобства и возможности держателю Премиальной БК при использовании Премиальной БК в соответствии с Правилами и офертами, публикуемыми на Сайте. При этом Эмитент вправе предоставлять держателю Премиальной БК дополнительные удобства и возможности в рамках собственной программы лояльности на условиях, определяемых Эмитентом.

13.6.4. Привилегии, включая скидки, бонусные начисления, доступ к эксклюзивным предложениям и сервисам, предоставляемым со стороны ТСП для держателей Премиальных БК, осуществляются в соответствии с

действующей программой лояльности Оператора на основании условий отдельно заключаемых договоров с ТСП и оферт ТСП, адресованных держателям Премиальных БК.

13.6.5. Дополнительные удобства и возможности предоставляются в рамках определенного периода, устанавливаемого со стороны Оператора.

13.6.6. Предоставляемые дополнительные удобства и возможности Премиальной БК в обязательном порядке публикуются со стороны Оператора на Сайте.

13.6.7. Оператор взимает плату за обеспечение эмиссионной деятельности по выпуску Премиальных БК в соответствии с Тарифами.

13.6.8. Взимание платы за обеспечение эмиссионной деятельности по выпуску Премиальных БК не осуществляется в случае утери, истечения срока действия Премиальной БК, а также при досрочном закрытии карточного счёта Премиальной БК.

13.6.9. Применение предоставляемых дополнительных удобств и возможностей Премиальной БК Участниками осуществляется не ранее чем через 15 (пятнадцати) календарных дней со дня опубликования на Сайте со стороны Оператора, в случаях, когда применение таких удобств требует дополнительных настроек со стороны Участника.

13.6.10. Получение дополнительных удобств и возможностей со стороны держателей Премиальных БК означает акцептование условий Оферты «О присоединении к Программе лояльности платёжной системы «UZCARD».

13.7. Бизнес-БК

13.7.1. Бизнес-БК - банковская карта, предназначенная для индивидуальных предпринимателей (физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) и/или самозанятых лиц. Бизнес-БК предоставляет ее Держателю возможность совершать Операции, связанные с осуществлением производственной деятельности, торговлей, обслуживанием и выполнением работ, а также осуществлением иных расходов, предусмотренных законодательством, включая получение наличных денежных средств.

13.7.2. Бизнес-БК может иметь дополнительные удобства, возможности, функции и ограничения, определяемые Эмитентом, которые делают ее безопасной и удобной для использования. Дополнительные возможности, функции и ограничения также могут определяться Оператором.

13.7.3. Дополнительные удобства и возможности Бизнес-БК обязательно публикуются на сайтах Оператора (в рамках программы лояльности) и Эмитента.

13.7.4. Применение дополнительных удобств и возможностей Бизнес-БК, предоставляемых Оператором, Эмитентами осуществляется

не ранее чем через 15 (пятнадцати) календарных дней со дня опубликования на Сайте, если для применения таких удобств требуются дополнительные настройки со стороны Эмитента.

13.7.5. Правила обслуживания Бизнес-БК определяются Эмитентом на основании внутренних нормативных документов Эмитента, а также требований действующего законодательства. Бизнес-БК позволяют осуществлять весь перечень платежных Операций: приходные операции, расходные операции, операции, связанные с управлением Бизнес-БК, с учетом установленных ограничений и функционала, предоставляемого Эмитентом.

13.7.6. Приходные Операции, доступные в рамках Бизнес-БК, в том числе:

- поступление денежных средств на карточный счёт Бизнес-БК в результате осуществления предпринимательской деятельности, в соответствии с требованиями Эмитента, Правил ПС и действующего законодательства;

- пополнение карточного счёта Бизнес-БК через системы ДБО (дистанционное банковское обслуживание) Участников посредством электронного платежного поручения с иных счетов Держателя Бизнес-БК, открывшего карточный счет;

- иные операции, не запрещенные законодательством.

13.7.7. Расходные Операции, доступные в рамках Бизнес-БК, в том числе:

- платежи, связанные с осуществлением производственной деятельности, торговлей, обслуживанием и выполнением работ осуществление платежей за товары на территории Республики Узбекистан, в том числе платежи по оплате государственных пошлин и сборов, осуществлением платежей за коммунальные услуги;

- выдача наличных денежных средств в банкоматах и/или кассах Эмитента и/или Эквайеров;

- иные операции, не запрещенные законодательством, за исключением Операций по переводу денежных средств с БК на БК, включая переводы между Бизнес-БК.

13.7.8. Нефинансовые Операции, доступные в Бизнес-БК, в том числе:

- добавление Бизнес-БК в мобильное приложение Эмитента/ППУ;

- получение реквизитов Бизнес-БК;

- управление Бизнес-БК, то есть назначение Бизнес-БК, как основной БК в мобильном приложении Эмитента/ППУ;

- мониторинг платежей, осуществленных с помощью Бизнес-БК;

- блокировка Бизнес-БК;

- удаление Бизнес-БК из перечня Бизнес-БК в мобильном приложении Участника/ППУ;

- прочие Операции, осуществляемые в рамках ПС.

13.7.9. Эмитент вправе вводить дополнительные ограничения и/или лимиты по вышеуказанным Операциям в рамках Бизнес-БК.

13.7.10. Держатель Бизнес-БК обязан соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан, нормативно-правовых актов Республики Узбекистан и Правил ПС.

13.8. Кредитная БК

13.8.1. Кредитная БК - банковская карта, предусматривающая возможность осуществления платежных Операций и (или) получения наличных денежных средств, а также иных Операций в пределах предоставленного Держателю Кредитной БК кредита и/или займа в виде возобновляемой кредитной линии в рамках установленного Эмитентом кредитного лимита (далее – кредитные средства).

13.8.2. Настройка функционала и ограничений Кредитной БК осуществляется Оператором на основании предоставляемого Эмитентом Паспорта БК. Паспорт Кредитной БК утверждается Эмитентом и должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и необходимые для настройки и функционирования Кредитной БК в ПС.

13.8.3. Кредитная БК может, а случаях, предусмотренных действующим законодательством, должна соответствовать в том числе следующим основным характеристикам:

- отсутствие фиксированного графика погашения задолженности;
- наличие льготного периода, в течение которого проценты по срочной задолженности не начисляются при условии полного погашения такой задолженности в установленный срок, при этом продолжительность льготного периода не может быть не менее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты совершения соответствующей Операции;

- взимание дополнительной комиссии за осуществление Операций по переводу денежных средств с Кредитной БК на другие БК, банковские счета, электронные кошельки, а также за Операции по снятию наличных денежных средств за счёт кредитных средств;

- приостановление действия льготного периода в отношении кредитных средств, снятых в виде наличных денежных средств;

- наличие минимального обязательного ежемесячного платежа, подлежащего внесению Держателем Кредитной БК в порядке и сроки, установленные Эмитентом;

- иные требования, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан.

13.8.4. Операции по Кредитной БК осуществляются в пределах, не запрещённых законодательством Республики Узбекистан. Эмитент вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан, вводить дополнительные ограничения, лимиты по Кредитной БК, при условии их соответствия требованиям настоящих Правил и действующего законодательства.

13.8.5. Эмитент при выдаче Кредитной БК обеспечивает предоставление Держателю Кредитной БК полной, достоверной и понятной информации об условиях её использования, включая ключевые параметры кредитования, порядка обслуживания, последствия нарушения обязательств, а также правах и обязанностях Держателя. Указанная информация доводится до Держателя до момента заключения договора оказания банковских услуг по Кредитной БК.

13.8.6. Держатель Кредитной БК обязан соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан и Правил ПС.

13.9. Эмиссия БК, не описанных в настоящем разделе Правил (включая корпоративные БК, кобрендовые БК и иные виды БК), осуществляется Эмитентом в соответствии с настоящими Правилами ПС и требованиями законодательства, с использованием сертифицированных программно-технических средств, на основании утвержденного Эмитентом паспорта БК.

13.10. В случае несогласия Оператора с условиями утвержденного паспорта БК, противоречащими требованиям действующего законодательства и (или) нарушающими права и законные интересы Оператора, такие условия не подлежат применению в части соответствующего противоречия, а паспорт БК подлежит изменению Эмитентом в указанной части в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения мотивированных возражений Оператора. Обновленный паспорт БК направляется Оператору в указанный срок. Несоблюдение Эмитентом указанных требований квалифицируется как злоупотребление.

14. ЭКВАЙРИНГ

14.1. Общие требования к ТСП

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

14.2. Функции Эквайера

14.2.1. Эквайер выполняет в ПС следующие функции:

- обслуживает и управляет устройствами в своей терминальной инфраструктуре, предназначенной для совершения Операций с использованием БК;
- проводит в сети устройств Эквайера Операции, определенные в Правилах;
- участвует в разрешении споров по Операциям, совершенным в устройствах;
- обеспечивает безопасное функционирование устройств своей инфраструктуры;
- обеспечивает бесперебойное обслуживание всех БК Участников в устройствах Эквайера;

- использует устройства, соответствующие требованиям стандартов безопасности PCI DSS;
- осуществляет проверку и тестирование всего приобретаемого оборудования и ПО у Оператора для обслуживания держателей БК на предмет должной защиты конфиденциальной информации;
- при обслуживании БК использует устройства, оборудование и ПО, успешно оттестированное Оператором;
- обеспечивает безопасность и защищенность Операций по БК в своей инфраструктуре в соответствии с Правилами и законодательством Республики Узбекистан;
- оснащает логотипом ПС устройства, предназначенные для совершения Операций с использованием БК и ТСП;
- предоставляет держателям БК информацию об условиях обслуживания БК в своей инфраструктуре;
- осуществляет контроль за деятельностью ТСП с целью мониторинга и предотвращения мошеннических действий.

14.3. Обязанности по обновлению БИН-листа

14.3.1. Эквайеры в целях обеспечения корректной маршрутизации Операций, стабильной работы приёма БК, а также соответствия требованиям информационной безопасности Оператора, обязаны осуществлять регулярное обновление БИН-листов.

14.3.2. Обновление БИН-листа должно производиться не реже одного раза в неделю в соответствии с технологическими инструкциями Оператора.

14.3.3. Эквайер обязан обеспечить полноту и своевременность обновления БИН-листа, включая реализацию соответствующего автоматизированного механизма или регламентного процесса контроля обновлений.

14.3.4. В случае нарушения, установленного пунктом 14.3. Правил порядка обновления БИН-листа, Оператор вправе применить к Эквайеру меры воздействия в порядке, размерах и сроки, предусмотренных разделом 31 настоящих Правил.

14.4. Взаимодействие Эквайера с ТСП

14.4.1. Взаимоотношения между Эквайером и ТСП устанавливаются согласно отдельному договору.

14.4.2. 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 и работы с Терминалами в рамках операционного дня. 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.

14.5. Требования к оформлению ТСП, принимающим БК

14.5.1. 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.

14.6. Проведение проверок

14.6.1. 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.

14.7. Проведение проверок деятельности ТСП

14.7.1. В целях проведения проверок деятельности филиалов/отделений ТСП Оператор 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, Оператор имеет право установить условия для участия или запретить/ограничить участие в ПС в отношении Эквайера, заключившего договор с ТСП.

14.8. Требования к заключению договора с ТСП

14.8.1. 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, применимые к деятельности ТСП;
- следить за тем, чтобы положения Правил 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.

14.9. Право расторжения договора с ТСП

14.9.1. Эквайер должен иметь право ограничения или расторжения договора с ТСП по требованию Оператора.

14.10. Сведения о ТСП

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

14.11. Права на предоставление информации о ТСП

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

14.12. Незаконные операции

14.12.1. 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.

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

14.13.1. 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.

14.13.2. Эквайер или ТСП имеют право передавать данные по Операциям третьим сторонам, согласованным с Оператором, только в целях:

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

14.14. Запрет на разглашение данных о клиентах и совершенных Операциях

14.14.1. ТСП не имеет права предоставлять СОО клиента, а также данные о совершенных Операциях любым третьим лицам.

14.14.2. Любое разглашение таких данных может осуществляться только в тех случаях, когда это:

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

14.15. Предоставление информации ТСП

14.15.1. 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 будет проведен платеж, если только данный клиент в явной форме не откажется от платежа;
- дату начала взимания любых платежей и сборов;
- порядок отмены Операций, включая четкие подробные инструкции для клиентов по отмене Операции до завершения пробного периода.

14.16. Допустимые типы Операций в ПС

14.16.1. В ПС допускаются Операции, осуществляемые в режиме реального времени на Терминалах в ТСП, в ПВН, на Банкоматах,

устройствах самообслуживания, административные функции для ТСП и ПВН, Интернет-банкинг, АБС.

14.17. Способы совершения Операций

14.17.1. В ПС 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).

15. СТОИМОСТЬ УСЛУГ ОПЕРАТОРА И ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

15.1. Стоимость услуг Оператора не включает НДС и определяется в соответствии с утвержденным Оператором Тарифом, действующим на дату осуществления платежа. Тариф размещается на Сайте и является неотъемлемой частью Правил. Тарифы предусматривают размер стоимости услуг Оператора, периодичность и условия их оплаты, а также стоимость межбанковского вознаграждения, не являющегося доходом Оператора и оплачиваемого со стороны Эквайера в пользу Эмитента. Все налоги и сборы, которыми облагаются или могут облагаться в будущем услуги, подлежат уплате сверх Тарифа со стороны Участника, если иное не установлено законодательством Республики Узбекистан.

15.2. Оператор вправе изменить Тариф в одностороннем порядке. Сведения о Тарифах Оператора и обо всех изменениях Тарифов подлежат опубликованию на Сайте в течение 3 (трех) рабочих дней после их утверждения Оператором.

15.3. Внесенные в Тариф изменения вступают в силу и применяются Оператором не ранее чем через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты их опубликования на Сайте или с даты получения Участником письменного уведомления Оператора, в зависимости от того, какое из событий наступило раньше.

15.4. По итогам соответствующего отчетного периода в течение 3 (трех) рабочих дней Оператор формирует отчет об оказанных услугах, а именно, количестве, сумме денежных средств, списанных с БК и другой

необходимой информации по оказанной услуге. На основании подтвержденного отчета Оператор до 10 (десятого) числа следующего за отчетным месяцем направляет Участникам Акт оказанных Услуг и счет-фактуру в электронной форме в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

15.5. Участники в течение 5 (пяти) банковских дней со дня выставления Оператором Акта оказанных услуг и счета-фактуры обязаны принять на онлайн-платформе my.soliq.uz, предоставляемой Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан, Акт оказанных услуг и счет-фактуру либо направить мотивированный отказ от их приемки.

15.6. Оплата услуг Оператора, оказанных в течение Отчетного периода, осуществляется в течение 5 (пяти) банковских дней, со дня подписания Акта оказанных Услуг и счета-фактуры.

15.7. В случае мотивированного отказа Участником от подписания Акта и счета-фактуры, Стороны в течение 2 (двух) рабочих дней составляют Акт с перечнем необходимых доработок и сроков их выполнения. После выполнения доработок, но не позднее следующего рабочего дня, Сторонами подписывается Акт оказанных Услуг и счет-фактура. Оформленные документы являются основанием для проведения расчетов. Отказ Участника от подписания Акта оказанных Услуг и счет-фактуры по основаниям, ранее не указанным в предоставленном мотивированном отказе, не допускается.

15.8. При невыполнении Участником условий пункта 17.7. Правил, услуга считается оказанной Оператором в полном объеме и надлежащего качества, а направленный Акт оказанных услуг принятым Участником в редакции Оператора, и подлежит оплате в соответствии с условиями Правил.

16. МЕЖСИСТЕМНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПС И ПСП

16.1. Оператор 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.

16.2. 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.

16.3. 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.

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

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

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

16.6.1. Оператор осуществляет платежный клиринг и формирует расчетные данные для Участников по всем межсистемным Операциям, обработанным в рамках межсистемного взаимодействия;

16.6.2. услуги платежного клиринга и расчетные услуги для Участников по межсистемным Операциям предоставляются ПС в соответствии с Правилами, Тарифами и Стандартами;

16.6.3. услуги платежного клиринга и расчетные услуги для участников ПСП по межсистемным операциям предоставляются ПСП в соответствии с правилами, тарифами и стандартами ПСП.

16.7. Обслуживание Участниками БК ПСП в сети устройств Участников, 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.

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

17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ПС

17.1. 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 БК;
- выполняется проверка эмиссионных лимитов по счёту БК;
- выполняется проверка эквайринговых лимитов терминального устройства;

- в случае успешного выполнения всех Операций производится запись об успешности платежа в базе данных и передается Участникам в виде OBI файлов в течение Операционного дня.

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

Тем самым Операция по БК в рамках ПС производится путем одновременного уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика в обслуживающем его Участнике и увеличения остатка электронных денежных средств получателя в обслуживающем его Участнике. Расчет платежной клиринговой позиции Участника производится путем включения эквивалента суммы перевода электронных денежных средств в платежные клиринговые позиции Участников, определяемые на нетто-основе. Расчеты по Операциям производятся в общем порядке в соответствии с Правилами.

При совершении Операций может производиться авторизация, идентификация и аутентификация с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан и Правил.

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

18.1. В ПС взаимодействие Участника осуществляется с помощью онлайн-интерфейса между АБС Участником и фронтальной системой Оператора.

18.2. АБС Участников должны направлять авторизационные запросы во фронтальную систему Оператора в режиме реального времени при необходимости выполнить Операцию по БК (списание, пополнение, блокировка, разблокировка и т.д.). Формат запросов должен быть реализован согласно спецификации, предоставленной Оператором.

19. ФОРМАТ ВЫГРУЗКИ ЗАЯВЛЕНИЙ

19.1. АБС Участника должна отправлять в Бэк-офисную систему Оператора эмиссионные и эквайринговые заявления для регистрации в ПС эмиссионных и эквайринговых сущностей, а также изменения их данных. Формат выгрузки заявлений – BTRT-файлы. Загрузка файлов заявлений в бэк-офисную систему Оператора может производиться многократно в течение Операционного дня в зависимости от потребностей Участника.

19.2. Бэк-офисная система Оператора формирует OAR-файлы (результат обработки заявления BTRT) для Участников. В OAR-файлах должны заполняться поля, соответствующие значениям, сгенерированным в бэк-офисной системе Оператора.

19.3. Выгрузка изменений балансов счётов БК:

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

19.3.2. Бэк-офисная система Оператора выгружает для АБС Участника OBI-файлы с информацией по Операциям, выполненным по его БК и устройствам.

19.4. Выгрузка реестра платежей:

19.4.1. Бэк-офисная система Оператора выгружает в АБС Участника файл-реестр по Операциям, выполненным на устройствах Участника.

19.5. Выгрузка изменений статусов БК

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

20. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

20.1. Участники вправе взимать 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 БК на БК»;

г) операциям, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан.

20.2. В случае взимания Участником комиссионного вознаграждения Участник обязан информировать держателя БК до момента осуществления им Операции с использованием БК о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с держателя БК за совершение Операции, в заключаемом с держателем БК договоре, размещенной на официальном сайте Участника оферте на выпуск и обслуживание БК в ином порядке, подтверждающим согласие и информированность держателя БК с порядок и размерами взимаемого комиссионного вознаграждения.

20.3. Эквайер, который применяет или планирует применять комиссионное вознаграждение за доступ к Банкомату для внутренних Операций, трансграничных Операций или обоих типов, должен соблюдать все нижеперечисленные требования:

а) в момент каждой Операции, при которой взимается комиссионное вознаграждение за доступ к Банкомату, Эквайер данной Операции обязан передавать/показать сумму комиссионного вознаграждения в отдельном поле, отдельно от суммы наличных, выдаваемых в рамках данной Операции;

б) Эквайер не имеет права взимать комиссионное вознаграждение за доступ к Банкомату в размере, превышающем сумму комиссионного вознаграждения, взимаемого им за Операции других платежных сетей (систем), в том числе международных, принимаемых на данном Банкомате.

21. ОПЕРАЦИИ ОТМЕНЫ И ВОЗВРАТА В ТСП

21.1. Операция «Отмена» производится в ТСП при полном возврате держателем БК товара (отказа от работ, услуг), приобретенного им в данном ТСП и оплаченного с использованием БК/реквизитов БК. Совершение операции «Отмена» возможно до закрытия операционного дня.

21.2. Операция «Возврат» производится в ТСП при возврате держателем БК товара (отказа от работ, услуг) как полностью, так и частично, приобретенного им в данном ТСП и оплаченного с использованием БК/реквизитов БК. Совершение операции «Возврат (частичный возврат)» возможно после закрытия операционного дня в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты совершения операции по приобретению товара (работ, услуг).

21.3. После истечения вышеуказанных сроков полный или частичный возврат денежных средств держателю БК осуществляется ТСП только через обслуживающий банк в установленном порядке.

21.4. Операция «Отмена» или «Возврат», по выбору ТСП, должны выполняться с использованием БК, по которой была осуществлена оплата возвращаемого товара (работы, услуги) или его части в ТСП. При совершении Операции «Отмена» на БК возвращается полная сумма ранее совершенной операции. При совершении Операции «Возврат» на БК может быть возвращена как полная, так и частичная сумма по ранее совершенной операции оплаты за товар (работы, услуги).

21.5. Операции «Отмена» или «Возврат» баланс счёта БК во Фронтальной системе увеличивается на сумму Операции «Отмена» или «Возврат».

22. ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ АВТОРИЗИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПС

22.1. В течение Операционного дня в системе Оператора происходит запись авторизаций финансовых Операций. Данные об этих авторизациях выгружаются в posting-файл, который отправляется в бэк-офисную систему Оператора для дальнейшей обработки.

22.2. Бэк-офисная система Оператора загружает и обрабатывает полученный posting-файл, в результате обработки которого бэк-офисная система Оператора формирует реестр для всех успешно обработанных финансовых Операций.

22.3. После обработки данных в бэк-офисной системе Оператора создаются следующие файлы для передачи во внешние системы:

- для АБС каждого Участника:

- а) реестр по Операциям - OBI-файлы для всех операций, выполненных через устройства Участников и по БК.

- для Расчётного Банка:

а) реестры межбанковских Операций, содержащих данные о проведенных операциях между различными Участниками.

- для ПСП:

а) клиринговые файлы.

23. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ РАСЧЁТНОМУ БАНКУ НЕТТО-ПОЗИЦИЙ

23.1. Оператор формирует и направляет в Расчётный банк реестр нетто-позиций для проведения расчётов по итогам платежного клиринга на основании Регламента ПС «Выгрузка файлов с транзакциями в платежной системе «UZCARD» (Приложение №1).

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

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

24.2. 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.

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

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

б) Расчётный банк, получив файлы от Оператора, производит их обработку;

в) архивированные файлы подвергаются процедуре извлечения файлов;

г) на основании содержимого извлеченных файлов формируется база требований и обязательств Участников.

25. ВРЕМЯ И ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ФАЙЛОВ ОТ ПС

25.1. Оператор формирует и направляет файлы в порядке и сроки, установленные в Регламенте ПС «Выгрузка файлов с транзакциями в платежной системе «UZCARD» (Приложение №1).

25.2. Исходя из объёма Операций, поступающих в ПС, допустимы отклонения в Регламенте выгрузки файлов.

26. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЁТНОМУ БАНКУ

26.1. 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 Оператором;

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

27. ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ. ЗАКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ

27.1. В ПС установлен Операционный день с 16-00 (включительно) часов текущего дня до 16-00 (не включительно) часов следующего дня.

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

27.3. 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.

27.4. 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 Участников в течение операционного дня, приведен в Приложении №1 к Правилам.

28. ЗАКРЫТИЕ И ОТКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА

28.1. Заккрытие и открытие соответствующего финансового года в ПС осуществляется согласно решению технического директора Оператора.

29. СБОР ИНФОРМАЦИИ О МОШЕННИЧЕСТВЕ С БК

29.1. 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.

29.2. Оператор ПС вправе инициировать проверку соответствия Правилам деятельности Участников, имеющих отношение к выявленным случаям возникновения мошеннических Операций с БК/реквизитами БК.

30. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

30.1. Участники обязаны обеспечивать получение согласия держателей БК на Обработку СОО (ПДн), включая автоматизированную обработку, в объёме и в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, включая согласие на передачу СОО (ПДн) Оператору и

сторонним поставщикам услуг токенизации для целей функционирования ПС «UZCARD» и оказания соответствующих сервисов, а также автоматизированную Обработку СОО (ПДн).

30.2. Согласие держателя БК на Обработку СОО (ПДн) должно предусматривать согласие на Обработку СОО (ПДн) Оператором и Участниками для проведения исторических, статистических, социологических и научных исследований. При использовании СОО (ПДн) для указанных целей Оператор и Участник обеспечивает их обезличивание.

30.3. Участники обязаны обеспечивать включение в согласие держателя БК положений о возможности передачи СОО (ПДн) Оператору и Обработке СОО (ПДн) Оператором в следующих законных целях:

30.3.1. Идентификация, аутентификация и верификация держателя БК:

- идентификация, аутентификация и верификация личности держателя БК;
- проведение процедур идентификации, аутентификации и верификации предусмотренных законодательством;
- подтверждение правомерности использования сервисов ПС;
- предотвращение мошеннических действий и иных противоправных операций.

30.3.2. Токенизация и обработка Операций с использованием токенов:

- токенизация реквизитов БК и иных данных Держателя БК;
- передача ПДн и платёжных реквизитов сторонним поставщикам услуг токенизации в целях формирования, хранения, управления и использования платёжных токенов;
- обработка Операций с использованием токенов, включая их авторизацию, маршрутизацию, клиринг и расчёты;
- обеспечение безопасности платёжных Операций, включая снижение рисков компрометации платёжных данных;
- обеспечение функционирования сервисов ПС, основанных на использовании токенов, в том числе при взаимодействии с иностранными платёжными системами, банками и иными Участниками платёжной инфраструктуры.

30.3.3. Оказания услуг Участникам, ППУ для оказания платёжных услуг держателю БК и обеспечения их корректного функционирования:

- создание и обслуживание учётной записи держателя БК;
- проведение, исполнение, учёт и обработка платёжных Операций;
- обеспечение обмена информацией и Операций между Участниками и ППУ;
- проведение Операций, предусмотренных законодательством и Правилами ПС.
- отображение истории платежей;
- осуществление скоринга держателя БК Участником;

- обеспечение технической возможности обработки Операций в рамках ПС.

30.3.4. Обеспечение безопасности ПС и защиту прав держателей БК:

- предотвращение несанкционированных действий, кибератак и мошенничества;
- мониторинг, выявление и расследование подозрительных Операций;
- управление рисками и обеспечение информационной безопасности в соответствии с законодательством и внутренними процедурами ПС.

30.3.5. Соблюдение требований законодательства Республики Узбекистан

- исполнение обязанностей, предусмотренных законодательством, включая требования органов государственной власти;
- выполнение обязанностей по законодательству в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- ведение бухгалтерского и налогового учёта в объёме, предусмотренном законом.

30.3.6. Коммуникация с держателем БК

- направление уведомлений об Операциях, изменениях и обновлениях сервиса;
- обработка обращений, запросов и жалоб держателей БК;
- предоставление справочной и иной информации.

30.3.7. Улучшение качества услуг и развитие функционала ПС

- анализ использования сервисов ПС;
- проведение статистических и аналитических и иных исследований, направленных на разработку и совершенствование сервисов ПС;
- тестирование и улучшение пользовательского опыта.

30.3.8. Осуществление деятельности в соответствии с Законами, Правилами и приложениями к ним, Стандартами, Регламентами:

- обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств;
- организационно-правовые мероприятия по присоединению к Правилам, а также оказание поддержки по организационным и операционным вопросам Участникам, ППУ и контрагентам;
- обработка писем, запросов и иной корреспонденции от Участников, иных лиц и от держателей БК;
- взаимодействие с Участниками, иными лицами и держателями БК в рамках исполнения Правил и Стандартов;
- разрешение спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая случаи системных и технологических сбоев, разрешение споров между Участниками, иными лицами, в том числе споров, связанных с совершением (отказом от совершения) Операций, включая ситуации несанкционированного использования БК, возникающих как между

Участниками, так и между сторонами, участвующими в совершении Операции;

- проверка и сопоставление персональных данных для подтверждения их точности и проверки их третьими лицами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

- предотвращение случаев несанкционированных Операций, неправомерных Операций и других злоупотреблений, а также для расследования таких случаев;

- предоставление сервисов Участникам для организации надежной аутентификации держателей БК и принятия решения при выполнении Операций в сети Интернет;

- предоставление сервиса мобильных платежей;

- предоставление сервисов Участникам для выявления рисков, связанных с осуществлением переводов денежных средств без согласия держателей БК, и иных рисков при проверке ТСП.

30.4. Трансграничная передача СОО (ПДн) держателей БК осуществляется Оператором и Участниками в случаях проведения Операций за пределами Республики Узбекистан, а также при взаимодействии с иностранными платёжными системами, иностранными банками и иными организациями, участвующими в обеспечении таких операций.

30.5. Передача СОО (ПДн) за пределы Республики Узбекистан осуществляется:

- в объёме, необходимом для авторизации, проведения и расчётов по операциям;

- в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, включая требования о трансграничной передаче персональных данных;

- исключительно организациям, иностранным банкам и платёжным системам, участвующим в исполнении Операций держателя БК и имеющим договорные отношения с Оператором.

30.6. Участники обязаны информировать держателей БК о возможности трансграничной передачи их персональных данных и обеспечивать получение соответствующего согласия в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

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

- а) Оператора;

- б) Расчётного банка;

- в) Эмитенты и Эквайеры;

- г) держатели БК;

- д) ТСП;

- е) средства и системы связи.

30.8. Участники обеспечивают использование БК, имеющих внутренние средства защиты, исключающие возможность подделки и

удовлетворяющие требования безопасности базовой технологии. Участники обеспечивают использование алгоритма шифрования определенной технологической платформой системы.

30.9. Участники обязаны принять меры по обеспечению защиты данных при эмиссии карт с целью предотвращения их компрометации.

30.10. Все Участники 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.

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

30.12. Для повышения уровня безопасности данных держателей 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 в соответствии со Стандартом ПС «Требования к информационной безопасности в Платежной системе «UZCARD»» (Приложение №2 к Правилам).

30.13. Активация терминала в ПС производится со дня первичной регистрации Эквайером терминала в 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) 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) наличие информационного письма Оператора о прохождении сертификации и тестирования;

е) установка программного обеспечения, соответствующего требованиям ПС.

31. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ И ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

31.1. Злоупотребления со стороны Участников включают в себя любые действия и/или бездействия, направленные на нарушение нормальной работы ПС, получение необоснованных преимуществ и/или

нанесение ущерба другим Участникам и/или Оператору, включая нарушение прав и законных интересов Оператора и Участников.

31.1.1. Под злоупотреблениями понимаются действия и/или бездействия, включающие, но не ограничиваясь, действия, направленные на несоблюдение/обход процедур обработки Операций (неверное указание МСС кодов ТСП, несвоевременное обновление БИН-листов, нарушение правил авторизации, клиринга и расчетов, манипуляции с параметрами Операции, изменение типов Операций в терминалах, несоответствие сервисных типов Операций фактическим данным, а также любые другие действия, приводящие к искажению данных транзакционной активности, причинению финансового ущерба или нарушению регуляторных требований).

31.1.2. В целях выявления злоупотреблений Оператор вправе проводить мониторинг и проверки потенциальных случаев.

31.2. Механизмы проведения мониторинга и выявления злоупотреблений

31.2.1. Мониторинг Операций:

- проведение регулярных проверок осуществляемых Операций и настроек терминалов со стороны специализированного подразделения Оператора;

- проверки включают анализ соответствия и выявление расхождений по типам Операций, МСС-кодов, корректности сервисных типов и другим параметрам, а также выявление возможных злоупотреблений с последующей корректировкой данных и перерасчетом.

31.2.2. Проверка случаев злоупотреблений:

- проведение плановых и внеплановых проверок Участников.

31.2.3. Обработка обращений и предписаний:

- приём и рассмотрение обращений от Участников, ТСП и других ППУ;

- рассмотрение и исполнение предписаний Центрального банка РУз.

31.3. Порядок проведения мониторинга

31.3.1. Мониторинг Операций Участников осуществляется на основании утвержденного в установленном порядке локального нормативного акта Оператора.

31.4. Порядок проведения проверки

31.4.1. Подготовительный этап:

31.4.1.1. Определение цели проверки:

- целью проверки является выявление и анализ случаев злоупотреблений, оценка эффективности существующих процедур мониторинга, контроля и предотвращения злоупотреблений, а также их соответствие требованиям ПС и внутренних регламентов.

31.4.1.2. Составление программы проверки:

- определение объема проверки, включая перечень проверяемых Операций, процессов и временных периодов;
- формирование команды проверки;
- подготовка документов (чек-листы, критерии оценки, регламенты).

31.4.1.3. Уведомление Участника о проверке:

- направление уведомления о проведении проверки, включающего цели, сроки, перечень необходимых документов и данных.

31.4.1.4. Сбор информации:

- запрос документов, связанных с процедурами выявления и предотвращения злоупотреблений, (политики безопасности, регламенты мониторинга, отчеты о подозрительных Операциях, сведения о фактическом предназначении терминалов и их соответствии заявленным видам деятельности и т. д.).

31.4.2. Этапы проведения проверки:

31.4.2.1. Анализ наличия соответствующих процедур:

- проверка наличия и исполнения локальных нормативных актов по предотвращению злоупотреблений у Участников.

31.4.2.2. Проверка выборочных терминалов и Операций по ним:

- анализ Операций на предмет соответствия установленным лимитам, нормативам и правилам;
- проверка корректности назначения типов сервисных Операций, параметров терминалов и иных критериев, отражающих фактическое предназначение терминалов;
- проверка реагирования на случаи выявленных подозрительных Операций.

31.4.2.3. Оценка информационных систем:

- анализ процесса регистрации E-POS терминалов, включая порядок их интеграции в платежные продукты, настройки сервисных типов и параметров Операций;
- проверка на соответствие систем требованиям безопасности данных.

31.4.2.4. Интервью с работниками Участника:

- Проведение бесед с ответственными лицами для выявления уровня осведомленности и соблюдения процедур.

31.4.3. Этап анализа и формирования заключений

31.4.3.1. Обобщение данных:

- сравнение фактических результатов с требованиями нормативных документов, стандартов Платежной системы.
- Выявление нарушений и отклонений:
- классификация нарушений (критические, значительные, незначительные);
- установление причин выявленных случаев злоупотребления (слабые места в процессах, недостатки в обучении персонала, технические уязвимости).

31.4.3.2. Разработка рекомендаций:

- подготовка рекомендаций по устранению выявленных недостатков;

- формирование предложений по улучшению процедур контроля, предупреждения и предотвращения случаев злоупотребления.

31.4.4. Итоговый этап

31.4.4.1. Составление отчета, включающего:

- краткое описание проведенной проверки;
- перечень выявленных нарушений;
- рекомендации по устранению недостатков;
- сроки на выполнение рекомендаций/требований.

31.4.4.2. Контроль исполнения рекомендаций/требований:

- установление сроков для устранения нарушений;
- организация последующего контроля или дополнительной проверки (при необходимости).

31.4.5. В случае подтверждения злоупотреблений все документальные расходы на проведение проверки возмещаются со стороны Участника, допустившего злоупотребление.

31.5. Меры, применяемые в случае подтверждения злоупотреблений

31.5.1. В случае подтверждения факта злоупотреблений к Участнику со стороны Оператора могут быть применены следующие меры:

- письменное предупреждение о необходимости устранения выявленных недостатков и выполнении рекомендаций в ходе применения механизмов мониторинга и проверки;
- решение о наложении штрафных санкций в соответствии с настоящим разделом Правил;
- решение о временном или полном ограничении определенного функционала Участника в ПС.

31.6. Штрафные санкции

31.6.1. Штрафные санкции применяются Оператором, в случае нарушения Участниками установленных правил, сроков или обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

31.6.2. Целью введения штрафных санкций является обеспечение надлежащего выполнения обязательств всеми Участниками, поддержание стабильности и надёжности платёжной системы.

31.6.3. Размер штрафов и сроки уплаты определяются настоящими Правилами.

31.6.4. Основанием для наложения штрафных санкций является решение, принятое со стороны Оператора.

31.6.5. В решении Оператора о применении штрафных санкций указываются:

- наименование Оператора;
- номер, дата и место принятия решения;
- наименование Участника, допустившего злоупотребление;
- предмет злоупотребления;
- краткое изложение содержания принятого решения;

- основания обоснованности решения, доказательства, на которых основано решение;
- выводы по результатам рассмотрения злоупотребления.

31.7. Размеры и порядок уплаты штрафных санкций

31.7.1. Размеры штрафов устанавливаются в фиксированной сумме, в зависимости от вида злоупотребления.

31.7.2. Виды злоупотреблений и размеры штрафов:

31.7.2.1. Неправильная классификация торговых операций (МСС-коды) или несвоевременное обновление БИН-листов:

- предоставление неверных кодов категорий ТСП с целью снижения комиссий или обхода ограничений, а также несвоевременное обновление БИН-листов;

- финансовый штраф в размере на следующих условиях:

- а) за первый зафиксированный случай 35 базовых расчетных величин (БРВ) на дату принятия решения;

- б) за второй зафиксированный случай 70 БРВ на дату принятия решения;

- в) за третий зафиксированный случай 100 БРВ на дату принятия решения;

- г) за четвертый зафиксированный случай 1000 БРВ на дату принятия решения.

За каждый последующий зафиксированный случай после четвертого раза финансовый штраф будет применяться в размере 1000 БРВ на дату принятия решения.

- некорректная регистрация устройств, приводящая к невозможности обработки Операций.

31.7.2.2. Нарушение правил авторизации и обработки Операций:

- проведение Операций без надлежащей авторизации или с нарушением установленных процедур;

- финансовый штраф в размере от 35 до 50 БРВ на дату принятия решения.

31.7.2.3. Использование Е-POS терминалов не по назначению или в целях обхода установленных лимитов и правил (несанкционированное изменение параметров Операций, включая тип сервисных Операций, категорию Операции (Trans Type), метод обработки платежей):

- финансовый штраф в размере 10% от общей суммы всех Операций, совершенных не по назначению или в целях обхода установленных лимитов и правил за последний двенадцатимесячный период, предшествующий дате принятия решения.

31.7.2.4. Иные виды злоупотреблений, не предусмотренные в вышеуказанных пунктах, включая совершение Участником действий (бездействия), нарушающих требования настоящих Правил, влекут применение финансового штрафа в размере 10 (десяти) базовых расчётных величин (БРВ).

31.7.2.5. Штрафы подлежат уплате Участником в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Участником решения о наложении штрафа.

31.7.2.6. В случае избыточной оплаты Участником из-за некорректного указания параметров Операций в Е-POS терминалах переплата не подлежит возврату, если сумма переплаты за отчетный месяц не превышает 500 БРВ.

31.7.3. Выплата штрафных санкций не освобождает Участника от надлежащего исполнения обязательств, возникших у этого Участника перед другими Участниками и/или Оператором.

31.8. Временное ограничение определенного функционала Участника в ПС.

31.8.1. В случае повторного совершения Участником аналогичного злоупотребления, за которое ранее было вынесено решение о наложении штрафных санкций, и/или при неустранении такого злоупотребления в течение 1 (одного) месяца с даты вынесения соответствующего решения, а также при непредоставлении в адрес Оператора письменного уведомления об устранении выявленного злоупотребления и неоплате наложенных штрафных санкций, Оператор вправе применить к Участнику меры временного ограничения функционала в ПС.

31.9. Порядок введения и действия временного ограничения определенного функционала Участника в ПС.

31.9.1. Ограничения вводятся Оператором на основании решения временного ограничения определенного функционала Участника в ПС.

31.9.2. Оператор вводит ограничения по своему усмотрению, в том числе в отношении сервисов или функций, не связанных с выявленными случаями злоупотреблений.

31.9.3. Ограничения действуют до момента устранения Участником выявленных злоупотреблений, оплаты наложенных штрафных санкций и подтверждения факта их устранения на основании письменного уведомления, направленного Участником в адрес Оператора.

31.10. Обжалование решений

31.10.1. Участник имеет право обжаловать решение Оператора в установленном настоящим разделом сроки и порядке.

31.10.2. Порядок обжалования решения Оператора:

31.10.2.1. Срок обжалования решения Оператора составляет 5 (пять) рабочих дней с даты его получения Участником.

31.10.2.2. При обжаловании решения Оператора Участник предоставляет:

- краткое описание сути разногласий;
- аргументы и доказательства, подтверждающие позицию;
- контактные данные для обратной связи.

31.10.2.3. Возражение направляется через официальный канал связи.

31.10.3. Оператор обязан рассмотреть поданные возражения в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения.

31.10.4. Оператор вправе, в случае необходимости:

31.10.4.1. запросить дополнительные документы или информацию от Участника;

31.10.4.2. продлить срок рассмотрения возражения, который не может быть более 7 (семи) рабочих дней с даты истечения первоначального срока.

31.10.5. Оператор по результатам рассмотрения вправе:

31.10.5.1. оставить решение без изменения, а возражение без удовлетворения;

31.10.5.2. изменить или отменить решение;

31.10.5.3. отменить решение и провести повторную проверку.

31.10.6. Мотивированное решение направляется Участнику не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его вынесения.

32. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ПС

32.1. Документами, подтверждающими Операции, 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;

г) все электронные файлы и электронные авторизационные лог-файлы (реестры), поддерживаемые платёжной ПС, 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 - 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, составленные в электронном виде.

32.2. Участники обязаны информировать Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных и операционных сбоев, а также иных событий информационной безопасности платёжной инфраструктуры ПС в срок не позднее 8 (восьми) рабочих часов с момента выявления соответствующего факта, а также предоставить информацию о результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, а также о предпринятых корректировочных действиях.

32.3. Участники также обязаны обеспечить непрерывный, регулярный, системный и документированный мониторинг и анализ Операций по БК,

а также любых операционных инцидентов, затрагивающих или потенциально способных затронуть безопасность Операций по БК и данных держателей БК в течение одного календарного месяца (далее – отчетный период). Мониторинг в рамках каждого отчетного периода должен включать в себя, но не ограничиваясь:

- несанкционированные, ошибочные и иные некорректных Операций;
- подозрительные Операции, аномалии и отклонения от нормального профиля активности.

32.4. По итогам каждого отчетного периода Участники обязаны не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня его окончания направить Оператору отчет обо всех выявленных инцидентах, указанных в пункте 32.3 Правил, который должен включать:

- детальное описание инцидентов;
- результаты расследования и анализ первопричин;
- оценку фактических и потенциальных последствий;
- перечень реализованных и планируемых корректирующих и предупреждающих мер, а также сроки их выполнения и ответственных лиц.

32.5. Оператор при получении уведомления о событии и/или по итогам отчетного периода о возникших инцидентах незамедлительно инициирует процедуры реагирования и управления соответствующим событием/инцидентом совместно с Участником, включая:

- определяет уровень критичности и приоритет реагирования;
- утверждает и реализует план реагирования, восстановления и устранения последствий события/инцидентов;
- принимает меры, направленные на предотвращение повторного возникновения аналогичного события/инцидента, в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, стандартов ISO/IEC 27001, ISO/IEC 27002, PCI DSS и внутренних нормативных документов ПС.

32.6. Непредоставление указанных сведений, предоставление неполной или недостоверной информации, отсутствие надлежащего мониторинга, невозможность документально подтвердить его проведение, а также несвоевременное выявление событий и (или) инцидентов рассматриваются как ненадлежащее исполнение Участником обязанностей по мониторингу, предусмотренных настоящими Правилами.

32.7. Все споры и разногласия, возникающие в связи с использованием ПС, регулируются в первую очередь в рамках досудебного урегулирования. Оператор и Участники обязаны создать и поддерживать механизм для решения споров на ранней стадии с целью минимизации судебных разбирательств и сохранения деловых отношений между сторонами.

32.8. Досудебное разрешение споров является обязательным этапом, и только после исчерпания всех возможностей для мирного разрешения разногласий стороны могут обращаться в суд.

32.9. В случае недостижения согласия спор, в котором одной из сторон является Оператор, передается на рассмотрение в Ташкентский межрайонный экономический суд в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

32.10. Результаты рассмотрения судебными органами споров между Участниками в письменной форме доводятся Участником до сведения Оператора в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты вынесения судебного акта соответствующей инстанцией.

33. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПО СОБЛЮДЕНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ

33.1. Участники обязаны соблюдать все применимые законы и нормативные акты Республики Узбекистан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД), финансированию терроризма (ФТ) и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) и соблюдению санкционных режимов, в том числе:

- санкционные режимы, установленные Организацией Объединенных Наций (ООН);
- санкционные режимы, установленные Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC);
- режимы ограничительных мер Европейского Союза (EU Restrictive Measures);
- санкционный режим Великобритании (UK Sanctions Regime);
- иные обязательные к исполнению международные и национальные требования.

33.2. В случае применения санкций ООН, США, ЕС или Великобритании в отношении Участника (включая косвенные санкции по правилу владения или контроля) он обязан уведомить Оператора, направив письмо на info@uzcard.uz не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты, когда Участнику стало известно о применении в отношении него санкции.

33.3. Участники обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения предоставлять Оператору по адресу info@uzcard.uz информацию, касающуюся соблюдения требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

- результаты проверок со стороны регуляторных органов (отчёты и предписания по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- отчёты и заключения от других надзорных и аудиторских организаций, если они содержат оценку эффективности процедур по ПОД/ФТ/ФРОМУ и соблюдения санкционных режимов;

- информацию о выявленных нарушениях и предпринятых мерах по устранению, если эти нарушения связаны с несоблюдением требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ или санкционных режимов.

33.4. Участники обязаны ежеквартально предоставлять отчет Оператору о высокорискованных клиентах, которым эмитированы БК:

- лица, зарегистрированные на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ;
- нерезиденты Республики Узбекистан;
- публичные должностные лица, члены их семей и лица, близкие к публичным должностным лицам.

- лица, к карточным счетам, которых привязано 20 и более БК (независимо от платежной системы, в которых они обслуживаются).

33.5. Обязательные требования для всех Участников:

- наличие процедур идентификации клиентов;
- наличие процедуры надлежащей проверки клиентов (KYC), включая:

- выявление бенефициарных собственников;

- определение публично значимых должностных лиц (ПДЛ);

- наличие системы оценки рисков ПОД/ФТ и соответствующих контрольных мер, пропорциональных уровню риска;

- наличие системы скрининга транзакций на предмет санкционного элемента;

- проверка клиентов и операций на соответствие международным и национальным Перечням;

- БК должна быть зарегистрирована на ПИНФЛ лица, который по разумной уверенности Участника, будет пользоваться БК.

- При установлении Участником нахождения держателя карты или ТСП в санкционных списках ООН или ином применимом санкционном списке, а также подпадания ТСП под санкции ООН и иные применимые санкционные режимы по правилу владения или контроля, он обязан:

- принять надлежащие и своевременные меры по приостановлению использования держателем карты или ТСП услуг и продуктов ПС до получения рекомендаций ПС;

- предоставить ПС подробную информацию по всем совпадениям и о мерах, предпринятых Участником в отношении каждого держателя карты или ТСП после выявления таких совпадений не реже одного раза в квартал.

33.6. Участники обязаны ежегодно, не позднее конца первого квартала, предоставлять Оператору декларацию о соблюдении санкционных режимов, перечисленных в настоящем разделе Правил. Декларация должна подтверждать, что Участник:

- выполняет требования санкционных режимов ООН, OFAC США, EU Restrictive Measures EC, UK Sanctions Regime Великобритании и иных применимых санкционных режимов;

- не осуществляет Операции с подсанкционными лицами или организациями;

- применяет внутренние процедуры для контроля за соблюдением санкционных режимов.

33.7. Невыполнение вышеуказанных требований может повлечь за собой применение мер со стороны Оператора, вплоть до приостановления или прекращения участия в ПС.

34. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПС

34.1. Участник обязан соблюдать законодательство Республики Узбекистан о борьбе с коррупцией, а также иные применимые международные требования.

34.2. Участник официально закрепляет принцип нулевой терпимости к коррупции во внутренних документах и публичных заявлениях.

34.3. Участник не допускает совершения любых форм подкупа, коммерческого подкупа, злоупотребления служебным положением, вымогательства и иных коррупционных действий при взаимодействии с ПС, его представителями, работниками и агентами.

34.4. Участник обязан не допускать использования сервисов Оператора для передачи неправомерного вознаграждения государственным должностным лицам или иным лицам.

34.5. Нарушение Участниками антикоррупционных требований Оператора может являться основанием для применения мер со стороны платёжной системы, включая ограничения, приостановление Операций или расторжение договора участия/исключения из ПС.

34.6. Участник признаёт право Оператора проводить оценку антикоррупционной системы Участника и требовать корректирующие мероприятия при выявлении существенных недостатков.

35. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПОПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ

35.1. Настоящий раздел устанавливает минимальные требования к Участникам по выявлению и предотвращению мошеннических операций с использованием БК и терминалов при осуществлении операций через ПС.

35.2. Участник должен:

- иметь документированные правила и процедуры по выявлению и предотвращению мошеннических операций с использованием БК и устройств с учетом риск ориентированного подхода;

- обеспечивать мониторинг операций по БК и устройствам в целях выявления аномальной и подозрительной активности;

- применять незамедлительные меры по снижению риска мошенничества, включая временное ограничение операций по БК или

устройствам, запрос подтверждающих документов у Держателя БК или ТСП и направление информации Оператору с указанием доступной информации по подозрительным операциям, а также принятых мер реагирования;

- назначить ответственное подразделение или сотрудника за противодействие мошенничеству и незамедлительно предоставить Оператору документ, подтверждающий такое назначение, а также обеспечить взаимодействие указанного подразделения или сотрудника с Оператором.

35.3. ПС вправе:

- инициировать проведение проверки по операциям и Держателям БК при наличии признаков мошенничества или повышенного риска мошенничества;

- устанавливать временные ограничения по отдельным операциям БК, ТСП либо по отдельным продуктам и сервисам ПС, а также инициировать временную блокировку БК или устройства в ПС до завершения проверки;

- давать Участнику обязательные к исполнению указания, направленные на предотвращение и ограничение мошеннических операций.

35.4. Участник обязан:

- предоставлять по запросу Оператора полную и достоверную информацию и документы, необходимые для анализа операций и проверки признаков мошенничества по операциям, включая при необходимости данные по операциям по БК или устройствам, результаты КУС и надлежащей проверки Держателей БК и ТСП, результаты внутренних проверок и иную относящуюся к делу информацию;

- обеспечивать сохранность и доступность информации по операциям, документам и журналам событий в течение сроков, установленных законодательством, а также предоставлять такую информацию по запросу Оператора в согласованные сроки и в требуемом формате;

- по результатам проверок Оператора реализовывать корректирующие меры, включая усиление настроек мониторинга, изменение лимитов по операциям, прекращение обслуживания отдельных ТСП и иные меры снижения риска мошенничества и информировать Оператора о выполнении таких мер по его запросу.

35.5. Невыполнение Участником требований настоящего раздела, а также неисполнение или несвоевременное исполнение требований Оператора рассматривается как нарушение требований настоящих Правил и может повлечь применение мер, вплоть до приостановления участия в ПС.

36. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

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

36.2. Споры между Участниками разрешаются в порядке досудебного урегулирования споров в соответствии с настоящими Правилами.

36.3. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия между Участниками путем переговоров.

36.4. В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение в суд по месту нахождения ответчика, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

36.5. Результаты рассмотрения судебными органами споров между Участниками в письменной форме доводятся до сведения Оператора.

37. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПС

37.1. В ПС организована система управления рисками. Данная система выявляет, осуществляет контроль и управляет рисками, возникающими в системе.

37.2. Орган управления рисками (уполномоченное структурное подразделение Оператора) осуществляет управление системой управления рисками, мониторинг и контроль за возможными рисками, связанными с функционированием ПС.

37.3. Орган обладает правом принятия оперативных мер по предотвращению угроз рисков и координации действий всех участников системы для обеспечения стабильности работы ПС.

37.4. 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.

37.5. Все указанные выше пункты реализуются согласно локальным нормативным актам Оператора.

38. ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПС

38.1. Оператор принимает на себя обязательство предпринимать меры по предотвращению, минимизации и устранению последствий событий/инцидентов, связанных с функционированием ПС, однако не гарантирует их полного исключения.

38.2. Оператор не несёт ответственности перед Участниками за любые последствия, связанные с использованием Участниками платёжной инфраструктуры, сервисов, программных продуктов, интерфейсов, API, технической документации, информационных ресурсов и иных компонентов ПС «UZCARD» или процессингового центра ПС «UZCARD», независимо от причин их возникновения, характера требований и правовой квалификации таких требований. Участник подтверждает и соглашается, что использование сервисов, инфраструктуры и функциональных возможностей ПС «UZCARD» осуществляется им на собственный риск.

38.3. Оператор не несёт ответственности за какие-либо убытки Участников, включая прямые, косвенные, последующие и производные убытки, упущенную выгоду, потери дохода, утрату данных, вред деловой репутации, регуляторные последствия, штрафы, санкции, пени, неустойки, судебные издержки, а также любые иные имущественные и неимущественные потери, даже в случае, если Оператор был уведомлён о возможности наступления таких последствий.

38.4. Освобождение Оператора от ответственности применяется независимо от формы и степени вины, включая неосторожность, грубую неосторожность, технические ошибки, сбои программного обеспечения, действия или бездействие работников Оператора, автоматизированные решения информационных систем, ошибки интеграции, а также иные обстоятельства, в максимально допустимой применимым законодательством степени.

38.5. Отказ от ответственности Оператора распространяется на договорную и внедоговорную (деликтную) ответственность, ответственность за причинение вреда, ответственность за неосновательное обогащение, информационный ущерб, а также требования, основанные на регрессе, суброгации, компенсации, удержании и зачёте.

38.6. Оператор не несёт ответственности за проведение, отказ, задержку, отклонение, отмену и иные результаты платёжных операций, а также за финансовые последствия таких операций, корректность расчётов между Участниками ПС «UZCARD». Все риски, связанные с результатами платёжных операций, Участник принимает на себя.

38.7. Участник отказывается от любых требований о компенсации, возмещении ущерба, регрессе, удержании, зачёте и иных формах имущественных требований к Оператору, связанных с исполнением Правил.

38.8. Оператор не несёт солидарной, субсидиарной либо иной совместной ответственности с Участником ПС «UZCARD».

38.9. Положения настоящего раздела применяются в максимально допустимой применимым законодательством степени и не ограничивают ответственность Оператора исключительно в тех случаях, когда такое ограничение прямо запрещено императивными нормами законодательства.

38.10. Оператор не несёт ответственности перед Держателем БК за противозаконные, недобросовестные и неумышленные действия Участника и/или его работников.

38.11. Оператор несет ответственность за осуществление Операций с использованием БК после получения решения Эмитента о запрещении их обслуживания, а также за осуществление отдельных видов Операций с использованием БК, в отношении которых Эмитентом принято решение о запрещении их осуществления.