

ПРАВИЛА
ПРИЁМА ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЁЖНОГО МЕТОДА
ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННЫХ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ
ПАРТНЁРОВ АО «ОСТОВАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила приёма платежей с использованием платёжного метода информационно-коммуникационных и технологических партнёров АО «Ostobank» (далее – Правила) устанавливают порядок предоставления Банком услуг торгово-сервисным предприятиям (далее – ТСП), по приёму платежей за товары (работы, услуги) от плательщиков с использованием платёжного метода, при содействии информационно-коммуникационного и технологического партнёра Банка (далее – Партнёр), с последующим зачислением денежных средств на расчётный счёт ТСП, открытый в Банке на основании Договора об открытии и обслуживания банковского счета.

1.2. Заключение договора между Банком и ТСП и присоединение к настоящим Правилам осуществляется в следующем порядке:

1.2.1. Путем направления ТСП в Банк надлежащим образом оформленной Оферты на бумажном носителе, по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам, подписанной уполномоченным лицом ТСП, свидетельствующей присоединение ТСП к Правилам и содержащей предложение Банку заключить Договор;

1.2.2. Датой принятия Оферты для рассмотрения считается дата проставления уполномоченным работником Банка подписи в соответствующем поле Оферты - «Отметки Банка».

1.2.3. Акцептом, и соответственно, датой заключения Договора считается дата направления Банком ТСП уведомления о заключении Договора (акцепт Оферты), направленного на адрес электронной почты либо контактный номер телефона уполномоченного представителя ТСП, указанные в Оферте ТСП.

1.2.4. Срок для Акцепта не может превышать 10 (десять) рабочих дней со дня принятия Оферты на рассмотрение;

1.2.5. Если по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Оферты Банком не совершены действия, предусмотренные подпунктом 1.2. настоящих Правил, Договор считается не заключенным. При этом, направление Банком каких-либо сообщений об отказе в Акцепте не требуется.

1.3. В случае, если после направления Банком уведомления, предусмотренного подпунктом 1.2. настоящих Правил, ТСП в любой форме выразил отказ от взаимодействия по настоящим Правилам, Договор считается расторгнутым с даты, когда Банк получил данный отказ.

1.4. ТСП обязано регулярно проверять корпоративный сайт Банка на предмет изменений в Правилах. Банк, помимо размещения информации на корпоративном сайте Банка, вправе направлять уведомления об изменениях на электронную почту ТСП, указанную в Оферте ТСП.

1.5. Банка вправе запрашивать любые дополнительные документы, включая регистрационные данные, финансовую отчетность и информацию о бизнесе, необходимые для принятия решения о предоставлении услуг по настоящим Правилам.

1.6. Партнёр на основании договора с Банком обеспечивает отдельные технологические и/или сервисные функции (генерация/отображение QR-кода/инвойса/ссылки/deerlink, интеграционные интерфейсы, оборудование, программные модули, личный кабинет, сервис уведомлений, сбор и передача данных о платеже).

1.7. Приём платежа от плательщика осуществляется в рамках платёжной инфраструктуры Банка. Партнёр обеспечивает технологическую часть взаимодействия (данные, интерфейсы), Банк в свою очередь обеспечивает расчёты и зачисление.

1.8. Правила применяются к ТСП с даты присоединения к ним путём заключения договора об открытии и обслуживания банковского счёта.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Платёжный метод - способ инициирования безналичной оплаты в пользу ТСП с использованием инфраструктуры информационно-коммуникационного и технологического партнёра Банка, предусматривающий формирование инвойса и/или платёжных реквизитов (включая QR-код, ссылку, deerlink и иные идентификаторы);

2.2. Операция — безналичная оплата, иницируемая Плательщиком с использованием Платёжного метода Партнёра

2.3. ТСП — клиент Банка юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, реализующий товары (работы, услуги) и получающий выручку на счёт в Банке.

2.4. Плательщик — лицо, осуществляющее оплату товаров (работ, услуг) ТСП.

2.5. Партнёр — партнёр Банка, обеспечивающий технологические функции и информационный обмен, необходимые для обслуживания платежей.

2.6. Расчётный счёт — банковский счёт ТСП, открытый в Банке для проведения расчётов и зачисления выручки.

2.7. Реестр Операций — электронный перечень (файл/пакет данных), содержащий сведения об Операциях оплаты за операционный день.

2.8. Сомнительная Операция — операция, имеющая признаки, установленные законодательством и внутренними документами Банка в области ПОД/ФТ, требующая дополнительного анализа и при необходимости приостановления/отказа обработки.

3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

3.1. Банк предоставляет ТСП услуги по приёму платежей, включая:

- (а) зачисление денежных средств по операциям через платёжный метод Партнёра;
- (б) отражение Операций по счёту;
- (в) предоставление выписок и справок.

3.2. Банк с привлечением Партнёра может обеспечивать дополнительные сервисы, связанные с приёмом Операции (личный кабинет, отчётность, уведомления, интеграции), при наличии технической возможности.

3.3. Услуги предоставляются при соблюдении ТСП требований законодательства, внутренних процедур Банка, а также требований информационной безопасности и ПОД/ФТ.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

4.1. Для подключения ТСП присоединяется к условиям настоящих Правил посредством заключения Договора открытия и обслуживания банковского счета с предоставлением всех необходимых документов и сведений по запросу Банка.

4.2. Банк проводит идентификацию ТСП (KYC), оценку рисков и принимает решение о подключении. Банк вправе запросить сведения о точках продаж, бизнес-модели, структуре собственников/бенефициаров, оборотах, а также иные сведения.

4.3. ТСП обязан обеспечить корректное размещение QR-кода, ссылку, deeplink и иные идентификаторы (на кассе, терминале, витрине или сайте) и корректное отображение суммы/назначения Операции.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. в оговоренные настоящими Правилами сроки обеспечить полный перевод принятых на имя ТСП Операций;

5.1.2. организовать эффективное взаимодействие с ТСП по вопросам исполнения настоящих Правил и ведения необходимого документооборота.

5.2. ТСП обязуется:

5.2.1. обеспечить корректное размещение QR-кода, ссылки, deeplink и иные идентификаторы (на кассе, терминале, витрине или сайте) и корректное отображение суммы/назначения Операции.

5.2.2. ознакомиться с условиями настоящих Правил, тарифными условиями и процедурой подключения к услугам по настоящим Правилам;

5.2.3. признавать денежные обязательства Плательщиков перед Торговцем исполненными с момента перечисления выручки Банком на счёт ТСП;

5.2.4. оплачивать Банку вознаграждение, связанные с предоставлением услуг в соответствии с тарифными условиями настоящих Правил. Комиссии, уплаченные в соответствии с условиями настоящих Правил, не возвращаются ТСП в случае расторжения Договора. ТСП признает право Банка изменять эти тарифные условия в одностороннем порядке.

5.2.5. самостоятельно разрешать любые претензии Плательщиков;

5.2.6. не осуществлять продажу товаров (работ, услуг), запрещенных к продаже в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

5.2.7. возмещать Банку все суммы всех санкций (штрафов и т. д.), наложенных государственными органами/судами в результате невыполнения Торговцем положений применимого законодательства, в частности, законодательства о защите персональных данных, о банковской тайне, настоящих Правил;

5.2.8. предоставлять Банку без неоправданных задержек все необходимые документы и подтверждения для соблюдения настоящих Правил;

5.2.9. назначить сотрудника(ов) ответственного(ых) за взаимодействие с Банком, ведение документооборота. В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с Банком, ТСП обязуется письменно уведомить Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней, указав нового ответственного(ых) сотрудника(ов) и контактную информацию.

5.2.10. не участвовать в действиях, подпадающих под признаки коррупции, включая дачу, получение, предложение или обещание взятки как сотрудникам Банка, так и третьим лицам.

5.2.11. не вступать в договорные отношения с физическими или юридическими лицами, внесенными в санкционные списки международных организаций (включая, но не ограничиваясь, списками ООН, ЕС, OFAC).

5.2.12. обеспечивать соблюдение ограничений, связанных с экспортным контролем, включая передачу технологий, программного обеспечения и оборудования, подпадающих под такие ограничения.

5.2.13. по запросу Банка незамедлительно предоставлять информацию, подтверждающую соблюдение вышеуказанных обязательств.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. запрашивать у ТСП дополнительные сведения и документы, подтверждающие его финансовую устойчивость и добросовестность, включая, но не ограничиваясь, финансовой отчетностью, справками о состоянии расчетных счетов, документами, раскрывающими структуру собственности, а также иными сведениями и материалами, необходимыми Банку для проведения оценки рисков;

5.3.2. прекратить оказание услуг ТСП в соответствии с настоящими Правилами, направив ТСП уведомление не позднее дня такого прекращения;

5.3.3. ограничивать доступность различных методов принятия Платежей в зависимости от используемого Торговцем Протокола обмена информацией;

5.3.4. Банк имеет право в безакцептном (беспорном) порядке списывать (удерживать) денежные средства с любых счетов ТСП, открытых в Банке, а также из сумм, причитающихся ТСП к зачислению, для погашения:

- а) ошибочно зачисленных сумм;
- б) вознаграждения (комиссии) Банка;
- в) любых штрафов, пеней и санкций, наложенных на Банк по вине ТСП;
- г) любых других расходов и убытков Банка.

5.3.5. запрашивать у Торговца любые документы, такие как финансовые отчеты, договоры с Плательщиками, информацию о бизнесе, для принятия решения о предоставлении услуг по настоящим Правилам;

5.3.6. в случае выявления сомнительных, подозрительных или несоответствующих настоящим Правилам Операций Банк вправе временно приостановить их принятие на срок до 10 (десяти) дней и запросить у ТСП, обосновывающие приём таких Операций, а также дополнительные документы и сведения. В случае выявления Банком приёма Операций, запрещенных законодательством и настоящими Правилами, или непредставления или неполного представления ТСП, обосновывающих или подтверждающих законность приёма Операций документов в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента уведомления Банк вправе прекратить обработку Операций и прекратить оказание услуг ТСП расторгнув Договор в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

5.3.7. направлять ТСП рекламу и предложения о новых или дополнительных услугах Банка, которые он предоставляет, включая, но не ограничиваясь, информацией о новых продуктах, акциях и специальных предложениях. Такие сообщения могут быть направлены по электронной почте, через SMS, мессенджеры или иными способами, установленными Банком;

5.3.8. в целях соблюдения требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/CFT), а также в соответствии с внутренними политиками

Банка, устанавливать запрет на обслуживание ТСП, ведущих деятельность, относящуюся к запрещённым категориям;

5.3.9. проводить проверку деятельности ТСП на соответствие установленным внутренним требованиям, включая проверку происхождения Операций и контрагентов ТСП.

5.3.10. В случае выявления несоответствия деятельности ТСП требованиям, указанным в настоящих Правилах, Банк вправе:

5.3.11. приостановить обработку Операций;

5.3.12. расторгнуть договор в одностороннем порядке;

5.3.13. передать информацию о нарушениях в компетентные органы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

5.4. ТСП вправе:

5.4.1. самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) возврата товаров (работ, услуг).

5.4.2. получать от Банка информацию о совершённых Операциях, зачислениях денежных средств и удержанных комиссиях;

5.4.3. обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами;

5.4.4. при соблюдении установленных Банком требований подключать дополнительные сервисы и услуги, связанные с приёмом платежей;

5.4.5. расторгнуть договорные отношения с Банком в порядке, предусмотренном договором и настоящими Правилами.

6. РЕЕСТРЫ, СВЕРКА И ОТЧЁТНОСТЬ

6.1. Партнёр формируют отчётность/реестры Операций. Формат и состав полей реестров определяются Приложением № 3.

6.2. ТСП обязан обеспечивать возможность сопоставления поступлений на счёт с данными реестров. При расхождении ТСП направляет обращение в Банк с указанием Операций и подтверждающих данных.

6.3. ТСП обязуется хранить документы, подтверждающие Операции (чеки, накладные, акты, заказы, переписку), не менее срока, установленного законодательством, и предоставлять их Банку по запросу.

6.4. Банк вправе проводить выборочные проверки Операций и реестров на предмет соответствия ПОД/ФТ.

7. ВОЗВРАТЫ, ОТМЕНЫ И ПРЕТЕНЗИИ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

7.1. Возврат товаров (работ, услуг) и урегулирование претензий Плательщиков осуществляются исключительно во взаимодействии между Плательщиком и ТСП в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

7.2. ТСП самостоятельно несёт ответственность перед Плательщиком за реализацию товаров (работ, услуг), их качество, комплектность, сроки поставки (оказания услуг), а также за организацию и проведение процедур возврата денежных средств, обмена товаров и рассмотрения претензий.

7.3. Банк не является стороной при урегулировании споров между Плательщиком и ТСП, связанных с возвратом товаров (работ, услуг) и не несёт ответственности по таким обязательствам.

7.4. В случае необходимости осуществления возврата денежных средств после их зачисления на счёт ТСП возврат осуществляется ТСП самостоятельно.

7.5. Партнёр, при его участии, осуществляет исключительно информационно-технологическое взаимодействие и не участвует в урегулировании споров Плательщика и ТСП.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

8.1. Вознаграждение Банка за обработку Операций ТСП и сопутствующие сервисы взимается в соответствии с индивидуальными условиями обслуживания и отражается в уведомлении Банка об акцепте Оферты ТСП.

8.2. Банк вправе списывать вознаграждение со счёта ТСП в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9. ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

9.1. Стороны обязуются соблюдать режим конфиденциальности, включая банковскую тайну, коммерческую тайну и персональные данные.

9.2. Передача данных между Банком, ТСП и Партнёром осуществляется в объёме и на основаниях, предусмотренных законодательством и договорами. ТСП подтверждает наличие правовых оснований для обработки персональных данных клиентов при оказании услуг.

9.3. ТСП обязуется обеспечивать защиту своих учётных данных, ограничивать доступ сотрудников, использовать актуальные средства защиты, а также незамедлительно уведомлять Банк о подозрении на компрометацию.

9.4. Банк применяет организационные и технические меры защиты. При этом Банк не несёт ответственности за сбои/утечки на стороне ТСП и/или Партнёра, если они произошли вне зоны контроля Банка.

9.5. Документы и уведомления, сформированные через электронный документооборот, признаются Сторонами юридически значимыми в порядке, установленном настоящими Правилами и действующим законодательством Республики Узбекистан.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов», иными нормативно-правовыми актами действующего законодательства Республики Узбекистан.

10.2. Стороны не несут ответственности за убытки и другие последствия, наступившие в связи с обстоятельствами, исключаящими ответственность, которыми являются обстоятельства непреодолимой силы (раздел «Форс-мажор» настоящего Договора) или иные обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

10.3. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Правилах. Банк не несет ответственности за технические сбои на стороне ТСП и/или Партнёра, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания услуг по настоящим Правилам по вине третьей стороны.

10.4. Банк не несет ответственность перед Плательщиками за ненадлежащее выполнение ТСП своих обязанностей по реализации товаров (работ, услуг).

10.5. ТСП несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с настоящими Правилами.

10.6. Выплата штрафов и/или пени одной Стороной другой Стороне не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств в рамках настоящих Правил.

10.7. ТСП подтверждает, что обладает необходимыми, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, основаниями для передачи данных Банку в целях, предусмотренных настоящими Правилами.

10.8. Каждая из Сторон при исполнении настоящих Правил обязана соблюдать требования действующего законодательства Республики Узбекистан, и несет за это самостоятельную ответственность.

10.9. ТСП несёт полную ответственность за соблюдение установленных настоящими Правилами ограничений и гарантирует, что его деятельность соответствует законодательству Республики Узбекистан и требованиям Банка.

10.10. В случае выявления нарушений, ТСП обязуется возместить Банку все расходы, штрафы и санкции, наложенные государственными органами или международными организациями в связи с несоблюдением установленных настоящими Правилами ограничений.

10.11. ТСП обязуется незамедлительно уведомлять Банк в случае изменения характера своей деятельности или добавления новых сфер деятельности, чтобы пройти повторную проверку на соответствие AML/CFT требованиям.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: наводнение, пожар, землетрясение, действия или бездействие государственных органов, эпидемия и другие явления природы, война или военные действия, сбои в компьютерной технике, а также отключение каналов связи и энергоснабжения по причинам, не зависящим от воли Сторон.

11.2. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 11.1 настоящих Правил, каждая из Сторон должна в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно предоставить другой Стороне официальные документы, выданные компетентными государственными органами, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящим Правилам.

11.3. Не извещение либо несвоевременное извещение (согласно пункту 11.2 настоящих Правил) об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в обоснование неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств.

11.4. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в пункте 11.1 настоящих Правил, и их последствия продолжают действовать более 2 (Двух) последовательных месяцев,

Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения условий настоящих Правил.

11.5. В случае если форс-мажорные обстоятельства продолжаются более 6 (шесть) последовательных месяцев, каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в отношении неисполненной части Договора. При этом ни одна из Сторон не несет никакой ответственности перед другой Стороной в результате расторжения в соответствии с настоящим пунктом.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из сторон для выполнения своих обязательств по настоящим Правилам. Вся письменная или устная информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящим Правилам, предоставляемая одной стороной другой стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой сторона, передающая информацию, уведомила другую сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

12.2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим Договором («Получающая сторона») без предварительного получения письменного согласия стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет:

12.3. использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящими Правилами;

12.4. предоставлять Конфиденциальную информацию или ее часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к работникам и консультантам Получающей стороны (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных настоящими Правилами, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были стороной по Договору;

12.5. допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

12.6. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация:

12.7. являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны;

12.8. была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения;

12.9. стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

12.10. Если Получающая сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной Информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Получающая сторона, раскрывающая Конфиденциальную Информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной Информации. В случае такого раскрытия Получающая сторона обязуется сделать все от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

12.11. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящими Правилами, подлежит немедленному возвращению такой стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей стороной или какой-либо другой стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей стороной, в соответствии с положениями настоящего раздела.

13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

13.1. При исполнении своих обязательств по настоящим Правилам Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не будут выплачивать, предлагать выплатить или разрешать выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, каким-либо лицам, с целью повлиять на действия или решения этих лиц с целью получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных выгод.

13.2. При исполнении своих обязательств по настоящим Правилам Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не будут совершать действия, квалифицируемые действующим законодательством Республики Узбекистан как взяточничество/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

13.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от права каким-либо образом поощрять работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения для них работ (услуг), а также иными способами, ставящими работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение совершения им каких-либо действий в пользу стимулирующей стороны.

13.4. В случае возникновения у Стороны подозрений в нарушении или возможности нарушения каких-либо антикоррупционных условий соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной или устной форме по телефону доверия.

13.5. Стороны соглашаются не совершать коррупционных действий в течение срока действия Договора, и после его окончания.

13.6. Стороны признают антикоррупционные меры, предусмотренные дополнительными антикоррупционными условиями настоящих Правил, и обеспечивают сотрудничество в их соблюдении.

14. ТРЕБОВАНИЯ В РАМКАХ AML / CFT И АНТИСАНКЦИОННЫХ МЕР

14.1. Стороны обязуются соблюдать требования международных санкций (таких как OFAC (SDN List), ООН, ЕС, OFSI). В случаях несоблюдения международных санкций или санкций, примененных к одной из Сторон, Стороны вправе рассмотреть вопрос о расторжении Договора.

14.2. Стороны в соответствии с настоящими Правилами проводят проверки соответствия требованиям - получение необходимой информации о транзакциях в рамках AML/CFT/PFMT путем установления связи между Сторонами посредством средств связи.

14.3. По запросу Сторон предоставлять информацию (доступную в разумных пределах и в порядке, установленном применимым законодательством Сторон) относительно системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в сроки, указанные в соответствующем запросе сторон.

14.4. При отсутствии такой возможности Стороны вправе рассмотреть вопрос о расторжении Договора.

14.5. В случае несоблюдения одной из Сторон требований международных санкций и мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения другая Сторона вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору до предоставления письменных объяснений Стороной, не соблюдающей требования, указанные в настоящем пункте.

15. РЕГУЛИРУЮЩЕЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящих Правил, должны быть разрешены в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

15.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением, изменением или прекращением настоящих Правил, должны быть урегулированы путем переговоров. Если урегулирование спора путем переговоров не произошло, то спор подлежит разрешению в Ташкентском межрайонном экономическом суде, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

15.3. Предоставление Банком услуг, не относящихся непосредственно к предмету настоящих Правил, осуществляется на основе отдельных соглашений, заключенных между Банком и ТСП.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

16.1. ТСП присоединяется к условиям настоящих Правил с момента акцепта Банком Оферты Торговца и действует бессрочно.

16.2. При отзыве Оферты Банком Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются, подписать акт сверки взаиморасчетов.

16.3. Акцепт Оферты может быть отозван Банком в следующих случаях:

16.3.1. ТСП предоставил Банку недостоверную/ложную/неполную информацию, что привело к материальному ущербу Банка и/или репутации Банка;

16.3.2. ТСП не уведомил Банк об изменении видов своей деятельности;

16.3.3. ТСП не выполняет, или ненадлежащим образом исполняет принятые по настоящим Правилам обязательства, или более 10 дней уклоняется от предоставления запрашиваемой Банком информации или документов;

16.3.4. ТСП не осуществляет деятельность в рамках настоящих Правил в течение 12 календарных месяцев с даты направления Оферты;

16.3.5. выявление Банком фактов участия ТСП в действиях, противоречащих международным санкционным режимам, требованиям экспортного контроля или антикоррупционного законодательства, включая факты дачи/получения взяток.

16.3.6. отказ ТСП предоставить по требованию Банка документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных настоящими Правилами в области санкций, антикоррупционной политики и экспортного контроля.

16.3.7. в других случаях, установленных действующим законодательством.

16.4. Все временные периоды, связанные с прекращением действия, отсчитываются со дня, следующего за днем получения другой Стороной письменного уведомления о прекращении действия настоящих Правил.

16.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять условия настоящих Правил. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов. При этом указанные изменения не затрагивают и не отменяют условий, прямо оговоренных Сторонами в действующих письменных дополнительных соглашениях (при их наличии), если в таких соглашениях не указано иное.

16.6. При внесении Банком в настоящие Правила в одностороннем внесудебном порядке изменений Банк уведомляет об этом ТСП не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу вышеуказанных изменений и (или) дополнений путем размещения соответствующей информации на корпоративном сайте Банка.

16.7. В случае, если ТСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений в настоящие Правила не уведомила Банк о своем несогласии с вышеуказанными изменениями и (или) дополнениями (о непринятии их в целом либо в части), изменения и (или) дополнения в настоящие Правила признаются ТСП безоговорочно и полностью принятыми.

16.8. В случае, если ТСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений в настоящие Правила письменно уведомило Банк о своем несогласии с вышеуказанными изменениями и (или) дополнениями (о непринятии их в целом либо в части), ТСП вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения условий настоящих Правил до даты вступления в силу вышеуказанных изменений и (или) дополнений, письменно уведомив об этом Банк.

16.9. Письменное уведомление о непринятии изменений и (или) дополнений в настоящие Правила, а также письменное уведомление об одностороннем отказе от его исполнения подаются ТСП в присутствии работника Банка при личной явке руководителя ТСП (его представителя) в Банк и предъявлении им документа, удостоверяющего личность (для представителя ТСП - также документа, подтверждающего его полномочия).

16.10. Не направление ТСП Банку уведомления об одностороннем отказе от исполнения условий настоящих Правил либо уведомление, оформленное с опозданием, не является отказом ТСП в одностороннем порядке от исполнения настоящих Правил. В случае, если ТСП уведомил Банк о своем несогласии с изменениями и (или) дополнениями в настоящие Правила, но в указанный срок не реализовала свое право в одностороннем порядке

отказаться от исполнения условий настоящих Правил путем направления соответствующего уведомления Банку и при этом продолжила пользование услугами Банка (в том числе на измененных условиях), изменения и (или) дополнения в настоящие Правила признаются принятыми ТСП безоговорочно и полностью, а к отношениям Сторон применяется Правила в редакции со вступившими в силу изменениями и (или) дополнениями.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Настоящие Правила включают следующие приложения, являющиеся их неотъемлемой частью:

Приложение № 1: «Оферта ТСП на заключение о присоединении к условиям Правил»»;

Приложение № 2: «Анкета ТСП»;

Приложение № 3: «Уведомление об отзыве акцепта Оферты»;

17.2. Все дополнения и изменения к настоящим Правилам при условии выполнения требований, указанных в настоящих Правилах, являются его неотъемлемой частью. В случае расхождения условий настоящих Правил (в том числе их новых редакций) с условиями, зафиксированными в двустороннем письменном соглашении Сторон, преимущественную юридическую силу имеют условия такого письменного соглашения.

18. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Реквизиты Банка:

АО «Октобанк»

Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100021, ул. Фурката 2

ИНН: 203644820, ОКЭД: 64190

р/с: 29802000800000980100 в ОПЕРУ АО «Октобанк», МФО: 00980

Тел. +998 71 202-33-33

e-mail: info@octo.bank

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам приёма платежей с
использованием платёжного метода
информационно-коммуникационных и
технологических партнёров АО
«ОСТОБАНК»

ОФЕРТА

Настоящим _____,
(юридическое название ТСП)

именуемый в дальнейшем «ТСП», в лице _____

_____,
(должность, Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) уполномоченного представителя ТСП)

действующего на основании _____,
(наименование документа – устав/доверенность, иной соответствующий документ)

направляет АО «Октобанк», расположенному по адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Шайхонтахурский район, ул. Фурката, 2А (далее - Банк), настоящую оферту о присоединении к Правилам приёма платежей с использованием платёжного метода информационно-коммуникационных и технологических партнёров АО «ОСТОБАНК», размещенным на корпоративном сайте Банка www.octobank.uz.

В соответствии с пунктом 1.2.1 Правил, Торговец просит Банк подключить его к услуге приёма платежей с использованием платёжного метода информационно-коммуникационных и технологических партнёров АО «ОСТОБАНК» на основании условий, изложенных в Правилах.

Существенные условия (предмет договора, порядок расчетов, ответственность сторон, срок договора и разрешение споров) настоящей Оферты будут регулироваться Правилами.

Сведения о ТСП:

Юридическое название ТСП		Юридический адрес ТСП	
ИНН		ОКЭД	
Адрес электронной почты Торговца			
Реквизиты ТСП для зачисления принятых платежей:			
Р/с Торговца	Сум (UZS)		
МФО Банка Торговца	00980		
Назначение Платежа			
Код Платежа			

Таблица способов платежей:

Наименование способов платежа	Описание	Возможность Возврата или Отмены Платежа	Особенности взаимодействия Сторон при осуществлении Платежей
Платёжный метод информационно-коммуникационных и технологических партнёров АО «Octobank»	Платеж с использованием Приложения Партнёра АО «Octobank»	Нет	

Тарифные условия ТСП определяются согласно тарифной сетке, приведенной ниже. В случае отсутствия соответствующих тарифов в данном разделе, применяются тарифы для корпоративных клиентов АО «Октобанк», опубликованные на официальном веб-сайте Банка <https://octobank.uz/>:

Название	Значение
Комиссия за операции с использованием платёжного метода Партнёра и осуществленным посредством Приложения Партнёра (Услуга по приёму платежей через платёжного агента)	

Настоящая Оферта действует до момента ее акцепта Банком в порядке, предусмотренном пунктом 1.2.3 Правил. ТСП подтверждает свое ознакомление и согласие с условиями Правил АО «Октобанк» и Приложений к ним в полном объеме, без каких-либо условий, изъятий и оговорок.

ТСП проинформирован о том, что вознаграждение за Операции, обрабатываемые АО «Октобанк» устанавливается в соответствии с Правилами, а также с Тарифами АО «Октобанк» для корпоративных клиентов, с которым ТСП ознакомлен и согласен.

ТСП выражает согласие АО «Октобанк» на предоставление ему сведений о реквизитах ТСП по требованию платежных систем, указанных в настоящей Оферте, в целях использования данных в программах платежных систем по предотвращению мошеннических действий.

Настоящим ТСП подтверждает, что все данные, указанные в настоящей Оферте, являются правильными и точными.

Подпись уполномоченного представителя ТСП:

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного представителя ТСП)

действующего на основании _____
(наименование документа – устав/доверенность, иной соответствующий документ)

_____/_____/_____
(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

.....

ОТМЕТКА БАНКА

Заявление принято АО «Октобанк»:

(должность работника АО «Октобанк»)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Правилам приёма платежей с использованием платёжного метода информационно-коммуникационных и технологических партнёров АО «ОСТОБАНК»

АНКЕТА ТСП

1. Данные торговца				
Юридическое название		ФИО руководителя		
Коммерческое название		ИНН/ПИНФЛ		
Юридический адрес		Телефон		
ИНН		Почта		
Дата регистрации		Расчетный счет	Октобанк / другой банк	
2. Контактные данные и ответственные лица				
Должность	ФИО	Телефон	Почта	
Гл. бухгалтер				
ИТ специалист				
3. Финансовые данные				
Валюта операции (UZS, USD)		Средний ежемесячный оборот		
Средний чек		Среднее время доставки	<input type="checkbox"/> Online <input type="checkbox"/> До 3х дней <input type="checkbox"/> Более 7 дней	
Проверка 3D secure (Да/Нет)		Основные страны клиентов	UZ	%
			Другие	%
Авто платежи (Да/Нет)		Сохранение карты (Да/Нет)		
Период выплат	_____ дней			

Подтверждаю достоверность представленных данных.

Обязуюсь уведомлять Банк в письменной форме о любых изменениях, связанных с вышеизложенным.

Подпись уполномоченного представителя ТСП:

 _____,
 (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного представителя ТСП)

действующего на основании _____
 (наименование документа – устав/доверенность, иной соответствующий документ)

_____/_____
 .(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П

«__» _____ 20__ г.

.....
ОТМЕТКА БАНКА

Документ принят АО «Октобанк»:

(должность работника АО «Октобанк»)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.