

Правила предоставления услуг интернет-эквайринга в АИКБ «Ипак Йули»

I. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления услуг интернет-эквайринга в АИКБ «Ипак Йули» (далее по тексту – Правила) установлены АИКБ «Ипак Йули» (далее – Банк) на основании действующего законодательства Республики Узбекистан, и определяют основные условия оказания Банком услуг интернет-эквайринга путем обеспечения возможности совершения операций оплаты товаров (работ или услуг) с использованием сети Интернет и осуществления расчетов с торгово-сервисным предприятием по операциям оплаты.

2. Настоящие Правила размещаются Банком на официальном корпоративном сайте Банка по адресу <http://www.ipakyulibank.uz>.

3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила. Изменения и дополнения в настоящие Правила вступают в силу и подлежат применению по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента размещения на официальном корпоративном сайте Банка.

4. Торгово-сервисное предприятие обязано самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями и дополнениями, внесенными в настоящие Правила. Несвоевременное ознакомление торгово-сервисного предприятия с изменениями и дополнениями, внесенными в настоящие Правила, не является основанием для их неприменения Банком.

II. Термины и определения

5. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

Авторизация – процедура получения подтверждения ЕОПЦ на проведение Операции оплаты. Подтверждение содержит уникальный переменный код, идентифицирующий каждую конкретную операцию. Наличие кода в ответе является разрешением на проведение операции с использованием Банковской карты;

АРМ ТСП (автоматизированное рабочее место) – персональный кабинет ТСП, закрытой части портала системы Платежный шлюз;

АРМ Банка (автоматизированное рабочее место) – персональный кабинет Банка, закрытой части портала системы Платежный шлюз;

Аутентификация – процедура проверки подлинности Покупателя путем сравнения персональных данных, введенных Покупателем, с персональными данными, сохраненными в системе Банка-эмитента. Запрос на проведение аутентификации маршрутизируется посредством ЕОПЦ. При успешной аутентификации Покупателя Банк-эмитент разрешает проведение Авторизации;

Банк/Банк-эквайер – АИКБ «Ипак Йули», оказывающий услуги интернет-эквайринга;

Банковская карта – банковская карта в национальной валюте платежной системы UzCard, обеспечивающая Покупателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету;

Банк-эмитент – банк Республики Узбекистан, уполномоченный осуществлять эмиссию (выпуск) Банковских карт;

Выручка – денежные средства, подлежащие перечислению ТСП за реализованные через Интернет-магазин товары (работы или услуги), оплата которых была совершена путем проведения Операции оплаты;

ЕОПЦ – Единый Общереспубликанский Процессинговый Центр платежной системы UzCard, который проводит операции с использованием банковских карт для участников системы платежей (и/или межбанковской системы платежей);

Е-POS – виртуальный терминал, прикрепленный к транзитному банковскому счету ТСП, по которому проходят Операции оплаты, через соответствующие интернет-каналы. Регистрируется Банком в ЕОПЦ;

Заказ – совокупность товаров (работ или услуг) Интернет-магазина, их стоимости, способа и стоимости их доставки, персональных данных Покупателя;

Интернет-магазин – программно-аппаратный комплекс ТСП, включающий в себя совокупность информации о товарах (работах или услугах) ТСП и сервисных функций, по осуществлению Операций оплаты;

Интернет-эквайринг – дистанционная услуга Банка-эквайера, связанная с технологическим и информационным обслуживанием ТСП, а также выполнением расчетов с ним в национальной валюте по Операциям оплаты. В рамках настоящих Правил порядок и условия отмены Заказа и возврата Покупателю уплаченных средств не предусмотрены. Данные вопросы решаются Покупателем непосредственно с ТСП;

Лимиты – установленные Банком ограничения при проведении платежей (максимальный размер одного платежа, максимальная сумма платежей за месяц, количество транзакций в месяц и т.д.);

Операция оплаты – процесс успешного осуществления авторизованного платежа посредством Банковской карты за товар (работу или услугу) Покупателем на Платежной странице ТСП. Подтверждение об успешном результате Операции оплаты формируется ЕОПЦ и выводится на Платежной странице ТСП;

Платежная страница – специализированная защищенная страница Интернет-магазина, предназначенная для перехода в систему ЕОПЦ с целью совершения Покупателем Операции оплаты;

Платежная система UzCard – совокупность участников расчетов (Банк-эквайер, Банк-эмитент, ЕОПЦ, МУНИС, Платежный шлюз), взаимодействующих между собой на технологической основе с целью осуществления расчетов по электронным операциям, совершенным с использованием Банковских карт;

Платежный шлюз – программное обеспечение, которое взаимодействует с системой ЕОПЦ и обеспечивает сбор, учет, обработку и анализ данных, содержащихся в информационных ресурсах ЕОПЦ;

Покупатель (Держатель карты) – физическое лицо, заказывающее и оплачивающее с помощью Банковской карты товары (работы или услуги) через Интернет-магазин;

СТОП-лист – список Банковских карт, который ведется ЕОПЦ, по которым авторизация и обработка платежей не производится;

Торгово-сервисное предприятие (далее - ТСП) – Клиент Банка, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, который на

условиях Договора на оказание услуг интернет-эквайринга принимает Банковские карты с целью осуществления оплаты товаров (работ или услуг) в Интернет-магазине;

Электронный документ – информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная электронной цифровой подписью и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать, приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу. Электронный документ из Электронного журнала, подтверждающий расчеты с использованием Банковской карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по проведенным Операциям оплаты и подтверждающий их совершение;

Электронный журнал (сводный отчет) – реестр по Операциям оплаты в электронной форме, являющийся основанием для проведения расчетов по интернет-эквайрингу;

Электронная цифровая подпись (далее - ЭЦП) - подпись в Электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющая при помощи открытого ключа ЭЦП установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

III. Общие требования и условия предоставления Банком услуг интернет-эквайринга

6. Банк оказывает ТСП услуги интернет-эквайринга на основании заключенного с ним Договора на оказание услуг интернет-эквайринга (далее – Договор), который регламентирует взаимоотношения между Банком и ТСП.

7. Срок заключения Договора составляет не позднее 4 (четырёх) банковских дней с момента предоставления ТСП Заявления на подключение к услуге интернет-эквайринга и Приложений №№1 и 2 к нему (Карточки Клиента и Общей информации о Клиенте).

8. Срок подключения ТСП к услуге интернет-эквайринга составляет не позднее 3 (трех) банковских дней с момента заключения Договора в соответствии с порядком, определенным в Разделе V настоящих Правил.

9. Банк оказывает услуги интернет-эквайринга ТСП в случае, если оно имеет депозитный счет до востребования в Банке (в Операционном управлении или Филиале Банка).

10. В случае перевода ТСП в установленном порядке на обслуживание в другой Филиал Банка, ранее заключенный Договор на оказание услуг интернет-эквайринга должен быть расторгнут и заключен новый Договор с тем Филиалом Банка, в который переведены счет (а) ТСП.

При сохранении условий нового Договора срок его заключения составляет не более 2 (двух) банковских дней с момента принятия нового Заявления в целях перерегистрации E-POS. При этом предоставление ТСП приложения №2 к Заявлению необходимо только в случае произошедших за период его обслуживания в Банке изменений в предоставляемых сведениях.

11. Операции оплаты осуществляются с использованием Банковских карт в соответствии с порядком, определенным в Разделе VI настоящих Правил.

12. Банк осуществляет взаиморасчеты с ТСП по Операциям оплаты на основании электронных документов в соответствии с порядком, определенным в Разделе IX настоящих Правил.

IV. Требования и рекомендации к сайту Интернет-магазина

13. Сайт Интернет-магазина должен иметь статический IP-адрес и размещаться на платном хостинге.

14. Сайт не должен содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Правилами платежной системы UzCard, а именно:

- призыва к насильственному изменению существующего конституционного строя, территориальной целостности Республики Узбекистан;

- пропаганды войны, насилия и терроризма, а также идей религиозного экстремизма, сепаратизма и фундаментализма;

- разглашения сведений, составляющих государственные секреты или иную охраняемую законом тайну;

- распространения информации, возбуждающей национальную, расовую, этническую или религиозную вражду, а также порочащей честь и достоинство или деловую репутацию граждан, допускающей вмешательство в их частную жизнь;

- пропаганды наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров;

- пропаганды порнографии;

- совершения других действий, влекущих за собой уголовную и иную ответственность в соответствии с законом.

16. Сайт Интернет-магазина может быть на узбекском или русском языке.

17. На сайте Интернет-магазина в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:

- а) данные о ТСП (юридическое наименование, юридический и фактический адрес, ИНН, контактный номер телефона, адрес электронной почты и т.д.);

- б) публичная оферта, содержащая условия приобретения товаров (работ или услуг) через Интернет-магазин, включая способ оплаты и порядок проведения оплаты посредством Банковских карт;

- в) полный ассортимент продаваемых через Интернет-магазина товаров (работ или услуг) и описание их потребительских характеристик;

- г) цены на товары (работы или услуги);

- д) способ оплаты товаров (работ или услуг);

- е) порядок возврата товара;

- ж) условия доставки;

- з) информация о мерах по обеспечению безопасности Операций оплаты.

18. Для лицензируемой деятельности на сайте Интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях государственных органов на реализуемые товары (работы или услуги).

19. Сайт Интернет-магазина должен находиться в рабочем состоянии и содержать исчерпывающую информацию о предлагаемых к продаже товарах (работах или услугах).

20. Сайт Интернет-магазина не должен использоваться для реализации товаров (работ или услуг), гражданский оборот которых запрещен или ограничен действующим законодательством Республики Узбекистан.

V. Порядок получения доступа ТСП к банковской системе и порядок интеграции с Платежным шлюзом

21. Подключение ТСП к Платежному шлюзу осуществляется в автоматическом режиме.

22. ТСП предоставляет в Банк Заявление на подключение к услуге интернет-эквайринга, оформленную Карточку Клиента и Общую информацию о Клиенте (соответственно Приложения №№1 и 2 к Заявлению). Типовые формы Заявления и Приложения к нему утверждаются Банком.

23. Банк проводит анализ деятельности ТСП и проверяет параметры Интернет-магазина, которые должны соответствовать техническим требованиям Банка и ЕОПЦ для обеспечения информационного и технического взаимодействия между ТСП, ЕОПЦ и Банком.

24. При положительном результате Банк заключает с ТСП Договор в срок не позднее 4 (четырёх) банковских дней, следующих за днем поступления Заявления ТСП.

25. Срок регистрации в ЕОПЦ уникального идентификатора Интернет-магазина и уникального идентификатора E-POS составляет не более 3 (трех) банковских дней с момента заключения Договора на оказание услуг интернет-эквайринга.

26. ТСП проходит электронную регистрацию в системе Платежный шлюз по адресу: <http://merchant.paycom.uz>, где заполняет форму Карточки Мерчанта и получает авторизацию на АРМ ТСП. Статус АРМ ТСП является неактивным до тех пор, пока регистрация не будет подтверждена Банком.

27. Банк подтверждает регистрацию ТСП на АРМ Банка, находящегося по адресу: <http://bank.paycom.uz>, при этом указав данные уникального идентификатора Интернет-магазина и уникального идентификатора или отклоняет активацию с указанием причины.

28. ТСП получает уведомление по электронной почте о том, что регистрация в системе Платежный шлюз прошла успешно, либо отклонена по определенным причинам.

29. При успешной регистрации к системе Платежный шлюз ТСП проходит авторизацию на АРМ для изменения статуса на активный.

30. При активном статусе система Платежный шлюз генерирует ЭЦП, которую ТСП копирует и использует в своем приложении для соединения с системой Платежный шлюз.

VI. Условия и порядок осуществления Операций оплаты

31. Покупатель обращается на Сайт интернет-магазина ТСП, формирует Заказ на приобретение товара (работы или услуги) и вводит свои персональные данные.

32. Получив Заказ, интернет-магазин осуществляет переадресацию Покупателя на Платежную страницу, на которой Покупатель вводит Реквизиты Банковской карты. Ввод персональных данных и реквизитов Банковской карты Покупателя одновременно является подтверждением согласия совершить платеж.

33. Данные Покупателя передаются в ЕОПЦ одновременно с уникальным идентификатором Интернет-магазина, уникальным номером операции в информационной системе ЕОПЦ и суммой платежа.

34. ЕОПЦ проверяет право интернет-магазина провести Операцию оплаты в соответствии с регистрацией ТСП в ЕОПЦ, а также производит обработку данных для Аутентификации Покупателя.

35. При положительном результате проверок ЕОПЦ проводит Авторизацию Операции оплаты путем отправления Покупателю одноразового уникального кода на номер мобильного телефона.

36. ЕОПЦ осуществляет Авторизацию платежа путем проверки одноразового переменного кода, введенного Покупателем.

37. При получении отрицательного результата Авторизации Операции оплаты ЕОПЦ через Платежный шлюз направляет уведомление Интернет-магазину об отказе с указанием причин отказа.

38. При положительном результате Авторизации Операции оплаты ЕОПЦ Платежный шлюз передает Интернет-магазину подтверждение положительного результата Авторизации Операции оплаты. При этом интернет-магазину направляются код авторизации, референсный номер транзакции и признак Банка-эмитента (Банк/Сторонний банк).

39. ТСП самостоятельно и в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан оформляет отношения с Покупателем/Держателем карты, связанные с возникновением оснований для проведения Операций оплаты;

40. В рамках настоящих Правил Операции возврата оплаты не предусмотрены.

41. ТСП в случае необходимости по требованию Банка предоставляет документы, подтверждающие правомерность проведения Операции оплаты.

VII. Недействительные Операции оплаты

42. Операции оплаты признаются недействительными в следующих случаях:

- Операция оплаты была совершена с нарушением требований законодательства и/или Договора, в том числе внутренних документов Банка и установленных Банком лимитов;

- лицо, совершившее Операцию оплаты, не является Держателем Банковской карты;

- Операция оплаты была совершена с использованием Банковской карты недействительной на момент проведения Операции оплаты;

- при совершении Операции оплаты Авторизация не была получена или получена на меньшую сумму;

- по требованию Банка со стороны ТСП не предоставлены в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного запроса или предоставлены не в полном объеме документы, подтверждающие реализацию товара (работы или услуги) и его оплату путем совершения Операции оплаты.

43. Банком операции по возврату денежных средств Покупателю за недоставленный, отмененный, отказанный или недоброкачественный товар (работу или услугу) не производятся. Ответственность за урегулирование споров и разногласий между ТСП и Покупателем, а также за возврат средств Покупателю несет ТСП.

VIII. Безопасность платежей

44. Безопасность платежей обеспечивается защищенными каналами связи ЕОПЦ.

45. Обработка конфиденциальных данных Покупателя (Держателя карты) производится в ЕОПЦ. Таким образом, никто, включая интернет-магазин, не может получить персональные и банковские данные Покупателя.

IX. Условия и порядок осуществления расчетов между Банком и ТСП

46. Операционный день интернет-магазина открывается и закрывается Банком ежедневно в соответствии со временем открытия и закрытия операционного дня в Банке, установленного Центральным банком Республики Узбекистан.

47. Сумма Выручки, подлежащая перечислению ТСП, определяется Банком по состоянию на момент закрытия Операционного дня Интернет-магазина, как сумма Операций оплаты, зафиксированная при закрытии Операционного дня Интернет-магазина в срок не позднее 1 (одного) банковского дня, следующего за днем поступления в Банк электронного отчета ЕОПЦ.

48. Зачисление Банком суммы Выручки на счет ТСП осуществляется в срок не позднее 1 (одного) банковского дня, следующего за днем поступления в Банк электронного отчета ЕОПЦ.

49. За осуществление расчетов по Операциям оплаты, ТСП уплачивает Банку комиссию, размер которой указан в Договоре.

50. Банк производит расчеты с ТСП по Операциям оплаты путем списания размера комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренных Договором, в течение 1 (одного) банковского дня с даты зачисления суммы Выручки по Операциям оплаты на депозитный счет до востребования ТСП, открытого в Банке.

51. ТСП предоставляет Банку беспорное и безусловное право списания с банковского счета ТСП в Банке суммы комиссий, причитающихся к оплате Банку по Договору.

52. ТСП для обеспечения снятия Банком комиссионного вознаграждения, обеспечивает наличие на своем банковском счете ТСП в Банке ежедневного остатка денежных средств в размере достаточном для оплаты комиссии за предыдущий объем зачисленных средств в рамках Договора.

53. Банк имеет право увеличить срок выплаты суммы Выручки по Операциям оплаты, которые стали предметом разногласий (споров, подозрений в неправомерном совершении, фрода и т.д.).

54. Акт сверки взаиморасчетов между Банком и ТСП оформляется в соответствии с условиями заключенного Договора, но не позднее 10 числа каждого месяца, следующего за отчетным.

X. Прочие условия

55. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

56. Все уведомления Банка и ТСП друг другу считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде и подписаны уполномоченными лицами Банка и ТСП.