

Утверждены
Приказом Генерального директора
ОсОО «Финипэй»
№ 2-25/Произв от 20 января 2025 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 5
к Правилам системы расчетов с
использованием электронных денег
«Финипэй»

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

Общества с ограниченной ответственностью
«Финипэй»

Редакция_2

Бишкек
2025

1. Введение

Настоящие Правила проведения платежей через систему «Финипэй» с использованием инструментов эквайринга устанавливают права и обязанности участников Системы расчетов с использованием банковских платежных карт (далее - «платежные карты»), электронных кошельков партнеров и посредством QR-кодов (ELQR), а также определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление операций посредством интернет-эквайринга на территории Кыргызской Республики.

Настоящие Правила описывают правоотношения с Банком-эквайером, торгово-сервисными ТСПми (далее – ТСП), Процессинговым центром, Плательщиком. Каждый из Участников гарантирует другим Участникам, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящим Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

- Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие приложения:
- Шаблон договора о приеме и проведении платежей, технологической интеграции и технической поддержке (*Приложение №1*),
- Чек-лист к ТСП (*Приложение №2*),
- Согласие субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных (*Приложение №3*),
- Заявление на подключение к системе «Финипэй» (*Приложение №4*).

2. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах

2.1. Онлайн терминал (платежный терминал) – специально выделенный банком-эквайером терминал, предназначенный для приема денежных средств держателей карт путем проведения операций в безналичной форме в адрес поставщиков услуг.

2.2. Авторизационный запрос – запрос банку-эмитенту карты на получение разрешения на проведение транзакции от банка-эквайера по установленным правилам системы.

2.3. Авторизация – процедура подтверждения банком-эмитентом полномочий или авторства держателя карты на проведение им операции с использованием банковской платежной карты (транзакции), в результате которой возникает обязательство эмитента перед эквайером исполнить расчетный документ, составленный с использованием карты вышеуказанного эмитента.

2.4. Эквайринг – в целях настоящей процедуры понимается проведение платежей онлайн на интернет ресурсах и мобильных приложения ТСП.

2.5. Аутентификация – процедура установки подлинности личности пользователя, путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (PIN-код, пароль и др.).

2.6. Платежный инструмент – банковская карта, электронный кошелек, мобильное приложение банка и/или оператор платежной системы, и иной платежный инструмент, используемый при проведении оплаты при покупке товаров, услуг.

2.7. Банк - эквайер – банк, получивший разрешение на осуществление эквайринга платежных инструментов, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающий возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики. Также в рамках понятия Банк-эквайер будет пониматься владелец (оператор) электронного/цифрового кошелька, имеющий соответствующие лицензии Национального банка КР, который предоставляет платежный инструмент для осуществления платежей посредством эквайринга.

2.8. Банк - эмитент – банк, осуществивший эмиссию банковской карты и/или платежный инструмент.

2.9. Боевая среда/ Production Environment – это цифровое пространство, в котором развернуто ПО, где продукт доступен Пользователям для использования.

2.10. Тестовая среда/ Sandbox Environment – это цифровое пространство, в котором развернуто аналогичное Боевой среде ПО, где между ТСП, ОсОО «Финипэй» и Банком-эквайером осуществляется интеграция и отработка подключений в целях организации приема онлайн платежей.

2.11. Договор – это Договор между ТСП и Компанией о приеме и проведении платежей, технологической интеграции и технической поддержке, включая Приложение №1 – Типовая форма анкеты клиента - физического лица, Типовая форма анкеты клиента - юридического лица, Типовая форма анкеты бенефициарного владельца, Приложение №2 – Требования к оформлению Web-сайта/Мобильного приложения Мерчанта, Приложение №3 – Обязательные поля для реестров принятых платежей, Приложение №4 – Коммерческие условия.

2.12. Международная платежная система (далее – «МПС») – система расчетов между банками различных стран, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы.

2.13. Национальная платежная система (далее – «НПС») – система расчетов, включая от ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» между банками Кыргызской Республики и электронные кошельки операторов платежных систем, функционирующих в КР и имеющих лицензии Национального банка КР и/или прошедшие регистрацию в Национальном банке КР, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы.

2.14. Платеж – операция безналичной оплаты денежных средств, уплаченных Плательщиком посредством инструментов эквайринга Компании в пользу ТСП за реализуемые ТСП на своем интернет-сайте / мобильном приложении товары/работы/услуги.

2.15. Плательщик – любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее Платежи посредством Системы.

2.16. Правила МПС и НПС – свод документов, регулирующих деятельность участников МПС и НПС.

2.17. Торгово-сервисное предприятие / Мерчант (далее – «ТСП» или «Мерчанты») – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, поставщик товаров и/или услуг, которое/ый в соответствии с заключенным с договором осуществляющий / намеревающейся осуществлять продажи посредством веб-сайта или мобильного приложения, оплата по которым будет осуществляться посредством банковских карт, электронных кошельков, QR (инструментов эквайринга Компании).

2.18. API – документация (англ. Application Programming Interface – программный интерфейс приложения) – это программный интерфейс, то есть описание способов взаимодействия одной компьютерной программы с другими.

2.19. Chargeback (Dispute Financial)/ Чарджбэк – требование банка-эмитента о необходимости возврата держателю карточки суммы оспариваемой транзакции в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по предоставлению услуг, оплаченных в рамках Договора, или в случае поступления в банк-эмитент заявления держателя карточки, с карт-счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного карт-счета в оплату услуг.

2.20. Web ресурс (интернет сайт и/или мобильное приложение) – программный ресурс ТСП в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых товарах/ работах/услугах, а также продажу товаров, работ, услуг ТСП и прием от Плательщиков заказов на их приобретение.

2.21. Visa Merchant Screen System (VMSS) – это система проверки и мониторинга мерчантов, используемая платёжной системой **Visa**. Она помогает платежным провайдерам, банкам-эквайерам и другим участникам платёжного процесса выявлять рискованных или неблагонадежных мерчантов на этапе их подключения или при последующем мониторинге.

2.22. MATCH (Member Alert to Control High-Risk Merchants) – это система мониторинга и предупреждений от платёжной системы **Mastercard**. Она содержит список высокорисковых мерчантов, с которыми эквайеры или платёжные провайдеры должны быть осторожны при установлении партнёрских отношений.

3. Порядок установления отношений с партнерами

3.1. Лица, заинтересованные в заключении договора с «Финипэй» (далее – «Мерчанты») и в начале работы с системой «Финипэй», могут обратиться к «Финипэй» следующими способами (как дистанционно, так и лично) посредством:

- Отправки электронного обращения на электронную почту,
- Отправки электронного обращения через интернет-сайт компании «Финипэй»

<https://finipay.kg/>,

– Личного присутствия в офисе компании.

3.2. В случае поступления электронного обращения Мерчанта, сотрудники компании направляют ему запрос о предоставлении следующего пакета документов:

- Для ЮЛ: Устав, Решение о создании юридического лица, Свидетельство о государственной регистрации;
для ИП: Свидетельство о регистрации ИП.
- Для ЮЛ и ИП: Лицензия в случае, если Мерчант осуществляет деятельность, подлежащую обязательному лицензированию, заверенная в установленном порядке.
- Справка о несудимости с МВД КР в отношении следующих лиц** –
для ЮЛ: учредителей, руководителей, главного бухгалтера;
для ИП: самого ИП, главного бухгалтера.
- Для ЮЛ и ИП: Справка о налоговой регистрации налогоплательщика из налоговых органов Кыргызской Республики**.
- Для ЮЛ и ИП: Извещение Социального фонда Кыргызской Республики.
- Для ЮЛ: Решение о назначении руководителя/директора, копия паспорта руководителя/директора;
для ИП: Копия паспорта ИП.
- Для ЮЛ и ИП: Решение о назначении бухгалтера и копия паспорта бухгалтера*(если есть).
- Подписанная форма согласия на обработку персональных данных -
Для ЮЛ: учредителем, директором, главным бухгалтером (если есть);
для ИП: самим ИП, главным бухгалтером (если есть).
- Анкеты Мерчантов. (для сотрудников Компании)
- Анкеты бенефициаров. (для сотрудников Компании)

3.2.1. Документы, помеченные одной звездой «*» должны быть предоставлены в виде копий и должны быть заверены в установленном порядке. При этом важно, чтобы специалисты ОсОО «Финипэй» удостоверились в корректности копий путем запроса и осмотра оригиналов.

3.2.2. Документы, помеченные двумя звездами «**» - это те документы, где предполагается предоставление справок, которые должны быть предоставлены в оригинале либо должны быть получены посредством цифровых сервисов (Tunduk, Salyk.kg) с QR-кодом.

3.3. В случае обращения Мерчанта посредством личного посещения офиса Компании, сотрудники Компании запрашивают предоставить оригиналы всего пакета документов.

3.4. Вне зависимости от формы обращения Мерчанта, сотрудники Компании всегда предоставляют Мерчанту список пакета документов.

3.5. С момента получения полного пакета документов сотрудники ОсОО «Финипэй» готовят пакет документов на Мерчанта для проверки, который передается соответствующим специалистам.

3.6. Проверка осуществляется Специалистом внутреннего контроля по вопросам соответствия требованиям ПФТД/ЛПД, а также юристом на предмет полноты и верности документов, соответствия заявленной деятельности Мерчанта, его документам.

4. Проведение проверки и мониторинга Мерчанта

4.1. Проверка Мерчантов осуществляется на стадии установления правоотношений и на протяжении всей его деятельности (проверка и мониторинг осуществляемых транзакций).

4.2. Цель проверки и мониторинга заключается в выявлении и предотвращении работы с Мерчантами или транзакциями, которые представляют собой высокий риск в таких аспектах, как AML (борьба с отмыванием денег), CTF (борьба с финансированием терроризма), санкции, репутационные риски и т.д.

4.3. В ОсОО «Финипэй» внедрены различные инструменты для оценки и предотвращения потенциальных рисков, связанных с Мерчантами, транзакциями или деятельностью, которые могут быть признаны незаконными, мошенническими или несоответствующими требованиям международных или национальных платежных систем, законодательства или внутренней политики ОсОО «Финипэй» (Negative Risk Checklist).

4.4. Основные направления проверки:

4.4.1. Проверка на соответствие требованиям законодательства и политики AML/CTF:

- Проверка клиентов и транзакций на соответствие законам о предотвращении отмывания денег.
- Проверка клиентов на участие в подозрительных операциях или незаконной деятельности.
- Использование санкционных списков (Сводный реестр Кыргызской Республики, OFAC, UN).

4.4.2. Санкционные списки и "черные списки":

- Проверка клиента и конечных бенефициаров на наличие в международных или локальных санкционных списках (Сводный реестр Кыргызской Республики OFAC, UN).
- Проверка на наличие в списках мошенников, "Negative Merchant Files" или в базе данных VMSS/MATCH от Visa и Mastercard.

4.4.3. Риски по типу бизнеса:

- Определение, является ли бизнес клиента запрещённым или ограниченным для работы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами международных и национальных платёжных систем (например, продажа оружия, порнография, азартные игры без лицензии, криптовалютные услуги без лицензии).
- Оценка соответствия типа бизнеса заявленным регионам его ведения и регистрации.

4.4.4. Проверка документации и структуры компании:

- Верификация предоставленных документов (регистрационные, учредительные документы, лицензии).
- Выявление непрозрачной структуры компании, бенефициаров или подставных лиц.

4.4.5. Проверка KYC и KYB процедур:

- Полная идентификация личности клиента или компании (KYC/KYB).
- Анализ предоставленной информации на корректность, наличие несоответствий или подозрительных данных.

4.4.6. Критерии транзакционной активности:

- Выявление подозрительных транзакций, таких как дробление платежей, необычная частота операций, значительные отклонения от среднего чека.
- Выявление транзакций из "подозрительных стран" (например, стран с высоким риском или плохой репутацией в AML, либо нетипичных транзакций для заявленного бизнеса). Данный тип рисков заключается в соотношении и проверке реальности проводимых транзакций типу бизнеса (к примеру, бизнес связан с услугами тренингов на русском языке, но основные его платежи могут быть из не русскоязычных стран)

4.4.7. Оценка репутационных рисков:

- Анализ отзывов о клиенте в интернете, на рынке и т.п.
- Проверка на участие компании или её руководителей в судебных разбирательствах, связанных с мошенничеством или другими правонарушениями. Для этого в первую очередь запрашивается справка об отсутствии судимости, а также проводится анкетирование клиента.

4.4.8. Риски, связанные с географией:

- Наличие в структуре компании лиц, выходцев из стран высокого риска.
- Работа в странах с высоким уровнем коррупции, нестабильной экономической ситуацией или политическими проблемами.
- Вопросы о проведении транзакций из стран, находящихся под международными санкциями.

4.5. Что можете источниками данных для проверки и мониторинга

4.5.1. Сводные санкционные списки санкций (Кыргызской Республики, OFAC, UN).

4.5.2. Списки мошеннических действий и Negative Merchant Files (Visa VMSS/MATCH).

4.5.3. Инструменты KYC/KYB (для верификации клиента).

4.5.4. Внешние данные (интернет-ресурсы, деловая пресса, судебные базы).

4.6. Инструменты проверки:

4.6.1. Алгоритмы автоматической проверки (например, автоматизированные AML/CTF системы).

4.6.2. Чек-листы для ручного анализа.

4.7. В первую очередь осуществляется проверка на отсутствие всех связанных с Мерчантом лиц (должностных лиц, бенефициаров) в сводных санкционных списках.

4.8. Важно во время проверки Мерчанта установление реальных бенефициаров.

4.9. Процедура проверки Мерчантов с ОсОО «Финипэй», включает в себя сверку с:

- Сводным списком Кыргызской Республики,
- Сводным списком ООН,
- Списком OFAC.

4.10. Интеграцию с сервисами службы финансовой разведки и официальной страницы OFAC осуществляет управление разработок и ИТ-решений Компании. Компанией настроено ежедневное обновление сводных санкционных списков (далее - «санкционные списки») в следующем графике: каждый день в 8.00 часов утра по бишкекскому времени (GPT+6) система «Финипэй» автоматически обновляет базу путем скачивания нового XML документа и формирования новой базы данных. Ссылки, с которых система «Финипэй» автоматически обновляет списки:

black.list.url = <https://scsanctions.un.org/resources/xml/en/consolidated.xml>

black.list.sdn.url = <https://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdn.xml>

black.list.kgs.url = <https://fiu.gov.kg/uploads/64899f0.16f511.xml>

4.11. Также ОсОО «Финипэй» обеспечивает интеграцию с инструментами международных платежных систем для проведения проверки на отсутствие в Negative Merchant Files (VMSS/MATCH). Если данный инструмент не доступен, то проверка в Negative Merchant Files (VMSS/MATCH) осуществляется при содействии банка-эквайера при оформлении заявок на получение терминалов для обслуживания карт.

4.11.1. Основные особенности MATCH:

4.11.1.1. "Чёрный список" мерчантов: В MATCH включаются мерчанты, которые были отключены или занесены в список высокорисковых по следующим причинам: Мошеннические действия; Высокий уровень возвратов или чарджбеков (chargebacks); Нарушения стандартов безопасности данных (PCI DSS); Нарушения условий договоров с эквайерами.

4.11.1.2. Историческая информация: Система сохраняет данные о мерчантах, которые были добавлены в список, даже если они сменили юридическое лицо или зарегистрировались под новым именем.

4.11.2. Основные особенности VMSS:

4.11.2.1. База данных о мерчантах VMSS предоставляет информацию о мерчантах, которые ранее были замечены в нарушении правил платёжной системы Visa (например, подозрительные или мошеннические действия, нарушения стандартов безопасности).

4.11.2.2. Если Мерчант включён в эту базу, эквайеры получают предупреждение о высоком уровне риска работы с ним.

4.11.3. Важно понимать, что для ОсОО «Финипэй» использование VMSS и MATCH и сведений в них является обязательной практикой при подключении и мониторинге мерчантов. Эти системы помогают:

- Выявить подозрительных мерчантов до начала и во время работы;
- Снизить риски возвратов, мошенничества или санкций со стороны платёжных систем;
- Поддерживать соответствие требованиям AML/CTF (борьба с отмытием денег и финансированием терроризма).

4.12. В случае совпадения/нахождения запрошенного лица в вышеуказанных списках уполномоченному сотруднику Компании поступает уведомление о совпадении с санкционным списком на электронную почту или посредством чат-бота Компании. Далее установление каких-либо правоотношений Мерчанта с Компанией блокируется.

4.13. По итогам проверки и/или мониторинга в соответствии с Политикой управления рисками ОсОО «Финипэй» Специалистом внутреннего контроля и/или другими работниками ОсОО «Финипэй» могут быть совершены:

4.13.1. Отметка о выявленных рисках (High, Medium, Low) в чек-листах или служебная записка на имя Специалиста внутреннего контроля и Генерального директора.

4.13.2. Рекомендации по действиям (одобрение, запрос дополнительной информации, отказ).

4.14. После завершения проведения проверки, а также положительных результатах сверки, а равно отсутствие противоречий между копиями и оригиналами всего пакета документов, по Мерчанту готовится проект договора и все приложения к нему, для его подписания согласно формам, в приложении к настоящим Правилам. Анкеты и согласия на обработку данных должны быть подписаны Мерчантом и его должностными лицами.

4.15. После подписания договора осуществляются процедуры тестовой интеграции и направления заявок в банки-эквайеры.

4.16. Анतिकоррупционная оговорка

Все участники при установлении любых правоотношений должны дать обязательства, что:

4.16.1. При исполнении своих обязательств по договору, все стороны, их аффилированные лица, сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

4.16.2. При исполнении своих обязательств стороны их аффилированные лица, сотрудники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Кыргызской Республики, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Кыргызской Республики и международных актов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4.16.3. В случае возникновения у какой-либо стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей оговорки, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме.

4.16.4. В письменном уведомлении сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей оговорки контрагентом, его аффилированными лицами, сотрудниками выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством Кыргызской Республики, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства Кыргызской Республики и международных актов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. При этом указанная обязанность по уведомлению другой стороны не препятствует уведомляющей Стороне совершать действия и уведомления, которые от нее требуются по действующему законодательству. После письменного уведомления, соответствующая сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

5. Направление документов в банк-эквайер

5.1. Для возможности осуществления приема платежей посредством карт, ОсОО «Финипэй» направляет в соответствующие банки, с кем заключены договоры на прием и обработку платежей посредством карт, заявки с приложением требуемых документов. Примерная форма заявки с минимальными требованиями представлена в приложении 2.1. к Правилам системы расчетов с использованием электронных денег «Финипэй» (у каждого банка формы могут различаться, но контент практически един).

5.2. После предоставления полного пакета документов со стороны Мерчанта и ОсОО «Финипэй» готовит заявку в банк-партнер, который выступает к качестве эквайера по форме, утвержденной банком партнером. Образец примерной формы представлен ниже.

- 5.3.** Совместно с заявкой в банк предоставляется полный пакет документов (учредительных и подтверждающих право владения интернет-сайтом / мобильным приложением) на Мерчанта.
- 5.4.** Уполномоченные сотрудники банка осуществляют проверку представленных документов согласно внутренних процедур.
- 5.5.** В случае соответствия представленных документов требованиям банка и платежных систем (международных и внутренних) осуществляется заведение Мерчанта в качестве поставщика.
- 5.6.** Банк-эквайер самостоятельно и независимо проводит процедуры проверки и сверки по линии Negative Merchant Files (VMSS/MATCH) даже если данные процедуры были проведены на стороны ОсОО «Финипэй».
- 5.7.** В случае выявления каких-либо несоответствий уполномоченные сотрудники банка уведомляют ответственных сотрудников ОсОО «Финипэй» о выявленных несоответствиях, которые необходимо устранить.
- 5.8.** Ответственный сотрудник ОсОО «Финипэй» исправляет на соответствия (если имеется такая возможность на стороне ОсОО «Финипэй») либо направляет Мерчанту требование с просьбой исправления несоответствий. Если исправление несоответствий не было осуществлено, подключение Мерчанта приостанавливается до устранения несоответствий.
- 5.9.** После исправления несоответствий ответственный сотрудник ОсОО «Финипэй» направляет исправленные документы в банк-партнер. Если несоответствия устранены, то стороны банка-партнера продолжается заведение Мерчанта в базу данных поставщиков международных и национальных платежных систем с выдачей доступа в тестовую среду для проведения тестовых мероприятий.
- 5.10.** Если со стороны уполномоченного сотрудника банка поступила информация о том, что в международных или национальных платежных системах имеется негативная информация на Мерчанта (посредством VMSS/MATCH или со стороны МПЦ), то дальнейшее подключение Мерчанта приостанавливается и доступ к инструментам оплаты не предоставляется.
- 5.11.** С момента совершения всех организационных и технических (тестовых) процедур, Мерчант уведомляет об этом уполномоченных сотрудников ОсОО «Финипэй», которые предоставляют Мерчанту производственные доступы для начала осуществления приема оплаты за товары, работы, услуги Мерчанта.
- 5.12.** В течение работы с Мерчантом на постоянной основе проводится мониторинг (путем запросов или получения данных от банка) наличия какой-либо негативной информации в реестрах международных или национальных платежных системах (посредством VMSS/MATCH или со стороны МПЦ). Если получена какая-либо негативная информация со стороны банка-партнера в отношении соответствующего Мерчанта, то незамедлительно приостанавливается обслуживание клиента с уведомлением данного Мерчанта в течение 2 (двух) рабочих дней. Если имеется интеграция с международными или национальными платежными системами (к примеру, по методам VMSS/MATCH или с инструментами МПЦ), то Специалист внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет мониторинг каждого Мерчанта, использующего карточный метод оплаты.

6. Интеграция

Порядок технологической интеграции

6.1. Интеграция в Компании осуществляется по трем направлениям:

- А) Эквайринг платежных карт,
- Б) Эквайринг электронных кошельков,
- В) ELQR.

6.1.1. Интеграция по пункту А) осуществляется согласно следующей процедуре:

1. Сотрудники Компании заполняют заявку на подключение Мерчанта для обслуживания платежных карт:
 - А. Для МПС – Visa, MasterCard,
 - В. Для НПС – МПЦ Элкарт.

2. После завершения проверки со стороны банка-эквайера осуществляется выдача терминала для карт Visa, MasterCard и национальной Элкарт (со стороны МПЦ).
3. После выдачи терминала Мерчанту, предполагается начала работы по карточному эквайрингу.
4. Все карточные процессы осуществляются на стороне процессинга банка.
5. Процедуры получения терминала в банках-эквайерах осуществляются согласно внутренним регламентам данных банков-эквайеров.

6.1.2. Интеграция по пунктам Б) и В) осуществляется согласно требованиям соответствующих операторов систем и МПЦ.

6.2. «Финипэй» предоставляет услуги по интернет-эквайрингу посредством партнерских банков-эквайеров, имеющих действующие интеграции с НПС и МПС.

6.3. API-документация «Финипэй» предоставлена в свободном доступе по адресу: <https://finipay.gitbook.io/finipay>.

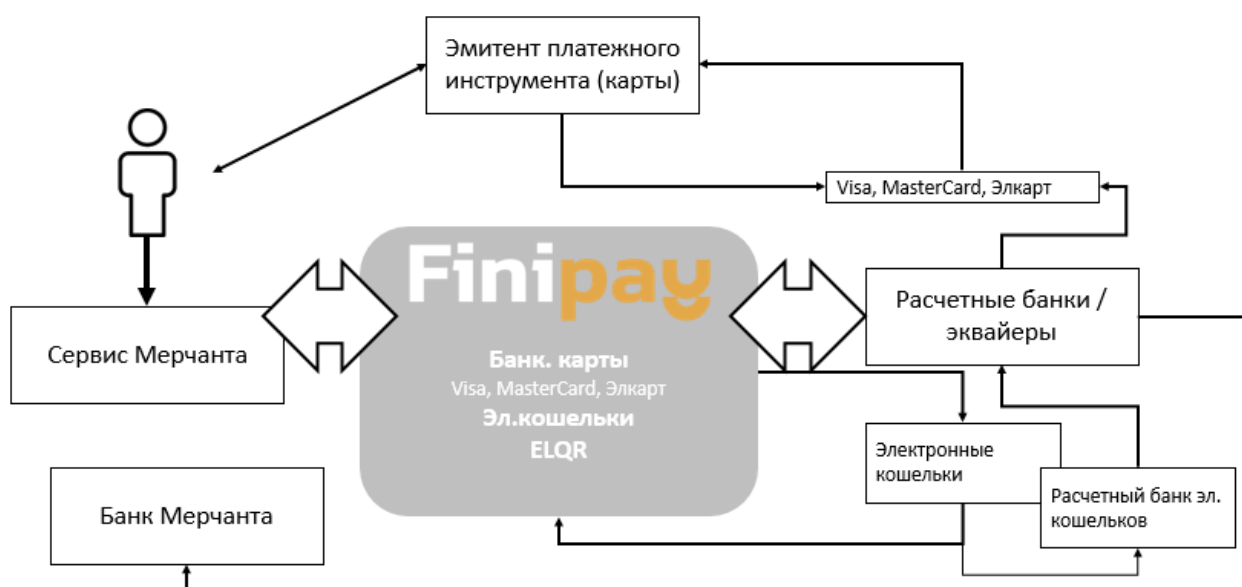
6.4. Тестовая среда «Финипэй» отделена от основного АПК физически и логически.

Для получения доступа в тестовую среду требуется получение заявки от Клиента/потенциального Клиента.

6.5. Порядок реализации интеграции осуществляется следующим образом:

1. «Финипэй» подключают Мерчанта к своей системе по заполненной заявке,
2. «Финипэй» предоставляет Мерчанту доступ в тестовую среду.

6.6. Концептуальная схема проведения транзакции:



1. Платежные данные вводятся клиентом для проведения транзакции (карточные данные или номер электронного кошелька)
2. Данные поступают в банк-эквайер или оператору электронного кошелька
 - 2.1. Банк-эквайер посредством МПС или НПС осуществляют информационный обмен с банком-эмитентом.
 - 2.2. Оператор электронного кошелька или банк-эмитент обрабатывает платеж (направляет отпр).
3. После проведения платежа банк-эквайер или оператор платежа подтверждает статус платежа (отклонено, успешно и т.п.)

7. Проведение проверки транзакций

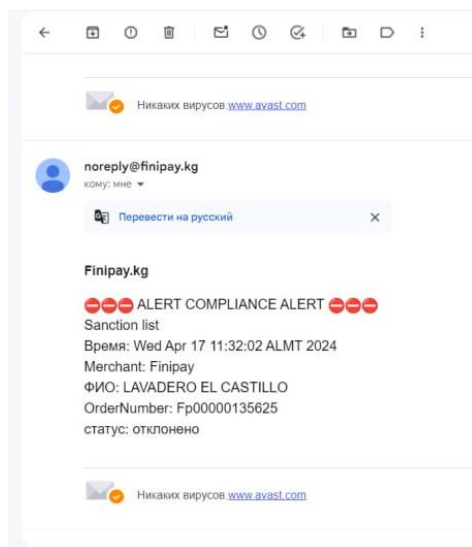
7.1. Начало проведение транзакций в боевой среде осуществляется после выдачи банком-эквайером терминала для Мерчанта с целью проведения карточных платежей по линии МПС или МПЦ, а также после подготовки эквайринга по линии электронных кошельков.

7.2. Каждая транзакция подвергается автоматическому сканированию на наличие имени плательщика в санкционных списках.

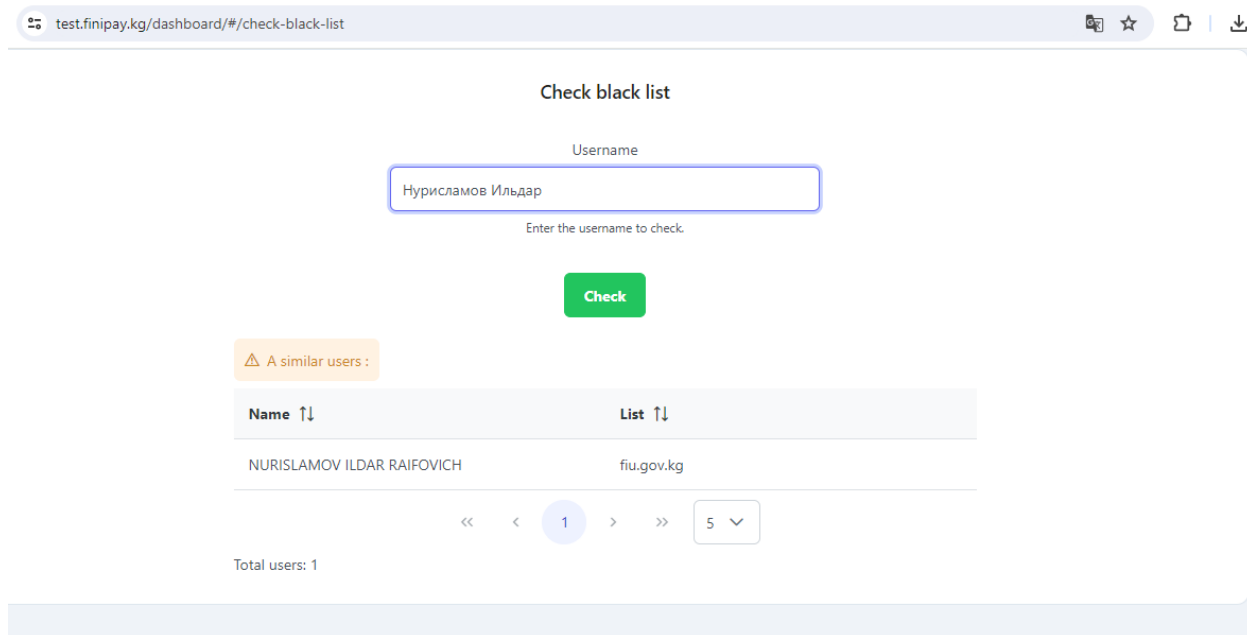
7.3. Компания «Финипэй» создала специальный сервис для автоматической проверки транзакций на наличие соответствующих имен плательщика в санкционных списках.

7.4. В случае выявления со стороны «Финипэй» проведение транзакции с именем плательщика, которое присутствует в сводных санкционных списках, транзакция блокируется и система автоматически уведомляет сотрудников «Финипэй».

7.5. При обнаружении совпадений в имени плательщика с именами, находящихся в санкционных перечнях, на электронную почту сотрудника Компании поступит сообщение:



7.5.1. Пример запроса посредством web сервиса для сотрудников Компании «Финипэй»:



test.finipay.kg/dashboard/#/check-black-list

Check black list

Username

Нурисламов Ильдар

Enter the username to check.

Check

⚠ A similar users :

Name ↑↓	List ↑↓
NURISLAMOV ILDAR RAIFOVICH	fiu.gov.kg

<< < 1 > >> 5 ▾

Total users: 1

7.6. Проверка со стороны Компании «Финипэй» осуществляется во вторую, третью и четвертую очередь в виду технологии проведения онлайн платежей.

7.7. Для проведения транзакции посредством банковской карты проверка осуществляется в следующем порядке:

1. При проведении карточного платежа
 - 1.1. На стороне банка-эмитента при выдаче банковской карты
 - 1.2. На стороне МПС (Visa, MasterCard)
 - 1.3. На стороне банка-эквайера
 - 1.4. На стороне Компании «Финипэй»
2. При проведении платежа посредством электронного кошелька
 - 2.1. На стороне оператора при открытии кошелька и совершении транзакций.

7.8. В рамках осуществления антифрода, транзакции при карточных платежах блокируются на стороне банка-эквайера.

Пример тестового платежа с отказом антифрода банка-эквайера:

```
2023-10-27 15:22:21.434374,Called Payment: Exception,payment"
{
  "error":
    "code": 6,
    "message": ""Операция отклонена. Попробуйте использовать другую карту или
    обратитесь в службу поддержки.
  }
}
```

7.9. Авторизация платежа, т.е. проведение, проверка и одобрение платежа, осуществляется на стороне банка-эквайера.

7.10. В целях безопасности, со стороны компании «Финипй» могут быть выставлены ограничения на проведение платежей. Порядок определения ограничений определяется индивидуально с каждым мерчантом (ТСП) и исходя из специфики деятельности.

7.11. Вместе с тем, если иное не установлено для Мерчанта, то применяются общие правила проведения платежей для вновь подключенных мерчантов в части лимитов:

Верхний лимит	
Лимит 1 в день	50 000 сом
Лимит на 1 платежный инструмент в месяц	200 000 сом
Лимит по транзакциям по банковской карте	Не более 100% от суммы страхового депозита в банке эквайере
Лимит по проведению платежа посредством QR	Согласно лимитам владельца платежного инструмента
Нижний лимит по транзакции	Не имеется

7.12. Изменение со стороны компании «Финипэй» вышеуказанных лимитов в отношении Мерчантов осуществляется по мере расширения деятельности на основании анализа деятельности мерчантов, рисков. Каждые лимиты могут быть утверждены индивидуально с учетом требований банка-эквайера.

8. Права и обязанности Эквайера

8.1. Банк-Эквайер обязан:

8.1.1. Проинформировать о категориях товаров/работ/услуг, запрещенных к продаже через Интернет с использованием реквизитов карт в соответствии с Правилами Платежных систем.

8.1.2. Осуществлять регистрацию Интернет-магазина/мобильного приложения ТСП в Информационных системах Банка и ПЦ согласно заявке компании «Финипэй».

8.1.3. Обеспечить проведение круглосуточной авторизации операций, совершаемых через Интернет-магазин/мобильное приложение ТСП.

8.1.4. Обеспечить передачу электронных сообщений с результатами авторизации операций из ПЦ в Интернет-магазин/мобильное приложение ТСП.

8.1.5. Осуществлять проведение расчетов с Платежными системами и держателями карт по операциям, совершаемым с использованием реквизитов карт в рамках настоящего договора (в соответствии с Правилами Платежных систем).

8.1.6. Перечислять возмещение по операциям оплаты товаров/работ/услуг/ приема платежей, совершенным с использованием реквизитов карт через Интернет-магазин/мобильное приложение ТСП.

8.2. Банк-Эквайер имеет право:

8.2.1. Предоставлять в Платежные системы информацию, связанную с реквизитами ТСП (адрес места нахождения/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах Платежных систем по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении операций оплаты товаров/работ/услуг/приема платежей через Интернет.

8.2.2. Потребовать от ТСП (в том числе до начала регистрации ее Интернет-магазинов в Информационных системах Банка и ПЦ) предоставить в Банк описание процедуры оплаты товаров/работ/услуг, процедуры предоставления клиентам товаров/работ/услуг, а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврата товаров/отказа от работ/услуг, размещаемых на сайте Интернет-магазина/ в мобильном приложении ТСП.

9. Права и обязанности ТСП

9.1. ТСП гарантирует:

9.1.1. Любые сделки в рамках своей заявленной деятельности не связаны с поставкой запрещенных и/или ограниченных в обращении товаров (работ, услуг), либо которые требуют специального разрешения. ТСП не имеет права на своем интернет-сайт/мобильном приложении размещать и осуществлять продажу запрещенных и/или ограниченных к распространению товаров, таких как – лекарственные средства, оружие, порнографические материалы и др., а также продавать любые аналогичные товары под видом разрешенных.

9.1.2. ТСП (и его аффилированные лица) не осуществляет какую-либо деятельность с компаниями и/или лицами, находящимися в санкционном перечне СБ ООН, Кыргызской Республики, США (OFAC), Евросоюза, FATF.

9.1.3. Каждая из Сторон должна осуществить все возможные действия, связанные с борьбой с мошенничеством и другими рисками, следовать всем запретам на совершение сделок с лицами причастными к террористической деятельности и ее финансированию, экстремизму, легализации преступных доходов.

9.1.4. ТСП гарантирует, что по видам деятельности, на которые требуется получение лицензии или разрешения, ТСП будет осуществлять такую деятельность только после получения и на основании заключенных лицензионных договоров, полученных разрешений и лицензий, выданных соответствующими уполномоченными государственными органами и/или лицами, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики. При этом перед началом деятельности, относящейся к лицензируемой, ТСП обязано письменно не менее чем за 10 (десять) рабочих дней уведомить об этом компанию «Финипэй» и предоставить разрешительные документы, заверенные надлежащим образом.

9.2. Обязанности ТСП

9.2.1. Осуществить интеграцию своего аппаратно-программного комплекса с АПК компании «Финипэй».

9.2.2. Соблюдать все требования и правила осуществления расчетов и деятельности компании «Финипэй» и банков-эквайеров, которые указаны в Договоре, заполнить анкеты, указанные в приложении 1 к настоящему Договору.

9.2.3. Точно и достоверно указывать все необходимые для приема Платежей сведения.

9.2.4. Не использовать систему приема платежей компании «Финипэй» для любой деятельности, нарушающей действующее законодательство Кыргызской Республики и правил МПС / НПС.

9.2.5. Самостоятельно уплачивать все сопутствующие деятельности налоги.

9.2.6. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, предъявляемые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9.2.7. По запросу компании «Финипэй» и банков-эквайеров предоставлять информацию о деятельности ТСП и документы, необходимые для исполнения компании «Финипэй» и банков-эквайеров обязанностей, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, включая, но не ограничиваясь информацией о бенефициарных собственниках в течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления запроса.

9.2.8. Предоставлять компании «Финипэй» и банкам-эквайерам подтверждающие документы о поставке Товара или оказании Услуг по первому письменному требованию компании «Финипэй» и банков-эквайеров в течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления запроса.

9.2.9. В целях предотвращения возможности нанесения убытков компании «Финипэй» и банков-эквайеров письменно извещать в течение 7 (семи) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении ТСП решений/действий ограничительного характера, таких как:

- принудительная реорганизация или ликвидация ТСП;

– приостановление расходных операций по любым банковским счетам ТСП, используемые для предоставления услуг в соответствии с настоящим Договором;

– арест денег и/или иного имущества ТСП.

9.2.10. ТСП обязуется самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, связанных с возвращенным Товаром, в случае отказа Плательщика в получении некачественного и/или некомплектного Товара, а также в случаях, неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Услуг, не привлекая компанию «Финипэй» и банки-эквайеры к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон и/или законодательством Кыргызской Республики.

9.2.11. Незамедлительно информировать компанию «Финипэй» и банк-эквайер о ставших известными ТСП случаях компрометации (либо возникновения у ТСП подозрений в компрометации) информации о реквизитах карт и о Платежах, совершенных с их использованием через Систему компании «Финипэй» и банков-эквайеров.

9.2.12. Предприятие при наличии своей вины обязуется оплатить возникшие штрафы и претензии со стороны банков или МПС / НПС в полном объеме, при условии, что эти штрафы и претензии связаны с деятельностью ТСП и подтверждены официальными документами.

9.2.13. Иные обязательства устанавливаются в соответствующем договоре между ТСП и компанией «Финипэй».

10. Ответственность сторон

10.1. В случае нарушений любой из Сторон своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, на Сторону допустившую нарушение, возлагается вся полнота ответственности по возмещению другой Стороне (Сторонам) причиненных убытков, если вина этой Стороны доказана в установленном законом порядке судом.

10.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Правилам, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, революции, акты или действия государственных органов и др.

О наступлении и прекращении форс – мажорных обстоятельств Сторона, не выполняющая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другие Стороны. Оператор Системы, получивший соответствующее уведомление от одной Стороны, обязуется уведомить другие Стороны путем размещения информации на Сайте Системы; Доказательством наличия и продолжительности форс – мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Кыргызской Республики.

10.3. Компания «Финипэй» и банк-эквайер не несут ответственности по обязательствам ТСП перед его клиентами, возникшим в процессе и в связи с оказанием им услуг/работ, поставкой товаров за качество товаров (работ, услуг), приобретаемых ТСП.

10.4. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению. Возмещение убытков является обязанностью Сторон.

10.5. Право Стороны на взыскание убытков и неустойки реализуется путем направления виновной Стороне письменной претензии.

10.6. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения настоящих Правил.

10.7. Стороны не несут ответственности за задержки и перебои в работе сетей связи.

11. Конфиденциальность и безопасность

11.1. Участники настоящих Правил обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения и внедрения организационных и процедурных мероприятий по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в рамках приема и обработки платежей.

11.2. Плательщик и ТСП обязаны самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению в конфиденциальности сведений о персональных данных платежных инструментов, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных данных, сведений и своих персональных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

11.3. Компания «Финипэй» и/или банк-эквайер оставляют за собой право отказать ТСП и Плательщику или иным участникам в возможности осуществлять операции, с указанием

причины отказа, в том числе в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности действий.

11.4. Обмен данными между всеми участниками должен осуществляться согласно техническим протоколам, утвержденным и подписанными между соответствующими сторонами.

11.5. Компания «Финипэй» и банк-эквайер может устанавливать дополнительные средства и способы обеспечения безопасности и защиты информации без предварительного уведомления.

11.6. Банк-эквайер вправе заблокировать операции без предварительного предупреждения в случае выявления схем мошенничества и фрода, включающих, но не ограничивающихся:

- Мошенничество, связанное с использованием программного обеспечения;
- Мошенничество, связанное с использованием ошибок и сбоев систем.

12. Действие Правил

12.1. Правила вступают в силу:

- Компании «Финипэй» – с момента утверждения Правил;
- Для ТСП (Мерчанта) – с даты подписания Сторонами соответствующего Договора.

12.2. В случае расторжения договора с Мерчантом, ОсОО «Финипэй» направляет уведомление Мерчанту в соответствии с шаблоном, утвержденным в приложении №5 к настоящим Правилам.

13. Иные условия

13.1. Информация о внесении изменений в настоящие Правила публикуются на сайте «Финипэй». Изменения вступают в силу по истечении пяти дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации.

13.2. ТСП, присоединившееся к Правилам, гарантирует, что все условия настоящих Правил ему понятны и приняты им без оговорок и в полном объеме.

13.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и договорами, участники руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики.

13.4. Участники Системы гарантируют, что не будут использовать права и возможности, предоставленные «Финипэй» в иных целях, нежели указанные в настоящих Правилах.

Приложение № 1
к ПРАВИЛАМ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА
ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

* ШАБЛОН

Договор № _____
о приеме и проведении платежей, технологической
интеграции и технической поддержке

г.Бишкек

«__» _____ 20__ года

ОсОО «Финипэй», лицензии Национального банка Кыргызской Республики № 2032101122 от 10 ноября 2022 года и № 3034101122 от 10 ноября 2022 года, именуемое в дальнейшем **«Организация»** или **«Финипэй»**, в лице -----, действующего на основании -----, с одной стороны и -----, именуемое в дальнейшем **«Предприятие»**, в лице -----, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые **«Стороны»** заключили настоящий Договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. Термины и определения

Платеж – операция безналичной оплаты денежных средств, уплаченных Плательщиком в пользу Предприятия за реализуемые Предприятием на своем маркетплейсе товары/работы/услуги.

Транзакция – банковская операция, состоящая в переводе денег с одного счета на другой.

Платежные услуги – услуги, оказываемые Организацией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также в соответствии с утвержденными правилами системы расчетов с «Финипэй»:

- услуги по обработке платежей, инициированных Плательщиком в электронной форме, и передаче необходимой информации расчетному банку, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам;

- услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег.

Плательщик – любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее Платежи посредством Системы.

Система – программно-аппаратный комплекс, используемый Организацией и обеспечивающий информационно-технологическое взаимодействие Организации, Плательщика и Предприятия в рамках приема Платежей в пользу Предприятия, а также в рамках осуществления выплат.

Web ресурс Предприятия – программный ресурс Предприятия, в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых товарах/ работах/услугах, а также продажу товаров, работ, услуг Предприятия и прием от Плательщиков заказов на их приобретение.

Личный кабинет – специализированный раздел Предприятия на сайте Организации, предоставляемый Предприятию в рамках Системы, а также обеспечивающий получение Предприятием информации о состоянии Платежей в режиме «реального времени», выгрузку Реестров принятых платежей, а также Реестр выплат.

Реестр принятых платежей – отчеты Организации, формируемые автоматически посредством Системы. Обязательные поля Реестров устанавливаются Сторонами в Приложении №3 к Договору. Реестры являются основанием для подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг), с указанием общей суммы оказанных услуг за отчетный период.

Chargeback (Dispute Financial) – требование банка-эмитента о необходимости возврата держателю карточки суммы оспариваемой транзакции в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по предоставлению услуг, оплаченных в рамках Договора, или в случае поступления в банк-эмитент заявления держателя карточки, с карт-счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного карт-счета в оплату услуг.

Международная платежная система (МПС) – система расчетов между банками различных стран, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы.

Национальная платежная система (НПС) – система расчетов, включая от ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» между банками Кыргызской Республики и электронные кошельки операторов платежных систем, функционирующих в КР и имеющих лицензии Национального банка КР и/или прошедшие регистрацию в Национальном банке КР, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы.

Правила МПС и НПС – свод документов, регулирующих деятельность участников МПС и НПС.

2. Предмет договора

- 2.1. В соответствии с настоящим Договором Организация оказывает Предприятию услуги:
- по осуществлению приема оплаты от имени Предприятия за его товары, работы, услуги от плательщиков,
 - по установке программного обеспечения по контролю приема оплаты,
 - обработке и выдаче финансовой информации по платежам и расчетам,
 - технологической интеграции и технической поддержке,
- а Предприятие обязуется оплатить Организации вознаграждение в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в Приложении №4 к Договору.
- 2.2. Товары, услуги, работы, реализуемые на веб-сайте и/или мобильном приложении Предприятия:

2.3. Организация не несет ответственности за действия Предприятия. Предприятие самостоятельно осуществляет свою деятельность, размещение товаров и поиск клиентов. Стороны подтверждают, что Организация не имеет технологической возможности контролировать и мониторить деятельность маркетплейса Предприятия.

2.4. Информационно-технологические сервисы, предоставляемые Организацией Предприятию в рамках Системы:

- 2.4.1. Шлюзы для подключения платежных способов;
- 2.4.2. Система выставления и учета счетов;
- 2.4.3. API для подключения аппаратно-программного комплекса;
- 2.4.4. Клиентский интерфейс платежных страниц;
- 2.4.5. Модуль формирования отчетности;
- 2.4.6. Сервис возврата платежей (в предусмотренных случаях);
- 2.4.7. Модуль информирования плательщиков;
- 2.4.8. Осуществление технической поддержки Системы.

2.5. Платежи принимаются посредством банковских карт МПС и НПС, согласно приложения №4.

2.6. Обработка платежей и расчеты осуществляются в национальной валюте – сом (KGS).

3. Гарантии сторон о правомерности

3.1. Стороны гарантируют и подтверждают:

3.1.1. Что настоящий Договор и любые сделки в рамках него не связаны с деятельностью по поставке запрещенных и/или ограниченных в обращении товаров (работ, услуг), либо которые требуют специального разрешения. Никакая из сторон не имеет права на своем маркетплейсе размещать и осуществлять продажу запрещенных и/или ограниченных к распространению товаров, таких как – лекарственные средства, оружие, порнографические материалы и др.

3.1.2. Что настоящий Договор не связан с какой-либо деятельностью по поставке товаров, работ и услуг, имеющими двойное назначение (как для гражданской сферы, так и для какого-либо военного применения).

3.1.3. Предприятие (и его аффилированные лица) не осуществляет какую-либо деятельность с компаниями и/или лицами, находящимися в санкционном перечне СБ ООН, Кыргызской Республики, США (OFAC), Евросоюза, FATF.

3.1.4. Каждая из Сторон должна осуществить все возможные действия, связанные с борьбой с мошенничеством и другими рисками, следовать всем запретам на совершение сделок с лицами причастными к террористической деятельности и ее финансированию, экстремизму, легализации преступных доходов.

3.1.5. Предприятие настоящим гарантирует, что по видам деятельности, на которые требуется получение лицензии или разрешения, Предприятие будет осуществлять такую деятельность только после получения и на основании заключенных лицензионных договоров, полученных разрешений и лицензий, выданных соответствующими уполномоченными государственными органами и/или лицами, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики. При этом перед началом деятельности, относящейся к лицензируемой, Предприятие обязано письменно не менее чем за 10 (десять) рабочих дней уведомить об этом Организацию и предоставить разрешительные документы, заверенные надлежащим образом.

3.1.6. Предприятие гарантирует, что в рамках настоящего Договора посредством Web ресурса Предприятия будет осуществлять только ту деятельность, которая указана и заявлена Предприятием на соответствующем Web ресурсе Предприятия, с учетом требований п.3.1.5. Договора. Реализация каких-либо иных видов товаров, работ и услуг, не заявленных на Web ресурсе Предприятия, под видом реализации товаров, работ и услуг, указанных на Web ресурсе Предприятия, запрещается. При выявлении реализации иных товаров, работ и услуг под видом реализации товаров, работ и услуг, указанных на Web ресурсе Предприятия, Предприятие незамедлительно блокируется в системе приема и обработки платежей Организации, а также обязуется выплатить любые виды штрафов и санкций, которые будут выставлены МПС, НПС и банками.

4. Порядок взаимодействия Сторон и порядок взаиморасчетов

4.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора, Организация формирует общий перечень, доступных для Предприятия способов приема Платежей в Системе и производит соответствующие настройки.

4.2. Предприятие производит подключение своего аппаратно-программного комплекса к Системе в соответствии с предоставленной инструкцией по подключению, направленной Организацией Предприятию. В результате подключения Предприятию предоставляется Личный кабинет, в котором Предприятие получает все информационно-технологические возможности Системы, а также сервисы, предусмотренные п.2.3. настоящего Договора.

4.3. Организация обрабатывает данные по принятым Платежам в пользу Предприятия.

4.4. По принятым Платежам Предприятие получает средства на свой расчетный счет, а в сроки и на условиях, установленных настоящим Договором, направляет причитающиеся Организации средства в качестве вознаграждения за Платежные услуги.

4.5. Вознаграждение Организации за каждую операцию определяется Сторонами в соответствующем Приложении №4 к настоящему Договору.

4.6. Организация производит учет вознаграждения, отражая его в Реестрах принятых платежей, данные по которым доступны в Личном кабинете Предприятия.

4.7. Подписание Предприятием настоящего Договора, подтверждает ознакомление Предприятия с внутренними правилами осуществления расчетов и деятельности Организации, размещенных на официальном сайте: www.finipay.kg

4.8. Организация по поручению Предприятия обязуется осуществлять возврат и/или выплаты, инициированные Предприятием в пользу Плательщиков и/или третьих лиц посредством Системы, а Предприятие обязуется оплатить Организации вознаграждение в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в Договоре.

4.9. Возврат вознаграждения Организации, предусмотренной п. 3.4, 3.5. настоящего Договора по ошибочным, дублированным, мошенническим операциям, а также по операциям «chargeback» не производится.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Организация обязуется:

5.1.1. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, обеспечить соответствующие настройки Системы, а также круглосуточную работу Системы в целях обработки информации от Плательщиков Платежей в пользу Предприятия и информационного обмена сообщениями Системы с Предприятием.

5.1.2. Направить Предприятию электронное подтверждение принятого Платежа (Сообщение Системы), с указанием уникального номера Платежа, по которому можно четко идентифицировать детали Платежа.

5.1.3. Немедленно прекратить обработку Платежей и осуществление выдачи информации в случае прекращения (приостановки) полномочий любого из сервисов по приему платежей и выплат.

5.1.4. Уведомить Предприятие о приостановлении услуг не позднее даты такого приостановления с указанием причины и срока приостановления (такие уведомления возможны посредством электронной почты по адресам, указанным в настоящем Договоре).

5.1.5. Осуществлять техническую поддержку Системы в соответствии с условиями раздела 7 Договора.

5.1.6. Формировать Реестры принятых платежей и Реестры Выплат за каждые сутки (за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по времени Кыргызской Республики) и предоставить его Предприятию в Личном Кабинете клиента на сайте: <https://pay.finipay.kg/dashboard>. При отсутствии Платежей Организация направляет Предприятию реестр с нулевым значением. В случае корректировки реестра направляет Предприятию скорректированный реестр (за вычетом не принятых Предприятием Платежей) не позднее 14 часов 00 минут дня передачи Реестра Предприятию. Изменение Организацией данных в переданных Реестрах в одностороннем порядке не допускается.

5.1.7. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», в том числе меры по проведению надлежащей проверки Плательщиков (проводить идентификацию плательщика), проверку по санкционным спискам, исключить вероятность использования платежей, как инструмента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.1.8. В случае получения запроса на предоставление дополнительной информации по Платежам со стороны Национального Банка Кыргызской Республики, Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и иных уполномоченных государственных органов, или в рамках проведения анализа операций Предприятия и Плательщиков со стороны МПС и НПС, Организация обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об операциях, не требующие дополнительного времени на сбор информации.

5.1.9. В случае признания любых Платежей ошибочными, дублированными, а также подтвержденными мошенническими операциями после включения их в сводный отчет, Организация обязана произвести отмену таких Платежей.

5.1.10. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и в соответствии с международными соглашениями об исключении двойного налогообложения, удерживать с поступающих Платежей и средств, подлежащих перечислению Предприятию налоги с дохода нерезидентов, полученных в Кыргызской Республики.

5.2. Организация имеет право:

5.2.1. В одностороннем порядке изменять размер вознаграждения по настоящему Договору в случае изменения соответствующих размеров вознаграждения со стороны расчетного банка, МПС и/или НПС, с предварительным уведомлением Предприятия не менее чем за 20 (двадцать) дней. Предприятие имеет право немедленно расторгнуть Соглашение без взимания платы, направив письменное уведомление Организации в течение срока уведомления, который Организация предоставляет Предприятию до вступления в силу измененного варианта платы.

5.2.2. Временно в одностороннем порядке, с обязательным предварительным уведомлением Предприятия, с указанием причин, приостановить исполнение обязательств по Договору в случаях:

5.2.2.1. Возникновения обстоятельств, препятствующих использованию любых аппаратно-программных средств, подключенных к технической инфраструктуре Предприятия на срок действия таких обстоятельств;

5.2.2.2. Возникновения обстоятельств, не зависящих от Сторон, которые, по мнению Организации, могут повлечь значительные убытки для Организации и/или Предприятия - на срок действия таких обстоятельств;

5.2.2.3. Нарушения Предприятием любого из своих обязательств, предусмотренных Договором - до полного устранения Предприятием допущенного нарушения;

5.2.2.4. В случае возникновения каких-либо претензий со стороны МПС / НПС относительно нарушения правил таких МПС / НПС.

5.2.3. В случае получения Организацией Chargeback, Организация обращается с письменным запросом (на бумажном носителе либо в электронном виде) к Предприятию о предоставлении Организацией документов, подтверждающих исполнение обязательств Предприятия перед Плательщиком.

5.2.4. Требовать от Предприятия проведения промежуточных сверок расчетов по Договору в случае выявления расхождений.

5.2.5. Размещать информацию о сотрудничестве с Предприятием, а также товарные знаки или иные изображения, являющиеся средствами идентификации Предприятия.

5.2.6. Организация для исполнения обязательств по настоящему договору вправе передавать часть своих прав и полномочий третьим лицам. Передача Организацией своих прав и полномочий по настоящему договору не освобождает Организацию от исполнения обязательств по нему и не снимает ответственности с Организации за нарушение обязательств по настоящему Договору.

5.2.7. Организация вправе требовать от Предприятия (его представителя) предоставления сведений и документов, необходимых для надлежащей проверки и идентификации Предприятия (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций по требованию Национального банка Кыргызской Республики, других регуляторов и/или расчетного банка.

5.2.8. Организация вправе отказать Предприятию в обработке операций и/или приостановить операции Предприятия в случаях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», нормативными-правовыми актами Кыргызской Республики, требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и иных уполномоченных государственных органов.

5.3. **Предприятие обязуется:**

5.3.1. Осуществить интеграцию своего аппаратно-программного комплекса с Системой.

5.3.2. Перечислять на банковский счет Организации сумму вознаграждения от всех принятых Платежей, которые были обработаны Организацией, в сроки, предусмотренные настоящим Договором и приложениями к нему.

5.3.3. Соблюдать все требования и правила осуществления расчетов и деятельности Организации, которые указаны в Договоре, заполнить анкеты, указанные в приложении 1 к настоящему Договору.

5.3.4. Точно и достоверно указывать все необходимые для приема Платежей сведения.

5.3.5. Не использовать Систему для любой деятельности, нарушающей действующее законодательство Кыргызской Республики и правил МПС / НПС.

5.3.6. Самостоятельно уплачивать все сопутствующие деятельности налоги.

5.3.7. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, предъявляемые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.3.8. По запросу Организации предоставлять в Организацию информацию о деятельности Предприятия и документы, необходимые для исполнения Организацией обязанностей, предусмотренных Договором и законодательством Кыргызской Республики, включая, но не ограничиваясь информацией о бенефициарных собственниках в течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления запроса.

5.3.9. Предоставлять Организации подтверждающие документы о поставке Товара или оказании Услуг по первому письменному требованию Организации в течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления запроса.

5.3.10. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Организации письменно извещать Организацию в течение 7 (семи) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:

- принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;
- приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия, используемые для предоставления услуг в соответствии с настоящим Договором;
- арест денег и/или иного имущества Предприятия.

5.3.11. Письменно извещать Организацию обо всех изменениях и дополнениях в документы, представленные при заключении настоящего Договора, а также при смене руководства, номеров телефонов, факсов, e-mail, юридического/фактического адресов, банковских реквизитов, учредительных документов и других сведений, предоставленных Предприятием Организации, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня таких изменений/дополнений.

5.3.12. Предприятие обязуется самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, связанных с возвращенным Товаром, в случае отказа Плательщика в получении некачественного и/или некомплектного Товара, а также в случаях, неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Услуг, не привлекая Организацию к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон и/или законодательством Кыргызской Республики.

5.3.13. Незамедлительно информировать Организацию о ставших известными Предприятию случаях компрометации (либо возникновения у Предприятия подозрений в компрометации) информации о реквизитах карт и о Платежах, совершенных с их использованием через Систему Организации.

5.3.14. Предприятие при наличии своей вины обязуется оплатить возникшие штрафы и претензии со стороны банков или МПС / НПС в полном объеме, при условии, что эти штрафы и претензии связаны с деятельностью Предприятия в рамках Соглашения и подтверждены официальными документами. В случае если Предприятие не оплачивает такой штраф, то Организация в праве приостановить все платежи и из имеющихся средств на балансе Предприятия в Организации удержать сумму в размере штрафа. Настоящим Договором Предприятие разрешает Организации самостоятельно произвести уплату штрафных санкций за счет Предприятия.

5.4. **Гарантии Предприятия:**

5.4.1. Предприятие осуществляет все необходимые и возможные действия, связанные с борьбой с мошенничеством и другими рисками, следовать всем запретам на совершение сделок с лицами причастными к террористической деятельности и ее финансированию, экстремизму, легализации преступных доходов, согласно сводным спискам уполномоченных государственных органов Кыргызской Республики, СБ ООН, FATF, Европейского союза и др.

5.4.2. Предприятие гарантирует, что настоящий Договор не связан с деятельностью по поставке запрещенных и/или ограниченных в обращении товаров (работ, услуг), либо которые требуют специального разрешения, или находящихся под санкциями и/или которые могут быть поставлены в санкционные страны, и/или в отношении лиц находящимися под санкциями.

5.4.3. Предприятие гарантирует, что настоящий Договор не связан с какой-либо деятельностью по поставке товаров, работ и услуг, имеющими двойное назначение (как для гражданской сферы, так и для какого-либо военного применения).

5.5. **Предприятие имеет право:**

5.5.1. Пользоваться Системой и ее сервисами любым доступным и не запрещенным способом.

5.5.2. Получать доступ к Системе любым удобным способом, разрешенным Системой.

6. **Размер и порядок оплаты**

6.1. Вознаграждение Организации за прием Платежей и осуществление Выплат составляет определенную процентную ставку от суммы обработанных Платежей, размеры которых определяются Сторонами в Приложении №4 к Договору, и рассчитывается на основании Реестров, которые формируются в системе Организации.

6.2. Платеж может быть совершен держателем карты в валюте, согласно своего банковского счета, в зависимости от банка эмитента и МПС/НПС, при этом Организация осуществляет обработку платежей в национальной валюте (сом).

6.3. Все взаиморасчеты и платежи осуществляются между Сторонами в национальной валюте.

6.4. Организация ежемесячно до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, формирует в электронном виде и высылает на электронный адрес Предприятия Акт оказанных услуг (выполненных работ), на основании Реестров платежей.

6.5. Предприятие обязано в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Акта оказанных услуг (выполненных работ) осуществить сверку данных, указанных в Реестре. При отсутствии возражений, Организация в указанный в настоящем пункте срок подписывает и высылает (предоставляет) Предприятию 2 (два) экземпляра Акта оказанных услуг (выполненных работ) и счет-фактуру на сумму вознаграждения, указанного в Акте оказанных услуг (выполненных работ).

6.6. Предприятие подписывает и высылает (предоставляет) Организации один экземпляр Акта оказанных услуг (выполненных работ), подписанного Сторонами, в течении 10 (десяти) рабочих дней после его получения от Организации, второй экземпляр остается у Предприятия.

6.7. При несогласии с данными, приведенными в Реестрах, Предприятие обязано в течение срока, указанного в п. 5.5. Договора, предоставить Организации мотивированный отказ и подтверждающие документы для осуществления сверки.

6.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления обращения Организация обязана осуществить сверку выявленных Предприятием расхождений. Если при осуществлении сверки расхождения будут подтверждены, Организация в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, формирует Акт оказанных услуг на основании исправленных данных. Далее Стороны действуют на основании п.п. 5.6., 5.7. Договора.

6.9. Учет и оплата всех налогов и сборов, возникающих у Предприятия при поставке товаров, работ, услуг осуществляются Предприятием самостоятельно.

6.10. Стороны пришли к соглашению, что в случае изменения каких-либо тарифов и сборов со стороны Международных платежных систем, банков и других изменений, бремя соответствующих изменений и несения расходов несет Предприятие.

7. Chargeback, возврат денег Плательщику

7.1. В случае получения Организацией/Банком Chargeback, Организация обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде) к Предприятию, о предоставлении документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке товаров/работ/услуг. Организация должна обеспечить своевременное предоставление Предприятию всей информации и документов, связанных с Chargeback, отнесенными к деятельности Предприятия, включая, помимо прочего, номера ARN, коды причин возвратных платежей и т.д.

7.2. Предприятие должно предоставить в Организацию документы, затребованные Организацией в соответствии с условиями Договора, в течение 7 (семи) рабочих дней, с момента получения такого запроса.

7.3. При отсутствии у Предприятия документов, необходимых для предоставления в расчетный банк в соответствии с п.п. 6.1., 6.2. Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в п.6.2. Договора, либо в случае, если Транзакция бесспорно признана МПС / НПС мошеннической и Организации назначены соответствующие санкции со стороны МПС / НПС, Банка, то Предприятие за счет своих средств возвращает сумму Транзакции Плательщику. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Организацией суммы Транзакции, возвращенной Организацией либо Банком Плательщику, за счет денег, подлежащих переводу на счет Предприятия.

7.4. Зачисление Организацией на счет Предприятия денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания соответствующим Правилам МПС и/или НПС таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Договором и/или правилами МПС / НПС. Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции мошеннической и обязуется в случае получения Организацией Chargeback безусловно вернуть деньги Организации.

7.5. Банк-эмитент инициирует Chargeback в случае поступления банку-эмитенту письменного заявления Плательщика, с карт-счета которого произведена оплата, о ненадлежащем исполнении Предприятием обязательств по поставке товаров/работ/услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с карт-счета Плательщика в оплату товаров/работ/услуг по Договору.

7.6. В случае выявления Банком и/или Организацией Транзакций, правомерность которых вызывает у расчетного банка, МПС/НПС и/или Организации подозрения, то Организация вправе приостановить Платежи по оплате товаров/работ/услуг Предприятия с использованием карт через Систему и зачисление на Счет Организации денег по таким Транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок проведения расследования по таким Транзакциям согласно Правилам МПС / НПС, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции.

7.7. Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС / НПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, Организация возмещает МПС / НПС суммы несанкционированных Транзакций за счет средств Предприятия.

7.8. Если Транзакция будет признана санкционированной, то Организация обязуется вернуть удержанные средства на счет Предприятия.

7.9. В случае если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы (объема, количества) всех Транзакций в отношении Предприятия, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, Организация вправе приостановить обработку Транзакций (включая зачисление денег на счета Предприятий) на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

7.10. Организация имеет право затребовать, а Предприятие внести на счет Организации 10% гарантированный депозит, от каждой совершенной Предприятием Транзакции в Системе, на счете Организации либо на специальном счете в банке, на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента Транзакции.

7.11. Денежные средства, указанные в п.6.10. могут быть использованы Организацией только для погашения штрафов и оплаты иных действий, предъявляемых ко взысканию со стороны расчетного банка, МПС / НПС, в случае выявления каких-либо нарушений по осуществляемым Транзакциям. Предприятие соглашается с тем, что для урегулирования штрафных санкций и других действий со стороны банка-эквайера или МПС/НПС должен быть предоставлен письменный запрос вместе со всеми официальными документами и/или информацией. Если претензии и штрафы подтверждены соответствующими документами и связаны с деятельностью Предприятия, это является достаточным основанием для удовлетворения Организацией претензий банка-эквайера или МПС/НПС.

7.12. Предприятие гарантирует Организации, что в случаях наступления п.6.10 и п.6.11 настоящего Договора для уплаты таковых штрафов Предприятие принимает на себя возложенные на него санкции со стороны банка-эквайера или МПС/НПС для возмещения штрафов и других санкций, если это относится к деятельности Предприятия и представлены все официальные соответствующие документы, а в случаях если сумма гарантированного депозита не достаточно для оплаты штрафов, то Организация извещает об этом Предприятие и Предприятие в течении 3 (трех) банковских дней с момента получения соответствующего счета, выпущенного Организацией, обязуется перевести недостающую сумму для исполнения и уплаты таковых штрафов или санкций. Если Предприятие не исполняет своих обязательств по настоящему Договору, то Организация вправе приостановить все операции в Системе и имеющиеся средства Предприятия направить на погашение штрафов или иных действий, к которым могут быть они применены.

8. Ответственность Сторон

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием своих обязательств по перечислению вознаграждения, Организация вправе требовать выплаты неустойки в виде пени в размере 0,1 % (Ноль целых одной десятой процента) от суммы Вознаграждения, указанных в Акте оказанных услуг (выполненных работ) за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от такой суммы.

8.2. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору.

8.3. Предприятие в полном объеме несет ответственность перед Организацией за все действия, включая лиц, имеющих доступ к управлению программного-аппаратным комплексом и ЛК на сайте Организации, в отношении Платежей, совершенных посредством Системы Организации с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Организации и/или Плательщиков и/или МПС / НПС.

8.4. Организация в полном объеме несет ответственность перед Предприятием за действия лиц, имеющих доступ к управлению Системой, в отношении Платежей, совершенных посредством Системы Организации с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Предприятия и/или Плательщиков.

8.5. Организация не несет ответственности в случае разногласий и споров между Предприятием и Плательщиком в отношении реализуемых Предприятием товаров/ работ/ услуг.

8.6. Организация не несет ответственности за нарушения в работе технических средств, программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, возникших не по вине Организации.

8.7. Организация не несет ответственности за содержание информации, представленной Предприятием для размещения на информационных материалах и ресурсах Предприятия и платежных сервисов.

8.8. В случае возникновения у Организации каких-либо претензий по возникшим между Предприятием и Плательщиками спорам и разногласиям по Платежам в связи с действиями или бездействием Предприятия, в связи с заявлениями, предъявленными Плательщиками по причине неисполнения Предприятием своих обязательств перед Плательщиками, Предприятие обязуется самостоятельно разрешить такие претензии Плательщиков.

8.9. Стороны несут ответственность за разглашение или утерю конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

8.10. Предприятие самостоятельно несет ответственность за сохранение в тайне всех паролей и ключей для доступа в Систему и взаимодействия с Системой.

8.11. Предприятие обязано возместить Организации любые понесенные им убытки, если такие убытки были связаны с продажей товаров/работ/услуг Предприятия, запрещенных к продаже законодательством Кыргызской Республики и запрещенных к продаже через сеть интернет в соответствии с Правилами Международных платежных систем.

9. Техническая поддержка Системы

9.1. Техническая поддержка осуществляется Организацией на весь период действия настоящего Договора.

9.2. Предприятие формулирует проблему и отправляет заявку на электронный адрес Организации: info@finipay.kg.

9.3. В течение 24 часов с момента получения заявки, Организация обязуется отправить Предприятию уведомление по электронной почте о принятии заявки к исполнению и сроках решения.

9.4. Техническая поддержка не включает в себя обучение персонала Предприятия пользованию Системой. Для данного обучения используется инструкция пользователя, расположенная на сайте Организации.

10. Конфиденциальность

10.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе информация о Плательщиках, Платежах, Выплатах, объемах операций, информация о тарифной и ценовой политике Сторон.

10.2. Предмет Договора являются конфиденциальной информацией.

10.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию, указанную в п.9.1. Договора, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.

10.4. Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, партнерам Организации для исполнения условий Договора или по предварительному письменному согласованию со Стороной, информация которой может быть разглашена (с подробным указанием характера информации, указанием третьего лица, целей, причин, объема передаваемой информации и прочих существенных моментов, касающихся такой информации).

10.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п.9.1 Договора, в течение 3 (лет) лет с момента прекращения действия Договора.

11. Форс-мажор

11.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение и др.), умышленные действия третьих лиц, изменения действующего законодательства, а также решений государственных органов при условии, что данные обстоятельства не зависели от воли Сторон и сделали невозможным исполнение любой из Сторон своих обязательств по Договору.

11.2. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы.

11.3. О наступлении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы одна из Сторон, для которой нарушение обязательства явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента возникновения/ прекращения обстоятельств непреодолимой силы письменно известить об этом другую Сторону.

11.4. Доказательством наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выдаваемые Торговой промышленной палата Кыргызской Республики и уполномоченного органа страны регистрации Предприятия.

11.5. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с п.10.1. длится более 2 (двух) календарных месяцев, то каждая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, известив об этом другую Сторону не позднее 10 (десяти) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

12. Уведомления

12.1. Сообщения, направленные по электронной почте, указанной в настоящем Договоре, и/или посредством Личного кабинета (через вход посредством логина и пароля Предприятия) признаются равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе в случае, если они отправлены, доставлены и приняты ответственными лицами Сторон.

12.2. Стороны пришли к соглашению, что в целях оперативности переписка по текущим вопросам исполнения обязательств и др. в целях оперативного решения может осуществляться путем направления писем на указанные в Договоре (за исключением случаев, когда договором прямо предусмотрено письменная форма).

12.3. Стороны настоящим подтверждают, что письма и информация, направленные с вышеуказанных адресов, будет расцениваться как официальная и инициированная соответствующей Стороной.

13. Срок действия и порядок расторжения и изменения договора.

13.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует до момента расторжения Сторонами.

13.2. Договор может быть расторгнут в любое время, по инициативе любой из Сторон, с предварительным письменным уведомлением другой Стороны за 50 (пятьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения и при условии проведения Сторонами взаиморасчетов. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 50 (пятьдесят) календарных дней с момента получения уведомления о расторжении Договора, после чего Договор считается расторгнутым.

13.3. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных п.13.2. Договора, в случае отказа платежных сервисов и банка-эквайера от обслуживания Платежей Предприятия, независимо от причины такого отказа.

13.4. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных п.13.2. Договора, в случае нарушения пунктов, предусмотренных подразделом 4.3 настоящего Договора.

13.5. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных п.13.2. Договора, в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Предприятием, подозрений о том, что деловые отношения в рамках настоящего Договора используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

13.6. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Предприятия без соблюдения сроков, предусмотренных п.13.2. Договора, в случае нарушения Организацией обязательств, предусмотренных п.4.1. Договора.

13.7. В случае расторжения договора в одностороннем порядке, Сторона-инициатор направляет Уведомление о расторжении Договора в письменном виде по почте с уведомлением о вручении или курьером.

13.8. В случае расторжения договора в одностороннем порядке Организация производит отключение Предприятия от Системы в день вручения Стороне Уведомления о расторжении Договора.

14. Последствия расторжения договора

14.1. Обязательства по приему Платежей и осуществлению Выплат Организацией в пользу Предприятия прекращаются по факту расторжения либо приостановления действия Договора.

14.2. Если основанием для расторжения Договора послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другая Сторона вправе требовать возмещения фактически причинного ущерба, при наличии подтверждающих документов.

14.3. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, сохраняют силу до момента их полного исполнения.

15. Порядок разрешения споров

15.1. Все споры, возникшие в рамках настоящего Договора, решаются путем проведения переговоров. В случае если в течение 20 (двадцати) календарных дней переговоров Стороны не могут найти решение спорных вопросов, то Стороны приступают к претензионной досудебной процедуре путем направления письменных претензий с указанием конкретных несоответствий условиям настоящего Договора и/или требованиям законодательства Кыргызской Республики. В случае если претензионные процедуры в течение 50 (пятидесяти) календарных дней не привели к урегулированию возникшего спора, то спор решается в нижеуказанном порядке.

15.2. Спор не разрешенный путем переговоров и претензионной процедуры передается на рассмотрение в судебные органы Кыргызской Республики по месту нахождения Финипэй.

16. Прочие условия

16.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде, путем составления Дополнительного соглашения.

16.2. Настоящий Договор составлен на русском языке, в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Приложение №1
к Договору №_____
от «_____» _____ 20____ года

* ФОРМЫ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ЗАПОЛНЕНЫ

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкета клиента – физического лица

Согласно инструкции о внутреннем контроле

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты клиента - юридического лица

Согласно инструкции о внутреннем контроле

Типовая Форма
АНКЕТЫ
бенефициарного владельца

Согласно инструкции о внутреннем контроле

Оформление Web-сайта / Мобильного приложения Предприятия:

- четкая идентификация Предприятия и предлагаемых Товаров и/или Услуг;
- разъяснение порядка и сроков поставки Товара и/или оказания Услуг;
- окончательная стоимость Товаров и/или Услуг, включая расходы на поставку и НДС;
- разъяснение порядка возврата Товара Предприятию и порядка возврата денег средств, оплаченных за возвращенный Товар;
- разъяснение порядка замены Товара Предприятием в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
- срок для возможного аннулирования заказанного Товара и/или Услуги;
- номера контактных телефонов и почтовый адрес Предприятия для разрешения спорных вопросов.

Список документов, необходимых для предоставления в Финпэй и/или расчетный банк, в случае возникновения спорных ситуаций при инициировании Chargeback:

- Подробное описание предоставленной услуги/проданного товара;
- Договор об условиях оплаты держателями платежных карточек товаров и услуг, реализуемых через интернет;
- Товарная накладная с перечнем доставленных Товаров и подписью Держателя Карточки в получении Товаров.
и/или
- Документ, подтверждающий получение Держателем Карточки Услуг, заверенный подписью Держателя Карточки,
- Иные документы, доказывающие факт должного и полного предоставления услуги/передачи товара Плательщику, например: чек по операции с терминала, товарный чек, инвойс и т.д.;

*При поступлении спорной ситуации перечень запрашиваемых документов не ограничивается вышеуказанным списком. Международная платежная система через Банк-эквайер в зависимости от вида деятельности предпринимателя и предмета претензии эмитента/держателя карточки может также запросит следующие сведения:

- Учетные данные пользователя;
- Дата регистрации;
- IP адрес плательщика;
- Детальные параметры платежа;
- Электронный чек (содержащий в себе дату, номер чека/заказа, назначение платежа, сумму и т.д.);
- Если платеж транзитный, то есть деньги переводились на счет/кошелек субмерчанта, также должны быть представлены полные детали по конечному получателю с описанием оказанной услуги.

Категории товаров/работ/услуг, запрещенные к реализации через Интернет-магазин Предприятия

	Наименование категорий товаров/работ/услуг	Краткое описание товаров/работ/услуг
1.	Наркотики, собственники наркотиков	
2.	Аптеки	Продажа лекарств
3.	Прямой маркетинг – услуги по организации поездок	
4	Прямой маркетинг – Продавцы исходящего телемаркетинга	
5	Прямой маркетинг – Продавцы входящего телемаркетинга	
6	Сигарные магазины и прилавки	в т.ч. электронные сигареты
7	Службы знакомств и сопровождения	
8	Ставки, включая лотерейные билеты, игровые фишки казино, ставки вне трассы и ставки на гоночных трассах	
9	Компьютерная сеть, информационные услуги, сервисы удаленного цифрового обмена файлами	

10	Цифровые товары – игры	для транзакций, связанных с профессиональными ставками в играх
11	Нефинансовые учреждения – иностранная валюта, нефинансовая валюта (н-р: криптовалюта)	

Антикоррупционная оговорка

1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
2. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, сотрудники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Кыргызской Республики, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Кыргызской Республики и международных актов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей оговорки, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.
4. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей оговорки контрагентом, его аффилированными лицами, сотрудниками выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством Кыргызской Республики, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства Кыргызской Республики и международных актов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. При этом указанная обязанность по уведомлению другой Стороны не препятствует уведомляющей Стороне совершать действия и уведомления, которые от нее требуются по действующему законодательству. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

Приложение №3
к Договору № _____
от « ____ » _____ 20__ года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПОЛЯ ДЛЯ РЕЕСТРОВ ПРИНЯТЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. Система автоматически, независимо от количества принятых Платежей, формирует Реестр принятых платежей за отчетный период. Реестр может быть выгружен Предприятием из Личного кабинета в формате Microsoft Excel или PDF.
2. Реестр принятых платежей включает в себя информацию как по успешно проведенным, так и по отмененным и откорректированным Платежам.

Структура Реестра:

Код поля	Название поля	Описание
Согласно технического документации	Номер заказа	Номер, переданный магазином как номер заказа
	Номер операции	BILLNUMBER, номер платежа, сформированный Организацией.
	Дата операции	
	Время операции	
	Тип операции	Трехбуквенный код операции: "pay" – операция оплаты счета, "ref" – возврат средств (через ту же платежную систему, через которую прошла транзакция) "rev" – reversal "mb" – возврат средств (через платежную систему, отличающуюся от платежной системы транзакции) "rev_mb" – отмена возврата
	Наименование платёжной системы	Наименование платёжной системы (из Справочника платёжных систем и групп).
	Сумма выставленного счета	Сумма счета, первоначально выставленного Предприятием в валюте, в которой он первоначально выставлен
	Валюта, в которой выставлен счет	Код валюты в международном стандарте (п: EUR, USD, KGS)
	Сумма	Сумма, уплаченная плательщиком в пользу Предприятия
	Комиссионное вознаграждение Организации	Комиссионное вознаграждение Организации за операцию.
	К перечислению	Разница между суммой операции и комиссионным вознаграждением.
	Курс валют	Код валюты в международном стандарте (EUR, USD)

В целях обеспечения безопасности Предприятия рекомендуется проверять заголовки письма, чтобы убедиться в подлинности полученного Реестра.

Приложение №4
к Договору № _____
от « ____ » _____ 20__ года

КОММЕРЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

1. Стороны договорились установить следующие способы приема Платежей и определить ставки вознаграждения Организации за прием платежей

П/п	Наименование параметра	Значение параметра
Эквайринг		
1	Visa, MasterCard	
	...	
	Элкарт	
	Эл. кошельки	
	Проведение оплаты посредством Оператора взаимодействия ELQR	
	ELQR Оплата через единый QR-код посредством решений местных банков и электронных кошельков (* безотзывный платеж)	
2	Расчеты между Сторонами осуществляются в национальной валюте – сом. Организация перечисляет поступившие средства по транзакциям на банковский счет Предприятия 1 раз в неделю и/или по достижению 100 000 (сто тысяч) сом.	
3	Комиссионное вознаграждение за обработку каждого Чарджбека (при объеме чарджбека до 0,4% от объема транзакций за месяц)	25 USD + плата МПС
4	Комиссия за чарджбэк при превышении объема чарджбека более 0,4% от объема транзакций за месяц)	35 USD + плата МПС
5	Комиссионное вознаграждение за каждый возврат	3 USD
6	Ежемесячная плата за неактивный счет / аккаунт	100 USD
Перевод средств по транзакциям Предприятию		
7	Комиссия за банковский перевод	1. <i>При местном переводе:</i> банковские комиссии 2. <i>При международном переводе по поручению Предприятия:</i> мин.30 USD + SWIFT + банковские комиссии
Дополнительные условия, не связанные с комиссиями		
8	Резервный фонд и срок владения	Организация вправе удерживать до 10% от суммы транзакций в качестве депозита в течение до 180 дней для обеспечения обязательств по возвратным транзакциям (чарджбэкам).

* Если день перечисления выпадает на праздничный день, то перечисление производится не позднее следующего рабочего дня.

** валюта авторизации сом (KGS).

2. В случае необходимости дополнения способов оплаты, а также изменения ставки вознаграждения Стороны подписывают соответствующее дополнительное соглашение.

Приложение № 2
к ПРАВИЛАМ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА
ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

ЧЕК-ЛИСТ К ИНТЕРНЕТ САЙТУ ТСП (MERCHANT)

Наименование мерчанта		
URL интернет сайта мерчанта		
Требования к сайту мерчанта	Отметка о соответствии (отметьте X , нажав на квадрат, если соответствует)	
Чек-лист оформления Web-сайта		
Четкая идентификация ТСП, Товаров и/или Услуг, предлагаемых покупателям	☐	
Разъяснение порядка и сроков поставки Товара и/или оказания Услуг	☐	
Четко указанная стоимость Товаров и/или Услуг, включая расходы на доставку и НДС, а также за платежные услуги	☐	
Условия порядка возврата / замены Товара / Услуги покупателям Предприятию.	☐	
Наличие следующего текста или его аналога: <i>«Безопасность переводов со счетов банковских карт обеспечивается при помощи передачи данных по защищенному соединению HTTPS; может обеспечиваться двухфакторной аутентификацией; данные картодержателя (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) запрашиваются только на переадресованных страницах оплаты платежных систем с соответствующими доменными именами и логотипами; необходимо держать в секрете и не разглашать никому данные изображенные на карте (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date). Если вам была оказана услуга или реализован товар ненадлежащего качества, перевод может быть возвращен на счёт банковской карты, с которой производилась оплата. Правила возврата: ____ »</i>	☐	
Номера контактных телефонов и почтовый адрес ТСП	☐	
Указание, что Транзакции осуществляются по банковским карточкам только с использованием технологии 3D Secure.	☐	
Реквизиты банковской карты (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) покупателя не запрашиваются на любых страницах Интернет-ресурса ТСП при оформлении заказа. При оплате банковской картой покупатель переадресовывается на защищенную платежную форму	☐	
Наличие регистрации покупателя на интернет сайте ТСП или при оформлении заказа для обратной связи	☐	

Чек-лист по порядку проведения покупки на сайте:	
Выбор товаров/работ/услуг и оформление заказа на сайте ТСП	☐
Ввод необходимых данных для заказа (устанавливается Предприятием или формируется покупателем в корзине).	☐
Размещение логотипа Finiray и платёжных систем на интернет сайте ТСП (карт и систем, которые принимаются для оплаты товаров и услуг), на страницах Интернет-ресурса ТСП обязательно. При этом надо разместить логотипы либо на главной странице интернет-сайта или на странице с описанием сформированного и готового к оплате заказа. Тексты и логотипы предоставляются Finiray	☐
После успешной оплаты клиент переадресуется на сайт ТСП, где ему должна быть предоставлена следующая информация о проведенной им операции: • наименование Интернет-магазина; • список товаров/работ/услуг, оплаченных при помощи реквизитов карты; • номер Заказа; • дата операции; • стоимость Заказа; • имя клиента.	☐
Возможность печати информации для дальнейшего использования и при претензиях.	☐
Чек-лист по условиям отмены оплаты заказов	
Условия о возможности клиентам отменить оплату до получения товаров/работ/услуг	☐
Запрет отмены оплаты после исполнения заказа	☐
Предоставление информации о факте отмены: номер заказа, сумма, дата оформления отмены, условия возврата средств. Обеспечение возможности печати этой информации клиентом.	☐
Условия по возврату денежных средств, оплаченных за возвращенный Товар	☐

Приложение № 3
к ПРАВИЛАМ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА
ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

**Согласие субъекта персональных данных
на сбор и обработку его персональных данных**

Кыргызская Республика, г.Бишкек

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

прож. по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____
(вид документа)

№ _____ выдан _____ ОТ _____
(кем выдан) (дата выдачи)

свободно, осознанно, по своей воле даю согласие ОсОО «Финипэй»:

☐ на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов держателем (обладателем) персональных данных либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых, в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания персональных данных),

☐ на передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

☐ на трансграничную передачу персональных данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) следующих персональных данных, необходимых для оказания субъекту персональных данных услуг посредством системы «Финипэй», а также связанных с этим случаев, предоставленных субъектом персональных данных:

1. Фамилия, имя, отчество;
2. Дата и место рождения;
3. Место проживания;
4. Сведения о гражданстве;
5. Номер контактного телефона или сведения о других способах связи (электронная почта, мессенджеры и т.п.);
6. Вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
7. Семейное положение;
8. Личная фотография;
9. Данные и реквизиты электронного кошелька, банковские реквизиты и реквизиты кошелька, используемого для хранения активов.

Данное мною согласие, выраженное в форме письменной форме и/или в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью, ключом которой является логин и пароль для авторизации, распространяется на все персональные данные, которые я предоставляю для обработки в целях предоставления мне услуг ОсОО «Финипэй» и использования мной предоставляемых ОсОО «Финипэй» сервисов, включая для регистрации, управления, изменения мной своего аккаунта, зарегистрированного в системе «Финипэй».

Настоящим я также подтверждаю, что предоставленная мной информация является достоверной. Также выражаю своей согласие на получение обладателем массива персональных данных ОсОО «Финипэй» на получение моих персональных данных от третьих лиц (из других источников, у других обладателей массива персональных данных) посредством автоматизированных информационных систем необходимых как для подтверждения внесенных мной данных, так и полученных путем обмена информацией при оказании мне услуг со стороны ОсОО «Финипэй».

Я ознакомлен(а) с тем, что:

- 1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение всего срока предоставления мне услуг и хранения данных об оказанной услуге в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании моего письменного заявления в произвольной форме;
- 3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных обработка моих персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии со Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

ФИО

подпись

дата

Приложение №4
к ПРАВИЛАМ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА
ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

Кому: ОсОО «Финипэй»

От:

(укажите наименование компании, уполномоченного лица, или ФИО ИП)

Адрес:

(укажите юр. и фактический адрес)

**Контактные
данные:**

(укажите email и телефон)

Заявление

Прошу вас подключить к системе приема онлайн платежей (интернет-эквайринга) и заключить со договор на прием, обработку платежей от клиентов.

Данные торгово-сервисного веб-сайта/ мобильного приложения:

Интернет адрес (url):

Наименование:

Описание товар / услуг:

Должность:

ФИО:

Подпись / печать:

Скан заявления необходимо отправить по адресу: info@finipay.kg или myfinipay@gmail.com
Специалисты ОсОО «Финипэй» свяжутся с вами.

Приложение №4
к ПРАВИЛАМ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
ПОСРЕДСТВОМ ЭКВАЙРИНГА
ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ФИНИПЭЙ»

* Шаблон



От: ОсОО «Финипэй»

Кому: _____

(наименование клиента – ОсОО / ИП)

Адрес: _____

(Юр. и фактический адрес)

Контактные _____

данные: _____

(email и телефон)

УВЕДОМЛЕНИЕ

о прекращении правоотношений

Настоящим оператор платежной системы / платежная организация «Финипэй» уведомляет вас о расторжении договора № _____ от _____ года и прекращении обслуживания вашего интернет-сайта / мобильного приложения с _____ года в соответствии с _____ пунктом _____ договора «_____».

Генеральный директор
