

Председатель Правления
Тетрашвили С.

ДОГОВОР ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий документ является официальным предложением (далее — «Оферта») Акционерного коммерческого банка «ТВС BANK» (далее — «Банк») юридическим лицам либо индивидуальным предпринимателям, имеющим счет в Банке (далее — «Клиент»), на заключение Договора торгового эквайринга (далее — «Договор»).
- 1.2. Для заключения Договора Клиент должен акцептовать настоящую Оферту посредством совершения действий, однозначно свидетельствующих о согласии с её условиями, включая, но не ограничиваясь, электронным подтверждением в личном кабинете в системе tbcbusiness.uz.
- 1.3. С момента акцепта Оферты, ее условия приобретают статус обязательных для Банка и Клиента (далее совместно — «Стороны») и регулируют права, обязанности и иные условия взаимодействия между Сторонами. Настоятельно утверждены Банком и размещены на его официальном сайте в сети Интернет по адресу: www.tbcbank.uz.
- 1.4. Заверения Клиента при акцепте настоящей Оферты:
 - 1.4.1. Клиент подтверждает полное и безусловное согласие со всеми условиями настоящего Договора, включая его Приложения и Тарифы, и заявляет об отсутствии возражений, претензий либо необходимости в дополнительных разъяснениях. Клиент удостоверяет, что содержание Договора ему известно, понятно и принято им в полном объеме. Клиент принимает на себя обязательство соблюдать все положения настоящего Договора и несёт ответственность за их нарушение.
 - 1.4.2. Клиент предоставляет своё согласие и уполномочивает Банк на следующее:
 - 1.4.2.1. осуществление безакцептного списания со счёта Клиента, открытого в любом банке на территории Республики Узбекистан, денежных средств, подлежащих уплате по настоящему Договору;
 - 1.4.2.2. обработку персональных данных Клиента, включая передачу таких данных третьим лицам, а также трансграничную передачу, в целях исполнения обязательств по настоящему Договору;
 - 1.4.2.3. признание документов, составленных в цифровой форме, в том числе посредством электронных систем Банка, равнозначными документам, оформленным на бумажных носителях, с полной юридической силой.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Договоре используются нижеследующие термины и определения:

- 2.1. **Авторизация** – процедура получения от Эмитента разрешения на совершение Операции.
- 2.2. **Эмитент** – банк, выпустивший Карту и открывший соответствующий банковский счет Держателю карты.

- 2.3. **Возврат платежа** – возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных по Карте товаров, работ или услуг, одобренный Клиентом и осуществляемый им в установленной Банком форме. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.
- 2.4. **Держатель карты** – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта и/или которое уполномочено распоряжаться денежными средствами на Картсчёте, осуществлять платежные операции и иные действия с использованием Карты в пределах предоставленных прав.
- 2.5. **ERP-интеграция** (Enterprise Resource Planning) – функциональная возможность POS-терминала, обеспечивающая автоматизированную передачу информации о совершённых Транзакциях в ERP-систему Клиента.
- 2.6. **Эквайринг** – осуществление расчетов с продавцами товаров/услуг по операциям с использованием Карт.
- 2.7. **КБО** – Генеральные условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ТВС Bank».
- 2.8. **Карта** – карта, эмитированная Банком, иным коммерческим банком, зарегистрированным в Республике Узбекистан, либо иной организацией, уполномоченной на выпуск карт, в том числе действующей за пределами территории Республики Узбекистан, обеспечивающая возможность осуществления Транзакций по Картсчёту.
- 2.9. **Картсчёт** – счёт, привязанный к Карте, распоряжение денежными средствами на котором осуществляется посредством Карты.
- 2.10. **Оборудование** – технические средства, предоставляемые Клиенту, предназначенные для обслуживания Держателя карты. К оборудованию относятся ККМ и/или POS-терминал.
- 2.11. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер карты, подтверждающий право распоряжения средствами на Картсчёте и ограничивающий доступ третьих лиц. Является конфиденциальной информацией.
- 2.12. **Платательщик** – физическое лицо, совершившее Транзакцию любым способом, предусмотренным Договором, в том числе Держатель карты.
- 2.13. **Платёжная система (ПС)** – UZCARD, HUMO, VISA, MASTERCARD и иные платёжные системы, действующие в Узбекистане и/или за его пределами, устанавливающие правила выпуска, использования и обслуживания Карт.
- 2.14. **Сверка итогов** – онлайн-операция, при которой все проведённые Транзакции передаются на обработку в ПС.
- 2.15. **Слип** – квитанция, подтверждающая совершение Транзакции по Карте, содержащая сведения о сумме, типе, дате и данные для идентификации Карты и Оборудования.
- 2.16. **Стоп-лист** – перечень Карт, Транзакции по которым запрещены по инициативе Держателя, Банка или Платёжной системы (в том числе при утере, краже и пр.).
- 2.17. **Транзакция** – совершаемый по карте платеж для оплаты товаров/работ/услуг посредством Оборудования.
- 2.18. **Чарджбэк (Chargeback)** – удержание суммы оспариваемой Транзакции со счёта Эквайера по инициативе Эмитента на основании претензии Плательщика или по правилам Платёжной системы.
- 2.19. **Чек** – квитанция о продаже, подтверждающая факт совершения Транзакции по Карте.

- 2.20. Термины и определения, не определенные в настоящем Договоре, применяются в значениях, установленных документах ПС, действующим законодательством Республики Узбекистан, иных договорах, заключенных между Сторонами, и, в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1. В рамках настоящего Договора Банк обязуется предоставлять Клиенту услуги по обслуживанию Держателей карт посредством Оборудования, а также иные услуги, предусмотренные в Тариф
- 3.2. ах.
- 3.3. Клиент осуществляет приём платежей с использованием Карт от Держателей карт в счёт оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ и оказываемых услуг, в связи с чем Банк предоставляет Клиенту оборудование, необходимое для осуществления взаиморасчётов по Транзакциям.
- 3.4. Клиент обязуется осуществлять ежедневную сверку итогов по совершённым Транзакциям и оформлять соответствующие Слипсы.
- 3.5. Клиенту предоставляется POS-терминал в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора. По запросу Клиента в Банк также может быть предоставлен доступ к функции контрольно-кассовой машины (ККМ).
Оборудование предоставляется Клиенту во временное владение и пользование на период срока действия Договора. Оборудование Банка должно быть возвращено Банку по окончании срока действия/расторжении Договора, в течение 1 (одного) банковского дня, а также при замене в случае неисправности/неработоспособности, в том состоянии, в котором оно было передано, с учетом физического износа.
- 3.6. Все расчеты по договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан (сум).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк вправе:

- 4.1.1. взаимодействовать с третьими лицами, а также привлекать их к исполнению своих обязательств в рамках настоящего Договора. В случае, если оказание соответствующих услуг требует согласия на условия, в том числе публичные оферты, установленные третьими лицами, Банк вправе запросить у Клиента подтверждение такого согласия;
- 4.1.2. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) и вернуть Оборудование в следующих случаях:
- а. Клиент нарушил положения настоящего Договора, в том числе, если в течение одного календарного месяца Клиент не осуществлял обслуживание Держателей карт;
 - б. Оборудование Банка используется Клиентом с нарушением условий Договора либо не по назначению;
 - в. Клиент не исполняет обязанности по поддержанию Оборудования Банка в исправном состоянии и его надлежащему содержанию;
 - г. Клиент допускает действия (бездействие), в результате которых существенно ухудшается техническое или внешнее состояние Оборудования Банка;

- e. у Банка имеются обоснованные подозрения, что Оборудование используется для проведения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, либо с финансированием терроризма. В этом случае Банк вправе расторгнуть Договор в день выявления указанных подозрений;
 - f. в отношении Клиента наложен арест на денежные средства, находящиеся на счёте, либо операции по счёту приостановлены в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
 - g. в отношении Клиента или аффилированных с ним лиц введены международные либо национальные санкции;
 - h. в иных случаях, прямо предусмотренных настоящим Договором.
- 4.1.3. в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора в случае выявления Банком фактов осуществления через Оборудование подозрительных (сомнительных) операций, до предоставления Клиентом письменного объяснения, подтверждающего законность указанных операций, с обязательным возвратом Оборудования в Банк на период приостановления действия Договора;
- 4.1.4. приостановить перечисление денежных средств Клиента по Транзакции в следующих случаях:
 - a. сведения о Транзакции сформированы некорректно вследствие нарушения Клиентом правил эксплуатации Оборудования Банка;
 - b. Держателем карты подан иск, касающийся соответствующей Транзакции, и данный иск удовлетворён компетентным судом Республики Узбекистан, вступившим в законную силу;
 - c. в отношении Клиента осуществляется процедура реорганизации либо ликвидации. В этом случае перечисление денежных средств по Транзакциям приостанавливается до получения соответствующего решения ликвидационной комиссии либо иного уполномоченного органа;
 - d. Клиент не исполняет обязательства, предусмотренные настоящим Договором.
- 4.1.5. отказать в перечислении денежных средств по Транзакции и возложить на Клиента расходы, связанные с обработкой такой Транзакции, в случае, если Транзакция была направлена на обработку с нарушением правил использования Оборудования Банка и/или иным некорректным способом по вине Клиента.
- 4.1.6. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, предварительно уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу, путём размещения соответствующего уведомления на официальном веб-сайте Банка.
- 4.1.7. взимать с Клиента комиссии и иные предусмотренные договором платежи в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 4.1.8. взимать с Клиента штраф в размере 10 БРВ за каждый из следующих случаев нарушения:
 - a. утраты, кражи или иного противоправного изъятия Оборудования Банка по вине Клиента;
 - b. повреждения или уничтожения Оборудования Банка до состояния неремонтопригодности. Неремонтопригодность определяется на основании заключения ремонтно-сервисной службы Банка по результатам проведённой экспертизы. Расходы на проведение экспертизы

возлагаются на Клиента. Факт порчи и/или утраты Оборудования подтверждается соответствующим Актом о порче оборудования и/или Актом об утрате оборудования.

- 4.1.9. списать с Клиента неустойку (штраф/пеню) в случае нарушения условий настоящего Договора, в размере 15 БРВ.
- 4.1.10. осуществлять мониторинг фактической деятельности Клиента и его активности по обслуживанию Держателей карт по месту нахождения Клиента (юридическому/почтовому адресу) с целью выявления или предотвращения подозрительных (сомнительных) операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.1.11. запрашивать у Клиента документы и иные подтверждающие материалы, свидетельствующие о фактическом предоставлении услуги либо передаче товара Держателю карты, включая, но не ограничиваясь: видеозаписями, фотоматериалами, копиями паспортов, слипами, чеками, товарными и/или кассовыми накладными, счетами-фактурами, актами приёма-передачи и иными аналогичными документами.
- 4.1.12. в одностороннем порядке устанавливать и/или изменять лимиты на проведение финансовых операций и/или Транзакций в целях обеспечения безопасности платёжных операций, руководствуясь требованиями ПС, законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов Банка.
- 4.1.13. изымать Оборудование у Клиента в случае его непрерывного неиспользования в течение 30 (тридцати) календарных дней, с последующим перераспределением указанного Оборудования в пользу иных Клиентов.
- 4.1.14. удерживать сумму Транзакции до выяснения обстоятельств либо отзывать ранее произведённый платёж в пользу Клиента, если:
 - а. данные по Транзакции представлены с нарушением условий настоящего Договора;
 - б. Держатель карты подал иск в отношении Транзакции, и данный иск был удовлетворён ПС и/или компетентным судом Республики Узбекистан;
 - с. в отношении Клиента осуществляется процедура ликвидации либо административного переподчинения. В этом случае выплаты по Транзакциям приостанавливаются до принятия уполномоченными органами решения о правопреемстве.
- 4.1.15. осуществлять безакцептное списание со счёта Клиента сумм возвратных платежей, поступивших в адрес Банка.
- 4.1.16. не переводить средства по Транзакциям, признанным недействительными Транзакциями.
- 4.1.17. не переводить или удерживать из средств требования Банка к Клиенту, включая:
 - а. суммы комиссий и плат Банка за оказание услуг согласно настоящему Договору, указанные в Тарифах;
 - б. суммы по Транзакциям возврата;
 - с. суммы недействительных / мошеннических Транзакций;
 - д. любые суммы, которые Клиент должен Банку, в том числе суммы штрафов и расходов/убытков Банка в размере стоимости восстановительного ремонта Оборудования, и/или в размере его рыночной стоимости (комплектующих) в случае необходимости восстановления (комплектности) Оборудования.

4.1.18. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим Договором, а также правилами и инструкциями ПС. При этом отказ Банка от реализации какого-либо права по конкретному нарушению со стороны Клиента не означает отказ от реализации такого права в случае повторного или продолжающегося нарушения.

4.2. Клиент вправе:

- 4.2.1. направлять в адрес Банка письменные запросы о предоставлении выписок по совершённым Транзакциям.
- 4.2.2. обращаться в Банк с письменной просьбой о проведении дополнительного обучения сотрудников Клиента по правилам эксплуатации Оборудования Банка.
- 4.2.3. в случае выявления несоответствия между суммой инкассированных денежных средств либо суммой проведённых Транзакций за текущий операционный день и суммой, отражённой на его счёте, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента проведения Транзакций обратиться в Банк с письменным запросом на устранение такого несоответствия с обязательным приложением Сливов, подтверждающих проведение соответствующих Транзакций.
- 4.2.4. требовать досрочного расторжения Договора в случае, если переданное Банком Оборудование становится непригодным для использования по причинам, не зависящим от Клиента.

4.3. Клиент не имеет права:

- 4.3.1. выдавать наличные денежные средства при возврате платежа. Возврат денежных средств осуществляется исключительно путём перечисления соответствующей суммы на карточный счёт Держателя карты.
- 4.3.2. принимать оплату за товары, работы или услуги по Картам, включённым в Стоп-лист.
- 4.3.3. передавать третьим лицам Оборудование Банка, расходные материалы, а также сведения о Транзакциях и способах их осуществления, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан (в том числе — по запросу органов, обладающих контрольными или надзорными полномочиями).
- 4.3.4. повторно направлять на обработку Транзакции, которые ранее уже были переданы в Банк, независимо от формы их представления.
- 4.3.5. осуществлять противоправную деятельность, а также использовать Оборудование в целях, противоречащих законодательству Республики Узбекистан, либо в целях, несанкционированных или недопустимых с точки зрения Банка.

4.4. Клиент обязуется:

- 4.4.1. предоставить согласие на условия, в том числе публичные оферты, установленные третьими лицами, в случаях, предусмотренных пунктом 4.1.1 настоящего Договора.
- 4.4.2. принимать к оплате только действующие Карты, не включённые в Стоп-лист, за реализуемые товары и/или оказываемые услуги, на условиях, идентичных условиям оплаты наличными денежными средствами.
- 4.4.3. размещать в обслуживаемом помещении рекламные материалы, вывески и иные информационные знаки, предоставленные Банком, в доступной и наглядной форме.

- 4.4.4. использовать наименования, логотипы и/или изображения, одобренные Банком, исключительно в целях информирования потребителей о возможности оплаты с использованием Карт.
- 4.4.5. в случае выявления, что карта включена в Стоп-лист (в том числе при отображении соответствующего уведомления на дисплее Оборудования), принять все допустимые и разумные меры для её удержания, не нарушая требований действующего законодательства.
- 4.4.6. использовать исключительно программное обеспечение, предоставленное Банком, и обеспечивать защиту Оборудования от несанкционированного доступа.
- 4.4.7. в зависимости от типа Оборудования, проводить сверку итогов операций не реже одного раза в сутки, хранить итоговые отчёты (в том числе инкассационные квитанции) в течение 1 (одного) года и предоставлять их по письменному запросу Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней.
- 4.4.8. обеспечивать за свой счёт постоянное подключение Оборудования к сети Интернет, а также его техническую исправность в течение всего срока использования.
- 4.4.9. при приёме платежа через Оборудование выдавать Слип в двух экземплярах: один экземпляр передаётся Держателю карты, второй — хранится у Клиента.
- 4.4.10. обеспечивать корректную эксплуатацию Оборудования, включая его интеграцию с ERP-системами (при наличии), для автоматизированного учёта операций, совершаемых с использованием Карт и/или QR-кодов.
- 4.4.11. при приёме оплаты с карты международной платёжной системы на сумму, эквивалентную 1 000 (одной тысяче) долларов США или более, по запросу Банка предоставить документы, подтверждающие совершение соответствующей Транзакции (например, фискальный чек).
- 4.4.12. уведомлять Банк о любом изменении вида осуществляемой торгово-сервисной деятельности в срок, не превышающий 3 (трёх) рабочих дней с момента такого изменения.
- 4.4.13. в случае выявления технической неисправности Оборудования — уведомить об этом Банк в течение 1 (одного) рабочего дня и вернуть неисправное Оборудование в порядке, установленном Актом возврата.
- 4.4.14. не допускать утраты, повреждения или порчи Оборудования. В случае наступления таких обстоятельств незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 4.4.15. вернуть Оборудование в исправном состоянии в течение 1 (одного) рабочих дней с даты запроса Банка и/или прекращения договорных отношений между Сторонами.
- 4.4.16. своевременно производить оплату комиссий и иных платежей в пользу Банка в соответствии с действующими Тарифами.
- 4.4.17. нести ответственность перед Банком за техническое и внешнее состояние Оборудования в соответствии с Тарифами, размещёнными на официальном веб-сайте Банка.
- 4.4.18. предоставлять по запросу Банка информацию о проведённых Транзакциях и документацию, подтверждающую исполнение обязательств перед Держателями карт (включая фото-, видео-, товарные и кассовые документы) не позднее рабочего дня, следующего за датой получения запроса. Указанные документы

подлежат хранению Клиентом в течение не менее 120 (ста двадцати) календарных дней с момента оказания услуги или отгрузки товара.

- 4.4.19. осуществлять возврат денежных средств Держателю карты в случае непоставки товара, неоказания услуги, возврата товара или при наличии иных законных оснований — исключительно в безналичной форме.
 - 4.4.20. возместить Банку понесённые убытки в случае нарушения условий настоящего Договора по вине Клиента.
 - 4.4.21. уведомить Банк об изменении адреса использования Оборудования в течение 3 (трёх) рабочих дней по электронным каналам связи.
 - 4.4.22. вернуть Оборудование в случае его неиспользования в течение 30 (тридцати) последовательных календарных дней.
 - 4.4.23. обеспечить наличие всех необходимых разрешительных, лицензирующих и иных правоустанавливающих документов, требуемых для осуществления деятельности, вытекающей из принятых на себя обязательств по настоящему Договору.
 - 4.4.24. обеспечить защиту Банка, а также привлечённых им третьих лиц от любых претензий, требований, исков, убытков и иных последствий, возникающих в связи с исполнением обязательств по настоящему Договору.
 - 4.4.25. самостоятельно и своевременно отслеживать изменения условий предоставления услуг Банком и/или привлечёнными третьими лицами, размещаемые на их официальных веб-сайтах, в условиях обслуживания, публичных офертах и иных общедоступных источниках.
- 4.5. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Договором.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

- 5.1. За оказание Услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку Комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте Банка.
- 5.2. Комиссия за обслуживание Держателей карт с использованием Оборудования взимается Банком ежемесячно, начиная с даты, следующей за датой подписания Сторонами Акта приёма-передачи Оборудования. Списание денежных средств осуществляется в автоматическом порядке со счёта Клиента.
- 5.3. Дальнейшее списание комиссии осуществляется ежемесячно в тот же календарный день, в который было произведено первое списание. В случае, если такая дата отсутствует в соответствующем календарном месяце (например, 29, 30 или 31 числа), списание производится в последний календарный день месяца.
- 5.4. Банк формирует и направляет Клиенту электронный счёт-фактуру ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца. Клиент обязуется подписать указанный счёт-фактуру в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения.
В случае непредоставления Клиентом подписанного экземпляра счёта-фактуры и отсутствия письменных возражений в указанный срок, счёт-фактура считается подписанной и имеющей юридическую силу.
- 5.5. В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на счёте Клиента, необходимых для уплаты Комиссии, а также при наличии задолженности Клиента перед Банком по обязательствам, вытекающим из осуществления Транзакций, Банк вправе приостановить предоставление доступа Клиенту к Оборудованию до полного

погашения указанной задолженности, а также осуществить изъятие (потребовать возврат) Оборудования.

- 5.6. Комиссия за обработку Транзакций по Картам ПС удерживается Банком из суммы, подлежащей перечислению Клиенту по таким Транзакциям, в размере, установленном Тарифами.
- 5.7. Уплаченные Клиентом комиссии возврату не подлежат.
- 5.8. В случае прекращения или расторжения Договора Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день прекращения или расторжения Договора, полную сумму ежемесячной Комиссии за обслуживание терминалов согласно Тарифам, независимо от даты расторжения или прекращения Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, условиями настоящего Договора, а также применимыми правилами ПС
- 6.2. В случае причинения Банку материального или финансового ущерба, связанного с нарушением условий настоящего Договора по вине Клиента, Клиент обязан возместить Банку причинённый ущерб в полном объёме.
- 6.3. Банк не несёт ответственность:
 - 6.3.1. за возмещение денежных средств по Транзакциям, совершённым с нарушением условий настоящего Договора;
 - 6.3.2. за задержку перечисления денежных средств, вызванную обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Банка;
 - 6.3.3. за перебои в обработке платежей, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), включая сбои в работе ПС;
 - 6.3.4. за отмену или блокировку Транзакций, вызванных несвоевременным проведением Клиентом сверки итогов по операциям, в том числе по причинам технических сбоев, действий третьих лиц или иных обстоятельств, не зависящих от Банка;
 - 6.3.5. за отсутствие у Клиента надлежащим образом оформленных документов или иной информации, подтверждающей совершение Транзакции;
 - 6.3.6. за последствия операций, совершённых с использованием Оборудования, если такие операции были осуществлены в результате противоправных действий со стороны Клиента, включая мошенничество, реализацию контрафактной продукции, предоставление некачественных услуг и иные незаконные действия;
 - 6.3.7. за убытки, связанные с Транзакциями, совершёнными в результате мошенничества, подделки документов или иных действий, противоречащих условиям настоящего Договора и/или законодательству Республики Узбекистан;
 - 6.3.8. за прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате несанкционированного доступа к Оборудованию, включая, но не ограничиваясь: действиями третьих лиц, взломом, хищением данных, использованием поддельных карт или иными формами незаконного вмешательства — при отсутствии вины Банка;
 - 6.3.9. за сбои, неисправности или иные технические проблемы в работе Оборудования, возникшие по вине Клиента или третьих лиц;

6.3.10. за перебои в оказании услуг, вызванные ограничениями нормативного, технического или иного характера, введенными государственными органами, операторами связи, ПС или иными организациями, не находящимися под контролем Банка.

6.4. Клиент несёт ответственность:

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

6.4.2. за проведение операций с использованием карт, находящихся в Стоп-листе, вследствие несвоевременного обновления Клиентом соответствующей информации;

6.4.3. за любой ущерб, причинённый Банку вследствие нарушения Клиентом условий настоящего Договора;

6.4.4. за сохранность, целостность, надлежащее использование и техническое состояние Оборудования, переданного Банком во временное пользование, а также за убытки Банка, вызванные утратой или порчей Оборудования по вине Клиента;

6.4.5. за корректность оформления Чеков, а также достоверность всей информации, передаваемой Банку;

6.4.6. за правильность ввода суммы при совершении Транзакции;

6.4.7. за соблюдение требований нормативных правовых актов, регулирующих деятельность по приёму платежей с использованием Карт;

6.4.8. за причинённый себе ущерб в случае нарушения условий настоящего Договора.

6.5. Уплата штрафных санкций, возмещение убытков, а также применение иных мер ответственности, предусмотренных настоящим Договором, не освобождает соответствующую Сторону от исполнения иных обязательств по настоящему Договору, включая обязательства, срок исполнения которых наступает после применения санкций.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ

7.1. Передача Оборудования Клиенту осуществляется Банком на основании Акта приёма-передачи Оборудования (Приложение №3 к настоящему Договору либо иная форма, предоставленная представителем Банка), оформленного в письменной форме и подписанного уполномоченными представителями обеих Сторон.

7.2. Возврат Оборудования в адрес Банка осуществляется Клиентом на основании Акта возврата Оборудования (Приложение №4 к настоящему Договору либо иная форма, предоставленная представителем Банка), оформленного в письменной форме и подписанного обеими Сторонами.

7.3. Датой передачи Оборудования считается дата подписания Сторонами Акта приёма-передачи. Датой возврата Оборудования считается дата подписания Акта возврата. Риски случайной гибели, утраты, порчи или повреждения Оборудования переходят к Клиенту с момента его передачи и сохраняются за ним до момента возврата Банку.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор может быть расторгнут или прекращён:

8.1.1. по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке — в случаях, предусмотренных настоящим Договором;

8.1.2. по инициативе одной из Сторон — при условии направления письменного уведомления другой Стороне не менее чем за 10 (десять) банковских дней до предполагаемой даты расторжения или прекращения Договора. При этом Клиент обязан:

- возвратить Банку переданное Оборудование в исправном, целостном и неповреждённом состоянии на основании Акта приёма-передачи;
- в случае утраты, гибели или порчи Оборудования до состояния неремонтопригодности — возместить Банку убытки в виде штрафа в размере 10 БРВ;
- при наличии фискального модуля — обеспечить его корректное отключение за свой счёт.

8.1.3. в иных случаях, предусмотренных условиями настоящего Договора и/или дополнительными соглашениями Сторон.

8.2. В случае расторжения или прекращения настоящего Договора ранее уплаченные Клиентом комиссии, сборы или иные платежи, предусмотренные Тарифами Банка, возврату не подлежат.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор путём опубликования изменённой редакции на официальном сайте Банка — www.tbcbank.uz. Уведомление об изменениях также может быть направлено Клиенту по электронным каналам связи, используемым в рамках Договора.

Изменённая редакция Договора вступает в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты её размещения на сайте Банка, если иной срок не установлен действующим законодательством или внутренними документами Банка. В случае если отдельные положения Договора регулируются специальными внутренними документами Банка, такие положения изменяются в порядке и сроки, предусмотренные соответствующими документами.

Если до даты вступления в силу новой редакции Договора Клиент не направит Банку письменного заявления о расторжении Договора, такие изменения считаются принятыми (акцептованными) Клиентом с момента их вступления в силу.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

9.4. Все споры, разногласия и претензии, возникающие в связи с исполнением, изменением, расторжением либо толкованием настоящего Договора, подлежат урегулированию путём переговоров между Сторонами. В случае невозможности достижения согласия, спор передаётся на разрешение в судебные органы Республики Узбекистан в порядке, установленном действующим законодательством.

9.5.В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями КБО, а при отсутствии соответствующих положений — нормами действующего законодательства Республики Узбекистан.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

10.1. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и имеют равную с основным текстом юридическую силу:

10.1.1. Приложение №1 — Порядок действий при опротестовании Транзакции по Картам платёжных систем Visa и Mastercard;

10.1.2. Приложение №2 — Акт приёма-передачи Оборудования;

10.1.3. Приложение №3 — Акт возврата Оборудования.

Порядок действий при опротестовании Транзакций, совершённых с использованием карт платёжных систем Visa и Mastercard

1. Термины, используемые в процессе Chargeback

- 1.1. Pre-arbitration — процедура, установленная Правилами ПС, при которой один участник ПС предлагает другому участнику ПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Транзакции без обращения в Арбитражный комитет ПС. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Транзакции на счета участников ПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-arbitration.
- 1.2. Representment — удержание суммы оспариваемой Транзакции в пользу Банка со счёта Банка-эмитента в ответ на Chargeback, в соответствии с Правилами ПС.
- 1.3. Арбитражный комитет — орган ПС, уполномоченный принимать решение о переносе ответственности за оспариваемую Операцию на одного из участников ПС в случаях, когда претензионная работа в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного Правилами ПС, не привела к разрешению спора. Решение Арбитражного комитета о переносе финансовой ответственности на одного из участников ПС является окончательным и не подлежит дальнейшему обжалованию через ПС.
- 1.4. БП — диспутный процесс, инициированный Банком-эмитентом через ПС, в отношении Транзакции, совершённой по Карте Visa или Mastercard.
- 1.5. Возмещение/Перечисление — денежные средства за Транзакции, подлежащие переводу Банком в пользу Клиента в порядке и на условиях, установленных Договором, заключенным между Банком и Клиентом.
- 1.6. Документы по транзакции — доказательства в форме текста или изображения, подтверждающие позицию Клиента в отношении оспариваемой Транзакции и правомерность удержания суммы Транзакции с Плательщика. Клиент передаёт Документы по транзакции в ответ на запрос Банка по электронным каналам связи. Банк передаёт Документы по транзакции в Банк-эмитент через систему документооборота, предусмотренную Правилами ПС.
- 1.7. Транзакция — общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты; Операцию возврата.
- 1.8. Транзакция возврата — расчётная операция, совершаемая при полном или частичном возврате денежных средств по ранее совершённой Транзакции оплаты по инициативе Клиента в пользу Плательщика. Сумма Транзакции возврата не может превышать сумму исходной Транзакции оплаты.
- 1.9. Транзакция оплаты/Перевод — расчётная операция, осуществляемая с использованием Карты, проводимая по инициативе Плательщика или Клиента в целях приобретения Плательщиком Товаров/Услуг или перевода денежных средств.
- 1.10. Правила ПС — правила, стандарты и иные документы ПС, обязательные для исполнения участниками ПС.

2. Порядок действий при опротестовании Транзакции по Картам ПС Visa и Mastercard

- 2.1. При опротестовании Транзакции по карте Visa или Mastercard Банк-эмитент направляет в Банк БП через систему документооборота, предусмотренную Правилами ПС, а ПС формирует Chargeback.
- 2.2. При поступлении БП, Банк направляет Клиенту запрос Документов по транзакции.

- 2.3.** Если Клиент сообщает о согласии с БП либо не отвечает на запрос Банка в течение 5 календарных дней, претензионная работа считается завершённой в пользу Банка-эмитента, при этом сумма оспариваемой Транзакции удерживается из Возмещения или оплачивается Банку иным образом в соответствии с Договором.
- 2.4.** Если Клиент не согласен с БП, Клиент не позднее 5 календарных дней с даты запроса Банка предоставляет Документы по транзакции.
- 2.5.** При получении Документов по транзакции Банк формирует ответ на БП и передаёт Документы по транзакции в Банк-эмитент через систему документооборота, предусмотренную Правилами ПС.
- 2.6.** Если Банк-эмитент согласен с ответом на БП, претензионная работа завершается в пользу Банка.
- 2.7.** В случае если Банк-эмитент не согласен с ответом на БП, Банк-эмитент отклоняет ответ на БП.
- 2.8.** В случае если Банк-эмитент отклонил ответ на БП, Банк информирует Клиента о продолжении опротестования Банком-эмитентом, сообщает причину продолжения опротестования, а также запрашивает согласие Клиента на передачу дела в Арбитражный комитет.
- 2.9.** Если Клиент отказывается от передачи дела в Арбитражный комитет либо не предоставляет ответ на запрос Банка в течение 2 календарных дней с даты запроса Банка, претензионная работа считается завершённой в пользу Банка-эмитента, ПС формирует Chargeback, при этом сумма оспариваемой Транзакции удерживается из Возмещения или оплачивается Банку иным образом в соответствии с Договором.
- 2.10.** Если Клиент в течение 2 календарных дней с даты запроса Банка согласует передачу дела в Арбитражный комитет, Банк передаёт дело в Арбитражный комитет. При необходимости Клиент предоставляет дополнительные документы и комментарии, подтверждающие позицию Клиента в отношении оспариваемой Транзакции, которые не были предоставлены ранее.
- 2.11.** При принятии Арбитражным комитетом решения в пользу Банка, Банк информирует Клиента о решении, принятом Арбитражным комитетом.
- 2.12.** При принятии Арбитражным комитетом решения в пользу Банка-эмитента, ПС формирует Chargeback, при этом сумма оспариваемой Транзакции, а также сумма комиссии ПС за рассмотрение дела в Арбитражном комитете удерживается из Возмещения или оплачивается Банку иным образом в соответствии с Договором.

Форма Акта приема-передачи Оборудования

г. Ташкент

АКБ «ТВС Bank», в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и ** _____ **, ИНН _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк передал, а Клиент принял для целей исполнения обязательств по Договору торгового эквайринга Оборудование:
 - Модель: [указать модель]
 - Серийный номер: [указать номер]
 - Идентификационный номер терминала (TID): [указать TID]
 - IMEI (при наличии): [указать]
 - Производитель: [указать]
 - Год выпуска: [указать]
 - Адаптер питания: [да/нет, характеристики]
 - Кабели и аксессуары: [описать]
 - Стоимость передаваемого POS-терминала -
2. Оборудование передано в комплектности и технически исправном состоянии, что подтверждается подписями Сторон.
3. Клиент подтверждает, что:
 - 3.1. Оборудование осмотрено, внешних и/или скрытых повреждений, а также признаков неисправности на момент передачи не выявлено.
 - 3.2. Претензий к комплектности, техническому состоянию и внешнему виду Оборудования не имеет.
 - 3.3. Обязан использовать Оборудование в соответствии с условиями Договора и инструкциями Банка.
 - 3.4. В случае утраты, порчи или повреждения Оборудования несёт ответственность в соответствии с условиями Договора и действующими Тарифами Банка.
4. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу — по одному для каждой из Сторон.
5. Подписи Сторон:

От Банка:

_____/Ф.И.О./

Должность: _____

Подпись: _____

М.П.

От Клиента:

_____/Ф.И.О./

Должность: _____

Подпись: _____

М.П.

Акт возврата Оборудования

г. Ташкент

АКБ «ТВС Bank», в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и ** _____ **, ИНН _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Клиент возвратил, а Банк принял следующее оборудование, ранее переданное по Договору эквайринга № ____ от «_» _____ 20 г. (далее — Оборудование):
 - Модель: [указать модель]
 - Серийный номер: [указать номер]
 - Идентификационный номер терминала (TID): [указать TID]
 - IMEI (при наличии): [указать]
 - Производитель: [указать]
 - Год выпуска: [указать]
 - Адаптер питания: [да/нет, характеристики]
 - Кабели и аксессуары: [описать]
2. Стороны подтверждают, что:
 - 2.1. Возвращаемое Оборудование осмотрено Банком в присутствии Клиента.
 - 2.2. Клиент обязуется возместить Банку стоимость повреждённого, неисправного или утерянного Оборудования, а также уплатить штраф в размере 10 БРВ.
 - 2.3. При выявлении повреждений или неполной комплектности Банк вправе провести техническую экспертизу за счёт Клиента и выставить счёт на возмещение ущерба.
3. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу — по одному для каждой из Сторон.
4. Подписи Сторон:

От Банка:

_____/Ф.И.О./

Должность: _____

Подпись: _____

М.П.

От Клиента:

_____/Ф.И.О./

Должность: _____

Подпись: _____

М.П.