

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8
к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК
обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Карта – микропроцессорная пластиковая системы UZCARD EMV, HUMO, VISA International, и MasterCard эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан в национальной валюте, обеспечивающая возможность держателю карты неоднократного проведения транзакций по Картсчету;

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

VISA International – международная Ассоциация, объединяющая финансовые организации и институты, эмитирующие и обслуживающие различные платежные продукты под единой торговой маркой и по единым стандартам;

MasterCard – международная платежная ассоциация, объединяющая банки и финансовые институты, эмитирующие и обслуживающие Карточки под единой торговой маркой «MasterCard»;

Национальный межбанковский процессинговый центр (НМПС) – организация, обеспечивающая первичную эмиссию карт банков, авторизацию, обработку и клиринг транзакций, информационное взаимодействие между банками в рамках МПС «HUMO» и передачу им информации о совершенных межбанковских транзакциях по картам банков для их подтверждения;

Международная платежная система (МПС) – организация обеспечивающая проведение безналичных расчетов между участниками из разных стран. Примерами МПС являются «Visa», «Mastercard» и прочие;

Эмитент – банк, осуществляющий эмиссию банковских карт, несущий от своего имени обязательства перед держателями банковских карт и эквайерами по осуществлению ими прав по расчетам с использованием банковских карт;

Эквайринг – осуществление расчетов с продавцами товаров (работ, услуг и др.) по операциям с использованием банковских карт, а также выдача наличных денег держателю банковской карты непосредственно в кассе или через банкомат;

Эквайер – банк-резидент, осуществляющий эквайринг;

Предприятие – торгово-сервисное предприятие, юридическое лицо (независимо от формы собственности) и/или субъект предпринимательской деятельности, заключившее соглашение с Банком о приеме платежей за предоставленные товары/работы/услуги, оплата по которым производится с использованием Карточек;

Картсчет – банковский счет Карты, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Карты;

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

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

Процессинговый Центр – Центр электронной обработки операций по карточкам АКБ «Капиталбанк», оснащенный необходимым оборудованием и программным обеспечением для осуществления Авторизации,

обобщения и обработки Транзакций, операций, связанных с возвратом средств на Картсчет и/или на Карточку, а также предоставления другой финансовой информации;

Оборудование Банка – технические средства, предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателя карты. К оборудованию относятся **ККМ** и/или **POS-терминал** (с адаптером питания и кабелем питания), клиентская клавиатура для ввода PIN. Настоящим Банк гарантирует, что передаваемое Оборудование Банка свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит;

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

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

Чек – квитанция о продаже, подтверждающая факт совершения Транзакции при обслуживании Держателей по Карточкам;

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

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

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

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

Chargeback (Диспут) – оспариваемая сумма Транзакции Эмитентом с Эквайера, оформленная по правилам «VISA International» в случае отказа оплаты Держателем Карточки от ранее проведенной Транзакции по причине неправомерности, при этом «Visa» дебетует счет Предприятия;

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

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

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

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

1.3. Термины и определения, не определенные в настоящем Порядке и/или Инструкции и/или Соглашении и/или иных документах Банка, применяются в значениях, установленных документах «МПС», действующим законодательством Республики Узбекистан, иных договорах, заключенных между Сторонами, и, в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании заполненной Анкеты клиента (Приложение №1), в соответствии с которым Банк предоставляет услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт UZCARD EMV, HUMO, VISA и MasterCard в национальной валюте.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом и подписанное Клиентом Заявление, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на обслуживание Клиента держателей пластиковых карт UZCARD EMV, HUMO, VISA и MasterCard в национальной валюте (далее – «Договор»).

2.3. Клиент осуществляет прием оплаты по Картам от Держателей карт за товары/работы/услуги в виду чего Банк обеспечивает Клиента Оборудованием Банка, необходимым для произведения взаиморасчетов по Транзакциям.

2.4. Клиент ежедневно осуществляет сверку итогов и оформляет Слипсы.

2.5. Оборудование Банка является собственностью Банка и предоставляется Клиенту во временное владение и пользование на безвозмездной основе на период срока действия Договора. Оборудование Банка должно быть возвращено Банку по окончании срока действия/расторжении Договора, в течение 1 (одного) банковского дня, а также при замене в случае неисправности/неработоспособности, в том состоянии, в котором оно было передано, с учетом физического износа.

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

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

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. в течение 5 (пяти) банковских дней со дня подачи Заявления на основании Акта приема-передачи (Приложение №2) передать Клиенту Оборудование Банка во временное владение или пользование в целях обслуживания Держателей карт. При технических сбоях работы АБС и ПЦ срок передачи Клиенту во временное владение или пользование может продлеваться до устранения сбоев работы АБС и ПЦ;

3.1.2. проводить ознакомление сотрудников (работников) Клиента с правилами пользования Оборудованием Банка при его установке, а также по письменному обращению Клиента, в случае увольнения сотрудников (работников), ранее ознакомленных работе с оборудованием Банка;

3.1.3. не позднее следующего банковского дня после получения Банком из ЕОПЦ и не позднее пяти банковских дней после получения Банком из МПС Транзакций по Картам перечислить на счет Клиента, указанный в Приложении №1 к настоящему Порядку, сумму всех обработанных Транзакций;

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

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. принять Оборудование Банка, предоставить место для установки **ККМ** и/или **POS**-терминала и нести ответственность за сохранность и целостность переданного Оборудования Банка;

3.2.2. поддерживать Оборудование Банка в исправном состоянии в течение всего срока Договора;

3.2.3. не передавать Оборудование Банка Третьим лицам;

3.2.4. нести риск случайной гибели или случайной порчи полученного в пользование и владение Оборудования Банка с момента его передачи по Акту приема – передачи;

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

3.2.6. ежедневно осуществлять сверку итогов;

3.2.7. гарантировать и производить платежи по комиссиям, указанным в действующих тарифах Банка, согласно пунктам 5.1. или 5.2. настоящего Порядка;

3.2.8. гарантировать поддержание остатка на основном/вторичном счете для успешного удержания комиссий, указанных в действующих тарифах Банка, согласно пунктам 5.1. или 5.2. настоящего Порядка;

3.2.9. проводить оплату покупки товара/услуги одной транзакцией. Запрещается разбивать сумму оплаты покупки товара/услуги на несколько Чеков;

3.2.10. получить код авторизации в ПЦ Банка при совершении Транзакции посредством Оборудования. Код авторизации считается полученным через Банк в том случае, если он одновременно содержится в компьютерных реестрах кодов ПЦ Банка, в центре авторизации МПС и на Чеке. В случае отказа в авторизации Банк не сообщает его причину Клиенту;

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

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

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

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

3.2.15. использовать одобренные Банком расходные материалы для печати Сливов посредством **ККМ** и/или **POS**-терминала;

3.2.16. выдавать Держателю карты копию Слива/ Чека;

3.2.17. вернуть Оборудование в Банк если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;

3.2.18. взять на себя обязательство отключения фискального модуля если он был подключен при возврате Оборудования;

3.2.19. по первому письменному требованию Банка возвратить ему Оборудование в течение 3 банковских дней;

3.2.20. использовать для проведения Транзакций только Оборудование, переданное Банком;

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

3.2.22. в течение 5 банковских дней после уведомления Банком возвратить в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента в случае непризнания ЕОПЦ, НМПЦ, МПС, «Visa International» или MasterCard, неправильно оформленных Клиентом Слива/Чеков;

3.2.23. выполнять все предписания Инструкции Банка;

3.2.24. защищать Банк от потерь, расходов, штрафов, платежей и обязательств, которые возникают из:

а) любого нарушения Договора, приводящего к дополнительным затратам Банка;

б) неправильного обращения с Оборудованием, рекламными и прочими средствами, переданными Банком Клиенту согласно Договору;

3.2.25. в течение 3 дней с момента получения письменного запроса от Банка, представлять Банку все имеющиеся в распоряжении Клиента документы для проведения расследования по Транзакциям и отклонения иска Держателя против Банка;

3.2.26. незамедлительно в письменном виде сообщать Банку обо всех изменениях, связанных с адресом Клиента и банковскими реквизитами;

3.2.27. по истечению срока действия Договора или в случае его досрочного расторжения в течение 1 (одного) банковского дня возвратить в Банк Оборудование Банка в целостности, сохранности и полной комплектности, согласно Акту приема – передачи оборудования. Факт передачи Оборудования Банка подтверждается и оформляется Актом приема – передачи оборудования. Форма Акта приема – передачи оборудования в Приложении № 5 к настоящему Порядку;

3.2.28. выплатить Банку все суммы по Возвратным платежам согласно Договору, в течение 5 банковских дней;

3.2.29. в случае утери (кражи и т.п.), либо гибели или порчи Оборудования Банка в бесспорном порядке уплатить сумму штрафа согласно действующим Тарифам;

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

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

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

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

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

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

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

IV. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

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

- нарушил условия пунктов 3.2. и 4.3. настоящего Порядка, а также в случае, если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;
- использует Оборудование Банка не в соответствии с Договором или назначением Оборудования Банка;
- не выполняет обязанностей по поддержанию Оборудования Банка в исправном состоянии или его содержанию;
- существенно ухудшает состояние Оборудования Банка;
- в день обнаружения Банком обоснованных подозрений использования **ККМ** и/или **POS**-терминала Банка для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;
- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
- в других случаях, оговоренных Соглашением и настоящим Порядке.

4.1.2. в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком проведения через **ККМ** и/или **POS**-терминал подозрительных (сомнительных) операций путем возврата в Банк предоставленного **ККМ** и/или **POS**-терминала до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций;

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

- сведения о Транзакции были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использования оборудования Банка;
- Держатель карты подал иск в отношении транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;
- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае перечисление денежных средств по Транзакциям удерживается до соответствующего решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов;
- Клиентом не выполняются обязательства, возложенные на него в соответствии с подпунктами 3.2.7. и 3.2.8. настоящего Порядка;

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

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

4.1.6. в одностороннем порядке изменять Инструкции Банка;

4.1.7. взимать с Клиента комиссии согласно Тарифу Банка;

4.1.8. взимать согласно Тарифу Банка с Клиента сумму штрафа в случаях:

- утери (кражи и т.п.) Клиентом Оборудования Банка;
- гибели или порчи, переданного Оборудования Банка до неремонтопригодного состояния;

Неремонтопригодность оборудования определяется по результатам экспертизы, проводимой ремонтно-сервисной службой, и указывается в заключении, выдаваемом этой службой. Расходы по проведению экспертизы несет Клиент. Факт порчи Оборудования подтверждается и оформляется Актом о порче оборудования (Приложение №3 к настоящему Порядку). Факт утраты подтверждается и оформляется Актом утраты (Приложение №4 к настоящему Порядку);

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

4.1.10. удерживать платеж Клиента на представленную Транзакцию или, если Клиенту уже было выплачено, отозвать платеж в сумме Транзакции, если:

- данные по Транзакции выданы или представлены в нарушение Договора и Инструкции;
- Держатель подает иск в отношении Транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны ЕОПЦ, НМПП, МПС, «Visa International», MasterCard и/или компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;

- имеет место процесс ликвидации Клиента или процесс административного переподчинения Клиента.

В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссией или иными уполномоченными органами вопроса о правопреемнике;

4.1.11. в безакцептном порядке производить списание средств по возвратным платежам (Reversal, Chargeback (Диспут), Credit Voucher) с основного/вторичного счета Клиента до востребования;

4.1.12. не принимать предъявленные Клиентом Чеки в случае их неправильного заполнения или нарушения условий Договора;

4.1.13. Банк имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, Инструкциями и Правилами международной платежной системы «Visa», «MasterCard» и национальных платежных систем. При этом, никакой добровольный отказ Банка от законного права по любому нарушению Клиентом Договора или Инструкции не будет считаться отказом от прав по последующему или продолжающемуся нарушению.

4.2. Клиент вправе:

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

4.2.2. в письменной форме просить Банк о проведении дополнительного обучения сотрудников (работников) правилам пользования Оборудованием Банка;

4.2.3. в случае несоответствия суммы инкассации или суммы проведенных транзакций за текущий операционный день сумме, отраженной на счете до востребования Клиента, в течение 30 календарных дней, прошедших со дня проведения Транзакций, письменно обратиться в Банк с запросом на устранение несоответствия этих сумм, а также предоставить слипы (Чеки) проведенных транзакций;

4.2.4. требовать досрочного расторжения Договора, если Оборудование Банка в силу обстоятельств, за которые не отвечает Клиент, окажется в состоянии, непригодном для использования.

4.3. Клиент не имеет права:

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

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

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

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

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

V. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. При наличии основного / вторичного счета до востребования, открытого в национальной валюте в Банке, удержание Банком с Клиента комиссии за обслуживание Терминалов производится согласно действующим тарифам Банка, в безакцептном порядке 1 числа каждого календарного месяца мемориальным ордером. Комиссионное вознаграждение Банка взимается с Клиента в полном объеме за календарный месяц, независимо от даты Акта приема – передачи Оборудования.

5.2. Клиент производит платеж или Банк списывает комиссию за выдачу ККМ и/или POS терминала во временное пользование путем перевода денежных средств на счет 29896xxx, открытый в Банке согласно действующим тарифам Банка. А также, удержание ежемесячной комиссии согласно действующим тарифам Банка, производится Банком с основного/вторичного счета Клиента, в безакцептном порядке 1 числа каждого календарного месяца.

5.3. В случае, если Клиент закрывает в Банке основной / вторичный счет до востребования, открытый в национальной валюте, то Клиент производит возврат переданного ему Оборудования в рабочем состоянии, целым и неповрежденным на основании Акта приема-передачи оборудования, либо, в случае гибели, утери

или порчи оборудования до неремонтопригодного состояния, оплатить Банку сумму штрафа согласно Тарифам Банка и берет на себя обязательство отключения фискального модуля, если он был подключен.

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

5.5. Если 1 число месяца приходится на выходной или нерабочий (праздничный) день, то удержание комиссионного вознаграждения производится на следующий за ним банковский день.

5.6. В случае установки Терминала после 1 числа, Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день подписания Акта приема – передачи Оборудования, полную сумму ежемесячного комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов согласно Тарифам.

5.7. В случае прекращения или расторжения Договора Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день прекращения или расторжения Договора, полную сумму ежемесячного комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов согласно Тарифам, независимо от даты расторжения или прекращения Договора.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

6.3. Банк не несет ответственность:

6.3.1. по возмещению денежных средств:

- по транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора;
- по причинам, указанным в пунктах 4.1.4 - 4.1.5. настоящего Порядка;

6.3.2. за сбой в работе оборудования ЕОПЦ/НМПЦ или МПС, повлекшие за собой невозможность обслуживания Клиентом Держателей карт, включительно при возникновении Автореверсала;

6.3.3. за сбой в работе программного обеспечения **ККМ** и/или **POS**-терминала.

6.4. Клиент несет ответственность:

6.4.1. за сохранность и своевременное предоставление Сливов/Чеков Банку;

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

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

6.4.4. за сохранность и работоспособность Оборудования Банка;

6.4.5. за правильное оформление Чеков, согласно требованиям Инструкции, за правильность предоставленной Банку любой информации;

6.4.6. за правильный перевод суммы при совершении Транзакции;

6.4.7. за неукоснительное соблюдение правил, изложенных в Правилах обслуживания держателей пластиковых карточек в Торгово-сервисном предприятии;

6.4.8. за ущерб, причиненный Клиенту, при нарушении им предписаний настоящего Порядка, Инструкции и Правил обслуживания держателей пластиковых карточек в Торгово-сервисном предприятии;

6.4.9. за обслуживание карты, находящейся в стоп-листе, вследствие несвоевременного обновления стоп-листа со стороны Клиента;

6.4.10. за каждый случай нарушения правил оформления Чеков, «Правил обслуживания держателей пластиковых карточек в Торгово-сервисном предприятии», на Клиента налагается штраф в пользу Банка в сумме 25% от размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения;

6.4.11. за каждый случай неисполнения других обязанностей, возложенных на Клиента в соответствии с Договором, Правилами международных платежных систем, касающихся предмета Договора, Клиент выплачивает в пользу Банка штраф в размере 1 (одного) минимального размера заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения.

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

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

7.2. Договор может быть расторгнут или прекращен:

- в одностороннем порядке Банком в случаях, предусмотренных Соглашением и настоящим Порядком;
- по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой стороны за 10 (десять) банковских дней до предполагаемой даты расторжения или прекращения при этом, Клиент обязан возвратить Банку переданное ему Оборудование в рабочем состоянии, целым и неповрежденным на основании Акта приема-передачи оборудования, либо, в случае гибели, утери или порчи оборудования до неремонтопригодного состояния, оплатить Банку сумму штрафа согласно Тарифам Банка и взять на себя обязательство отключения фискального модуля если он был подключен;
- в других случаях, предусмотренных Соглашением.

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

7.4. При расторжении или прекращении Договора, в случае, если Клиент обслуживается в Банке на условиях согласно пунктам 5.2. или 5.3. настоящего Порядка и на счете остается неиспользованная сумма авансового платежа, то между Сторонами составляется Акт сверки, на основании которого Банк перечисляет остаток денежных средств на депозитный счет до востребования Клиента, открытый в любом коммерческом банке Республики Узбекистан.

7.5. Инструкции разрабатываются и изменяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с положениями, правилами и направляются Клиенту для руководства и исполнения.

7.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право в течение всего срока действия Договора и, дополнительно 6 (шесть) календарных месяцев после его прекращения, право/распоряжение на списание в бесспорном порядке с любых его счетов, открытых как в Банке, так и в любом ином банке, в любой валюте, средства, причитающиеся Банку, согласно условиям Договора, а также средства, подлежащие возврату Держателям Карточек, в случаях, указанных в действующем законодательстве, в Договоре, Правилах национальных и международных платежных систем, касающихся предмета Договора.

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

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

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

Приложение № 1
к Порядку обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ
и/или POS-терминала

АНКЕТА КЛИЕНТА

Наименование торговой точки _____
Наименование
организации/ИНН _____
Адрес торговой точки: _____
Ориентир: _____
Ф.И.О. руководителя _____
Контактный телефон
руководителя _____
Ф.И.О. бухгалтера _____
Контактный телефон
бухгалтера _____
Реквизиты банковского счета,
на который зачисляется
выручка, полученная по
Картам _____
Сфера деятельности (Пуллик
хизмат/савдо корхонаси): _____

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

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

Клиент

(Подпись)
М.П.

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

От АКБ «Капиталбанк»

Инструктаж с персоналом Клиент провел

Приложение № 2

**к Порядку обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ
и/или POS-терминала**

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. Ташкент

«__» «____» «____» года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий:

Работник СТППО:

и представитель Клиента:

Клиент:

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

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

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

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

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

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий
М.П.

Ф.И.О. руководителя

Работник СТППО

Подпись
М.П.

Приложение № 3
к Порядку обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ
и/или POS-терминала

АКТ
ПОРЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____

«____»

_____ 20____ г.

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____ филиалом
АКБ «Капиталбанк» _____, и Руководитель Клиента
_____ в лице _____,

составили настоящий Акт о порче переданного Банком Клиенту для обслуживания Держателей карт Оборудования
Банка:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Внешнее состояние: _____

(указать характер внешних повреждений)

Характер неисправности: _____

(указать, как выражается неисправность)

Причина неработоспособности: _____

(указать причину порчи и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от Клиента:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение № 4
к Порядку обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ
и/или POS-терминала

АКТ УТРАТЫ

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____ филиалом
АКБ «Капиталбанк» _____, и Руководитель Клиента
_____ в _____ лице
_____, составили настоящий Акт о факте утраты переданного
Банком Клиенту для обслуживания Держателей карточек Оборудования Банка:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Причина утраты: _____

(указать причину утраты и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от Клиента:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение № 5
к Порядку обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через ККМ
и/или POS-терминала

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

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

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

Оборудование к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:

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

Банком получено:

Клиентом передано:

Управляющий

М.П.

Работник СТППО

Ф.И.О. руководителя

Подпись

М.П.

Акт приема – передачи оборудования

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

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

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

Оборудование к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:

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

Банком получено:

Клиентом передано:

Управляющий

М.П.

Работник СТППО

Ф.И.О. руководителя

Подпись

М.П.