Правила
Системы электронных денег
Paynet Wallet

Содержание

1. Общие сведения о системе электронных денег 3
2. Термины и определения 3
3. Общее описания системы 6
4. Порядок взаимодействия при присоединении эмитентов к системе 7
5 .Регистрация Клиентов в системе 8
6. Функциональные обязаности участников системв и их взаимодействие в системе 9
7. Комиссии и вознаграждения в системе: 12
8. Эмиссия и реализация электронных денег 13
9. Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег 14
10. Погашение электронных денег 16
11. Обмен погашения электронными сообщениями 18
12. Конфиденциальность и меры инфармационной безапастности 18
13. Система внутренного контроля Оператора ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
14. Блокировка кошелька ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
15. Порядок разрешения споров и претензий между участниками системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**3
16. Закрытие кошелька ..... **Ошибка! Закладка не определена.**3
17. Ответственность участеников системы ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
18. Заключительные положения ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

1.1. Система электронных денег Paynet Wallet (далее — Система Paynet Wallet) предоставляет возможность осуществления операций с электронными деньгами в рамках законодательства Республики Узбекистан.

1.2. Система Paynet Wallet существует как платформа, использование которой осуществляется путем регистрации в ПК PAYNET в том числе в приложении PAYNET Mobile. С помощью Системы PAYNET WALLET возможно осуществление платежей в пользу организаций, предоставляющих товары, работы и услуги, а также осуществление иных операций, не противоречащих законодательству Республики Узбекистан.

1.3. Оператором PAYNET WALLET является АО «PAYNET» (далее - PAYNET), зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

1.4. Оператор PAYNET WALLET оказывает платежные услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в соответствии с перечнем услуг, допустимых для оказания платежными организациями на основании Лицензии ЦБ РУз за №35 от 25.12.2021г.

1.5. Деятельность Оператора PAYNET WALLET осуществляется в рамках Закона РУз 01.11.2019 г. N ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах», Правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан (рег. № 3231 от 29.04. 2020 г.),

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, используемые в любых документах, договорах, дополнениях, приложениях и переписке, связанных с функционированием Системы PAYNET WALLET, имеют следующее значение:

2.1. **Система электронных денег PAYNET WALLET** (по тексту - «Система PAYNET WALLET/Система») - многоэмитентная система электронных денег, совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с электронными деньгами. В целях настоящих Правил и договоров с участниками под Системой PAYNET WALLET понимается также инфраструктура партнеров Системы PAYNET WALLET, используемая в целях функционирования Системы PAYNET WALLET, осуществления участниками Системы PAYNET WALLET отдельных категорий операций, в иных целях, прямо связанных с функционированием Системы PAYNET WALLET и реализуемых с ведома и согласия Оператора PAYNET WALLET.

2.2. **Оператор PAYNET WALLET** (по тексту - «PAYNET или Оператор») — Оператор системы электронных денег, оказывающий услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации участникам расчетов по операциям с электронными деньгами, обеспечивающий функционирование Системы PAYNET WALLET, устанавливающий Правила в рамках действующего законодательства Республики Узбекистан и осуществляющий контроль за их соблюдением. Далее по тексту Правил комплекс деятельности Оператора PAYNET WALLET обозначен словом «Услуги».

2.3. **Электронные деньги** PAYNET WALLET (**Электронные деньги или ЭД**) - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе

PAYNET WALLET другими участниками Системы PAYNET WALLET.

2.4. **Эмитент Электронных денег** («Эмитент») – Коммерческий банк, зарегистрированный в соответствии с законодательством РУз, имеющий в соответствии с законодательством Республики Узбекистан право эмиссии и погашения электронных денег. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте РУз -сум.

2.5. **Расчетный банк** – эмитент или не являющийся эмитентом другой банк на основании договора, заключенного с Оператором.

2.6. **Участник Системы PAYNET WALLET** (далее – «Участник») - физическое, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации, погашению, осуществлению иных операций с использованием электронных денег в соответствии с настоящими Правилами и требованиями законодательства Республики Узбекистан.

2.7. **Мерчант** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, самозанятое лицо, принимающее электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты на основании договоров, заключенных с Оператором.

2.8. **Бизнес-кошелек** – микропроцессор (чип), программное обеспечение Системы PAYNET WALLET или иное программно-техническое средство, позволяющее хранить и использовать ЭД Мерчантов.

2.9. **Агент системы электронных денег** (далее — «Агент») -банки или платежные агенты, осуществляющие операции по приобретению и реализации электронных денег физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом либо оператором системы электронных денег (далее - оператор).

2.10. **Клиент** - физическое лицо, использующее Систему PAYNET WALLET в целях осуществления платежей, переводов денежных средств и иных операций с использованием Электронных денег.

2.11. **Статус Клиента** - положение Клиента в Системе PAYNET WALLET, определяющее его возможности по инициированию выпуска, передаче, приему, использованию, приобретению или инициированию погашения Электронных денег в рамках Системы PAYNET WALLET.

2.12. **Неидентифицированный Клиент** - зарегистрированный Клиент, личность которого не установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

2.13. **Идентифицированный Клиент –** зарегистрированный Клиент, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

2.14. **Электронный кошелек** (далее – «Кошелек») - микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся Электронные деньги и/или учитывает информация о них и/или обеспечивающее к ним доступ.

2.15. **Счет Электронных денег** (далее – «Счет») – средство учета суммы Электронных денег.

2.16. **Неактивный Кошелек** — режим Кошелька, устанавливаемый Системой PAYNET WALLET автоматически для Кошельков, неиспользованных в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента последней авторизации его владельца, для Кошельков, заблокированных Системой PAYNET WALLET по основаниям, предусмотренным договором с Клиентом, и не разблокированных в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента блокировки,

по иным основаниям, предусмотренным Правилами и/или соглашением с Клиентом.

2.17. **Программное обеспечение Агента** (далее – ПО Агента) - программное обеспечение, принадлежащее Агенту которое, взаимодействует с Системой PAYNET WALLET, в целях исполнения своих обязательств, а также собственная инфраструктура Агента, используемая в процессе оказания Агентом платежных услуг в рамках предоставленных полномочий.

2.18. **Личный кабинет** — это инструмент управления контентом и/или Кошельком зарегистрированного Участника Системы PAYNET WALLET, принадлежащий данному Участнику, отражающий настройки личной информации, историю и баланс счетов Электронных денег в Системе PAYNET WALLET.

2.19. **Блокирование Кошелька** - полный или частичный запрет на использование Кошелька и/или Электронных денег Участника.

2.20. **Логин** - уникальный идентификатор Участника Системы, использованный при регистрации в Системе PAYNET WALLET и являющийся номером Кошелька.

2.21. **Сайт системы Оператора (далее – Сайт)** - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу www.paynet.uz;

2.22. **Банковская тайна** — разновидность конфиденциальной информации, определяемая в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

2.23. **Специализированный счет банка Эмитента** — балансовый счет Эмитента, предназначенный для учета денег по операциям Выпуска и Погашения Электронных денег в Системе PAYNET WALLET. Данный счет является гарантом Электронных денег, обращающихся в Системе PAYNET WALLET.

2.24. **Аутентификация** - процедура, позволяющая установить, что запросы информации, документы по сделкам, операционные поручения и иная информация исходят от Участника, заключившего договор с Оператором PAYNET WALLET. Аутентификация осуществляется путем запроса и ввода при работе с Системой PAYNET WALLET аутентификационных данных, признаваемых в рамках Системы PAYNET WALLET аналогом собственноручной подписи и являющихся безоговорочным подтверждением прав Участников.

2.25. **Обменная операция** – операция по обмену электронных денег, выпущенных одним эмитентом электронных денег (далее - эмитент), на электронные деньги, выпущенные другим эмитентом;

2.26. **Правила Системы PAYNET WALLET или Оператора (**по тексту - «Правила PAYNET WALLET/ Системы/ Оператора»**)** - правила, размещенные на сайте www. paynet.uz, установленные Оператором в рамках действующего законодательства Республики Узбекистан, в соответствии с которыми осуществляется функционирование Системы PAYNET WALLET и реализация Участниками своих прав и обязанностей.

2.27. **Предоплаченная карта** – неперсонализированное платёжное средство, позволяющее использовать предварительно зачисленные Электронные деньги без привязки к банковскому счету. Правила пользования Предоплаченной картой устанавливаются Пользовательским соглашением, согласно Приложению № 3 к настоящей Оферте.

Настоящие термины/определения могут употребляться как во множественном, так и в единственном числе.

3. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ

3.1. Система существует как платежный сервис, использование которого осуществляется на Сайте или в мобильном приложении Оператора путем использования программного обеспечения Системы и других технических средств.

3.2. С помощью Системы возможно:

3.2.1. осуществление переводов Электронных денег между Клиентами – физическими лицами;

3.2.2. осуществление платежей Клиентами – физическими лицами в пользу Мерчантов, реализующих товары и услуги (работы);

3.2.3. осуществление иных операции, предусмотренных настоящими Правилами и договорами с Участниками Системы в рамках действующего законодательства.

3.3. Основными функциональными возможностями Клиентов – физических лиц в Системе являются следующие операции, осуществляемые в соответствии с Правилами и условиями Договора:

3.3.1. приобретение Электронных денег;

3.3.2. совершение перевода Электронных денег в пользу другого Клиента или на свой другой Кошелек;

3.3.3. получение Электронных денег от других Клиентов – физических лиц;

3.3.4. осуществление платежей с использованием Электронных денег в пользу Мерчантов;

3.3.5. совершение перевода Электронных денег в пользу клиента другого Оператора системы электронных денег при условии наличия у Оператора необходимых договорных отношений с Оператором PAYNET WALLET;

3.3.6. совершение за счет остатка Электронных денег перевода денежных средств на банковский счет владельца электронных денег;

3.3.7. обмен Электронных денег на наличные денежные средства и путем реализации электронных денег Агенту;

3.3.8. получение информации о совершенных операциях и об остатке Электронных денег на Кошельке;

3.3.9. получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы, а также использование других возможностей, предоставляемых в рамках Системы.

Определенный выше перечень операций для отдельных Клиентов – физических лиц может быть ограничен в зависимости от использования идентифицированного или неидентифицированного Кошелька.

3.4. Функциональные возможности Эмитента в Системе:

3.4.1. Эмиссия, реализация и Погашение Электронных денег;

3.4.2. взимание комиссии при работе с Участниками Системы;

3.4.3. осуществление контроля за соблюдением Оператором возложенных не него функций, в том числе делегированных от имени Эмитента;

3.4.3. обмен и получение информации в соответствии с условиями заключенного с Оператором договором и положениями законодательства;

3.4.4. иные возможности и функции, определенные настоящими Правилами, договором с Оператором и действующим законодательством.

3.5. Мерчанты вправе осуществлять следующие действия в Системе:

3.5.1. просмотр баланса своего Кошелька (с актуальностью только на момент запроса);

3.5.2. принятие Электронных денег от физического лица в качестве оплаты согласно настоящим Правилам и заключенным с Оператором договором;

3.5.3. Инициировать погашения электронных денег в системе ЭД.

3.5.4. получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы.

3.6. Агенту в Системе доступны следующие операции:

3.6.1. приобретение, реализация, предъявление к Погашению Электронных денег в соответствии с условиями настоящих Правил и договоров, заключенных с Эмитентом;

3.6.2. просмотр баланса своего Кошелька (с актуальностью только на момент запроса);

3.6.3. получение справочной и иной информацию касательно функционирования Системы.

3.7. Определенный выше перечень операций для указанных Участников Системы не является исчерпывающим и может быть дополнен по мере развития Системы.

3.8. Определенный выше перечень операций для отдельных Участников Системы может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием идентифицированного или неидентифицированного Кошелька.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ ЭМИТЕНТОВ К СИСТЕМЕ

4.1. Присоединение Эмитентов к Системе осуществляется путем заключения с Оператором соответствующего договора участия Эмитента в Системе. Эмитент приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством, с момента вступления указанного договора в силу.

4.2. Эмитент присоединяется к настоящим Правилам путем принятия их в целом, если при подписании договора с Оператором не было отдельно предусмотрено, что условия договора превалируют над отдельными положениями настоящих Правил.

4.2.1. Присоединившийся Эмитент направляет в Центральный банк Республики Узбекистан уведомление о начале деятельности по выпуску и реализации электронных денег.

4.3. Критерии участия Эмитента в Системе:

4.3.1. общая финансовая устойчивость;

4.3.2. осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4.3.3. обеспечение Эмитентом возможности работать в соответствии с применяемой на момент принятия Правил технологией Системы;

4.3.4. обеспечение защиты информации, в том числе при работе в Системе;

4.3.5. обеспечение банковской тайны.

4.4. Приостановка и прекращение участия Эмитента в Системе возможны:

4.4.1. по инициативе Эмитента на основании его письменного заявления;

4.4.2. по инициативе Оператора в случае нарушения Эмитентом Правил, отказа от предоставления или предоставления недостоверных сведений Оператору о своей деятельности и/или иных сведений и/или невыполнения критериев участия в Системе;

4.4.3. по основаниям, предусмотренным договором между Оператором и Эмитентом.

4.5. В случае, если Оператор имеет основания предполагать, что тот или иной Эмитент не сможет исполнить в полном объеме принимаемые на себя обязательства, Оператор вправе приостановить Эмиссию Электронных денег в Системе данным Эмитентом. Сообщение о такой приостановке должно быть немедленно опубликовано Оператором на Сайте или в мобильном приложении Оператора. Оператор признаёт за собой обязательство предоставить по требованию Эмитента разъяснения по причинам такой приостановки.

4.6. Регистрация Эмитента и присвоение ему соответствующих прав осуществляется по факту заключения договора и реализуется непосредственно Оператором в соответствии с условиями заключенного договора между Оператором и Эмитентом. Эмитент и Оператор налаживают информационное и технологическое взаимодействие в соответствии с заключенным договором.

4.7. Оператор обеспечивает регистрацию Эмитента в Системе, Эмитент - открытие Специализированного счета Эмитента. Оператор размещает информацию о присоединении Эмитента к Системе Оператора PAYNET WALLET, а также иной информации, в соответствии с Правилами, условиями договора и положениями действующего законодательства.

5. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ

5.1. Оператор предоставляет Клиенту возможность использования:
1. неидентифицированного Кошелька, используемого Клиентом – физическим лицом без прохождения процедуры Идентификации;
2. идентифицированного Кошелька, используемого Клиентом – физическим лицом, прошедшим процедуру Идентификации;
5.2. Для создания Кошелька Клиенту необходимо установить мобильное приложение «PAYNET Mobile» на своем устройстве либо активировать Предоплаченную карту. Регистрация Кошелька осуществляется при вводе/формировании Клиентом Авторизационных данных. Каждый Кошелек привязан к одному номеру мобильного телефона и при создании Кошелька ему автоматически присваивается уникальный номер (ID) в Системе.
5.3. Клиент в процессе регистрации Кошелька обязан ознакомиться и выразить согласие с условиями Договора (публичной оферты) на условиях Публичной оферты. Клиент приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами, с момента принятия им условий Договора. Клиент осознает, что регистрация в Системе безоговорочно подтверждает его ознакомление и осознанное согласие с Правилами и условиями Договора. Также Клиент предоставляет Оператору и Эмитенту согласие на сбор, обработку, хранение и трансграничную передачу персональных данных.
5.4. После прохождения регистрации Клиенту открывается Электронный кошелек, обладающий функциями «личного кабинета» владельца Электронных денег в Системе. Оператором могут быть установлены дополнительные параметры для регистрации, которые указываются в соответствующей инструкции, подлежащей размещению на Сайте или в мобильном приложении Оператора.

5.5. Физическое лицо, прошедшее регистрацию по установленной процедуре, получает в Системе статус неидентифицированного владельца Электронных денег, для которого доступны некоторые из предлагаемых Системой операций.
5.6. Неидентифицированный владелец Электронных денег может пройти процедуру Идентификации путем предоставления Оператору соответствующих документов, позволяющих установить или подтвердить факт заключения с данным лицом Договора для получения им статуса идентифицированного владельца Электронных денег. Информация о способах Идентификации, применяемых в Системе, размещается Оператором на Сайте или в мобильном приложении Оператора через модуль Face ID в мобильном приложении, терминалах самообслуживания, KYC агентской/терминальной сети Оператора, в порядке, предусмотренном действующим законодательной базы данных.
5.7. Юридическое лицо, имеющее намерение стать Мерчантом в Системе путем использования Бизнес-кошелька, предоставляет Оператору следующие документы:
5.7.1. анкета, по установленной Оператором и Эмитентом форме;
5.7.2. копия документа, подтверждающего факт регистрации юридического лица;
5.7.3. копии документов, подтверждающих полномочия и удостоверяющих лиц, уполномоченных на заключение Договора с Оператором и совершения иных действий от имени Мерчанта;
5.7.4. сведения о банковских реквизитах;
5.7.5. иные документы, определяемые Оператором.
5.8. Индивидуальный предприниматель и самозанятое лицо, имеющие намерение стать Мерчантом в Системе путем использования корпоративного Кошелька, предоставляет Оператору следующие документы:
5.8.1. анкета, по установленной Оператором и Эмитентом форме;
5.8.2. документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя;
5.8.3. копия документа, подтверждающего регистрационный учет физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/самозанятого лица;
5.8.4. сведения о банковских реквизитах;
5.8.5. иные документы, определяемые Оператором.
5.9. Документы, предоставляемые Клиентами, должны быть оформлены в соответствии с требованиями Оператора PAYNET WALLET.

6. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В СИСТЕМЕ

6.1. Оператор:
6.1.1. Оператор обеспечивает функционирование Системы и оказывает услуги Участникам Системы в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.
6.1.2. Оператор совмещает функции Оператора с функциями Агента на основании договоров, заключенных с Эмитентами.
6.1.3. В рамках Системы на Оператора возлагается исполнение следующих обязанностей:
6.1.3.1. обеспечение функционирования программно-аппаратного комплекса Системы, Сайта Оператора и непосредственно самой Системы круглосуточно, 7 дней в неделю, за исключением времени проведения профилактических и/или восстановительных работ;

6.1.3.2. обеспечение информационного и технологического взаимодействия между Участниками Системы в соответствии с Правилами и условиями заключенных договоров;

6.1.3.3. выполнение требований, предусмотренных Правилами, условиям договоров, заключенных с Участниками Системы, положений действующего законодательства;

6.1.3.4. предоставление консультационной поддержки в рабочее время Участникам Системы способами, определенными на Сайте Оператора;
6.1.3.5. регистрация в Системе Клиентов и заключение договоров с ними от своего имени и от имени Эмитента, в пределах полномочий, предоставленных ему Эмитентом;

6.1.3.6. обеспечение приема в Системе распоряжений Участников Системы на перевод Электронных денег в случае соответствия таких распоряжений настоящим Правилам, заключенным договорам и законодательству;
6.1.3.7. обеспечение в Системе незамедлительного автоматического перевода Электронных денег;
6.1.3.8. обеспечение формирования и предоставления Системой Клиентам – физическим лицам электронных чеков (соответствующих требованиям законодательства) по их операциям с Электронными деньгами;
6.1.3.9. проведение Идентификации Клиентов в соответствии с настоящими Правилами, Соглашением и требованиями законодательства;
6.1.3.10. информирование Клиентов о совершении каждой операции с использованием Кошелька путем направления им соответствующего уведомления способами, предусмотренными Соглашением;
6.1.3.11. своевременное опубликование на Сайте или в мобильном приложении Оператора всех изменений и дополнений к Правилам, информации о Тарифах за услуги Оператора/Эмитента;
6.1.3.12. осуществление Блокирования Кошелька в случаях, установленных Соглашением или настоящими Правилами;
6.1.3.13. обеспечение фиксирования и хранения информации об операциях, совершаемых с использованием Электронных денег в соответствии с законодательством;
6.1.3.14.обеспечение безопасного функционирования Системы, разработка и доведение до Участников Системы требований по поддержанию безопасного функционирования Системы;
6.1.3.15. создание, поддержание в актуальном режиме и обеспечение функционирования Сайта Оператора;
6.1.3.16. обеспечение своевременного предоставления информации и сведений Эмитентам, уполномоченному органу в соответствии с условиями договоров с Эмитентами и положениями действующего законодательства;
6.1.3.17. иные функции предусмотренные договорами с Участниками Системы и/или законодательством.

6.2. **Эмитент**
6.2.1. Банк становится участником Системы - Эмитентом после заключения договора с Оператором. Взаимоотношения между Эмитентами и Оператором регулируются настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними.
6.2.2. В рамках Системы Эмитент исполняет следующие основные обязанности:

6.2.2.1. осуществлять Эмиссию Электронных денег;

6.2.2.2. осуществлять учет Эмиссии Электронных денег и осуществление передачи Оператору информации в порядке, определенном договором с Оператором;
6.2.2.3. осуществлять мониторинг функциональных обязанностей Эмитента в Системе и незамедлительно осуществлять свои функции или, в случае необходимости, извещать Оператора о причинах отсрочки, условиях и сроках выполнения своих функций в Системе;
6.2.2.4. осуществлять Погашение Электронных денег в порядке, определенном договором с Оператором;
6.2.2.5. осуществлять обмен информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена форматами сообщений, установленными Оператором;
6.2.2.6. иные обязанности в соответствии с договором, заключенным с Оператором, положениями настоящих Правил и/или законодательства.

6.2.3. Добровольное прекращение деятельности Участника Системы – Эмитента осуществляется на основании письменного заявления Эмитента о добровольном выходе из Системы при соблюдении им следующих обязательных условий:
1) направление Оператору письменного заявления о выходе из Системы не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода;
2) исполнение имеющихся обязательств перед Участниками Системы и Оператором.
6.2.4. В случаях, установленных законодательством и договором между Оператором и Эмитентом, Эмитент вправе приостановить совершения операций по Эмиссии Электронных денег.

6.3. **Расчетный банк.** В расчетном банке Оператор может открывать специальный депозитный счет. Специальный депозитный счет используется для проведения операций по списанию денежных средств при погашении электронных денег и расчетов с Мерчантами.

6.4. **Агент.** В рамках Системы, в роли Агента может выступать Оператор на основании договора заключенного с Эмитентом, банки или платежные агенты на основании договора с Оператором. Агент может приобретать Электронные деньги у Эмитента электронных денег или Клиентов – физических лиц, и реализовывать Электронные деньги Клиентам, а также предъявлять Электронные деньги к Погашению Эмитенту.

6.5. **Мерчант**
6.4.1. Мерчанты принимают Электронные деньги в качестве оплаты за реализуемые ими товары и услуги (работы) на основании Соглашения или договора, заключенного с Оператором по приему Электронных денег и формируется на Бизнес-кошелек.
6.4.2. Мерчанты обеспечивают исполнение и соблюдение требований к процедурам обмена информацией и параметрам функционирования Системы, предъявляемых Оператором в связи с предоставлением доступа к обслуживанию операций с Электронными деньгами в Системе.
6.4.3. Мерчанты обязаны:

6.4.3.1. использовать Систему способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других Участников Системы, третьих лиц, а также не нарушающими нормы действующего законодательства;

6.4.3.2. самостоятельно обеспечить безопасность своих Аутентификационных данных и ограничить доступ в свой Кошелек, с использованием таких данных, лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе от имени Мерчанта;
6.4.3.3. надлежащим образом обеспечить работоспособность и информационную защищенность устройства доступа к Системе. Категорически запрещается вносить самостоятельно или с помощью третьих лиц изменения в Систему;
6.4.3.4. надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Клиентом в соответствии с заключаемыми гражданско-правовыми сделками с использованием Электронных денег;
6.4.3.5. осуществлять возврат денежных средств Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством;
6.4.3.6. своевременно вносить изменения в свои Аутентификационные данные в случае изменения данных лица, обладающего правом доступа к Системе от имени Мерчанта;
6.4.3.7. иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, заключенным с Оператором/Эмитентом договором и действующим законодательством.
6.4.4. Порядок взаимодействия Оператора и Мерчанта в Системе осуществляется в процессе исполнения договорных отношений между ними.
1. Взаимодействие Мерчанта с Оператором осуществляется на основании заключенного между Оператором и Мерчантом договора и настоящими Правилами.

2. Оператор оказывает Мерчанту на возмездной основе услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками Системы, включая оказание услуг по обработке и рассылке информации по операциям с Электронными деньгами.

6.6. **Взаимодействие Участников Системы**

6.5.1. Взаимодействие между Участниками Системы осуществляется на основании настоящих Правил, заключенных между Оператором и Участниками Системы договоров и в неурегулированной части положениями законодательства.

6.5.2. Оператор обеспечивает функционирование Системы, информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы. Оператор оказывает информационную поддержку Клиенту при передаче им Электронных денег в пользу Мерчантов в качестве оплаты за предоставленные товары и услуги (работы).

6.5.3. В процессе обмена информацией о платежах и иных операций с Электронными деньгами стороны взаимодействуют и реализуют возможности Системы.

6.5.4. Оператор в рамках предоставленных полномочий осуществляет контроль за соблюдением Участниками Системы Правил, положений договоров, стороной которых они являются, а также требований законодательства. Оператор обязан оказывать содействие каждому Участнику Системы в решении вопросов, связанных с использованием функционала и сервисов Системы.

6.5.5. В процессе использования функционала и сервисов Системы каждый Участник Системы должен действовать разумно, добросовестно, не нарушая прав и законных интересов других лиц.

6.5.6. Оператор представляет Эмитенту необходимую информацию о выпущенных Электронных деньгах и операциях, связанных с их использованием в Системе в порядке и сроки, установленные в договоре между ними.

6.5.7. Эмитент представляет в Центральный банк Республики Узбекистан информацию о выпущенных Электронных деньгах и операциях, связанных с их использованием в Системе, по формам и в сроки, установленные Центральным банком Республики Узбекистан.

7. КОМИССИИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В СИСТЕМЕ

7.1. Порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Участников Системы в рамках функционировании Системы определяется Оператором в соответствии с условиями договоров, заключаемых с каждым из Участников Системы.

7.2. Актуальные размеры комиссий в процентах и(или) в фиксированной денежной сумме, основания, условия взимания комиссий, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при совершении операций с Электронными деньгами размещаются Оператором на Сайте или в мобильном приложении Оператора.

7.3. За обслуживание Системы и осуществление деятельности по оказанию Участникам Системы услуг по организации информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям с Электронными деньгами Оператор вправе удерживать комиссию с Участников Системы на условиях договоров, заключенных с такими Участниками Системы.

7.4. Оплата услуг Оператора производится путем удержания комиссии с Клиента Оператором. Оператор вправе устанавливать размер комиссий на осуществление каждого вида операций.

7.5. При Эмиссии и (или) Погашении Электронных денег, Эмитент имеет право взимать комиссионное вознаграждение, а также плату за дополнительные услуги согласно заключенным договорам с Операторам и Клиентами – физическими лицами.

7.6. Точный размер комиссии доводится до сведения Клиента в местах обслуживания клиентов, на дисплеях терминалов самообслуживания, непосредственно в Кошельке, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, иными средствами информирования со стороны Оператора, Эмитента до совершения Клиентом операции.

7.7. Комиссии, получаемые Оператором от Клиентов Электронными деньгами, учитываются на Виртуальных счетах Оператора.

8. ЭМИССИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

8.1. Эмиссия Электронных денег осуществляется Эмитентом в пределах суммы денег, полученных от Клиентов или Агента в соответствии с заключенными с ними договорами и настоящими Правилами.
8.2. Электронные деньги, выпускаемые Эмитентами в рамках Системы, могут быть номинированы (выражены) только в национальной валюте Республики Узбекистан.
8.3. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по Погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте Республики Узбекистан.
8.4. Участниками Системы, имеющими право инициировать Эмиссию Электронных денег согласно Правилам, являются только Клиенты – физические лица и Агенты.
8.5. Приобретение Электронных денег Клиентами и Агентами непосредственно у Эмитента осуществляется путем взноса наличных денег либо перечисления безналичных денег на Специализированный счет Эмитента.
8.6. Клиент может инициировать Эмиссию Электронных денег:
8.6.1. путем внесения наличных денег с последующим зачислением на счет Эмитента через кассу банка или через банкомат / терминал самообслуживания, имеющий соответствующую функцию;
8.6.2. путем отправки поручения о переводе денежных средств со своего текущего счета на счет Эмитента посредством удаленного управления своим текущим счетом с использованием платежной карты через сервис интернет-банкинг, банкомат, другие доступные способы, предоставляемые Эмитентом.
8.7. Агент может инициировать Эмиссию Электронных денег безналичным способом в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом.
8.8. Оператор при Эмиссии Электронных денег ознакамливает Клиента с информацией о порядке осуществления операций с Электронными деньгами и рисках, возникающих при Использовании Электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также о видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с Использованием Электронных денег.
8.9. При Эмиссии Электронных денег Клиенту выдается электронная квитанция от имени Оператора согласно требованиям законодательства.
8.10. Процесс Эмиссии Электронных денег, инициированный Клиентом в Системе:

8.10.1. Перед внесением денежных средств Клиента на Специализированный счет Эмитента Эмитент отправляет запрос в Систему о наличии Кошелька Клиента в Системе и возможности пополнить его на запрашиваемую сумму. В этих целях Эмитенту предоставляется доступ к Системе через специальный интерфейс Эмитента.

8.10.2. После проведения проверки, Система отправляет ответ Эмитенту о наличии Кошелька Клиента и возможности пополнения остатка Электронных денег или направляет код ошибки.
8.10.3. По результатам ответа от Системы, Эмитент либо оповещает Клиента о невозможности такой операции, либо переводит денежные средства на Специализированный счет Эмитента.

8.10.4. Эмитент отправляет в Систему Электронное сообщение соответствующего формата о сумме пополнения Кошелька и номере Кошелька Клиента. Система автоматически производит пополнение остатка Электронных денег на Кошельке Клиента.
8.11. Процесс Эмиссии Электронных денег, инициированный Агентом в Системе:
8.11.1. Приобретение Агентом Электронных у Эмитента осуществляется путем перечисления суммы денег на счет, указанный в договоре с Эмитентом, в размере, равном номинальной стоимости Электронных денег и стоимости вознаграждения за Эмиссию Электронных денег.
8.11.2. Система получает от Эмитента информацию о сумме пополнения Специализированного счета Эмитента;
8.11.3. Оператор обеспечивает в Системе учет выпущенных Электронных денег, отражая соответствующую сумму Электронных денег на Виртуальном счете Оператора.
8.11.4. По итогам каждого дня Оператор и Эмитент проводят сверку данных об общем размере Электронных денег в порядке, определенном условиями соответствующего договора.
8.12. Электронные деньги считаются выпущенными Эмитентом в Систему с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег на Виртуальном счете Оператора или в Кошельке Клиента, инициировавшего Эмиссию.
8.13. Агент в соответствии с настоящими Правилами имеет право реализовывать и выкупать Электронные деньги Клиентов – физических лиц. При реализации или выкупе Электронных денег, Агентом может взиматься комиссия в размере, согласованном с Клиентом. Размер комиссии Агента (в случае ее взимания) размещается на Сайте Оператора. Допускается реализация Электронных денег Агентом способами, не противоречащими законодательству, в том числе с привлечением платежных агентов.
8.14. Способы и условия увеличения остатка Электронных денег Клиентом могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием идентифицированного, неидентифицированного или корпоративного Кошелька и указываются на Сайте Оператора.

9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

9.1. Платежи с Использованием Электронных денег осуществляются с соблюдением требований действующего законодательства, регулирующего порядок использования электронных денег в Республике Узбекистан. Клиент – физическое лицо также вправе осуществить уступку своих прав требования к Эмитенту полностью или в части путем осуществления перевода Электронных денег другому Клиенту в пределах остатка Электронных денег в Кошельке Клиента.
9.2. Клиент – физическое лицо осуществляет платежи (переводы) и иные операции с Использованием Электронных денег в пределах остатка Электронных денег на своем Кошельке с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и Соглашением.
9.3. Платеж (перевод) с Использованием Электронных денег осуществляется путем передачи Клиентом – физическим лицом другому лицу Электронных денег с использованием Кошелька при соблюдении следующих условий:

9.3.1. сумма платежа (перевода) не превышает установленных ограничений к сумме проведения операций с Кошелька Клиента – отправителя;

9.3.2. сумма платежа (перевода) Электронных денег, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка Электронных денег на Кошельке Клиента – отправителя;
9.3.3. наличие в Системе Кошельков или Мерчантов, указанных в указании Клиента в качестве получателя денежных средств;
9.3.4. иные данные, необходимые Оператору для исполнения распоряжения Клиента о совершении платежа (перевода) с Использованием Электронных денег.

9.4. В случае отказа в исполнении распоряжения Клиента Оператор направляет Клиенту сообщение с указанием причины отказа.
9.5. При исполнении распоряжения Клиента, Оператор осуществляет списание указанной Клиентом суммы Электронных денег с его Кошелька и производит зачисление на Кошелек получателя Электронных денег или зачисление на банковский счет (банковскую карту) Получателя денежных средств Эмитентом, а также списание суммы комиссии Оператора / Эмитента и иных комиссий (при наличии), в соответствии с действующими Тарифами, указанными на Сайте Оператора.
9.6. По совершении платежа (перевода) Система формирует и предоставляет Клиенту способом, предусмотренным Соглашением, электронную квитанцию (электронный чек), содержащую информацию в соответствии с требованиями законодательства.
9.7. Операции по платежам (переводам) с Использованием Электронных денег с Кошелька Клиента на Кошелек другого Клиента осуществляются в Системе незамедлительно, за исключением случаев приостановления операций, либо невозможности их проведения в соответствии с настоящими Правилами, Соглашением или действующим законодательством.
9.8. Безотзывность и окончательность перевода Электронных денег наступает в момент принятия Оператором распоряжения Клиента и уменьшения им остатка Электронных денег Клиента – отправителя.
9.9. Операции, производимые Клиентом, заверяются и фиксируются Системой в Истории операций Кошелька Клиента.
9.10. Оператор вправе приостановить или отказать в проведении операций с Электронными деньгами, если исполнение соответствующего распоряжения Клиента приведет к нарушению требований законодательства, настоящих Правил или Соглашения. О приостановке или отказе в проведении операций с Электронными деньгами Оператор незамедлительно информирует Участника Системы с указанием причин.
9.11. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения предоставляет информацию третьим лицам о совершенных в Системе операциях в соответствии с законодательством.
9.12. Возврат Электронных денег при совершении Клиентом платежа (перевода) с Использованием Электронных денег на Кошелек Клиента возможен в следующих случаях:

9.12.1.в случае если необходимость отмены завершенного платежа или перевода стала следствием сбоя программного обеспечения или ошибки Оператора;

9.12.2.в случае если согласно требованиям законодательства Мерчант обязан осуществить возврат платежей по гражданско-правовым сделкам;
9.12.3.в других случаях, предусмотренных Соглашением.

В иных случаях Участник Системы вправе обратиться к Оператору путем направления заявления о возврате с указанием обстоятельств и обоснования (причины) необходимости возврата Электронных денег. Оператор в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает заявление Участника Системы, при необходимости запрашивает дополнительную информацию. По результатам рассмотрения направляет ответ на заявление с указанием совершения действий, требующихся для возврата суммы Электронных денег, или сообщает об отказе в проведении операции по возврату с объяснением причин отказа.

9.13. В случае допущения Клиентом-отправителем ошибки в своем распоряжении на перевод Электронных денег (в частности, указания неверного номера Кошелька получателя), для возврата Электронных денег Клиент-отправитель должен обратиться к Оператору в письменной форме либо путем направления Электронного сообщения с предоставлением документов, идентифицирующих Клиента-отправителя и подтверждающих проведение операции. После чего Оператор оповещает получателя

перевода о допущенной Клиентом-отправителем ошибке и о необходимости возврата Электронных денег данному лицу. Возврат Электронных денег Клиенту-отправителю осуществляется в Системе только на основании распоряжения получателя такого ошибочного перевода о возврате Электронных денег Клиенту-отправителю (а в случае, если получателем окажется Мерчант – только на основании его согласия на безакцептное списание Электронных денег с его Кошелька). При этом расходы по уплате комиссий (при их наличии) при переводе возлагаются на Клиента-отправителя, допустившего ошибку в своем распоряжении. Также Клиент-отправитель Электронных денег вправе самостоятельно обратиться к получателю Электронных денег с просьбой осуществления возврата ошибочно направленной суммы Электронных денег. В таком случае вопрос по уплате комиссий (возмещения суммы комиссий в связи с возвратом) решается участниками операции самостоятельно по договоренности.

9.14. В случае расторжения совершенной между Клиентом – физическим лицом и Мерчантом гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, возврат Электронных денег осуществляется Мерчантом через свой корпоративный Кошелек или путем перечисления денежных средств на банковский счет Оператора с целью зачисления Электронных денег на Кошелек Клиента.

9.15. В случае, предусмотренном пунктом 9.13. Правил ни Эмитент, ни Оператор не несут ответственность за исполнение распоряжения Клиента с допущенной им ошибкой, а также за невозврат получателем Электронных денег Клиенту.

9.16. В случае, если необходимость осуществления возврата платежа (перевода) Электронных денег явилась следствием несанкционированного доступа к Кошельку Клиента, возврат Электронных денег осуществляется в случае, если такая операция была совершена третьим лицом после подтвержденного получения Оператором уведомления Клиента об Утрате доступа.

9.17. Ограничения, действующие в Системе:

9.17.1. Для идентифицированных Кошельков сумма одной операции по переводу Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать сумму, равную стократному размеру базовой расчетной величины.

9.17.2. Для неидентифицированных Кошельков:

(а) сумма одной операции по переводу Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать сумму, равную базовой расчетной величине;

(б) остаток Электронных денег на таком Кошельке в любой момент не может превышать сумму, равную пятикратному размеру базовой расчетной величины;

9.17.3. Мерчант, использующий Бизнес-кошелек, может быть только получателем Электронных денег, за исключением случаев возврата Электронных денег в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Соглашением или законодательством.

9.18. Обязательства Оператора ограничиваются предоставлением услуг, связанных с осуществлением переводов Электронных денег. Оператор не является стороной сделки, заключенной между Клиентами и получателями платежей (переводов) Клиентов, и соответственно:

9.18.1. не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

9.18.2. не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

10. ОБМЕН И ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

10.1. Клиент вправе в любой момент обналичивать остаток (его части) Электронных денег на Кошельке, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. Обналичивание остатка Электронных денег осуществляется путем выкупа Агентом или

Погашения Электронных денег, учитываемых на соответствующем Виртуальном счете, по усмотрению Оператора.
10.2. Клиент, использующий неидентифицированный Кошелек, не имеет право обналичивать остаток Электронных денег на таком Кошельке.
10.3. Клиент, использующий идентифицированный Кошелек, вправе обналичивать остаток Электронных денег одним из следующих способов:
10.3.1. путем перевода электронных денег на банковский счет (банковскую карту) Получателя;
10.3.2. путем получения наличных денежных средств у Агента или Эмитента.
10.4. Способ обналичивания остатка Электронных денег для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Оператора. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются на Сайте или в мобильном приложении Оператора.
10.5. Клиент, использующий идентифицированный Кошелек, вправе направить распоряжение на погашение остатка Электронных денег одним из следующих способов:

10.7.1.с использованием Кошелька;

10.7.2. предоставить в явочном порядке Оператору или Эмитенту с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента (его уполномоченного лица, в случае юридического лица);
10.6. Клиент, использующий Кошелек, вправе направить распоряжение на погашение остатка Электронных денег с использованием только своего Кошелька.
10.7. Выкуп Агентом Электронных денег осуществляется в Системе при направлении Клиентом распоряжения на обналичивание остатка Электронных денег с использованием Кошелька.
10.8. Клиент, использующий идентифицированный Кошелек, вправе в любой момент предъявлять к Погашению Электронные деньги любому Эмитенту. Эмитент осуществляет по первому обращению Клиента, использующего идентифицированный Кошелек, их Погашение. Погашение Электронных денег производится в пределах остатка Электронных денег на Кошельке Клиента на момент поступления требования о Погашении. Погашение осуществляется при соблюдении следующих условий:

10.11.1. Погашение производится в пределах остатка Электронных денег на Кошельке Клиента;

10.11.2. при личном присутствии в отделении/филиале Эмитента путем инициации на Погашение Электронных денег по форме, установленной Эмитентом и Оператором, с предоставлением Эмитенту документа, удостоверяющего личность. Эмитент осуществляет сверку полученных данных, а также отправляет запрос о наличии Кошелька в Системе, достаточности остатка Электронных денег, соответствии данных Клиента;
10.11.3.в ответ на запрос Эмитента Оператор подтверждает или опровергает информацию о персональных данных Клиента, и сумме Электронных денег, заявленных к Погашению;
10.11.4. Эмитент осуществляет сверку полученных от Оператора данных с данными, полученными от получателя денег. При совпадении данных, Эмитент отправляет в Систему Электронное сообщение соответствующего формата о Погашении Электронных денег и осуществляет взаиморасчет с Клиентом – физическим лицом;
10.11.5. при Погашении Электронных денег сумма выдаваемых наличных денег должна соответствовать сумме Электронных денег, предъявленных к Погашению, за вычетом комиссии Эмитента, взымаемой за Погашение;
10.11.6. Электронные деньги считаются погашенными с момента выдачи Клиенту наличных денег.

10.9. Принудительное Погашение Электронных денег, производится в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством.
10.10. Погашение Электронных денег Оператора, Агента производится путем перевода денег на банковский счет Оператора, Агента.
10.11. Погашение Электронных денег Оператора, Агента производится по заявке Оператора, Агента, формируемой в Системе, с указанием реквизитов банковского счета Оператора, Агента и суммы к Погашению, и отправляемой Эмитенту способом, согласованным Оператором/Агентом в соответствующем договоре с Эмитентом. Погашение производится в сроки, согласованные Оператором/Агентом в соответствующем договоре с Эмитентом.
10.12. Оператор вправе взимать комиссию Системы за Погашение Электронных денег Агента и Клиента.

11. ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ

11.1. Обмен Электронными сообщениями между Участниками Системы производится в Системе по форматам передачи информации, установленным Оператором. Порядок обмена Электронными сообщениями в Системе определяется Оператором.
11.2. Оператор разрабатывает порядок аутентификации Электронных сообщений и контролирует его соблюдение.
11.3. При формировании и передаче Электронных сообщений Участники Системы соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный договорами, заключенными между Участниками Системы.
11.4. Оператор обеспечивают наличие Аудиторского следа по всем Электронным сообщениям, поступающим и обработанным в Системе, а также хранение отправленных и полученных Электронных сообщений в течение, не менее пяти лет.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И МЕРЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

12.1. Участники Системы обязаны принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе или которые доступны Участникам Системы в связи с использованием Системы.
12.2. Обязательства по обеспечению общей безопасности Системы, защиты передаваемых данных и информации несет Оператор.
12.3. Оператор обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Участниками Системы данных, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и/или законодательством, а также случаев, когда такая информация является общеизвестной или раскрыта по требованию или с разрешения Участника Системы.
12.4. Эмитенты обязуется обеспечить защиту информации при осуществлении операций по Эмиссии и Погашению Электронных денег, в том числе в соответствии с требованиями, установленными законодательством. Эмитенты обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством.
12.5. Оператор обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов Электронных денег, в соответствии с требованиями, установленными законодательством, а также обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством.

12.6. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемым в Системе, включая организационные меры и программно-технические средства защиты, обеспечивают достаточный уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности.
12.7. Процедура безопасности и защиты информации, применяемые в Системе, обеспечивают непрерывную защиту информации на всех этапах Эмиссии, Использования и Погашения Электронных денег, в том числе:
1. выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании Электронных сообщений, составляемых при Использовании Электронных денег;
2. обеспечение защиты от несанкционированного доступа к информации и обеспечение целостности данной информации;
3. обеспечение доказательств при расследовании инцидентов, связанных с Использованием Электронных денег.
12.8. Информация, в том числе рекомендации для Клиентов по информационной безопасности, размещается Оператором на Сайте Оператора. Для того чтобы обеспечить полную безопасность при работе с Кошельками, достаточно соблюдать ряд несложных правил. В большинстве случаев, объектами «электронной кражи» становятся Авторизационные данные, с помощью которых можно получить доступ к Кошельку. Каждый Клиент обязуется самостоятельно предпринимать меры по защите своих Авторизационных данных, предоставляемых Системой кодов, с помощью которых может быть осуществлен несанкционированный доступ и/или использование Кошелька.
12.9. Участник Системы признает, что Оператор не несет ответственности перед Участником Системы в случае передачи Участником Системы своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Кошельку или иного нарушения конфиденциальности данных.
12.10. Клиент признает, что в случае Утраты доступа, Оператор не несет ответственности за возможные последствия, если Клиент не уведомит Оператора должным образом об Утрате доступа согласно заключенному Соглашению.
12.11. Авторизационные данные считаются аналогом собственноручной подписи, являющимся необходимым и достаточным условием подтверждения права Клиента на осуществление операций с использованием Кошелька.
12.12. Клиенты обязаны незамедлительно ставить Оператора в известность о рисках использования Кошелька Клиента третьими лицами, возникших в результате Утраты доступа. Клиенты обязуется незамедлительно уведомлять Оператора о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае не предоставления соответствующего уведомления в течение календарных суток с момента осуществления операции и направления Клиенту соответствующего уведомления об операции согласно Соглашению, операция считается осуществленной Клиентом.
12.13. В случае осуществления подозрительных операций с Кошелька Клиента, Оператор вправе установить Кошелек под «наблюдение» - мониторинг, а также приостановить проведение операций до установления связи с Клиентом. Снятие Кошелька с мониторинга осуществляется после установления связи между Клиентом и Оператором путем предоставления Клиентом запрошенной Оператором информации в целях подтверждения личности, ввода кода, направленного Оператором на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанной при регистрации в Системе, или иным способом, по усмотрению Оператора.
12.14. В качестве подозрительных операций Оператор определяет операции, признанные подозрительными внутренними документами Оператора, Эмитента и законодательством.

13. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАТОРА

13.1. Основными Целями системы внутреннего контроля Оператора считаются:

- эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения;
- выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков; обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

13.2. Основными задачами системы внутреннего контроля Оператора являются:

- принятие соответствующих мер по выявлению и оценке, документальному фиксированию и снижению своих рисков;
- осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;
- идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;
- осуществление углублённого мониторинга операций, проводимых публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам; - выявление сомнительных и подозрительных операций в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и настоящими Правилами;
- своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;
- выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путём сверки с Перечнем;
- безотлагательное приостановление операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включённых в Перечень, без их предварительного уведомления;
- обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством Республики Узбекистан;

13.3. Подозрительными операциями считается при наличии одного из следующих критериев:

- одна из сторон операции – лицо, постоянно проживающее, пребывающее или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения;
- перевод денежных средств на одну или несколько банковских карт или электронных кошельков, принадлежащих или выданных одному лицу, один или несколько раз в течение 30 дней в сумме, равной или более чем в 500-кратном размере базовой суммы общего расчета;
- перевод одинаковых денежных средств и электронных денег на регулярной основе (например, в течение 3 месяцев) одними и теми же клиентами одним и тем же получателям

или от одних и тех же отправителей одним и тем же клиентам по суммам (например, вывод не превышать 50% от средней суммы транзакций);

- значительные операции по переводу денежных средств осуществляются несколькими клиентами в расчете на одного бенефициара или в расчете на одного клиента из значительных источников (значительной суммой признается количество операций клиентов, более чем в 10 раз превышающее среднее количество аналогичных операций клиентов в сопоставимом периоде);
- операции лиц или участников операций, включенных в Перечень;
- юридическое лицо - участник операции, находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в Перечень.

13.4. В случае выявления подозрительных операций Оператор принимает следующие меры:

- В случае установления полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, организация, осуществляющая денежные переводы, платежи и расчеты, безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение.
- Операция с денежными средствами или иным имуществом также подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:
- один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;
- денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;
- -подробной идентификации личности клиента и бенефициарного собственника клиента либо другого участника операции, по мере возможности;
- -приостановлению операции и замораживанию денежных средств или иного имущества по такой операции;
- подготовке сообщения о подозрительной операции с указанием суммы замороженных денежных средств или иного имущества, и его отправке в специально уполномоченный государственный орган;

13.5. Внутренними правилами Оператора могут быть установлены дополнительные критерии, признаки подозрительных операций и меры предотвращения подозрительных операций.

14. БЛОКИРОВАНИЕ КОШЕЛЬКА

14.1. Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

14.1.1. по инициативе уполномоченных государственных органов;

14.1.2. по инициативе Клиента;

14.1.3. по собственной инициативе.

14.2. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законодательством, исполняются Оператором незамедлительно по получении соответствующего решения.

14.3. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного Оператору одним из способов, предусмотренных Соглашением.

14.4. Уведомление о Блокировании Кошелька, направляемое Клиентом, должно содержать следующие сведения:
1. номер Кошелька;
2. полное имя/наименование Клиента (для идентифицированных и корпоративных Кошельков);
3. данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом. Параметры указанных данных определяются Оператором и доводятся до сведения Клиента на Сайте Оператора.
14.5. По инициативе Оператора Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях:
1. в случае наличия у Оператор подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Кошелька, установленного Соглашением;
2. в случае необходимости обеспечения Оператором сохранности остатка Электронных денег Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием Кошелька, в отношении которого у Оператора возникли подозрения в несанкционированном доступе;
3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для такого вида Кошелька;
4. в случае выполнения Оператором требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
5. в случае Технического перерасхода остатка Электронных денег;
6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку плательщика. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта, иных Кошельков, Оператор вправе произвести Блокирование этих Кошельков;
7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств Оператору/Агенту для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты.
14.6. Блокирование Кошелька влечет прекращение Оператором всех операций, влекущих уменьшение остатка Электронных денег. Операции, влекущие увеличение остатка Электронных денег, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора установлены следующие сроки Блокирования в зависимости от основания Блокирования:
1. в случаях предусмотренных параграфом 1 пункта 14.5. настоящих Правил, до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;
2. в случаях, предусмотренных параграфом 2 пункта 14.5. настоящих Правил, до момента полной уверенности Оператора в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента;
3. в случаях, предусмотренных параграфом 3 пункта 14.5. настоящих Правил, до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных Оператором;
4. в случаях, предусмотренных параграфом 4 пункта 14.5. настоящих Правил, в соответствии с требованиями, установленными законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
5. в случаях, предусмотренных параграфом 5 пункта 14.5. настоящих Правил, до момента пополнения Клиентом остатка Электронных денег в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;

6. в случаях, предусмотренных параграфом 6 пункта 14.5. настоящих Правил, до момента принятия Оператором решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька;
7. в случаях, предусмотренных параграфом 7 пункта 14.5. настоящих Правил, 180 (сто восемьдесят) дней с даты Блокирования Кошелька.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРЕТЕНЗИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ

15.1. Претензии между Участниками Системы, связанные с осуществлением платежа и иных операций с Использованием Электронных денег, разрешаются в порядке, установленном законодательством и договорами, заключенными между ними.
15.2. Оператор осуществляет рассмотрение обращений Клиентов по спорным ситуациям, в том числе по вопросам взаимодействия Клиентов с иными Участниками Системы.
15.3. Разрешение всех спорных и/или конфликтных ситуаций, прямо не урегулированных Правилами и/или условиями соответствующих договоров, осуществляется путём направления претензий, жалоб и прочих обращений Оператору.
15.4. Все споры и разногласия, связанные с использованием Системы, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения Оператором первой претензии Участника Системы, любой из Участников Системы, вовлеченный в споре, вправе обратиться за разрешением спора в суд.
15.5. Любой спор, если он не был разрешен мирным путем в досудебном порядке, подлежит окончательному разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РУз.

16. ЗАКРЫТИЕ КОШЕЛЬКА

16.1. Закрытие Кошелька осуществляется Оператором на основании заявления Клиента – владельца Кошелька с указанием номера Кошелька и иных установленных Оператором данных. Изменение Клиентом номера мобильного телефона, к которому привязан Кошелек Клиента, влечет закрытие соответствующего Кошелька, в случае получения этой информации Оператором.
16.2. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных Соглашением. В таком случае Оператор осуществляет закрытие Кошелька в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня отправления соответствующего уведомления Клиента в порядке, установленном Соглашением.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ

17.1. Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег несут солидарную ответственность перед Клиентом электронных денег в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег за ущерб, причиненный Клиенту электронных денег вследствие несанкционированного доступа к электронным деньгам и (или) их несанкционированного использования, если эта произошло по вине Оператора или Эмитента была а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.
17.2. Оператор самостоятельно несет ответственность перед Клиентами, Агентами и Эмитентами в пределах принятых на себя обязательств согласно соответствующему договору, заключенному с Участником Системы, и законодательству.

17.3. Эмитенты самостоятельно несут ответственность перед Клиентами, Агентами и Оператором в пределах принятых на себя обязательств по Эмиссии и Погашению Электронных денег согласно соответствующему договору, заключенному с Участником Системы, и законодательству.
17.4. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе Системы, произошедших по вине Оператора, если эта вина была доказана Эмитентом, Оператор отвечает за убытки Эмитента в пределах суммы Электронных денег, составляющих комиссию Эмитента в Системе на момент возникновения таких сбоев.
17.5. В случае возникновения необходимости приостановить деятельность Эмитента в Системе, Оператор обязуется предварительно уведомить Эмитента о данном обстоятельстве не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, за исключение случаев приостановления деятельности Эмитента по причине грубого нарушения настоящих Правил, условий договора, заключенного между Эмитентом и Оператором, и/или действующего законодательства.
17.6. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, произошедших по вине Эмитента, или вмешательства в работу системы Эмитента третьих лиц, ставшего следствием необеспечения Эмитентом безопасности своей системы, Эмитент несет ответственность перед Участниками Системы в пределах суммы на Специализированном счете Эмитента на момент начала таких сбоев. Ответственность, предусмотренную настоящим пунктом Правил, за возникновение сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, последний несет в случае признания своей вины либо если его вина доказана в установленном законодательством порядке.
17.7. Эмитент несет полную ответственность за сохранность денег, принятых от Клиентов и Агента, согласно действующему законодательству.
17.8. Оператор и Эмитент ни при каких обстоятельствах не несут ответственность за упущенную выгоду Участников Системы.
17.9. Оператор и Эмитент не несут ответственность перед другими Участниками Системы в случае передачи Участниками Системы своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Кошельку или иного нарушения конфиденциальности данных Участников Системы.
17.10. Оператор, Агент, Эмитент не являются стороной сделок по купле-продаже, оказанию услуг, выполнению работ или иных сделок, заключаемых между Клиентом и Мерчантом, и в связи с этим не контролируют соответствие сделки требованиям действующего законодательства, не влияют на ее условия, не отвечают за последствия ее заключения, исполнения или расторжения, в том числе в вопросе возврата оплаты по такой сделке; не несут ответственности перед Клиентом по обязательствам, возникающим у Мерчанта или иных Клиентов; не рассматривают претензии Клиента по вопросам ненадлежащего исполнения Мерчантом своих обязательств, в том числе обязательств по передаче товаров, исполнению работ и оказанию услуг.
17.11. Оператор несет ответственность перед Участниками Системы в пределах суммы, не превышающей сумму остатка Электронных денег Участников Системы в Системе.
17.12. Оператор не отвечает за временную неработоспособность Системы, сбои и ошибки в работе аппаратных или программных средств, произошедшие не по вине Оператора, и не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Участников Системы, связанные с невозможностью получения доступа к Системе и/или отдельным ее сервисам.
17.13. Оператор не несет ответственности за отсутствие у Мерчантов и Клиентов доступа к программным и/или аппаратным средствам, обеспечивающим функционирование Системы и/или доступ к сервисам Системы, и не несет ответственность за связанные с этим убытки Мерчантов и Клиентов.
17.14. Оператор Системы несет ответственность по всем обязательствам Эмитента, делегированным последним на основе договора, заключенного между ними.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Все, что не урегулировано настоящими Правилами и другими внутренними документами Оператора, регулируется положениями договоров с Участниками Системы и/или нормами действующего законодательства Республики Узбекистан.
18.2. Требования настоящих Правил обязательны для исполнения всеми Участниками Системы. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил Участники Системы несут ответственность в соответствии с законодательством и положениями соответствующих договоров.
18.3. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

19. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ РЕЖИМОВ

19.1. Настоящий раздел регулирует порядок выпуска, активации, использования и погашения электронных денег с использованием Предоплаченных карт в рамках специального правового режима (далее – «СПР»), установленного законодательством Республики Узбекистан и/или уполномоченным органом.
19.2. Участие в СПР допускается исключительно при соблюдении условий и ограничений, установленных соответствующим режимом, включая требования к идентификации, лимитам и видам операций.
19.3. Использование Предоплаченной карты в рамках СПР означает согласие Клиента с особенностями регулирования, установленными настоящим разделом.
19.4. В рамках СПР допускаются только операции, прямо разрешенные условиями соответствующего режима, включая оплату товаров (работ, услуг), пополнение Предоплаченной карты, иные операции, определенные Оператором.
9.19. Ограничения, действующие в Системе в рамках СПР:
9.19.1 Для идентифицированных Кошельков:
(а) сумма одной операции по переводу Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать сумму, равную стократному размеру базовой расчетной величины.
9.19.2 Для неидентифицированных Кошельков:
(а) сумма одной операции по переводу Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать сумму, равную 5 базовых расчетных величин;
(б) остаток Электронных денег на таком Кошельке в любой момент не может превышать сумму, равную десятикратному размеру базовой расчетной величины;
(в) сумма операций в течение 30 дней не может превышать сумму, равную двадцати пятикратному размеру базовой расчетной величины.
9.20. Физическое лицо обращается к платежному агенту «PAYNET» АО для активации приобретенной им неперсонифицированной Предоплаченной карты, являющейся предоплаченным платежным инструментом, а также для внесения денежных средств.
9.21. Для осуществления безналичных платежей с использованием Предоплаченной карты физические лица пополняют их через сеть платежных агентов, устройства самообслуживания (инфокиоски), а также мобильные платежные приложения.
9.22. На сумму внесенных денежных средств осуществляется эмиссия (реализация) электронных денег в эквивалентном размере, которые зачисляются на prepaid-карту и привязанный к ней электронный кошелек.
9.23. Активация Предоплаченной карты и регистрация электронного кошелька означает полное и безоговорочное согласие физического лица с правилами системы электронных денег PAYNET и условиями публичной оферты.

9.24. С использованием Предоплаченных карт, на которые зачислены электронные деньги, обеспечивается возможность осуществления безналичных платежей через платежные терминалы (POS-терминалы), устройства самообслуживания, мобильные приложения, а также иные технические средства и программное обеспечение. При этом операции осуществляются в соответствии с действующим законодательством, правилами платежных систем и правилами системы электронных денег «PAYNET» АО.
9.25. На Бизнес-кошельки индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц допускается зачисление денежных средств за реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги, включая платежи, осуществленные с использованием электронных денег, банковских карт и иных не запрещенных законодательством платежных инструментов.
9.26. Электронные деньги, учитываемые на таких кошельках, по распоряжению владельца могут:
(а) погашаться (обмениваться) по номинальной стоимости на денежные средства с последующим зачислением на банковский счет;
(б) использоваться в качестве средства платежа за товары, работы и услуги;
(в) использоваться для иных операций, допускаемых законодательством и правилами системы.
9.27. Оператор может обеспечивать возможность получения наличных денежных средств путем снятия (обналичивания) через банкоматы коммерческих банков с учетом установленных лимитов, комиссий и ограничений.
9.28. Использование электронного кошелька данной категорией клиентов осуществляется с учетом требований налогового законодательства, включая обязательства по учету и декларированию полученных доходов.