

ООО «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR»



«УТВЕРЖДАЮ»

Директор Толаганов А.А.

10 января 2023 год



**Порядок взаимодействия платежной организации с оператором
платежной системы**

и участниками платежной системы

ООО «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR»

Ташкент 2023

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Права и обязанности сторон. Гарантии.....	4
4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров	7
6. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией.....	8
7. Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам Платежной организации	9
8. Стоимость платежных услуг (тарифов), оказываемых Платежной организацией.....	11
9. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией	13
10. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами	14
11. Порядок соблюдения мер информационной безопасности	15
12. Форс-мажорные обстоятельства	17
13. Прочие условия.....	17
14. Решение КУС «Электронная проверка «Знай своего клиента».....	18
14. Порядок внесения изменений в настоящие Правила.....	18
Авторизация карты и обработка запроса.....	19
Обработка платежей	19
Ведение документооборота	19

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила платежной организации «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR» (далее - Правила, Правила платежной организации «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR») определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление операций в системе «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR», и устанавливают общие требования к порядку: Услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком;

- Услуги по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам.

1.2. Правила разработаны в соответствии с Законом РУз «О Центральном банке Республики Узбекистан», Законом РУз «О платежах и платежных системах» и другими нормативно – правовыми актами Республики Узбекистан.

1.3. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми Участниками платежной организации «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR». Каждый из Участников гарантирует другим Участникам, что обладает необходимой правоспособностью (правосубъектностью), а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящим Правилам и исполнения обязательств в соответствии со всеми их условиями.

1.4. Заключение физическими лицами в рамках платежной организации «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR» договоров осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан. При этом, Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в Публичной оферте об оказании услуг в рамках системы «DIGITAL BIZNES», размещенной по адресу: <https://dgb.uz>

2. Термины и определения

Применяемые в тексте настоящих Правил, термины имеют следующее значение:

Аутентификация – установленные Оператором и доведенные до Участников Платежной организации процедуры, и комплекс мер для подтверждения подлинности, и правильности составления электронных сообщений, а также для установления факта передачи электронного сообщения непосредственно Участником Платежной организации, указанным в качестве плательщика. Бесперебойность функционирования Платежной организации – комплексное свойство Платежной организации «DIGITAL BIZNES», обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления операций или ненадлежащего осуществления операций), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

Идентификация – процедура, предусмотренная настоящими Правилами, заключающаяся в установлении личности физического лица на основании предоставленного им Оператору документа, удостоверяющего личность, и иных необходимых для проведения идентификации документов, требуемых настоящими Правилами, и регистрации физического лица в Платежной организации с внесением в Платежную организацию его персональных данных.

Клиент/Плательщик физическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан для осуществления Платежа, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение Договора об оказании услуг, и обладающее Аутентификационными данными для доступа к Системе в целях управления своей Учетной записью, и последующего оказания Платежной организацией платежных услуг, предусмотренных Правилами.

Получатель платежа – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее отдельный договор с Платежной организацией, и в пользу которого Клиент осуществляет платеж в счет оплаты за товары, работы и/или услуги, либо физическое лицо, принимающее денежные средства от Клиента, не связанные с предпринимательской деятельностью.

Система «DIGITAL BIZNES» – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей.

Участники Платежной организации или Участники – Эмитент, Агент, Оператор Платежной организации, физические лица (резиденты и нерезиденты, достигшие шестнадцатилетнего возраста) и Партнеры, принявшие обязательство по соблюдению Правил Платежной организации «DIGITAL BIZNES».

Оператор Сервиса «DIGITAL BIZNES» (далее - Оператор Сервиса) - ООО «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR» (платежная организация на основании лицензии Центрального банка Республики Узбекистан), которому принадлежит исключительное право на Сервис «DIGITAL BIZNES», а также обеспечивающее управление Сервисом, информационное и технологическое взаимодействие между Пользователями и Участниками платежей, ее функционирования путем сбора, обработки, передачи и хранения информации по платежам и иным операциям.

Мерчант – Получатель Денежных Средств и (или) электронных денег юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), в том числе посредством сети Интернет, некоммерческие организации, осуществляющие благотворительную деятельность в интересах общества в целом или отдельных категорий лиц, зарегистрированные на территории РУз в установленном порядке, получающие благотворительные пожертвования, а также органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РУз.

Сервис «DIGITAL BIZNES» (далее - Сервис) - предусматривающий совокупность программно-технических средств и организационно-технических мероприятий, используемый на платформах переносных устройств, мобильных приложений, веб-сайте и иных программных продуктов, представляющий из себя сервис в электронной форме, обеспечивающий осуществление платежей и иных операций Пользователем в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

3. Права и обязанности сторон. Гарантии.

3.1. Платежная организация обязуется:

3.1.1. Предоставить необходимую для подключения информацию о технических параметрах взаимодействия сторон. Осуществлять передачу банку информации обо всех платежах в пользу мерчанта.

3.1.2. Обеспечить в круглосуточном режиме доступ к системе и услугам по приему денежных средств и электронных денег от плательщиков, а также передачу электронных сообщений и выполнение других действий, связанных с обменом информацией по платежам от плательщиков, с применением информационных и коммуникационных технологий, в том числе прием и передачу информации о платежах за исключением периодов проведения плановых и внеплановых профилактических работ.

3.1.3. Уведомлять мерчанта о любых сбоях в работе системы, а также о любых сбоях в системах коммуникаций, обеспечивающих услуги связи для системы.

3.1.4. Нести ответственность за соответствие передаваемой мерчанту информации о платежах, а также за идентичность информации передаваемой банку.

3.1.5. В случае изменения своего юридического адреса и/или банковских реквизитов в трехдневный срок извещать об этом мерчанта в письменном виде или по электронной почте с приложением необходимых документов.

3.1.6. Обеспечивать информационную безопасность и защиту данных, в том числе персональных данных, в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных документов.

3.1.7. Обеспечить сохранность информации о платежах в течение не менее 5 (пяти) лет со дня их осуществления.

3.1.8. По запросу мерчанта в личном кабинете и/или по электронной почте – формировать, а также предоставить реестр отмененных платежей.

3.1.9. Получать акцепт от мерчанта в личном кабинете и/или по электронной почте на отмененный платеж.

3.1.10. В случае передачи прав и обязанностей по договору третьей стороне в трехдневный срок извещать об этом мерчанта.

3.1.11. После подключения мерчанта к системе предоставлять ему информацию о проведенных платежах через личный кабинет.

3.1.12. Формировать информацию о платеже с указанием банковского счета мерчанта, указанного в разделе 8 договора на оказание услуг.

3.1.13. Ежемесячно формировать и предоставлять мерчанту акт оказанных услуг посредством системы.

3.1.14. Платежная организация оказывает платёжные услуги согласно по тарифному плану только в соответствии с условиями, указанными в распоряжении плательщика.

3.1.15. Вознаграждение за отмененные платежи не удерживается только в текущем месяце, когда был инициирован возврат.

3.1.16. Принимает правовые организационные и технические меры по защите идентификационных средств мерчанта.

3.2. Платежная организация вправе:

3.2.1. Требовать от мерчанта неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по договору.

3.2.2. Требовать от мерчанта в случае возникновения расхождений данных в реестрах и/или в личном кабинете с внутренним учетом мерчанта участия в выявлении причин расхождений.

3.2.3. Требовать размещения информации об условиях и правилах осуществления платежа, а также товарного знака или иного изображения, являющегося средством индивидуализации платежной организации, на сайте и в рекламных материалах мерчанта.

В случае выявления в деятельности мерчанта обстоятельств, которые, по мнению платежной организации, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для платежной организации, в случае невыполнения мерчантом обязательств, принятых по настоящим типовым условиям, а также в случаях, если будут выявлены факты, попадающие под законодательство о противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, приостановить осуществление информационного и технологического взаимодействия между сторонами до устранения мерчантом выявленных обстоятельств, направив ему по электронной почте уведомление о приостановке со следующего календарного дня. При этом по распоряжениям плательщика о платежах в пользу мерчанта, принятым до приостановки, остаются в силе, если только это не противоречит действующему законодательству.

3.2.4. Запрашивать у мерчанта информацию о его деятельности, которая, по мнению платежной организации, может оказать влияние на надлежащее исполнение им своих обязательств по договору, а также в случае признания платежа в пользу мерчанта подозрительным и /или

направленным на легализацию доходов, полученных преступным путем или на финансирование терроризма.

3.2.5. В одностороннем порядке, вносить изменения/дополнения в настоящие типовые условия. В случае изменения размера вознаграждения при осуществлении международных платежей, стороны подписывают дополнительное соглашение к договору.

3.2.6. Ограничивать и приостанавливать доступ к соответствующим модулям системы «DIGITAL BIZNES», в случаях ненадлежащего исполнения мерчантом своих обязательств по договору и/или проведения плановых профилактических работ технической службой с предварительным письменным уведомлением мерчанта не менее чем за 1 (один) рабочий день.

3.2.7. Предоставлять мерчанту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью платежной организации и необходимых для надлежащего исполнения мерчантом своих обязательств.

3.3. Мерчант обязуется:

3.3.1. Предоставить платежной организации необходимую для осуществления информационного и технологического взаимодействия между сторонами и соответствующую действительности информацию о себе, документы, а также информацию о реализуемых товарах (работах/услуга) в соответствии с настоящими типовыми условиями, поддерживать актуальность ранее предоставленной информации.

3.3.2. Осуществить тестирование подключения к системе в соответствии к настоящим типовым условиям.

3.3.3. Выплачивать вознаграждение в размере и порядке, установленном договора об оказании платёжных услуг на основании типовых условий.

3.3.4. В случае наличия у мерчанта претензий по оказанным услугам, мерчант обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом типовых условий, обратиться к платежной организации для осуществления сверки и написать обоснованный отказ через интерфейсы оператора. После получения уведомления мерчанта о наличии претензий по оказанным услугам, сторонами создается комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение комиссии оформляется актом и является обязательным для исполнения сторонами.

3.3.5. При недостижении согласия споры разрешаются в соответствии с условиями настоящими типовыми условиями.

3.3.6. Разместить на своем интернет-сайте информацию о возможности осуществления платежей с целью оплаты товаров, работ, услуг с использованием системы

3.3.7. В трехдневный срок извещать платежную организацию в письменном виде о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение сторонами договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов, наименование оператора электронных счетов-фактур, адреса интернет-сайта, перечня реализуемых товаров, работ, услуг, персональном составе органов управления или сведений о единоличном исполнительном органе (представителе) и бенефициарном владельце.

3.3.8. Выполнять требования законодательства руз, нормативно-правовых документов, регламентирующих осуществление электронной коммерции, правила торговли, правила оказания услуг, а также правил защищающих права потребителей. Не осуществлять реализацию запрещенных товаров.

3.3.9. При заключении договора указать название оператора счет-фактуры, через которого мерчант будет получать счет-фактуры в электронном виде. В случае изменения оператора электронных счетов-фактур мерчант обязуется до окончания отчетного месяца уведомить в письменном виде платежную организацию. В противном случае ответственность за неполучение счет-фактур возлагается на мерчанта.

3.4. Мерчант вправе:

3.4.1. Требовать от платежной организации участия в выявлении причин расхождений сумм платежей плательщика, зачисленных на банковский счет, с суммами платежей, информация о которых была предоставлена мерчанту в соответствии с договором.

3.4.2. Осуществлять отмену (возврат) платежа от плательщика, произведенного в отчетном периоде.

3.4.3. Требовать от платежной организации неукоснительного выполнения обязательств, взятых ею на себя по договору.

3.5. Мерчант заверяет и гарантирует, что:

3.5.1. Представляет собой юридическое лицо, учрежденное и действующее в соответствии с законодательством руз;

3.5.2. Обладает правом и полномочиями для заключения и исполнения договора на настоящих типовых условиях;

3.5.3. Лицо, подписавшее настоящий договор, обладает полной дееспособностью и имеет необходимые и достаточные полномочия для заключения договора;

3.5.4. Договор является обязательным для исполнения в соответствии с настоящими типовыми условиями;

3.5.5. Вся информация, предоставленная до подписания договора, является достоверной;

3.5.6. Полученные денежные средства от плательщиков не являются объектом налогообложения у платёжной организации в качестве налогового агента.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего договора и действующим законодательством республики узбекистан.

4.2. Платежная организация не несет ответственность перед плательщиками за неисполнение или ненадлежащее исполнение мерчантом своих обязательств

4.3. Платежная организация не несет ответственность за несоответствие сумм платежей за товары (работы, услуги), реализуемые мерчантом, тарифам и прейскурантам мерчанта, действующим на момент осуществления платежа. Мерчант самостоятельно разрешает с плательщиками конфликты, возникающие в случае несоответствия суммы платежа с действующим тарифам и прейскурантам.

4.4. Платёжная организация несет ответственность в соответствии со ст. 58 закона республики узбекистан №зру-578 «о платежах и платежных системах».

4.5. В случае возникновения разногласий по вопросам исполнения условий настоящих типовых условий стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

4.6. Все сведения, предоставленные мерчантом при заключении договора должны быть достоверными и актуальными. Платежная организация не отвечает за достоверность, актуальность и полноту передаваемых ей мерчантом сведений. Платежная организация не несет ответственности за негативные последствия, вызванные использованием недостоверных или неактуальных сведений.

4.7. Платежная организация не гарантирует непрерывной работы системы, т.к. На работу системы может повлиять (препятствовать) ряд факторов вне контроля платежной организации. Платежная организация обязуется приложить все усилия для обеспечения бесперебойного функционирования системы, однако она не несёт ответственности за последствия, возникающие в результате неполадок в системе, если такие неполадки возникают не по вине платежной организации.

4.8. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы путём взаимных переговоров, стороны вправе обратиться в ташкентский межрайонный экономический суд.

5. Конфиденциальность

5.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из сторон. Под конфиденциальной информацией в договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из сторон, а именно:

- Информация о плательщиках, объемах операций;
- Информация об особенностях информационно и технологического взаимодействия;
- Техническая информация о программно-аппаратном комплексе и программном обеспечении;
- Информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
- Информация о тарифной политике сторон и финансовая сторона настоящего договора.

5.2. Факт заключения договора на настоящих типовых условиях и предмет договора не являются конфиденциальной информацией.

5.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 12.1. Настоящих типовых условий информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из сторон в связи с исполнением обязательств по договору.

5.4. Информация, указанная в п. 12.1. Настоящих типовых условий, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством республики узбекистан.

5.5. В случае прекращения действия договора, стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п.5.1.

Настоящих типовых условий, в течение 3 (трех) лет с момента прекращения действия настоящего договора.

6. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией

6.1. Услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиков оказываются Платежной организацией в рамках договоров, заключаемых Платежной организацией с Получателями платежа – поставщиками товаров/работ/услуг, условиями которых предусмотрена возможность привлечения к оказанию платежных услуг платежных агентов/субагентов на основании отдельных агентских договоров по оказанию платежных услуг, заключаемых между Платежной организацией и платежным агентом, между платежными агентами и платежными субагентами (в случае привлечения платежного субагента).

Услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиков оказываются путем приема от Клиента наличных денежных средств, внесенных через электронные терминалы (устройства), принадлежащие платежным агентам/субагентам, и последующего осуществления платежа без открытия банковского счета в пользу Плательщиком.

6.2. Услуги по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам.

Услуги по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам

осуществляется путем согласования с Системой Банка и с соблюдением требований действующего законодательства Республики Узбекистан.

7. Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам Платежной организации

7.1. Порядок оказания услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиков.

Прием наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком происходит путем внесения Клиентом денежных средств через электронный терминал (устройство) платежного агента/субагента (далее по тексту настоящего раздела Правил – «платежная услуга»). По факту внесения наличных денежных средств, отправителю платежа выдается документ, подтверждающий платеж.

Оказание платежной услуги происходит в следующем порядке:

1) Платежный агент заключает с Платежной организацией (либо как с платежным агентом) договор об оказании платежных услуг.

2) Платежный агент/ субагент проходит регистрацию в Системе, с присвоением ему Платежной организацией ID. Присвоенный платежному агенту ID в Системе, в том числе определен как аналог собственноручной подписи платежного агента/субагента и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.

3) Оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением платежным агентом/субагентом гарантийного вноса (авансового платежа) на планируемый объем платежей. Для этого платежный агент/субагент открывает расчетный счет в банке-партнере Платежной организации с предоставлением права без акцептного списания с указанного счета (по требованию Платежной организации) сумм, принятых платежей. Сумма авансового платежа, внесенного платежным агентом/субагентом, учитывается на его балансе в Системе. Платежный агент/субагент обязуется обеспечивать на указанном счете минимальный неснижаемый остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией и Клиентом по совершаемому платежу.

4) По факту совершения Клиентом платежа платежный агент/субагент в режиме реального времени передает в Систему данные о принятом платеже.

Платежный агент/субагент обязан передавать в Систему данные о каждом принятом платеже непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых Клиентом, без ошибок и искажений. Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с Платежной организацией, подписанного присвоенным платежному агенту/субагенту ID в Системе.

5) Платежная организация по факту получения от платежного агента/субагента информации о Платеже, списывает с баланса платежного агента/субагента сумму в размере принятого платежа и зачисляет ее на лицевой счет получателя платежа.

При этом, в случае недостаточности на балансе платежного агента/субагента суммы гарантийного вноса для исполнения своих обязательств по принятому Платежу, такое обязательство платежного агента/субагента является необеспеченным, и Платежная организация вправе приостановить исполнение.

6) Платежный агент после приема платежа обязан выдать Клиенту квитанцию, подтверждающую использование электронного терминала (устройства) платежного агента/субагента для передачи данных о платеже.

7) При приеме платежей платежным агентом/субагентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается платежным агентом/субагентом, и определяется условиями работы с Получателями – поставщиками товаров/работ/услуг.

8) Платежный агент/субагент обеспечивает размещение электронных терминалов по договору аренды с третьими лицами.

9) На ежемесячной основе платежный агент/субагент, предоставляет Платежной организации подписанный со своей стороны отчет платежного агента о принятых платежах, акт выполненных работ, счет-фактуру на сумму вознаграждения, на основании которого происходит сверка взаиморасчетов.

7.1.1. Сроки оказания платежных услуг – в течении 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема платежа.

7.2. Порядок оказания услуги по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам.

Услуга по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам (далее – «Банк», «платежная услуга») осуществляется следующим образом:

1) Платежная организация, в рамках договора, заключенного с Банком обеспечивает прием платежей инициированных с использованием банковских карт с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего Банка, а Банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Платежную организацию в электронной форме.

2) Инициация Клиентом операций/ платежей производится посредством WEB – приложений, online - приложений, мобильных приложений (приложений для мобильных устройств), программного обеспечения терминалов самообслуживания, виджетов и прочих приложений - обеспечивающих возможность инициации клиентом в электронной форме распоряжений на списание денег с банковского счета клиента/ банковской карты клиента, с их зачислением в пользу Банка с целью последующего исполнения поручения/ распоряжения Клиента полученного Платежной организацией от Клиента и переданного Платежной организацией в Банк.

3) При оказании платежной услуги Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий:

- Клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, терминала самообслуживания заходит в соответствующее приложение Платежной организации;
- Клиент знакомится с тарифом/ размером комиссии за предоставление Платежной организации соответствующей услуги;
- Клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора - оферты размещенными в соответствующем приложении; - Клиент в приложении инициирует платеж в пользу Поставщика услуг;
- Клиент вводит в электронное приложение реквизиты для исполнения платежа Банком;
- Для оплаты платежа клиент вводит реквизиты банковской карты, банковского счета;
- Платежная организация посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента, полученного в электронной форме;

- Банк получив подтверждение от Платежной организации и клиента производит списание с банковского счета/ банковской карты сумму, инициируемой клиентом операции с учетом комиссионного вознаграждения Платежной организации;
- Платежная организация получает от банка подтверждение исполнения Операции;
- Платежная организация выдает клиенту электронное подтверждение, подтверждающий совершение клиентом операции и списание с клиента комиссии Платежной организации;
- Банк, на основании данных, полученных в электронной форме во время транзакции, производит перевод денег по транзакциям на текущий счет Поставщика услуг, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка и Платежной организации.
- Перевод Банком на текущий счет Поставщика услуг по совершенным транзакциям производится Банком в национальной валюте Республики Узбекистан.

Сроки оказания платежной услуги - в течении 1- 4 рабочих дней со дня следующего, после дня приема платежа.

8. Стоимость платежных услуг (тарифов), оказываемых Платежной организацией

Тарифы Платежной организации ООО «RAQAMLI BIZNES AGREGATOR» по платежным услугам:

1. Услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиков:

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Игровые сервисы	от 0 % до 10% от суммы операции
2.	Электронные деньги	от 0 % до 5% от суммы операции
3.	Букмекеры	от 0 % до 15% от суммы операции
4.	Социальные сети	от 0 % до 10% от суммы операции
5.	Сотовые операторы	от 0 % до 5% от суммы операции
6.	Подарочные карты, купоны	от 0 % до 10% от суммы операции
7.	ЖКХ (Жилищно-коммунальное хозяйство)	от 0 % до 5% от суммы операции
8.	MLM (Multi-level marketing- оплата для сетевой маркетинг)	от 0 % до 10% от суммы операции
9.	Интернет и телефония	от 0 % до 5% от суммы операции
10.	Хостинг	от 0 % до 10% от суммы операции
11.	Благотворительность	Не взимается
12.	Реклама	от 0 % до 10% от суммы операции
13.	Страхование	Не взимается

14.	Интернет - магазины	от 0 % до 15% от суммы операции
15.	Билеты (авиа, ж/д)	от 0 % до 10% от суммы операции
16.	МКО (международная коммерческая операция)	от 0 % до 10% от суммы операции
17.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории	от 0 % до 15% от суммы операции

2. Услуги по обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам:

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Игровые сервисы	от 0 % до 5% от суммы операции
2.	Электронные деньги	от 0 % до 5% от суммы операции
3.	Букмекеры	от 0 % до 15% от суммы операции
4.	Социальные сети	от 0 % до 5% от суммы операции
5.	Сотовые операторы	от 0 % до 5% от суммы операции
6.	Подарочные карты, купоны	от 0 % до 5% от суммы операции
7.	ЖКХ (Жилищно-коммунальное хозяйство)	от 0 % до 5% от суммы операции
8.	MLM (Multi-level marketing- оплата для сетевой маркетинг)	от 0 % до 5% от суммы операции
9.	Интернет и телефония	от 0 % до 5% от суммы операции
10.	Хостинг	от 0 % до 5% от суммы операции
11.	Благотворительность	Не взимается
12.	Реклама	от 0 % до 5% от суммы операции
13.	Страхование	Не взимается
14.	Интернет - магазины	от 0 % до 5% от суммы операции
15.	Билеты (авиа, ж/д)	от 0 % до 5% от суммы операции
16.	МКО (международная коммерческая операция)	от 0 % до 10% от суммы операции
17.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории	от 0 % до 5% от суммы операции

- Стоимость дополнительной платы (допустимой дополнительной комиссии) взимаемой с Клиента устанавливается в соответствии с договорными условиями, указанными в

договорах, заключенных между ООО RAQAMLI BIZNES AGREGATOR и поставщиками услуг, а также иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

- Ценовая политика по взимаемой дополнительной комиссии с плательщиком устанавливается Платежной организацией самостоятельно в рамках допустимых значений, указываемых в договорах.
- Дифференциация процентного соотношения допустимой дополнительной комиссии, взимаемой с плательщиков, зависит от рыночных условий по каждому сервису.

Приведенный выше список сервисов не является исчерпывающим и может дополняться по мере заключения новых договоров с поставщиками услуг.

9. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией

9.1. Третьи лица — это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

- предоставляют услуги платежной организации или действуют в интересах платежной организации;
- не входят в группу компании платежной организации и не являются работниками платежной организации.

Подключение информационных систем третьей стороны к системам платежной организации производится на основании заключенного договора на оказание информационных и/или технологических услуг или договоров поручения на прием платежей, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации устанавливает обязанность третьей стороны соблюдать конфиденциальность информации, а также ответственность за разглашение конфиденциальной информации, к которой она получает доступ.

Заключаемый договор или соглашение о неразглашении конфиденциальной информации должны учитывать типовые положения по исполнению третьей стороной требований по обеспечению информационной безопасности. Требования должны включать как минимум следующее:

- ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;
- мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

9.2. Порядок взаимодействия при работе с поставщиками услуг.

- Проводятся маркетинговые исследования, включающие в себя анализ рынка, конкурентоспособности, потребительскую способность.
- Финансовой службой проводится экономическое обоснование заведения нового Поставщика услуг в систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов. - После проведения вышеуказанных действий и принятия положительного решения по работе с Поставщиком услуг, у последнего запрашиваются все необходимые документы в рамках ПЛД/ФТ/ФРОМУ и проводится полный анализ комплекс рисков.

- В случае отсутствия комплекс рисков производится обмен технической документацией для подключения Поставщика услуг к системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API.

9.3. Заключение договора с Поставщиком услуг.

После проведения всех действий в соответствии с п. 6.2. настоящих Правил между Платежной организацией и Поставщиком услуг заключается Договор.

1. Платежной организацией заключается договор с Поставщиком услуг об оказании платежных услуг (или) Договор технического взаимодействия с обязательным наделением правом Платежной организации о принятии платежа в пользу Поставщика услуг, а также обязательно предусматривается возможность привлечения Платежной организацией Платежных агентов/субагентов.
2. Поставщик услуг проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.
3. Платежная организация обязана передавать Поставщику услуг данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.
4. Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с соответствующим поставщиком услуг. Сочетание аутентификационных данных – логин, пароль и/или номер терминала в Системе - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежной организации и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.
5. При приеме платежей Платежной организацией взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с поставщиками услуг.

10. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами

10.1. При наличии императивных норм законодательства, действующего на территории государства, исключающих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением деятельности Платежной организации, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Правил.

10.2. Разногласия между Участниками Платежной организации, связанные с осуществлением деятельности Платежной организации или расчетов между Участниками, которые могут служить основанием для возникновения необходимости судебного рассмотрения споров между Участниками, рассматриваются Платежной организацией в претензионном порядке.

10.3. Претензия Участника Платежной организации, изложенная в письменной форме на официальном бланке за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии адресату. Претензия должна быть заявлена в течении 10 (десяти) рабочих дней после возникновения основания для претензии, и содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензии, поступившие по истечению указанного срока, не рассматриваются.

10.4. Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Участниками Платежной организации своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил и договоров, заключенных с ними. Платежная организация вправе запрашивать у Участников Платежной организации любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

10.5. Решение по претензии должно быть принято в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения претензии и направлено Участнику в письменной форме.

10.6. При невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке споры разрешаются Арбитражным судом по месту нахождения Платежной организации в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

11. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

11.1. Участники Платежной организации обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений о других Участниках Платежной организации, ставших известными Участникам Платежной организации в связи с присоединением к настоящим Правилам, за исключением случаев, когда информация:

- раскрыта по требованию или с разрешения Участника Платежной организации, являющегося Владелец данной информации;
- подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
- требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан.

11.2. Не является нарушением конфиденциальности и безопасности Участников Платежной организации предоставление конфиденциальной информации третьей стороне в целях исполнения Правил и иных соглашений Участников Платежной организации; предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан случаях.

11.3. Оператор обеспечивает бесперебойное функционирование системы «DIGITAL BIZNES» в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

11.4. Участники Платежной организации обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и по защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Платежной организации или которые доступны Участникам Платежной организации в связи с использованием Платежной организации, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения.

11.5. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в Платежной организации, включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Узбекистан. Участники Платежной организации обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

11.6. Серверная структура:

Сервис разработан на серверной технологии PHP, и использует для работы PHP версии 5.6., запущенный в режиме FastCGI. В качестве системы хранения данных используется MySQL Server версии 5.5. Серверная структура RAQAMLI BIZNES AGREGATOR состоит из брандмауэра, двух идентичных нод для обработки транзакций, сервера баз данных и резервного сервера баз данных, который также обеспечивает создание и хранение бэкапов. Все серверы работают под управлением CentOS 7.

11.7. Отказоустойчивость:

Отказоустойчивость сервиса обеспечивается за счет распределения нагрузки между двумя серверами приложений. Эту функцию выполняет программное обеспечение Nginx версии 1.8, которое выступает в роли frontend-сервера, проксирующего запросы к серверам приложений в режиме round-robin. В случае недоступности одного из серверов (падение канала связи, высокая текущая нагрузка, выход сервера из строя) все запросы автоматически и без задержек на переключение перенаправляются на сервер, оставшийся в онлайн-режиме. Таким образом достигается баланс производительности серверов в базовом режиме работы и обеспечение бесперебойной обработки транзакций в случае непредвиденных обстоятельств, когда один из серверов по каким-либо причинам временно выходит из строя. Сервер баз данных работает в режиме репликации Master-Slave с резервным сервером, и в случае отказа работы основного сервера ноды обработки транзакций автоматически переключаются на резервный.

11.8. Резервное копирование:

Резервное копирование сервера баз данных осуществляется встроенными средствами MySQL с сохранением бекапов на резервном сервере баз данных в течение одного месяца. Схема копирования такова: каждый час + финальное в 1:00 с удалением ежечасных копий. Бекапы старше одного месяца удаляются в целях недопущения переполнения хранилища данных. Актуальность и сохранение кодовой базы системы обработки транзакций обеспечивается системой управления версиями на базе Git. Непосредственно репозитории кода хранятся на сервисе bitbucket.com, деплоймент с которого, в случае отказа серверов, может быть произведен в кратчайшие сроки.

11.9. Безопасность доступа к серверной инфраструктуре:

Административный доступ к любому из серверов возможен только при наличии 2048-битного SSH2-RSA-ключа. Получить доступ к серверной инфраструктуре перебором паролей или любым другим несанкционированным способом невозможно. Доступ клиента в личный кабинет, как и доступ администратора DIGITAL BIZNES в кабинет управления транзакциями, осуществляется только посредством двухфакторной авторизации, которая предоставляется сервисом teddyid.com. Для прохождения авторизации с помощью данного сервиса необходимо иметь установленное в браузер расширение, либо мобильное приложение. Авторизация на этом участке при помощи других, менее защищенных методов невозможна.

11.10. Безопасность проведения транзакций: CyberSource

Каждая транзакция в сервисе DIGITAL BIZNES проходит через фильтр CyberSource. Данный фильтр является высокоэффективной мерой защиты безопасности транзакций и обеспечивает высокий уровень защиты от мошенничества. Через сервис CyberSource ежегодно проходит более 68 миллиардов транзакций. Основываясь на этих данных, а также на алгоритмах машинного обучения сервис принимает решение о том, является ли транзакция мошеннической или нет. CyberSource не требует наличия включенного 3DSecure или другого метода защиты безопасности транзакций, что позволяет сервису DIGITAL BIZNES значительно расширить пользовательскую базу плательщиков за счет абонентов, не имеющих или не включающих 3DSecure.

Trustkeeper

Серверная инфраструктура DIGITAL BIZNES периодически подвергается сканированию на уязвимости при помощи сервиса Trustkeeper. Во время тестирования серверы подвергаются эмуляции современных видов атак, использования новых уязвимостей и методов проникновения. Данная процедура позволяет своевременно выявлять и устранять проблемы с обеспечением безопасности.

Антифрод

Все транзакции по платежным картам после передачи из сервиса DIGITAL BIZNES в платежную систему банка подвергаются обработке антифрод-фильтром. На основе набора правил, таких как наличие маски карты в продаже на черном рынке, степень благонадежности IP-адреса, с которого совершается транзакция, использование TOR-клиента и пр., фильтр рассчитывает степень риска транзакции и присваивает ей определенный рейтинг. В зависимости от установленного у мерчанта уровня надежности транзакций, система банка обрабатывает или отвергает транзакцию.

12. Форс-мажорные обстоятельства

12.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем договоре виды деятельности; обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов, действия, направленные на захват контроля над локальным или серверном оборудовании, осуществляющим поддержку системы, отказ в обслуживании компьютерной сети, обслуживающей систему, дестабилизация компьютерной сети, которая поддерживает систему, хакерские атаки на систему, внедрение вредоносного программного обеспечения, взлом программного обеспечения, ddos -атаки (умышленные действия третьих лиц, направленные на осуществление платежей посредством системы), а также любые другие обстоятельства, вне разумного контроля сторон, препятствующие исполнению обязательств по договору.

12.2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение трех дней известить другую сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Не извещение лишает сторону, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, права ссылаться на эти обстоятельства, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения.

12.3. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) календарных дней, стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих сторон альтернативных способов исполнения договора и достижения соответствующей договоренности.

13. Прочие условия

13.1. По всем другим условиям, не урегулированным настоящими типовыми условиями и договором, стороны руководствуются действующим законодательством республики узбекистан.

13.2. Типовые условия полностью понятны сторонам в отношении предмета. Заключение договора на данных типовых условиях заменяет собой все предшествующие заявления, обсуждения и письменные соглашения, при этом стороны отказываются от права полагаться на такие предшествующие заявления, обсуждения и письменные соглашения. Все приложения к настоящим типовым условиям являются их неотъемлемыми частями.

13.3. Мерчант не вправе передать свои права и обязанности по договору третьим лицам без письменного на то согласия платежной организации.

13.4. Стороны допускают обмен экземплярами договора, типовых условий и приложений, и дополнительных соглашений к ним, подписанных одной стороной, сканированных и направленных другой стороне по адресам электронной почты, указанным в соответствующем разделе договора, признавая тем самым юридическую силу названных документов.

13.5. Стороны также признают юридическую силу всех прочих документов уведомлений, претензий, направленных друг другу в электронном виде во исполнение настоящего договора по указанным адресам электронной почты, а также по telegram каналам.

14. Решение KYC «Электронная проверка «Знай своего клиента»

Решение KYC (KYC — «Know Your Customer») в ООО “Raqaqli biznes aggregator” обращает особое внимание безопасности и улучшает процессы, чтобы обеспечить защищенность клиента на каждом этапе взаимодействия с финансами.

KYC (Know Your Customer)— это набор процедур, которые мы обязаны проводить для подтверждения личности наших клиентов, оценки рисков и проверки соблюдения установленных правил. KYC помогает свести к минимуму риски для проверяемого аккаунта.

ООО “Raqaqli biznes aggregator” планирует использовать библиотеку в системе e-gov.uz для запуска системы KYC.

После подключения модуль видеоидентификации и верификации KYC в соответствии с банковским регулированием. Сама идентификация происходит не в мессенджере, а на отдельной странице, куда клиент попадает по специальной ссылке, присланной чат-ботом. Система сама определяет совпадение фотографии из паспорта и лица человека. А обмен данными проходит по защищенным каналам, поэтому утечка персональных данных невозможна.

Для дополнительной защиты есть возможность поставить пин-коды на мессенджеры и использовать одноразовые пароли для подтверждения операций, чтобы исключить передачу реквизитов карты злоумышленникам.

14. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

14.1. Изменения и/или дополнения в Правила могут вноситься как путем утверждения новой редакции Правил, так и путем подготовки текста изменений и/или дополнений к Правилам.

14.2. В случае несогласия Участника с изменениями и/или дополнениями в Правила или тарифами, Участник вправе отказаться от дальнейшего использования Платежной организации.

14.3. Последующее внесение изменений и/или дополнений в Правила осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

14.4. Дальнейшее использование Платежной организации после вступления в силу любых изменений и/или дополнений в Правила означает согласие Участников с такими изменениями и/или дополнениями.

14.5. Новые виды услуг запускаются по согласованию с центральным банком.

15. Схема взаимодействия платежной организации с оператором платежной системы и участниками платежной системы

15.1. Авторизация карты и обработка запроса

Для проведения операции необходимо получить разрешение эмитента. Эквайер отправляет запрос, который формируется POS-терминалом через процессинговый центр. Эмитент отвечает буквенно-цифровым кодом, который распечатывается на чеке.

Эквайер занимается обработкой запросов по авторизации пластиковой карты и переводу денежных средств. Контроль за взаимодействиями в сфере расчетов призван выполнять процессинговый центр.



Обработка платежей Эквайер переводит денежные средства со счета покупателя у эмитента на расчетный счет продавца, точнее, торгового предприятия. Если в ходе перевода денег возникла проблема, и продавец потерпел материальный ущерб, банк всё возмещает. На помощь приходит специальный черный список, который есть у функционала центра обработки. В нём значатся кредитные карты, у которых просрочена задолженность, а также заблокированные пластики.

Ведение документооборота Эквайер отвечает за выдачу чеков. Когда за товар или услугу продавец расплачивается картой, POS-терминал выдает по чеку за каждую операцию обеим сторонам: покупателю и себе (торговому предприятию). Ведется и электронный документооборот. В конце рабочего дня продавец формирует список безналичных платежей и пересылает его в расчетный центр.