



Соглашение № _____
Об условиях подключения и пользования услугой (функцией)
«Ручной ввод»

г. _____ «___» _____ 20__ года

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Организация, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. На основании обращения Организация, а также в силу заключенного между банком и Организацией договора №___ от «___»_____20__года (____наименование Договора _____) (далее - Договор), Организацию подключается услуга/функция ручного ввода – режим работы терминала, позволяющий осуществлять операции по реквизитам международной пластиковой карты без физического присутствия карты и ее владельца.
2. При подключении данной услуги Организация обязуется по каждой совершенной операции в режиме Ручной ввод иметь следующие документы (подлежащие хранению в течение 1 года с момента операции), которые могут быть запрошены банком и должны быть предоставлены Организацией в течение одного рабочего дня:
 - 2.1. авторизационная форма, заполненная и подписанная держателем карты и ответственным сотрудником Организация (сканированный документ до приезда держателя карты);
 - 2.2. копия действующего паспорта держателя карты;
 - 2.3. счет-справка на оказываемые услуги, содержащая перечень оказываемых услуг с указанием их стоимости и данных клиента – плательщика;
 - 2.4. сканированный файл лицевой стороны пластиковой карты (допускается отображение только первых и последних четырех чисел номера карты).
3. Организация несет полную ответственность за совершаемые операции в режиме «Ручной ввод», в том числе за:
 - 3.1. безопасное получение и хранение данных о картах держателей;
 - 3.2. Исполнение требований по возврату средств держателю карты в случае оспаривания операции (чарджбек);
 - 3.3. Надлежащее предоставление оплаченных услуг держателями карт.
4. После подключения данной услуги, Банк вправе производить постоянный мониторинг совершаемых Организацией операций для выявления сомнительных операций, а также для предотвращения использования терминала в мошеннических целях.
5. Банк может признать нижеследующие операции сомнительными:
 - 5.1. множественные операции, выполненные с одной карты в короткий промежуток времени;
 - 5.2. операции, выполненные в нерабочее время;
 - 5.3. операции или пакеты инкассации терминала на суммы, существенно превышающие средние значения ранее совершенных данной Организацией операций;



- 5.4. последовательные операции на одинаковые суммы, выполненные за короткий промежуток времени по одной карте;
- 5.5. операции, подпадающие под действующие требования внутреннего контроля банка согласно действующего законодательства и требований Центрального Банка РУз.
Вышеуказанный перечень не является исчерпывающим и Банк исходя из требований действующего законодательства и банковской практики может признать сомнительными и иные операции, совершаемые Организацией.
6. Банк имеет право остановить обработку операций, совершенных Организацией до предоставления документов, указанных в пункте 2 настоящего Соглашения.
7. Банк имеет право отключить терминал Организация от обслуживания в случае выявления сомнительных операций. Срок такого отключения может продолжаться до предоставления Организацией перечня документов, предусмотренных в пункте 2 настоящего Соглашения.
8. Банк имеет право выполнить отмену операций (возврат средств держателям карт) и не зачислять средства по ранее совершенным авторизациям на счет Организация в случае не предоставления/отсутствия /отказа от предоставления Организацией документов, указанных выше по сомнительным операциям.
9. В случае получения Банком чарджбека по ранее совершенным операциям-Банк:
 - 9.1. вправе приостановить обработку операций до выяснения обстоятельств по поступившему чарджбеку;
 - 9.2. уведомляет Организацию о полученном чарджбеке в течение трех рабочих дней;
 - 9.3. вправе без распоряжения и согласия Организация взыскать сумму чарджбека с расчетного счета Организация, согласно ст.ст.780 и 783 Гражданского кодекса, в случае отсутствия погашения текущих требований по выставленным чарджбекам в установленные сроки;
10. Дополнительная информация о деталях чарджбека может быть предоставлена позднее по факту получения такой информации от международной платежной системы если это предусмотрено;
11. Организация в течение трех рабочих дней с момента получения уведомления Банка о получении чарджбека обязан погасить задолженность по чарджбеку перед Банком;
12. При получении уведомления Банка о получении чарджбека по совершенным операциям, то Организацией срок до 10 рабочих дней запросить у Банка возможность опротестования / повторной отправки операции в МПС, подкрепив запрос документами указанные в пункте 2 настоящего Соглашения, подтверждающими совершение операции и описанием ситуации;
13. Банк в срок до 5 рабочих дней рассматривает запрос Организация и в случае если действующие правила МПС позволяют отправить операцию повторно выполняет необходимые для этого действия. При этом сумма покрытия по опротестованным операциям «замораживается» на транзитном счете Организация на срок 30 календарных дней на случай получения повторного протеста. По истечении 30 календарных дней с момента повторного отправления операции в МПС средства зачисляются на счет Организация.
14. Вне зависимости от того, что между Банком и Организацией Договор и настоящее Соглашение будет расторгнуто, Организация обязуется



- погашать поступающие в её адрес протесты (чарджбеки) в течение 6 месяцев с даты расторжения договора или настоящего соглашения. При этом Организация имеет право на последующее обжалование (повторную отправку транзакции эмитенту) при наличии такой возможности согласно правил международной платежной системы.
15. Действие настоящего соглашения прекращается путем его расторжения по обоюдному согласию сторон/по требованию Банка, либо прекращением действия Договора, указанного в пункте 1 настоящего Соглашения.
 16. Если одно или несколько положений (условий) настоящего Соглашения становятся недействительными в силу закона или судебного решения, то это не может служить причиной для прекращения действия других положений (условий) Соглашения.
 17. Настоящее соглашение вступает в силу с момента его подписания уполномоченными лицами обеих сторон и является неотъемлемой частью Договора.
 18. Настоящее Соглашение составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.
 19. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, стороны руководствуются Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.
 20. **Юридические адреса и платёжные реквизиты сторон:**

БАНК
ЦБУ «_____»
ЧАКБ «Ориент Финанс»

Адрес: _____
р/с: _____
МФО: _____
Банк: _____

Управляющий
ЦБУ «_____»
Ф.И.О. _____

Главный бухгалтер
Ф.И.О. _____

ОРГАНИЗАЦИЯ
«_____»

Адрес: _____
р/с: _____
МФО: _____
Банк: _____

Директор
Ф.И.О. _____

Главный бухгалтер
Ф.И.О. _____



Приложение №1. к Соглашению №_____ об условиях
подключения и пользования услугой (функцией) «Ручной ввод»
от «___» _____ 202__ года.

ЦБУ «_____»
ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»

ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО

Просим Вас перепрограммировать POS-терминал серийный номер:
_____ и предоставить возможность использования режима ручного
ввода данных международных пластиковых карт клиентов для осуществления
приема платежей без фактического наличия международных пластиковых карт.

Ответственность за соблюдение безопасности данных международных
пластиковых карт клиентов берем на себя.

Руководитель Организация
Ф.И.О.

М.П. Подпись