

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке выпуска банковских карт
коммерческими банками и их обращения
в Республике Узбекистан

В настоящее Положение внесены изменения в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
13.12.2006 г. N 1344-1,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
13.07.2011 г. N 1344-2,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
03.03.2015 г. N 1344-3,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
04.12.2017 г. N 1344-4,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
23.07.2018 г. N 1344-5,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
16.04.2019 г. N 1344-6

Преамбула

I. Общие положения

II. Правовое регулирование использования
банковских карт

III. Обязанности участников системы платежей

IV. Типы банковских карт

V. Обязательные реквизиты банковских карт

VI. Эмиссия банковских карт

VII. Договор о предоставлении
в пользование банковской карты

VIII. Приостановление совершения операций
с использованием банковской карты и изъятие
банковской карты

IX. Права и обязанности эмитента банковской карты

X. Ответственность эмитента банковской карты

XI. Права и обязанности держателей банковских карт

XII. Права и обязанности продавцов товаров (работ, услуг)

XIII. Защита прав держателей банковских карт

XIV. Проведение расчетов с использованием банковских карт

XV. Права и обязанности эквайера

XVI. Пределы ответственности эквайера
перед продавцом товаров (работ, услуг)

XVII. Защита информации, используемой
при расчетах с использованием банковских карт

XVIII. Права и обязанности процессинговой организации

XIX. Ответственность процессинговой организации

- XX. Надзор за деятельностью банков - участников систем платежей
- XXI. Реестр эмитентов банковских карт
- XXII. Ответственность участников систем платежей
- XXIII. Разрешение споров, возникающих при использовании банковских карт

Настоящее Положение в соответствии с законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", "О банковской тайне", Указом Президента Республики Узбекистан от 22 января 2018 года N УП-5308 "О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в "Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий" и постановлением Президента Республики Узбекистан от 14 мая 2018 года N ПП-3724 "О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции" определяет порядок эмиссии, обслуживания и проведения расчетов по операциям с использованием банковских карт на территории Республики Узбекистан. (Прембула в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В целях настоящего Положения используются следующие понятия:

а) **банковская карта** - платежная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных сумм со счета. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому счету, устанавливаются договором между держателем и эмитентом банковской карты;

б) **система безналичных платежей банковскими картами (далее - система платежей)** - совокупность участников операций с банковскими картами и отношений между ними, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчетов по операциям с использованием банковских карт;

в) **участник системы платежей** - юридическое или физическое лицо, вступающее в договорные отношения по использованию банковских карт, принадлежащих к определенной системе платежей;

г) **межбанковская система платежей** - это территориально распределенная система платежей, базовым элементом которой являются банковские карточки, основанная на совокупности правовых норм, нормативных документов, программно-технических решений и соответствующей организационно-технической инфраструктуре, предназначенная для осуществления безналичных платежей в электронной форме и объединяющая в единую систему банки, эмитирующие банковские карточки, банки, обслуживающие продавцов товаров (работ, услуг), расчетный банк, а также процессинговую организацию;

д) **платежная организация** - юридическое лицо, обладающее правом собственности на товарные знаки и (или) знаки обслуживания, идентифицирующие принадлежность банковской карты к определенной системе платежей, и устанавливающее совместно и (или) самостоятельно с другими участниками правила обращения банковской карты,

обеспечивающие проведение расчетов между членами платежной организации с использованием банковской карты;

е) **член платежной организации** - банк, осуществляющий эмиссию и (или) эквайринг банковской карты на основании договоров с соответствующей платежной организацией;

ж) **эмиссия банковских карт** - деятельность по выпуску и предоставлению в пользование банковских карт;

з) **эмитент** - банк, осуществляющий эмиссию банковских карт, обладающий правом собственности на эмитированные им банковские карты и несущий от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами по осуществлению ими прав по расчетам с использованием банковских карт. Эмитентом банковской карты может быть только банк;

и) **эквайринг** - проведение расчетов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием банковских карт, а также выдача наличных денег держателю банковской карты непосредственно в кассе или через банкомат;

к) **эквайер** - банк, осуществляющий эквайринг;

л) **процессинг** - обеспечение сбора, обработки и распространения информации между членами платежной организации, а также технического обслуживания эмиссии и (или) эквайринга, осуществляемого членами платежной организации;

м) **процессинговая организация (процессор)** - юридическое лицо, осуществляющее процессинг;

н) **продавец товаров (работ, услуг)** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо и (или) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), осуществляющий продажу товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт на основании договора с эквайером;

о) **держатель банковской карты** - клиент или лицо, уполномоченное клиентом, пользующееся банковской картой на основании договора клиента с эмитентом или банком, распространяющим банковские карты;

п) **клиент** - физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом или банком, распространяющим банковские карты, договор о предоставлении в пользование банковских карт;

р) **картсчет** - банковский счет, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством банковской карты;

с) **платежная операция** - оплата товаров (работ, услуг) посредством банковской карты;

т) **кассовый аванс** - наличные деньги, выдаваемые держателю банковской карты эквайером непосредственно в кассе или через банкомат;

у) **терминал** - устройство или программное обеспечение, позволяющее держателю

банковской карты осуществлять платежные операции и формировать слипы в бумажном или электронном виде по совершенным операциям; (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

ф) **банкомат** - устройство, позволяющее держателю банковской карты получать кассовые авансы в режиме самообслуживания и формирующее слипы по совершенным операциям;

х) **авторизация** - процедура получения разрешения эмитента банковской карты на совершение операции с ее использованием посредством телефонной, электронной или иной связи по правилам, предусмотренным платежной организацией;

ц) **слип** - квитанция терминала или банкомата, подтверждающая совершение операции с использованием банковской карты и содержащая информацию о сумме операции, типе операции, дате совершения операции, а также информацию, позволяющую однозначно идентифицировать банковскую карту, терминал или банкомат, формировавший данный слип;

ч) **ПИН-код** - персональный идентификационный номер держателя банковской карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчете, и подтверждающий, что распоряжение дано держателем банковской карты;

ш) **виртуальная карта** - специальная банковская карта без физического носителя, предназначенная для платежей в сети Интернет. Представляет собой данные реквизитов банковской карты, необходимые для осуществления оплаты; (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5)

э) **CVV (CVC) код** - специальный код банковской карты, используемый для проверки ее подлинности при осуществлении платежей в сети Интернет; (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5)

ю) **система антифрод** - система оценки и предотвращения мошеннических операций во время проведения платежей по банковским картам. (Подпункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5)

2. Банковская карта не может использоваться лицом, не являющимся ее держателем, без ведома держателя.

Банковская карта является собственностью банка-эмитента карты.

Банковская карта должна быть защищена от подделки и других видов ее противоправного использования.

Срок действия банковской карты определяется договором между держателем карты и эмитентом либо правилами, установленными платежной системой безналичных расчетов банковскими картами и межбанковской платежной системой.

II. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

3. Правовое регулирование отношений, связанных с эмиссией, обслуживанием и

использованием банковских карт на территории Республики Узбекистан осуществляется в соответствии с настоящим Положением и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, а также договорами, заключенными между участниками межбанковских систем платежей и правилами, установленными платежными организациями.

4. Взаимоотношения между участниками системы платежей и межбанковской системы платежей регулируются настоящим Положением, другими актами законодательства, а также заключаемыми в соответствии с ними договорами и установленными в соответствии с ними правилами.

Банки - резиденты Республики Узбекистан имеют право вступать в отечественные, иностранные и международные платежные организации и системы платежей.

Банки - резиденты Республики Узбекистан, являющиеся членами платежных организаций, применяют в организации эмиссии, обслуживании и обработке операций с использованием банковских карт стандарты, принятые в соответствующей платежной организации, если иное не установлено законодательством Республики Узбекистан.

III. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖЕЙ

5. Участники системы платежей обязаны:

соблюдать установленный порядок и правила эмиссии, обслуживания и проведения расчетов по операциям с использованием банковских карт на территории Республики Узбекистан;

обеспечивать меры безопасности для предупреждения случаев противоправного использования банковских карт;

обеспечивать неразглашение коммерческой и банковской тайны об имеющейся у них в распоряжении и передаваемой информации о банковских картах и об участниках системы платежей, используемой технологии и программно-технических средствах, порядке и правилах работы, установленных платежной организацией;

хранить тайну о держателях банковских карт, а также об операциях, проведенных ими с использованием банковских карт.

IV. ТИПЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

6. Банковские карты подразделяются на различные типы: в зависимости от владельца картсчета, режима функционирования и принадлежности к определенной системе платежей.

7. В зависимости от владельца картсчета банковские карты подразделяются на личные и корпоративные:

а) личная банковская карта позволяет ее держателю распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на картсчете (картсчетах) физического лица (владельца). Личные банковские карты могут использоваться другими лицами (членами семьи, друзьями и другими); (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 13.07.2011 г. N 1344-2) (См. Предыдущую редакцию)

б) корпоративная банковская карта позволяет ее держателю - уполномоченному сотруднику юридического лица распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на картсчете. Корпоративная банковская карта предназначается исключительно для осуществления безналичных расчетов и не может быть использована для выплаты

заработной платы и других выплат социального характера, а также для выплаты наличных денежных средств. (Подпункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 13.12.2006 г. N 1344-1)

8. По режиму функционирования банковские карты подразделяются на следующие типы:

а) дебетовая банковская карта позволяет ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на соответствующем картсчете для оплаты товаров (работ, услуг) и (или) получения наличных денежных средств (за исключением корпоративных банковских карточек) на условиях договора между эмитентом и держателем банковской карты;

б) кредитная банковская карта позволяет ее держателю осуществлять операции сверх остатка средств на соответствующем картсчете для оплаты товаров (работ, услуг) и (или) получения наличных денежных средств (за исключением корпоративных банковских карточек) на условиях договора между эмитентом и держателем банковской карты.

9. В зависимости от эмиссии банковской карты в рамках действующей платежной организации или вне ее банковские карты подразделяются на системные, собственные и кобейжинговые. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

Системная банковская карта эмитируется по соглашению с действующей платежной организацией в рамках правил, устанавливаемых соответствующей платежной организацией, включающей двух и более эмитентов.

Собственная банковская карта эмитируется вне соглашений с действующими платежными организациями в рамках правил, устанавливаемых непосредственно эмитентом.

Кобейжинговая банковская карта функционирует в нескольких платежных системах, логотипы которых размещены на лицевой стороне карты. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5)

V. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

10. Обязательными реквизитами банковских карт являются:
имя и фамилия держателя банковской карты (полностью или сокращенно);
фирменное (официальное) наименование юридического лица - владельца картсчета (для корпоративных карт) и (или) его условный номер в системе платежей;
образец подписи держателя банковской карты и (или) его персональный номер;
полное фирменное наименование эмитента банковской карты;
срок действия банковской карты.

11. Обязательные реквизиты вносятся в банковскую карту на государственном языке.

12. Правилами системы платежей и (или) межбанковской системы платежей могут быть установлены иные обязательные реквизиты, признаки идентификации и другие элементы банковских карт, эмитируемых в рамках данной платежной организации.

VI. ЭМИССИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

13. Эмиссия банковских карт на территории Республики Узбекистан осуществляется банками - резидентами Республики Узбекистан.

14. Эмиссия банковских карт, принадлежащих одной из систем платежей, осуществляется эмитентом в соответствии с правилами и стандартами, установленными соответствующей платежной организацией, с использованием сертифицированных ею программно-технических средств.

15. Эмиссия собственных банковских карт осуществляется в соответствии с правилами и стандартами, установленными непосредственно эмитентом.

16. Коммерческий банк, не являющийся участником системы платежей, вправе распространять банковские карты, выпущенные в обращение банком - участником системы платежей на основе договора с последним.

17. К одному картсчету можно привязать несколько дополнительных банковских и виртуальных карт. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

VII. ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ В ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

18. Предоставление в пользование (распространение) банковских и виртуальных карт осуществляется на основании договора, заключаемого между коммерческим банком, распространяющим банковские карты, и его клиентом в письменной форме или путем акцепта оферты. Договор о предоставлении в пользование банковских и виртуальных карт должен соответствовать правилам платежной организации. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

19. Договор о предоставлении в пользование банковских карт является публичным договором, если его условиями не предусмотрена возможность возникновения кредитных обязательств клиента.

20. Договором о предоставлении в пользование банковских карт должны быть определены виды операций, которые держатель банковской карты вправе совершать с ее использованием, а также правила их совершения.

21. Договор о предоставлении в пользование банковских карт должен в обязательном порядке содержать:

- предмет договора;
- права и обязанности эмитента банковской карты;
- права и обязанности держателя банковской карты;
- условия проведения расчетов;
- срок действия договора.

22. Договором о предоставлении в пользование банковских карт могут быть предусмотрены обязательства распространителя банковских карт совершать по поручению уполномоченных клиентом держателей банковских карт действия по исполнению расчетных документов и иные действия от своего имени, но за счет клиента.

Указанные обязательства распространителя банковских карт могут также возникать в силу правил системы платежей.

23. По сделке, совершенной распространителем банковских карт с участником системы платежей от своего имени и за счет клиента, приобретает права и становится обязанным распространитель банковских карт.

24. Договором о предоставлении в пользование банковской карты должен быть предусмотрен порядок удостоверения прав распоряжения денежными средствами, находящимися на картсчете, с использованием подписей, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

25. Договор о предоставлении кредитных банковских карт, когда возникают кредитные обязательства клиента, заключается в соответствии с правилами внутренней кредитной политики эмитента.

VIII. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ИЗЪЯТИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

26. Эмитент обязан временно приостановить совершение операций с использованием банковской карты, а также принять меры к изъятию банковской карты в случае получения заявления непосредственно от клиента или держателя банковской карты об ее утере или краже, а также в случае получения аналогичного заявления от банка, распространяющего банковские карты.

27. Платежная организация вправе принять решение о временном приостановлении совершения операций с использованием банковских карт, эмитированных определенным эмитентом, в соответствии с правилами системы платежей.

28. Эмитент вправе принять решение о временном приостановлении совершения операций с использованием банковской карты, а также об изъятии банковской карты в случае:

наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неправомерном использовании банковской карты или ее реквизитов;

пользования банковской картой не уполномоченным на то лицом;

в иных случаях, установленных договором о предоставлении в пользование банковских карт.

29. При наступлении вышеуказанных случаев порядок принятия решения о временном приостановлении совершения операций с использованием банковской карты или об изъятии банковской карты устанавливается правилами платежной организации.

30. Порядок временного приостановления совершения операций с использованием банковской карты, а также изъятия банковской карты и уведомления об этом клиента устанавливается правилами платежной организации и договором о предоставлении в пользование банковских карт.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЭМИТЕНТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

31. Эмитент банковской карты вправе:

выдавать банковскую карту физическим и юридическим лицам на основании их заявлений в письменной или электронной форме и (или) заключенных договоров; (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

требовать от держателя банковской карты предъявления документа, удостоверяющего личность, в соответствии с требованиями установленными Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. N 2886 от 23 мая 2017 года); (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.04.2019 г. N 1344-6) (См. Предыдущую редакцию)

взимать комиссионное вознаграждение за совершение дебетовых операций с использованием банковской карты, если иное не установлено правилами платежной организации.

32. Эмитент банковской карты обязан:

рассмотреть заявление на получение банковской карты от лица, обратившегося к эмитенту;

предоставить держателю банковской карты полную информацию о правилах ее использования и пределах ответственности держателя и эмитента банковской карты по операциям с ее использованием;

оповещать держателей банковской карты об изменении тарифов эмитента по выдаче и обслуживанию банковской карты в порядке, установленном договором между эмитентом и держателем банковской карты, а также о досрочном прекращении срока действия банковской карты;

в случае закрытия картсчета возвратить средства, находящиеся на счете, не позднее срока, установленного законодательством;

обеспечить осуществление и правильность расчетов по операциям с использованием банковской карты.

Х. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЭМИТЕНТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

33. Эмитент несет полную ответственность по всем операциям с использованием утраченной или украденной банковской карты, после принятия заявления держателя банковской карты об утрате или краже банковской карты.

Эмитент несет полную ответственность по всем операциям с использованием поддельной банковской карты.

34. Эмитент не несет ответственности перед держателем банковской карты в следующих случаях:

если держатель банковской карты нарушил правила и процедуры, оговоренные в заключенных между ними договорами;

в случае противоправных действий со стороны держателя банковской карты;

если при утрате банковской карты и (или) ПИН, CVV (CVC) - кодов держатель банковской карты своевременно не оповестил эмитента. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5) (См. Предыдущую редакцию)

35. Ответственность перед членами платежной организации по операциям, совершенным с использованием банковских карт, распространенных банками, не являющейся участником системы платежей, несет участник системы платежей, выпустивший банковские карты в обращение.

XI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

36. Держатель банковской карты имеет право:

осуществлять операции с использованием банковской карты в порядке и на условиях, предусмотренных договором с эмитентом и правилами платежной организации;

получать от эмитента банковской карты полную информацию о правилах ее использования и пределах ответственности держателя и эмитента банковской карты по операциям с ее использованием;

получать от эмитента банковской карты полную информацию о совершенных операциях;

требовать, в соответствии с заключенными договорами, от эмитента банковской карты возмещения убытков, причиненных в результате ненадлежащего исполнения эмитентом своих обязательств;

запрашивать у эмитента оформления и эмиссии дополнительных банковских карт, позволяющих по его согласию распоряжаться его картсчетом;

отказаться от использования банковских карт с последующим закрытием картсчета.

[Пункт 37 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
23.07.2018 г. N 1344-5](#)

37. Юридические лица - держатели банковских карт помимо прав, установленных пунктом 36 настоящего Положения, вправе:

размещать на картсчете денежные средства для оплаты договоров, командировочных, хозяйственных и представительских расходов и оплачивать в безналичном порядке указанные расходы с картсчета;

проводить иные операции, оговоренные в договоре с эмитентом банковской карты и разрешенные для проведения с соответствующего картсчета.

38. Держатель банковской карты обязан:

выполнять условия договора, правила и инструкции пользования банковской картой;

выполнять правила и порядок пользования банковской картой, установленные платежной организацией;

в кратчайшие сроки сообщать эмитенту об утрате банковской карты и обо всех известных ему случаях несанкционированного доступа к банковской карте.

XII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРОДАВЦОВ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ)

[Пункт 39 утратил силу в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
13.07.2011 г. N 1344-2](#)

39. Продавец товаров (работ, услуг) имеет право потребовать от держателя

банковской карты предъявления документа, удостоверяющего его личность, если это предусмотрено договором с эквайером.

40. Продавец товаров (работ, услуг) обязан:

обслуживать держателя банковской карты по ценам, не превышающим цены обслуживания за наличный расчет;

информировать клиентов об обслуживании банковской карты, указывая название и (или) логотип системы платежей, с которой он связан договорными отношениями;

обслуживать все банковские карты, принадлежащие к данной системе платежей на условиях, предусмотренных договором между продавцом товаров (работ, услуг) и эквайером;

проводить авторизацию по банковской карте во всех случаях, когда сумма операции превышает сумму, установленную договором с эквайером;

предоставлять информацию по операциям с использованием банковской карты в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и договорами, заключенными им с эквайером;

сохранять в тайне от третьих лиц информацию о держателях банковской карты;

фактически передать держателю банковской карты (его представителю) товары, оказать услуги или выполнить работы, оплата которых проведена с использованием банковской карты, в срок, определенный условиями сделки.

XIII. ЗАЩИТА ПРАВ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

41. Банк - эмитент корпоративной банковской карты обязан обеспечить владельцу картсчета возможность проведения операций по картсчету без использования банковской карты.

42. Эквайер не вправе взимать дополнительную комиссию с держателя банковской карты за пользование банкоматом свыше установленной правилами платежной организации.

43. Информация о держателях банковских карт и об их операциях с использованием банковских карт, а также информация о самих банковских картах является банковской тайной и предоставляется в порядке и на основаниях, установленных законодательством Республики Узбекистан.

XIV. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

44. Расчеты между участниками системы платежей проводятся по распоряжению платежной организации или члена платежной организации через корреспондентские счета.

45. Эквайринг на территории Республики Узбекистан осуществляется банками - резидентами Республики Узбекистан.

XV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЭКВАЙЕРА

46. Эквайер имеет право:

требовать от держателя банковской карты предъявления документа, удостоверяющего личность, в соответствии с требованиями установленными Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года); (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.04.2019 г. № 1344-6) (См. Предыдущую редакцию)

взимать с держателя банковской карты комиссионное вознаграждение за проведение операций по выдаче кассовых авансов;

при осуществлении расчетов с продавцами товаров (работ, услуг) удерживать предусмотренную договором комиссию за проведение операций непосредственно за счет возмещаемых сумм;

заключать договоры с продавцами товаров (работ, услуг) по обслуживанию держателей банковских карт на условиях, не противоречащих полномочиям, предоставленным ему платежной организацией.

47. Эквайер обязан:

сообщать держателям банковской карты информацию об изменении тарифов эквайера по выдаче кассовых авансов;

обеспечить продавцу товаров (работ, услуг) осуществление и правильность расчетов по операциям с использованием банковской карты;

обслуживать все банковские карты, принадлежащие к данной платежной организации, участником которой он является;

обеспечить продавца товаров (работ, услуг) материалами и оборудованием, необходимым для обслуживания держателей банковских карт на условиях, установленных заключенным между ними договором;

обеспечить своевременность и правильность взаиморасчетов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием банковских карт.

XVI. ПРЕДЕЛЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЭКВАЙЕРА ПЕРЕД ПРОДАВЦОМ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ)

48. Эквайер не несет ответственности перед продавцом товаров (работ, услуг) по осуществлению расчетов с использованием банковских карт в случае:

если продавец товаров (работ, услуг) нарушил установленные заключенными договорами правила и процедуры проведения операций с использованием банковских карт;

если отсутствует информация или документация о платежной операции, проведенной продавцом товаров (работ, услуг);

в случае противоправных действий со стороны продавца товаров (работ, услуг).

XVII. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЪЗУЕМОЙ ПРИ РАСЧЕТАХ С ИСПОЛЪЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

49. Эмитенты, эквайеры, процессинговые организации, продавцы товаров (работ, услуг), держатели банковских карт обязаны соблюдать правила по защите информации и используемых при этом программно-технических средств.

50. Правила по защите информации, а также по защите банковских карт и используемых при этом программно-технических средств устанавливаются действующим законодательством Республики Узбекистан, правилами и инструкциями платежных организаций.

XVIII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРОЦЕССИНГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

51. Процессинговая организация вправе:

давать разрешение и проводить операции с использованием банковских карт для участников системы платежей (и/или межбанковской системы платежей);

приостанавливать операции по банковским картам эмитента в случае невыполнения последним условий договоров с процессинговой организацией, а также договоров с другими участниками системы платежей и/или межбанковской системы платежей.

52. Процессинговая организация обязана:

обеспечить возможность совершения операций с использованием банковских карт, выпущенных участниками системы платежей и/или межбанковской системы платежей;

прекратить операции по банковским картам после получения письменного решения эмитента о запрещении обслуживания банковской карты (о запрещении проведения отдельных операций);

прекратить операции по банковским картам эмитента-банка, в случае отзыва у последней лицензии на осуществление банковских операций;

обеспечить и хранить тайну об операциях участников системы платежей и/или межбанковской системы платежей;

для предотвращения мошеннических операций при совершении платежей по банковским картам необходимо обеспечить системой антифрод. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.07.2018 г. N 1344-5)

XIX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРОЦЕССИНГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

53. Процессинговая организация несет полную ответственность за операции с использованием банковских карт, в отношении которых эмитентом принято решение о запрещении их обслуживания, а также за проведение отдельных операций с использованием банковских карт, в отношении которых эмитентом принято решение о запрещении их проведения.

XX. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ - УЧАСТНИКОВ СИСТЕМ ПЛАТЕЖЕЙ

54. Об осуществлении эмиссии банковских карт и (или) эквайринга банк уведомляет Центральный банк Республики Узбекистан и процессинговую организацию в установленном порядке. В уведомлении указываются сведения об эмиссии банковских карт, масштабы и характер операций, планируемых с их использованием.

55. Надзор за деятельностью банков - участников систем платежей осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и правилами

платежных организаций.

XXI. РЕЕСТР ЭМИТЕНТОВ БАНКОВСКИХ КАРТ

56. Процессинговая организация ведет реестр эмитентов банковских карт.

57. Информация, содержащаяся в реестре эмитентов банковских карт, является открытой и подлежит регулярному опубликованию.

XXII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМ ПЛАТЕЖЕЙ

58. За нарушение установленного порядка эмиссии, правил обслуживания и проведения расчетов по операциям с использованием банковских карт на территории Республики Узбекистан участники систем платежей несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

XXIII. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

59. Споры, связанные с эмиссией, обслуживанием и проведением расчетов по операциям с использованием банковских карт разрешаются судом в порядке, установленном законодательством.

