

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ГОСУДАРСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО КОМИТЕТА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
УЗБЕКСКОГО АГЕНТСТВА СВЯЗИ И ИНФОРМАТИЗАЦИИ

398 Об утверждении Положения о порядке приема платежной агентской сетью платежей от физических лиц

Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 30 августа 2009 г., регистрационный № 2002

(Вступает в силу с 9 сентября 2009 года)

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), постановлением Президента Республики Узбекистан от 15 апреля 2005 года № ПП-57 «О дополнительных мерах по совершенствованию налично-денежного обращения и сокращению внебанковского оборота» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2005 г., № 39, ст. 296) и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 ноября 2000 года № 458 «О мерах по совершенствованию системы управления в сфере телекоммуникаций и почтовой связи» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2000 г., № 9-10, ст. 146) Правление Центрального банка, Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан и Узбекское агентство связи и информатизации **постановляют:**

1. Утвердить Положение о порядке приема платежной агентской сетью платежей от физических лиц согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент,
15 августа 2009 г.,
№ 311-В

**Председатель Государственного
налогового комитета**

Б. ПАРПИЕВ

г. Ташкент,
15 августа 2009 г.,
№ 2009-26

**Генеральный директор
Узбекского агентства
связи и информатизации**

А. АРИПОВ

г. Ташкент,
15 августа 2009 г.,
№ 252

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального
банка, Государственного налогового
комитета Республики Узбекистан,
Узбекского агентства связи и информати-
зации от 15 августа 2009 года
№№ 311-В, 2009-26, 252

ПОЛОЖЕНИЕ

**о порядке приема платежной агентской сетью платежей
от физических лиц**

Настоящее Положение в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), постановлением Президента Республики Узбекистан от 15 апреля 2005 года № ПП-57 «О дополнительных мерах по совершенствованию налично-денежного обращения и сокращению внебанковского оборота» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2005 г., № 39, ст. 296) и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 ноября 2000 года № 458 «О мерах по совершенствованию системы управления в сфере телекоммуникаций и почтовой связи» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2000 г., № 9-10, ст. 146) определяет порядок приема платежной агентской сетью платежей от физических лиц.

І. Общие положения

1. Действие настоящего Положения не распространяется на отношения, связанные с проведением расчетов:

осуществляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно физическим лицам;

между юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности;

в пользу нерезидентов Республики Узбекистан;

осуществляемых в безналичном порядке, за исключением платежей с использованием банковских пластиковых карточек физических лиц, а также в системе розничных платежей в соответствии с Законом Республики Уз-

бекистан «Об электронных платежах» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2005 г., № 51, ст. 373).

2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

генеральный агент — юридическое лицо, предоставляющее посреднические услуги по приему платежей от физических лиц за услуги поставщика через собственные пункты оплаты или пункты оплаты платежных агентов и субагентов на основании заключенных с поставщиками договоров, с использованием программно-аппаратного комплекса;

гарантийный взнос — денежная сумма, являющаяся задатком в счет осуществления оплат, перечисляемая платежным агентом/субагентом генеральному агенту и генеральным агентом поставщику в обеспечение исполнения договора;

поставщик — юридическое лицо, имеющее договор с генеральным агентом платежной агентской сети, за исключением кредитных организаций, получающее денежные средства физических лиц за реализуемые товары и оказываемые услуги (далее — услуги);

терминал — стационарное или мобильное устройство (портативно-переносные устройства, имеющие беспроводной доступ к сети и независимый источник энергоснабжения), а также устройство самообслуживания (киоски самообслуживания, принимающие оплату с участием или без участия платежного агента/субагента) для осуществления оплат физических лиц, использующее программно-аппаратный комплекс генерального агента (далее — программно-аппаратный комплекс);

платежная агентская сеть — система, включающая в себя генерального агента, платежных агентов и субагентов, осуществляющих деятельность на основании заключенных между ними договоров;

платежный агент/субагент — юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, имеющие договор с генеральным агентом, осуществляющие деятельность по приему платежей от физических лиц стационарно или мобильно;

плательщик — физическое лицо, осуществляющее внесение генеральному агенту или платежному агенту/субагенту денежных средств, в целях исполнения денежных обязательств перед поставщиком, в том числе предоплату за услуги поставщика.

3. Прием платежей от плательщиков генеральным агентом или платежным агентом/субагентом осуществляется для исполнения денежных обязательств плательщиков перед поставщиками, а также перед органами государственной власти на местах, органами самоуправления граждан и другими.

II. Порядок регистрации генерального агента

4. Регистрация юридического лица в качестве генерального агента осуществляется Центральным банком Республики Узбекистан (далее — Центральный банк).

5. За регистрацию юридического лица в качестве генерального агента

взимается плата в размере 140-тысячекратной минимальной заработной платы. Юридическое лицо, размер государственной доли в уставном фонде которого составляет более 25 процентов от общего размера уставного фонда, освобождается от уплаты за регистрацию.

6. До момента регистрации в качестве генерального агента в Центральном банке юридическое лицо должно иметь:

а) уставный фонд, сформированный в сумме не менее 200 000 евро в эквиваленте;

б) подписанные предварительные договоры на предоставление услуг по сбору платежей со следующими поставщиками:

с операторами сотовой связи;

с городской телефонной сетью города Ташкента;

с организациями, поставляющими электроэнергию и природный газ населению.

в) лицензию, выданную Узбекским агентством связи и информатизации в установленном законодательством порядке;

г) обучающую программу подготовки платежных агентов/субагентов к работе в программно-аппаратном комплексе, с последующей выдачей соответствующего сертификата;

д) экспертное заключение Узбекского агентства связи и информатизации о соответствии программно-аппаратного комплекса требованиям информационной и иной безопасности, стабильности и бесперебойности;

е) собственный программно-аппаратный комплекс, находящийся на территории Республики Узбекистан;

ж) электронные цифровые подписи на различных уровнях документооборота программно-аппаратного комплекса;

з) платежных агентов/субагентов по всей территории Республики Узбекистан в количестве не менее 15 тысяч;

и) собственный зарегистрированный в установленном законодательством порядке товарный знак и знак обслуживания.

7. Юридическое лицо, отвечающее требованиям пункта 6 настоящего Положения, представляет в Центральный банк заявление о регистрации в качестве генерального агента (далее — заявление).

К заявлению прилагаются:

банковский платежный документ, подтверждающий соответствующую плату за регистрацию;

нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

свидетельство о формировании уставного фонда и копия бухгалтерского баланса за отчетный период (за исключением вновь созданных организаций);

копии подписанных предварительных договоров с поставщиками;

копия лицензии, выданной Узбекским агентством связи и информатизации;

пособие по обучению работе в программно-аппаратном комплексе и образец сертификата о прохождении обучения, выдаваемого платежному агенту/субагенту;

копия экспертного заключения Узбекского агентства связи и информатизации о соответствии программно-аппаратного комплекса требованиям информационной и иной безопасности, стабильности и бесперебойности;

выписка из Реестра сертификатов ключей электронных цифровых подписей в бумажном виде, зарегистрированных на имя платежных агентов/субагентов;

выписка из отчета последней аудиторской проверки о наличии не менее 15 тысяч платежных агентов/субагентов, заверенная аудиторской организацией;

копия свидетельства на товарный знак и знак обслуживания, выданного Государственным патентным ведомством Республики Узбекистан.

Отсутствие одного из указанных в настоящем пункте документов является основанием для возврата заявления.

8. Решение о регистрации или мотивированном отказе в регистрации принимается не позднее 30 рабочих дней со дня получения заявления с приложением необходимых документов.

После устранения причин, послуживших основанием для отказа в регистрации, юридическое лицо вправе обратиться в Центральный банк повторно по истечении 3 месяцев после даты отказа в регистрации.

9. Центральный банк уведомляет юридическое лицо о принятом решении в течение трех дней после его принятия в письменной форме. При отказе в регистрации сумма уплаченной платы подлежит возврату в течение пяти банковских дней.

В случае принятия решения о регистрации Центральным банком выдается свидетельство о регистрации генерального агента.

III. Порядок заключения договоров между генеральным агентом и платежным агентом/субагентом

10. Для приема платежей от плательщиков генеральный агент заключает договор с платежным агентом.

11. Платежный агент вправе заключать договоры с субагентами.

12. Договор между генеральным агентом и платежным агентом, а также между платежным агентом и субагентом должен содержать условия о предмете договора, порядок взаимоотношения сторон и проведения расчетов, порядок приема платежей, перечень поставщиков, виды услуг, за которые платежный агент/субагент вправе принимать оплату, размер вознаграждения, ответственность сторон, порядок разрешения споров, срок действия договора, порядок использования товарного знака и знака обслуживания генерального агента, порядок оформления пункта приема оплаты, а также другие условия.

13. При заключении договора между генеральным агентом и платежным агентом, а также между платежным агентом и субагентом платежный агент и субагент обязаны предоставить копию следующих документов:

свидетельства о государственной регистрации платежного агента/субагента;

паспорта руководителя платежного агента/субагента (индивидуального предпринимателя);

договора аренды помещения или документов, подтверждающих право собственности платежного агента/субагента на помещение, используемое в качестве пункта приема оплаты;

договора с обслуживающим банком об открытии специального счета для зачисления платежей.

14. Не допускается заключение договора с платежным агентом/субагентом, не представившим документы, предусмотренные в пункте 13 настоящего Положения.

15. Платежный агент/субагент принимает платежи от плательщиков в пределах гарантийного взноса, перечисленного на счет генерального агента/платежного агента со счета платежного агента/субагента.

16. Аутентификация платежного агента/субагента в программно-аппаратном комплексе для проведения оплат осуществляется с помощью предоставления логина и пароля, а также других средств безопасного доступа, на условиях, предусмотренных договором, заключенным между генеральным агентом и платежным агентом/субагентом.

IV. Порядок осуществления оплат

17. Методы и возможности приема платежей от плательщиков определяются договором между поставщиком и генеральным агентом. При этом необходимо точно и полноценно расписать условия приема платежей и основные идентификационные данные плательщика.

18. Денежное обязательство плательщика перед поставщиком считается исполненным с момента получения чека, выдаваемого плательщику после осуществления оплат.

19. При оказании услуг по приему платежей может взиматься с плательщика вознаграждение в соответствии с тарифами, установленными генеральным агентом или платежным агентом/субагентом. При этом тарифы должны быть размещены в месте, доступном для всеобщего ознакомления.

Генеральный агент или платежный агент/субагент не вправе устанавливать и взимать с плательщика какие-либо дополнительные суммы (наценку) за свои услуги сверх вознаграждения.

В случае нарушения прав плательщика генеральный агент или платежный агент/субагент несет ответственность в установленном законодательством порядке.

20. При ошибочной оплате генеральный агент или платежный агент/субагент должен произвести отмену произведенной оплаты. Отмена оплаты производится при предоставлении документа, подтверждающего соответствующую оплату.

Порядок отмены произведенной оплаты устанавливается генеральным агентом.

21. Информация о принятых платежах хранится в программно-аппаратном комплексе и на электронных носителях поставщика в течение срока, установленного законодательством.

22. Генеральный агент или платежный агент/субагент, использующий мобильные устройства имеет право оказать услуги по приему платежей с выездом на место нахождения потенциального плательщика. При этом оплата должна производиться с использованием мобильного устройства, в режиме реального времени, с выдачей чека.

V. Чеки, выдаваемые плательщикам после осуществления оплат

23. После успешного осуществления оплат плательщику должен быть выдан чек.

24. Невыдача генеральным агентом или платежным агентом/субагентом чека плательщику после принятия денежных средств влечет ответственность генерального агента или платежного агента/субагента в соответствии с законодательством.

25. Чек должен содержать следующие реквизиты:

- а) наименование генерального агента или зарегистрированного товарного знака и знака обслуживания генерального агента;
 - б) ИНН генерального агента или платежного агента/субагента;
 - в) наименование поставщика и вид оплаченной услуги;
 - г) номер терминала платежного агента/субагента, зарегистрированного в программно-аппаратном комплексе;
 - д) идентификационные данные плательщика (номер телефона, номер лицевого счета и т. д.);
 - е) дата и время осуществления оплат;
 - ж) общая сумма принятых денежных средств;
 - з) размер вознаграждения, уплачиваемого плательщиком, в случае его взимания;
 - и) условия проведения платежа (в режиме реального времени или с задержкой);
 - к) другая необходимая информация в зависимости от специфики услуг.
26. Чеки, выдаваемые плательщику после осуществления оплат, приравниваются к документам, подтверждающим оплату услуг.

VI. Осуществление оплат с использованием устройств самообслуживания

27. Оплата может быть осуществлена плательщиком через устройство самообслуживания, соединенное с программно-аппаратным комплексом.

28. Устройство самообслуживания и его размещение должно отвечать всем требованиям безопасности, установленным законодательством.

29. Устройство самообслуживания, как и другие виды терминалов, должно выдавать соответствующий чек, отвечающий требованиям, установленным настоящим Положением.

30. Для размещения устройства самообслуживания генеральный агент или платежный агент/субагент должен обладать всеми необходимыми документами, касающимися права установки устройства самообслуживания в данном месте.

31. Генеральный агент или платежный агент/субагент должен назначить ответственное лицо для наблюдения и проведения профилактических технических работ по обслуживанию устройства самообслуживания.

32. Генеральный агент или платежный агент/субагент осуществляет инкассирование наличных денежных средств, накопленных устройством самообслуживания в установленном законодательством порядке.

33. За нарушение установленного порядка инкассации наличных денежных средств, накопленных устройством самообслуживания, генеральный агент или платежный агент/субагент несет ответственность в соответствии с законодательством.

34. Устройство самообслуживания должно позволять плательщику ознакомиться с краткой инструкцией/информацией по использованию устройства самообслуживания для осуществления оплат за услуги поставщиков.

35. Устройство самообслуживания может содержать необходимую информацию для плательщика по услугам поставщиков, в пользу которых проводится оплата (перечень поставщиков, размер вознаграждения и т. п.), а также любую другую не противоречащую законодательству информацию (информационные сообщения и др.).

VII. Порядок перечисления платежными агентами/ субагентами гарантийного взноса со специальных счетов для осуществления оплаты

36. В целях оказания услуг по приему платежей и обеспечения исполнения условий договора платежный агент/субагент перечисляет гарантийный взнос генеральному агенту, а генеральный агент поставщику.

37. Размер первоначального гарантийного взноса устанавливается в договорах, заключаемых между генеральным агентом и поставщиками, а также генеральным агентом и платежным агентом, платежным агентом и субагентом.

38. В последующем размер гарантийного взноса определяется по взаимному соглашению сторон из расчета объема принимаемых оплат в течение не менее одного дня.

39. Гарантийный взнос принимается поставщиком от генерального агента или генеральным агентом от платежного агента, платежным агентом от субагента в национальной валюте Республики Узбекистан.

40. Поставщиком и генеральным агентом или платежным агентом не начисляются проценты на гарантийный взнос.

41. Платежный агент обязан своевременно перечислить денежные сред-

ства в качестве гарантийного взноса на счет генерального агента, а субагент на счет платежного агента со своего основного депозитного счета до востребования.

42. Не использованные средства гарантийного взноса возвращаются генеральному агенту или платежному агенту/субагенту в случае окончания срока действия или расторжения соответствующего договора.

VIII. Порядок учета денежных средств на банковских счетах и их использования

43. Обслуживающий банк на основании заявления генерального агента или платежного агента/субагента открывает специальный счет на балансовом счете 22604 «Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой».

44. Для открытия специального счета генеральный агент или платежный агент/субагент предоставляет в обслуживающий банк договор об инкассации денежной выручки.

45. Специальный счет генерального агента или платежного агента/субагента должен пополняться ими путем внесения наличных денежных средств через службы инкассации.

46. Генеральный агент или платежный агент/субагент при вложении наличной выручки в инкассаторские мешки, на оборотной стороне накладной и сопроводительной ведомости учиняет следующую запись:

«Наличная выручка генерального агента или платежного агента/субагента по приему оплат от плательщиков составляет _____ сумов».

47. Инкассированная выручка генерального агента или платежного агента/субагента зачисляется на счет 22604 «Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой» через счет 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки». Для зачисления инкассированной наличной денежной выручки клиента другого банка открывается счет 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков».

48. Для зачисления средств, поступивших с банковских пластиковых карточек физических лиц, открывается счет 29814 «Поступившие выручки посредством терминалов, подлежащие зачислению на счета клиентов» с окончанием 555.

49. В свою очередь, банки не позднее следующего рабочего дня перечисляют средства, зачисленные на счета 29804 или 29814, на счет 22604 «Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой» генерального агента или платежного агента/субагента мемориальным ордером.

50. Пополнение гарантийного взноса генерального агента или платежного агента/субагента с его основного счета до востребования осуществляется исключительно в пределах суммы, зачисленной на этот счет со специального счета 22604.

51. Обслуживающие банки несут ответственность за обеспечение поступления на специальный счет генерального агента или платежного агента/субагента исключительно тех наличных денежных средств, которые

получены генеральным агентом или платежным агентом/субагентом за оказанные услуги по приему платежей от плательщиков.

52. Генеральный агент ежемесячно, в срок не позднее десятого числа месяца, предоставляет в территориальные Главные управления Центрального банка информацию о платежах, проведенных через платежную агентскую сеть.

IX. Программное и техническое обеспечение платежной агентской сети

53. Платежная агентская сеть пользуется программно-аппаратным комплексом, позволяющим подсоединяться к системе поставщика и передавать данные оплаты плательщиков.

54. Оплата осуществляется совместной работой поставщика, генерального агента или платежного агента/субагента по приему платежей от плательщиков с использованием сети телекоммуникации общего пользования в соответствии с установленными правилами генерального агента на основе договора, заключенного между поставщиком и генеральным агентом, генеральным агентом и платежным агентом, платежным агентом и субагентом.

55. Поставщик и генеральный агент должны обеспечить бесперебойную и стабильную работу прохождения оплат платежного агента/субагента через программно-аппаратный комплекс.

56. В случае возникновения перебоев или ухудшения работы в программно-аппаратном комплексе поставщик и генеральный агент должны сообщить об этом друг другу в срок и в форме, установленных в договоре. При возникновении таких случаев генеральный агент обязуется оповестить о текущих неполадках платежного агента/субагента в срок и в форме, установленных в договоре.

57. Платежный агент/субагент не имеет право вносить изменения или использовать программно-аппаратный комплекс без согласия генерального агента.

58. В целях обеспечения безопасности принимаемых оплат платежный агент/субагент обязан не передавать третьим лицам любые средства для доступа к программно-аппаратному комплексу, выданные генеральным агентом.

X. Обеспечение безопасности платежной агентской сети

59. Генеральный агент или платежный агент/субагент, а также поставщик должны разработать и соблюдать требования по обеспечению безопасности и защите информации в программно-аппаратном комплексе, в том числе от несанкционированного доступа ко всем видам носителей, внесения в них изменений, их утери, уничтожения и блокировки.

60. Генеральный агент или платежный агент/субагент, а также поставщик могут устанавливать дополнительные средства и способы обеспе-

чения безопасности и защиты информации в программно-аппаратном комплексе.

XI. Заключительные положения

61. После вступления в силу настоящего Положения в месячный срок юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию услуг приема платежей от плательщиков, обязаны пройти регистрацию в качестве генерального агента в Центральном банке.

62. Органы государственной налоговой службы осуществляют в порядке, установленном законодательством, контроль за деятельностью генерального агента, платежного агента/субагента и мониторинг сдачи ими наличной выручки в кассы банков через службы инкассации.

При проверке деятельности генерального агента, платежного агента/субагента органами государственной налоговой службы осуществляется сверка фактической суммы наличной выручки, полученной от плательщиков, со сданной наличной денежной выручкой в кассы банков.

63. Споры между сторонами отношений, возникающих при осуществлении деятельности в соответствии с настоящим Положением, разрешаются в порядке, установленном законодательством.