

В редакции утвержденной приказом
Генерального директора
ОсОО «Финипэй»
№ 15-24/Произв от 27.12.2024 года

ПРАВИЛА СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ «Финипэй»

**Общества с ограниченной ответственностью
«Финипэй»**

Редакция_2

**Бишкек
2024**

Настоящие Правила системы расчетов с использованием электронных денег «Финипэй» (далее – «Правила») устанавливают права и обязанности участников Системы расчетов с использованием электронных денег «Финипэй» и определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление операций с электронными деньгами «Финипэй» на территории Кыргызской Республики и использование платежных решений «Финипэй».

Настоящие Правила обязательны для исполнения Банком - эмитентом, Банком – эквайером, Агентами, Оператором Системы, Поставщиками услуг и Держателями электронных денег «Финипэй». 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.

I. Информация о Системе

1.1. Банком - эмитентом электронных денег «Финипэй» является ОАО «Дос-кредобанк». Банком – эквайером является соответствующий банк, с которым ОсОО «Финипэй» заключило соответствующий договор для осуществления расчетов.

1.2. Оператором платежной системы (совмещает свою деятельность с деятельностью Платежной организации) является Общество с ограниченной ответственностью «Финипэй», ИНН 01508202210222, ОКПО 31558470, юридический адрес: г.Бишкек, ул.Ибраимова 24, в лице Генерального директора Кубатбекова Ф.Т., действующего на основании Устава, и:

- Лицензии, выданной НБКР, №3034101122 от 10 ноября 2022 года на оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

- Лицензии, выданной НБКР №2032101122 от 10 ноября 2022 года на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

1.3. Адрес системы «Финипэй» в сети интернет: www.finipay.kg, email: myfinipay@gmail.com, info@finipay.kg.

Телефон колл-центра Оператора платежной системы (Платежной организации): +996 508 544411.

II. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах

2.1. Электронные деньги «Финипэй» (далее – «ЭД», «электронные деньги «Финипэй») – денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве (предоплаченные карты, виртуальные предоплаченные карты и электронный кошелек являются инструментами (носителями) электронных денег) и принимаются в качестве средства платежа за товары/услуги организации-эмитента электронных денег и организаций акцептантов.

2.2. Система расчетов с использованием электронных денег «Финипэй» (далее – «Система Финипэй», «Система») – совокупность банковских и иных институтов, аппаратно-технических средств, правил и процедур, обеспечивающих обращение электронных денег «Финипэй».

2.3. Участник Системы (далее – «Участник») – юридическое или физическое лицо, принявшее обязательство по соблюдению Правил и совершающее операции с ЭД (эмиссию, распространение, использование, погашение ЭД), в том числе Банк - эмитент, Агент, Оператор Системы, Акцептант, Держатель ЭД.

2.4. Оператор системы расчетов электронными деньгами (далее – **Оператор Системы**) – оператор платежной системы, юридическое лицо-резидент, действующий в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, который устанавливает и/или обеспечивает техническую поддержку специального программного обеспечения, аппаратного и сетевого оборудования для осуществления операций с электронными деньгами, проводит процессинг на основании договора с банком.

2.5. Банк- эмитент Системы «Финипэй» (далее – «Банк - эмитент») – ОАО «Дос-кредобанк», имеющий лицензию Национального банка на выпуск электронных денег, осуществляющий эмиссию ЭД «Финипэй» и принявший безусловное и безотзывное обязательство по погашению ЭД «Финипэй» в соответствии с настоящими Правилами, Правилами Банка - эмитента и требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.

2.6. Эмиссия– деятельность Банка - эмитента по выпуску электронных денег в обращение путем их обмена на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности их погашения;

2.7. Агент– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами, осуществляющие распространение ЭД «Финипэй» по договору агентирования на распространение ЭД «Финипэй» с Банком - эмитентом.

2.8. Операции с электронными деньгами «Финипэй» – эмиссия, распространение, использование и погашение электронных денег «Финипэй».

2.9. Распространение электронных денег «Финипэй» – деятельность Банка-эмитента, Агента (Субагентов), по предоставлению электронных денег держателям для дальнейшего их использования.

2.10. Акцептант– юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в соответствии с заключенным договором с агентом или Оператором Системы, принимает электронные деньги для оплаты товаров или услуг с составлением документов, подтверждающих совершение операций с электронными деньгами.

2.11. Держатель электронных денег «Финипэй» (далее – «Держатель ЭД») – Участник Системы, в распоряжении которого находятся ЭД, полученные им в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

2.12. Погашение электронных денег «Финипэй» – операция обмена ЭД «Финипэй» на наличные или безналичные денежные средства.

2.13. Платеж – операция оплаты товаров (работ, услуг), исполнения обязательств при совершении иных гражданско-правовых сделок посредством осуществления операций с ЭД.

2.14. Программно-аппаратный комплекс Агента (далее – «объекты АПК Агента») – программно-технический комплекс Агента (или его субагентов), посредством которого осуществляются операции по распространению ЭД «Финипэй».

2.15. Правила Банка - эмитента – локальные нормативные правовые акты Банка - эмитента, разработанные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующие выпуск, распространение, обработку и погашение электронных денег.

2.16. Устройство доступа – это инструмент (персональный компьютер, планшетный компьютер, мобильный телефон или иное устройство), обеспечивающий Держателю или Пользователю доступ к своему электронному кошельку для осуществления платежей с использованием электронных денег.

2.17. Электронный кошелек – хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности Держателю.

2.18. Соглашение об использовании Системы «Финипэй» (публичная оферта) (далее – «Оферта»), содержащее все существенные условия договора по осуществлению операций с ЭД «Финипэй» и размещенная на веб-сайте Системы в сети Интернет.

2.19. Мобильное приложение «Финипэй» - Электронный кошелек, представляющий собой программное обеспечение, которое устанавливается на устройствах доступа, с помощью которого Держатель ЭД имеет возможность использовать и совершать операции с ЭД «Финипэй» в пределах его полномочий, предусмотренных в Оферте.

2.20. Идентификация Держателя ЭД - процедура, заключающаяся в установлении личности/данных Держателя ЭД, на основании предоставленного им Банку документа, удостоверяющего личность, и иных необходимых для проведения идентификации документов, требуемых внутренними нормативными документами Банка-эмитента, и регистрации Участника Системы – Держателя ЭД в Системе с внесением в Систему его персональных данных. Если лицо удаленно/дистанционно прошло идентификацию в Системе ЭД в соответствии с установленными процедурами Банка-эмитента, Оператора, то его электронный кошелек считается идентифицированным посредством фотографии.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить полную процедуру идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.21. Субагент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Агентом субагентский договор на распространение ЭД.

2.22. Мерчант и/или ТСП – торгово-сервисное предприятие, участник платежной Системы, заключивший с ОсОО «Финипэй» соответствующий договор на оказание услуг по приему и обработке платежей посредством платежных инструментов от третьих лиц в пользу данного предприятия за товары, работы, услуги. Порядок подключения и требования для Мерчантов представлены в приложении 2.1. к настоящим Правилам.

III. Общие положения об Участниках Системы

3.1. В целях функционирования Системы «Финипэй»:

3.1.1. Банк - эмитент:

- осуществляет эмиссию электронных денег «Финипэй» в кыргызских сомах;
- идентифицирует Держателей ЭД в системе ЭД;
- погашает по поручению Держателей ЭД электронные деньги «Финипэй»;
- осуществляет учет эмитированных ЭД;
- осуществляет претензионную работу с Держателями ЭД «Финипэй» в части вопросов расчетно-кассового обслуживания.

3.1.2. Оператор Системы «Финипэй»:

- обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы;
- осуществляет действия по регистрации Участников в Системе;
- обеспечивает операционное обслуживание Участников Системы;
- осуществляет претензионную работу с Пользователями и Держателями ЭД «Финипэй» по вопросам функционирования Системы, а также осуществляет работу по разрешению спорных ситуаций посредством Отдела поддержки клиентов с единым телефонным номером +996 508 544411, который размещен на Интернет-ресурсе Оператора;
- осуществляет обработку операций, совершаемых в Системе;
- поддерживает веб-сайт Системы;
- координирует деятельность Участников Системы, включая вопросы безопасности. При этом за реализацию вопросов безопасности, каждый Участник Системы несет ответственность самостоятельно.
- Выполняет условия по лимитам ЭК, условия по учету ЭД в соответствии с Правилами системы и нормативными правовыми актами Национального банка КР.

3.1.3. Агент:

- исполняет поручения Банка - эмитента по распространению ЭД «Финипэй»;
- оказывает содействие Пользователям и Держателям в осуществлении операций с ЭД «Финипэй»;
- осуществляет привлечение субагентов;
- обязуется руководствоваться настоящими Правилами, для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам.

3.1.4. Акцептант:

- принимает от Держателя ЭД платежи посредством Системы за реализуемые товары (работы, услуги).

3.1.5. Банк – эквайер:

- осуществляет интеграцию с АПК ОсОО «Финипэй» в целях организации приема и обработки платежей;
- осуществляет расчетные операции по платежам, осуществленным плательщиками в пользу Мерчантов.

3.2. Участникам Системы предоставляется право использовать при исполнении обязательств, определенных настоящими Правилами, товарные знаки и знаки обслуживания, а также элементы фирменного стиля и оформления, принадлежащие другим Участникам Системы в рамках, установленных настоящими Правилами.

IV. Порядок выполнения операций с ЭД

4.1. Для осуществления операций с ЭД «Финипэй» необходимо ознакомление и согласие Держателя Соглашением об использовании Системы на веб-сайте Системы и/или посредством мобильного приложения.

4.2. Для входа в Систему и осуществления операций с ЭД посредством возможностей Системы Держателю необходимо пройти процедуру регистрации и создания электронного кошелька.

4.2.1. После регистрации история всех платежей и иных операций с ЭД будет храниться в Системе и доступна Держателю после входа в Систему.

4.2.2. После того, как Держатель в Системе прошел процедуру аутентификации, введенные данные сравниваются с данными, которые хранятся в Системе, и, если они совпадают, Держатель успешно входит в Систему.

4.2.3. Если введенные данные Держателем ЭД, не совпадают с логином и (или) паролем, зарегистрированным в базе данных Системы, то Держателю предлагается ввести логин и (или) пароль еще раз. Количество неверных попыток ввода логина и (или) пароля равно 3 (трем). После превышения этого количества, электронный кошелек Держателя автоматически блокируется на 1 (одну) минуту. По истечению 1 минуты Держателю необходимо снова ввести верные данные. После ввода неверного логина пароля в последующие три попытки, кошелек блокируется на 5 минут. По истечении 5 минут, Держателю необходимо снова ввести верные данные. После ввода неверного логина и пароля в последующие три попытки, кошелек блокируется. Если Держатель зарегистрирован, но не идентифицирован, то предлагается сбросить пароль. Если Держатель идентифицирован, то разблокировать кошелек можно только при посещении Банка-эмитента, либо офиса Оператора.

4.2.4. После успешного входа в Систему «Финипэй», время бездействия в Системе «Финипэй» ограничивается 5 (пятью) минутами. После истечения времени сеанса производится автоматическое отключение Держателя ЭД.

4.2.5. Во время сеанса Держатель имеет возможность:

- посмотреть баланс своего Лицевого счета;
- выполнить доступные в Системе операции с ЭД.

4.3. Осуществление платежа происходит следующим образом:

4.3.1. После того, как Держатель ЭД выбрал конкретный товар (работу, услугу), операция оплаты осуществляется в соответствии со сценарием совершения платежа в пользу данного Акцептанта. В процессе формирования распоряжения на совершение операции с ЭД Держатель вводит необходимые реквизиты оплаты и инициирует операцию с ЭД, в результате чего формируется чек (поручение) операции с ЭД, в котором определяется итоговая сумма операции с ЭД;

4.3.2. Для проведения любой транзакции Держатель получает дополнительное подтверждение транзакции в интерфейсе электронного кошелька «Финипэй». После подтверждения Держателем готовности совершить платеж производится списание денежных средств с Лицевого счета Держателя;

4.3.3. Если операция выполнена успешно, Держатель получает чек (поручение) в электронном виде, подтверждающий положительный результат операции. В случае необходимости получения документа на бумажном носителе (чека), подтверждающего факт совершения платежа, Держатель может распечатать его из раздела «История» в ЭК «Финипэй».

4.3.4. Консультирование Держателей ЭД по вопросам, касающимся настоящих Правил, осуществляет Отдел поддержки клиентов по телефонному номеру +996508544411 и/или по электронному адресу myfinipay@gmail.com.

4.3.5. Все претензии, касающиеся вопросов функционирования Системы, передачи и обработки информации, направляются Оператору Системы «Финипэй». Телефон для справок: +996508544411 и/или по электронной почте myfinipay@gmail.com.

4.3.6. Все претензии, касающиеся вопросов предоставления и качества товаров (работ, услуг), направляются Поставщикам услуг.

V. Порядок подключения пользователей

5. Регистрация держателей электронного кошелька

5.1. Для работы в системе, пользователю предоставляется Электронный Кошелек «Финипэй» в виде приложения для Android / iOS, а также посредством веб-сайта «Финипэй» по адресу <http://finipay.kg/>.

5.2. Для начала использования Электронного кошелька необходимо зарегистрироваться в системе. После чего пользователь попадает в категорию не идентифицированных, со всеми ограничениями, предусмотренными законодательством. Доступ в кошелек предоставляется одно факторной авторизацией с помощью логина и пароля. В роли логина используется номер мобильного телефона пользователя, на которые и отсылается уведомления по операциям со счетом. Длина пароля не менее 8 символов, должен содержать цифры, заглавные и прописные буквы латинского алфавита, а также, спец символы: «! @ # \$ % ^ & * () ».

5.3. Для проведения операций с ЭД, зарегистрированному пользователю необходимо пройти идентификацию.

5.4. Для прохождения идентификации электронного кошелька Держателя/физического лица посредством фотографии необходимо:

- Через Мобильное приложение «Финипэй» заполнить все поля в настройках профиля Электронного кошелька, в том числе указать следующие данные: ФИО (фамилия, имя, отчество), дата рождения, пол, адрес, номер паспорта, орган выдавший паспорт, дата выдачи паспорта, дата окончания паспорта, ИНН, семейное положение, род деятельности;
- Сделать фотографию паспорта с обеих сторон;
- Сделать фотографию себя с паспортом согласно инструкции.

5.5. Для прохождения полноценной идентификации электронного кошелька Держателя/физического лица необходимо:

- Обратиться в Банк-эмитент для прохождения процедуры идентификации, согласно законодательства КР. При себе необходимо иметь паспорт и мобильный телефон.
 - Предоставить номер лицевого счета электронного кошелька и паспорт, удостоверяющий личность, сотруднику Банка - эмитента, который осуществит процедуру идентификации согласно заявлению Держателя и внутренним процедурам Банка - эмитента.
- 5.6.** В случае изменения персональных (идентификационных) данных, указанных в заявлении на идентификацию, Держатель электронного кошелька до совершения операций с ЭД обязан предоставить в Банк - эмитент новые идентификационные данные и документ, удостоверяющий личность (паспорт), в целях прохождения дополнительной идентификации (обновления идентификационных данных в Системе).

VI. Процедура вступления участников в Систему «Финипэй»

6.1. Для вступления в Систему (или иначе, для присоединения к Системе), участник (агент или акцептант) представляет документы Оператору. Оператор в течение 2 (двух) недель рассматривает представленные документы и принимает решение о предоставлении участнику определенного статуса в Системе.

6.2. Оператор осуществляет регистрацию участников (агентов, субагентов и акцептантов), заводит их в базу данных, предоставляет лицевой счет – электронный кошелек. Электронный кошелек используется Агентом/ акцептантом для работы в системе.

6.3. Порядок регистрации Агента/ Акцептанта в качестве Участника Системы «Финипэй».

6.3.1. Для регистрации в системе «Финипэй» в качестве агента/субагента и акцептанта, юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель) заполняет анкету клиента-юридического лица/ ИП и предоставляет Агенту/ Оператору следующие документы:

Перечень документов для юридического лица (копии):

- решение учредителя (учредителей) о создании юридического лица;
- устав и учредительный договор (если предусмотрено законодательством Кыргызской Республики);
- свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- изменения (дополнения) в учредительные документы (решение, устав, учредительный договор) – при перерегистрации юридического лица;
- документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати (решения органов управления, приказы, доверенности);
- лицензии на право осуществления предпринимательской деятельности (при наличии).

Перечень документов для индивидуального предпринимателя (ИП):

- Копия действующего патента или свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность ИП или уполномоченного представителя ИП. Оригинал паспорта должен быть предъявлен для сверки паспортных данных;
- Копия документа, подтверждающего наличие у индивидуального предпринимателя расчетного счета.

6.3.2. Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель подтверждает достоверность и подлинность предоставленных документов и информации, и обязуются предоставить по требованию Оператора/Агента иные документы, касающиеся его деятельности.

VII. Права и обязанности Банка - эмитента

7.1. Банк - эмитент обязуется:

- 7.1.1. эмитировать и погашать ЭД «Финипэй» в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 7.1.2. передавать ЭД Агенту для распространения на условиях предварительной оплаты;
- 7.1.3. в течение 1 (одного) банковского дня уведомить Участников Системы путем размещения соответствующей информации на сайте Банка-эмитента и в форме письменного уведомления Оператора в случаях введения Национальным банком Кыргызской Республики ограничения или запрета на осуществление Банком - эмитентом каких-либо банковских операций, отзыва Национальным банком Кыргызской Республики у Банка - эмитента лицензии на осуществление банковских операций, что приведет к невозможности осуществления Банком - эмитентом своих функций в рамках Системы;
- 7.1.4. обеспечивать при участии Оператора Системы технологическую и информационную поддержку деятельности Агента в рамках Системы «Финипэй»;
- 7.1.5. провести надлежащее обучение своего Агента, согласно настоящих Правил, которыми Агент руководствуется для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам;
- 7.1.6. осуществлять контроль за деятельностью своих агентов, в рамках заключенного агентского договора;
- 7.1.7. вести учет количества и объема операций, осуществляемых каждым агентом, и проводить сверку не менее одного раза в день по операциям и по остаткам электронных денег в системе электронных денег, которые должны соответствовать объему и сумме в бухгалтерском балансе банка и, соответственно, на банковском счете агента по учету электронных денег

7.2. Банк - эмитент имеет право:

- 7.2.1. приостановить распространение и/или использование и/или погашение ЭД, если исполнение соответствующего денежного требования приведет к нарушению законодательства, локальных нормативных правовых актов Банка - эмитента или настоящих Правил;
- 7.2.2. проводить проверки Держателей ЭД (при его идентификации в Системе) согласно внутренних процедур Банка по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности
- 7.2.2. запрашивать в письменном виде и получать от Оператора Системы «Финипэй» информацию об операциях с ЭД «Финипэй»;
- 7.2.3. взимать вознаграждение с Держателей ЭД за погашение ЭД, размер, которого устанавливается по согласованию с Оператором.

VIII. Права и обязанности Агента в Системе «Финипэй»

8.1. Агент обязуется:

8.1.1. Осуществлять распространение ЭД в соответствии с настоящими Правилами;

8.1.2. Распространение ЭД осуществляется Агентом физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, заявившим об акцепте условий Соглашения о распространении, использовании и погашении электронных денег (публичная оферта) (далее - Оферта). Распространение ЭД физическим лицам и юридическим лицам осуществляется Агентом по номинальной стоимости один кыргызский сом за один кыргызский сом ЭД. Агент осуществляет распространение ЭД в объектах аппаратно-программного комплекса Агента (и его субагентов);

8.1.3. осуществлять техническое обслуживание объектов АПК и устройств доступа, принадлежащих Агенту;

8.1.4. оказывать содействие Держателям в осуществлении операций с ЭД «Финипэй» в объектах АПК, принадлежащих Агенту;

8.1.5. проводить претензионную работу с Держателями по вопросу распространения ЭД «Финипэй»;

8.1.6. размещать в АПК Агента (и его субагентов) юридические адреса и номера телефонов Банка-эмитента, Оператора Системы для получения справочной информации;

8.1.7. при распространении ЭД Агент обязан ознакомить Пользователя с условиями настоящих Правил и Соглашением об использовании системы «Финипэй» (Офертой);

8.1.8. указывать в АПК Агента (и его субагентов) размер комиссии за распространение ЭД «Финипэй», взимаемой с Держателя ЭД «Финипэй» при совершении операций по распространению ЭД «Финипэй» через АПК Агента (и его субагентов). Информация о размере комиссии должна доводиться до сведения Держателя ЭД «Финипэй» в форме, доступной для восприятия;

8.1.9. обеспечить составление чека в подтверждение проведенной операции, содержащего следующую информацию:

- идентификационный код агента;
- адрес, по которому агент расположен;
- номер телефона для получения справочной информации о функционировании устройства;
- дата и время проведения операции;
- сумма наличных денежных средств, принятых Агентом;
- валюта номинала и сумма ЭД «Финипэй»;
- сумма комиссии, уплаченная Держателем ЭД при проведении операции по распространению ЭД;

При совершении в объекте АПК Держателем ЭД «Финипэй» нескольких операций с ЭД «Финипэй», чек должен составляться отдельно по каждой операции.

8.1.10. немедленно прекратить операции с ЭД «Финипэй» через АПК Агента (и его субагентов) в следующих случаях:

- прекращение полномочий Агента на осуществление операций с ЭД «Финипэй» по инициативе Оператора Системы или Банка – эмитента;
- ввиду неисправностей устройств доступа и объектов АПК и иных технических сбоев, не позволяющих своевременно и в полном объеме исполнить предписания настоящих Правил;
- неисполнения обязательств по договору, заключенному с Банком-эмитентом;

8.1.11. разъяснять Держателям ЭД «Финипэй» порядок действий по корректировке ошибочных платежей;

8.1.12. ежедневно обновлять предоставленное Оператором Системы программное обеспечение объектов АПК, Агент, не исполнивший указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы Программы. Агент не вправе каким – либо образом изменять Программу;

8.1.13. нести ответственность перед контролирующими органами и участниками Системы за соблюдение действующего законодательства Кыргызской Республики;

8.1.14. сообщать Оператору Системы не позднее, чем за 5 (пять) банковских дней до события о намерении изменить свои реквизиты путем отправки электронного письма на адрес myfinipay@gmail.com, а также в течение 3 (трех) банковских дней с момента изменения предоставить соответствующие документы, подтверждающие изменения, в том числе измененные документы;

- 8.1.15.** вести учет в Системе эмитированных ЭД «Финипэй»;
- 8.1.16. нести ответственность перед участниками системы за Агентов (субагентов);
- 8.1.17.** обязуется руководствоваться настоящими Правилами, для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам.
- 8.2. Агент имеет право:**
- 8.2.1.** в одностороннем порядке отказать Держателю ЭД в приобретении ЭД в случае несоблюдения Держателем ЭД требований Оферты;
- 8.2.2.** отказать Держателю ЭД в приобретении ЭД в случаях нарушения правил заполнения реквизитов платежа, в том числе, когда сумма платежа превышает сумму ЭД, доступных Держателю ЭД для приобретения;
- 8.2.3.** взимать вознаграждение с Держателей ЭД за распространение ЭД.
- 8.2.4.** Агент для распространения электронных денег вправе заключить субагентский договор с субагентом. Агент несет ответственность перед Банком-эмитентом в пределах и в соответствии с субагентским договором за действия/бездействия своих субагентов, выступающих в рамках субагентского договора от имени Агента, Банка-эмитента;
- 8.2.5.** размещать на Территории Агента рекламные и информационные материалы о совершении операций с ЭД «Финипэй» в строгом соответствии с требованиями Оператора Системы.

IX. Права и обязанности Оператора Системы «Финипэй»

9.1. Оператор Системы обязан:

- 9.1.1** обеспечить информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы;
- 9.1.2** принимать от Агентов и обрабатывать данные об операциях с ЭД «Финипэй», составлять реестры осуществляемых операций с ЭД «Финипэй»;
- 9.1.3** обеспечить информационное и операционное функционирование веб-сайта Системы;
- 9.1.4.** обеспечить информационную безопасность Системы, защиту информации персональных данных и иную информацию, подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, которая может стать ему известной в ходе осуществления деятельности в Системе, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 9.1.5.** своевременно публиковать все дополнения и изменения, вносимые в настоящие Правила и Оферту на сайте Системы;
- 9.1.6.** обеспечивать осуществление обработки операций, совершаемых в Системе;
- 9.1.7.** уведомлять Банк-эмитент и Агента обо всех технологических изменениях, вносимых в Систему «Финипэй»;
- 9.1.8.** вести претензионную работу с Держателями в части функционирования Системы «Финипэй»;
- 9.1.9.** Выполнять условия по лимитам ЭК, условия по учету ЭД в соответствии с Правилами системы и нормативными правовыми актами Национального банка КР, а также в соответствии с лимитами, установленными банком-эмитентом;
- 9.1.10.** обеспечить доступ Банку-эмитенту к информации о держателях электронных кошельков «Финипэй» и транзакциях в режиме реального времени.

9.2. Оператор Системы «Финипэй» имеет право:

- 9.2.1.** Вносить изменения в нормативные документы Системы ЭД. Изменения вступают в силу с момента опубликования на веб-сайте Системы ЭД, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Внесенные изменения в нормативные документы Системы распространяются на всех участников Системы ЭД;
- 9.2.2.** Порядок внесения изменений: путем подписания уполномоченными представителями Оператора Системы «Финипэй», Банка-эмитента соответствующих дополнительных соглашений к заключенным договорам либо путем утверждения новой редакции Правил системы расчетов с использованием электронных денег «Финипэй».
- 9.2.3.** привлекать новых участников в Систему, заключать с ними договора на условиях, определенных в настоящих Правилах;

9.2.3. Взимать вознаграждение с Держателей ЭД, при осуществлении платежа в пользу Акцептантов.

9.2.4. Взимать вознаграждение с Держателей ЭД, при переводе ЭД с одного ЭК на другой ЭК внутри Системы ЭД.

9.2.5. Взимать вознаграждение с Акцептантов, при осуществлении платежа в их пользу.

9.2.6. Инициировать блокирование электронного кошелька владельца ЭД в случаях:

- получения уведомления от владельца ЭД, в том числе при утере, краже или несанкционированном использовании Кошелька;
 - неисполнения владельцем ЭД своих обязательств, за которые в соответствии с договором, заключенным между Оператором и владельцем ЭД, предусмотрено блокирование Кошелька;
 - совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования ЭД;
 - наложения ареста на ЭД или владельца ЭД на основаниях, предусмотренных законодательными актами Кыргызской Республики;
 - обнаружения подозрительных активностей, которые могут свидетельствовать о фроде, финансировании терроризма, отмывании денег, или нанесении ущерба другим участникам системы или системе;
 - на иных основаниях, предусмотренных договором между Оператором и владельцем ЭД.
- Блокирование Кошелька владельца ЭД не прекращает его обязательств и обязательств Эмитента, возникших до момента блокирования Кошелька.

9.3. Оператор Системы не несет ответственности:

9.3.1. за содержание, достоверность и точность материалов, опубликованных на Интернет-ресурсах других Участников Системы;

9.3.2. за нарушение другими Участниками авторских и иных прав третьих лиц.

Х. Права и обязанности Держателя ЭД

10.1. Держатель ЭД обязан:

10.1.1. соблюдать условия настоящего Соглашения об использовании Системы «Финипэй» (Оферта);

10.1.2. не осуществлять посредством сервиса Системы «Финипэй» незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и любые другие операции в нарушение действующего законодательства Кыргызской Республики;

10.1.3. предотвращать попытки осуществления незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

10.1.4. не использовать Систему «Финипэй» /Электронный кошелек «Финипэй» в осуществлении коммерческой деятельности в области приема платежей от Плательщиков/Клиентов в пользу Акцептантов/Поставщиков;

10.1.5. Лимиты по электронным кошелькам «Финипэй» для физических лиц:

Наименование услуги	Временное ограничение	Для идентифицированных в банке	Для идентифицированных онлайн
		Макс.сумма	Макс.сумма
Доступный баланс		1 000 000	30 000
Пополнение	В день	500 000	30 000
	В месяц	2 000 000	30 000
	За 1 операцию	400 000	30 000
Вывод	В месяц	1 000 000	30 000

Вывод на карты	За 1 операцию	25 000	15 000
Вывод на электронные кошельки	За 1 операцию	15 000	15 000
Вывод (в отделении банка эмитента)	За 1 операцию	400 000	15 000
Переводы	В месяц	2 000 000	30 000
	За 1 операцию	100 000	15 000
Оплата	В месяц	2 000 000	60 000
	За 1 операцию	100 000	30 000

10.1.6. Лимиты по электронным кошелькам «Финипэй» для юридических лиц (Акцептантов):

Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить полную процедуру идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Наименование услуги	Максимальная сумма
Доступный баланс	2 000 000
Сумма транзакции	300 000
Вывод	50 000 <i>Вывод свыше 50 000 сом осуществляется путем перевода на банковский счет</i>

10.2. Держатель ЭД вправе:

10.2.1. использовать ЭД для осуществления платежей в пределах суммы ЭД, находящихся в его распоряжении, с учетом ограничений, установленных Офертой и настоящими законодательством Кыргызской Республики;

10.2.2. предъявлять ЭД к погашению Банку - эмитенту.

10.2.3. отказаться от услуг Оператора Системы «Финипэй», закрыв Кошельки в Системе согласно Правилам Системы «Финипэй» и условиям Оферты.

XI. Права и обязанности Акцептанта в Системе «Финипэй»

11.1. Акцептант обязуется:

11.1.1. принимать ЭД в качестве оплаты за реализуемые товары/работы и услуги в соответствии с

11.1.2. оказывать содействие Держателям в осуществлении операций с ЭД «Финипэй» в объектах АПК, принадлежащих Агенту;

11.1.3. проводить претензионную работу с Держателями по вопросу принятия ЭД «Финипэй»;

11.1.4. выдавать чек в подтверждение проведенной операции с ЭД, содержащего следующую информацию;

11.1.5. разъяснять Держателям ЭД «Финипэй» порядок действий по корректировке ошибочных платежей;

11.1.6. ежедневно обновлять предоставленное Оператором Системы программное обеспечение;

11.1.7. нести ответственность перед контролирующими органами и участниками Системы за соблюдение действующего законодательства Кыргызской Республики;

11.1.8. сообщать Оператору Системы не позднее, чем за 5 (пять) банковских дней до события о намерении изменить свои реквизиты путем отправки электронного письма на адрес myfinipay@gmail.com, а также в течение 3 (трех) банковских дней с момента изменения предоставить соответствующие документы, подтверждающие изменения, в том числе измененные документы;

11.1.9. нести ответственность перед участниками системы;

11.1.10. обязуется руководствоваться настоящими Правилами, для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам.

11.2. Акцептант имеет право:

11.2.1. в одностороннем порядке отказать Держателю ЭД в принятии ЭД в случае несоблюдения Держателем ЭД требований Оферты;

11.2.2. отказать Держателю ЭД в принятии ЭД в случаях нарушения правил заполнения реквизитов платежа, в том числе, когда сумма платежа превышает сумму ЭД, доступных Держателю ЭД для оплаты;

11.2.3. размещать на Территории Агента рекламные и информационные материалы о совершении операций с ЭД «Финипэй» в строгом соответствии с требованиями Оператора Системы.

XII. Ответственность сторон

12.1. 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.

12.2. 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.

12.3. Агент, Банк – эмитент и Оператор Системы не несут ответственности по обязательствам Акцептанта перед его клиентами, возникшим в процессе и в связи с оказанием им услуг/работ, поставкой товаров; Агент, Банк - эмитент и Оператор Системы не несут ответственности за качество товаров (работ, услуг), приобретаемых Держателями ЭД у Акцептантов.

12.4. При невозможности проведения операции по распространению ЭД «Финипэй» Держателям в связи с неисправностью объекта АПК Агента (или его субагентов), невыполнением Агентом п.8.1.11. настоящих Правил, а также иными причинами, вызванными действиями / бездействиями Агента, вся ответственность за разрешение спорной ситуации возлагается на Агента (или его субагентам).

12.5. В случае несообщения, несвоевременного, либо заведомо ложного сообщения Агентом Оператору Системы сведений, Оператор Системы вправе требовать уплаты Агентом штрафа в размере 5000 (Пяти) тысяч сом за каждое нарушение.

12.6. За нарушение Агентом требований п. 8.1.14. настоящих Правил, Оператор Системы вправе требовать от Агента штрафа в размере 5000 (Пять) тысяч сом за каждое нарушение, а также возмещения документально подтвержденных убытков, понесенных другими Сторонами в результате неправомерных действий Агента.

12.7. Оператор Системы и Банк – эмитент не несут ответственности за содержание информации, представленной от имени Агента, а также за содержание информации, представленной Акцептантом для размещения в информационных материалах Оператора Системы и Банка –эмитента.

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

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

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

12.11. Агент не несет ответственности перед Держателем ЭД за задержки и перебои в работе сетей связи, в возникновении которых нет вины Агента.

12.12. Держатель ЭД не вправе передавать свои права и обязанности в Системе «Финипэй» третьим лицам.

12.13. Держатель ЭД самостоятельно несет ответственность за правильность производимых им действий в Системе «Финипэй».

12.14. В случае утери, кражи или в иных случаях отсутствия у Держателя ЭД телефона (SIM-карты Держателя ЭД) и/или в случае потери или передачи логина и пароля третьим лицам, или подбора логина и пароля Держателя третьими лицами, или несанкционированного входа в Систему «Финипэй» и использования ЭД от имени Держателя, Держатель несет все риски, связанные с использованием его Электронного кошелька третьими лицами, вплоть до момента получения Оператором или Банком-эмитентом от Держателя ЭД заявления о прекращении обслуживания этого Электронного кошелька.

12.15. В случае нарушения по вине Банка - эмитента и/или Агентов и/или Оператора Системы «Финипэй» условий настоящих Правил и Соглашения об использовании Системы «Финипэй» виновная сторона возмещает Держателю ЭД причиненные убытки.

XIII. Действие Правил

13.1. Правила вступают в силу:

- для Оператора Системы и Банка – эмитента – с момента утверждения Правил;
- для Агента - с даты подписания Сторонами Договора поручения на распространение ЭД «Финипэй».
- Для Держателя ЭД - с момента регистрации и прохождения идентификации электронного кошелька.

XIV. Сроки, даты и время

14.1. Сроки исполнения обязательств Участниками Системы «Финипэй» исчисляются в календарных днях, если иное не указано в настоящих Правилах или договорах между Участниками Системы «Финипэй». Если дата исполнения денежного обязательства приходится на нерабочий день, срок его исполнения переносится на ближайший рабочий день, следующий за датой исполнения обязательства.

14.2. Дата и время совершения любых действий Участниками Системы «Финипэй» определяются по Бишкекскому времени (GMT+6 часов).

14.3. Письменное сообщение любого из участников Системы «Финипэй» считается отправленным, в зависимости от того, какое событие произошло раньше:

14.3.1. с момента публикации текста сообщения на сайте Системы «Финипэй»;

14.3.2. с момента отправки сообщения по почте или факсу;

14.3.2. с момента вручения письменного документа представителю Стороны.

XV. Конфиденциальность и безопасность

15.1. Участники Системы «Финипэй» обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения и внедрения организационных и процедурных мероприятий по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе «Финипэй» или которые доступны Участникам Системы «Финипэй» в связи с использованием Системы, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

15.2. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в Системе «Финипэй», включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

15.3. Процедуры безопасности и защиты информации, применяемые в Системе «Финипэй», должны обеспечивать непрерывную защиту информации на всех этапах выпуска, использования и погашения ЭД, в том числе:

- достоверно установить право держателя ЭД на использование ЭД при совершении операций;
- выявлять наличие искажений и/или изменений в содержании электронных сообщений, составляемых при использовании ЭД;
- обеспечить оповещение Держателей ЭД Системы «Финипэй» о совершенных операциях с использованием ЭД;
- обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации и обеспечивать целостность данной информации;
- обеспечивать доказательную базу при расследовании инцидентов, связанных с использованием Системы «Финипэй».

15.4. Держатель ЭД обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности сведений о персональных данных его Электронного кошелька, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных данных, сведений и своих персональных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

15.5. Участники Системы «Финипэй» обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении сведений об Участниках Системы «Финипэй» и иных сведений о Системе, ставших известными Участникам в связи с присоединением к настоящим Правилам, в том числе: условия агентских договоров на распространение ЭД «Финипэй», авторизационные данные, сведения о Территории Агента, данные Отчетов и актов, за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- информация раскрыта по требованию или с разрешения Участника, являющегося владельцем данной информации;
- информация подлежит предоставлению третьим лицам только при согласии владельца информации и в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
- требует раскрытия по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, или при поступлении соответствующих запросов суда;
- предоставление конфиденциальной информации третьей Стороне осуществляется в целях исполнения настоящих Правил и иных соглашений Участников Системы;
- предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики случаях.

15.6. Участники Системы принимают на себя обязательства:

- не осуществлять посредством сервиса Системы «Финипэй» незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, или финансированию террористической деятельности и любые другие операции в нарушение действующего законодательства Кыргызской Республики;
- предотвращать попытки осуществления незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

15.7. Оператор Системы или Банк – эмитент оставляют за собой право отказать Агенту или иным Участникам Системы в возможности осуществлять операции с ЭД «Финипэй», с указанием причины отказа, в том числе в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности действий участника. При этом Оператор Системы или Банк – эмитент вправе требовать предоставления дополнительной информации, подтверждающей правомерность вызвавших сомнение действий участника.

15.8. Банк - эмитент и/или Оператор Системы обеспечивает фиксирование всех операций, совершаемых с использованием ЭД между участниками Системы, а также хранение в течение установленного срока информации, формируемой при использовании ЭД в том формате, в котором она была сформирована, отправлена или получена с соблюдением ее целостности и неизменности.

15.9. Обмен данными между Участниками Системы должен осуществляться согласно Техническим протоколам, подписанными между соответствующими сторонами Системы.

15.10. Оператор Системы «Финипэй» может устанавливать дополнительные средства и способы обеспечения безопасности и защиты информации без предварительного уведомления Пользователей.

15.11. Банк - эмитент/Оператор вправе заблокировать все операции по ЭД Участника Системы «Финипэй» без предварительного предупреждения в случае выявления Банком - эмитентом/Оператором схем мошенничества, включающих, но не ограничивающихся:

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

15.12. При блокировке операций с ЭД Участника Системы, в случае выявления Оператором признаков мошенничества, Участнику Системы, чьи операции были заблокированы, необходимо обратиться в офис Оператора и предъявить документы, удостоверяющие личность. Участнику необходимо предоставить Оператору письменные пояснения осуществленных операций, в которых присутствуют признаки мошеннических действий.

15.13. Оператор со своей стороны проводит тщательную проверку по пояснениям Участника Системы, чьи операции с ЭД были заблокированы. Для проверки Оператор вправе обратиться в надзорные органы для получения информации необходимой для рассмотрения ситуации.

15.14. Минимальная продолжительность проверки составляет 30 календарных дней, в случае необходимости срок проверки может быть увеличен до 90 календарных дней.

15.15. В случае подтверждения мошеннических действий Оператор направляет информацию о данных операциях в соответствующие органы для дальнейшего разбирательства.

В случае отсутствия фактов мошеннических действий после проведенной проверки, операции Участника Системы будут разблокированы.

15.16. Присоединяясь к условиям настоящих Правил, Держатель ЭД выражает согласие на передачу другим Участникам Системы информации о балансе, производимых в Системе операциях, статусе Держателя ЭД и другой информации в целях функционирования Системы «Финипэй».

XVI. Бесперебойное функционирование и нештатные ситуации

16.1. Ответственность Оператора Системы за обеспечение бесперебойного функционирования:

16.1.1. Оператор обеспечивает бесперебойное функционирование платежной системы в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

16.1.2. Оператор имеет право приостанавливать работу АПК и каналы связи, обеспечивающих техническое взаимодействие Участников Системы при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа.

16.1.3. Оператор не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение Оператором условий данных Правил или заключенных с Участниками Системы договоров.

16.2. Порядок уведомления участников платежной системы при возникновении существенных нештатных ситуаций.

16.2.1. При возникновении существенных нештатных ситуаций, имеющих массовый продолжительный характер (3 часа), Оператор Системы осуществляет уведомление Банка - эмитента, Агента путем массовой или индивидуальной рассылки оповещения на адреса электронной почты.

16.2.3. Держатели электронных кошельков информируются о возникновении существенных нештатных ситуаций, влекущих невозможность осуществления операций с ЭД, путем размещения информации в мобильном приложении и web-интерфейсе электронных кошельков.

16.2.5. Уведомление размещается в случае продолжительности существенной нештатной ситуации или в случае если при экспертной оценке причин возникновения существенной нештатной ситуации расчетное время устранения причин составляет более 2-х часов.

16.2.6. В случае возникновения нештатных ситуаций, последствия которых распространяются на отдельных Участников Системы, Оператор осуществляет индивидуальное уведомление посредством электронной почты или телефонного звонка ответственному лицу Участника (в

случае необходимости). Уведомление может быть осуществлено не позднее двух часов с момента обнаружения ситуации или ее причин.

16.3. Ответственность Участников Системы:

16.3.1. Участники платежной системы несут ответственность за обеспечение бесперебойного функционирования и соблюдение регламента платежной системы посредством каналов связи, и АПК, входящим в зону ответственности Участников Системы.

16.3.2. Участники Системы обязаны периодически осуществлять проверку каналов связи и АПК, входящих в зону ответственности Участников для сокращения рисков возникновения нештатных ситуаций в процессе осуществления платежей, переводов, расчетов.

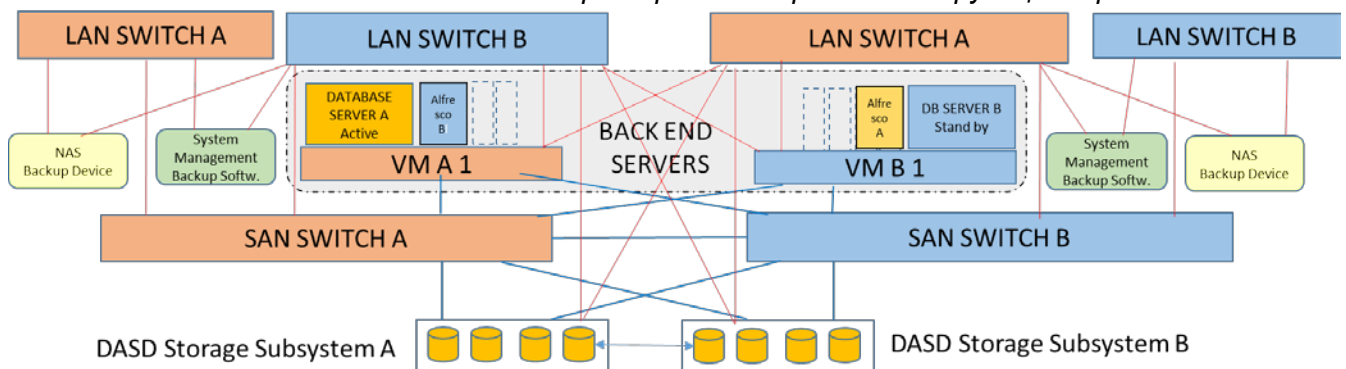
16.3.3. В случае возникновения нештатных ситуаций Участники Системы платежной системы обязаны незамедлительно информировать Оператора Системы путем направления электронных писем, осуществления телефонного звонка в службу поддержки Оператора Системы (Отдел поддержки клиентов), либо профильному сотруднику Оператора Системы, ответственному за данную область.

16.3.4. Порядок действий участников при возникновении аварийных и нештатных ситуаций в системе приводится в приложении №3. Система управления рисками, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками приводится в Процедуру по управлению рискам в платежной системе «Финипэй».

16.3.5. При процессинге (проведении оплаты) производится проверка существования указанного лицевого счета в базе данных Поставщика услуг. При этом в случае наличия online взаимодействия с Поставщиком услуг – обращение производится в режиме реального времени к Поставщику услуг, в случае offline взаимодействия – обращение производится к предоставленному Поставщиком услуг списку Плательщиков. Каждый факт оплаты Плательщик подтверждает уникальным разовым сгенерированным Системой четырехзначным кодом (сроком жизни не более 5 минут), который поступает в виде SMS сообщения или сообщения посредством мессенджеров на Абонентский номер и/или на электронную почту Плательщика, указанную Плательщиком, которые являются идентификаторами Плательщика / Абонента в приложении «Финипэй».

16.3.6. Системы «Финипэй» спроектирована как отказоустойчивое решение и рассчитана на высокие нагрузки. Время восстановления работоспособности при сбое составляет от нескольких десятков секунд до нескольких минут.

Критерии бесперебойного функционирования системы



*** где:**

Lan switch A – Сетевой коммутатор A

Lan switch B – Сетевой коммутатор B

Back end servers – Сервер осуществляющий функционирование внутренней части системы

NAS backup device – Устройство позволяющий централизованно хранить данные и предоставлять удаленный доступ к ним всем авторизованным пользователям

System management backup softw. – Программное обеспечение виртуализации

Database server A active (B stand by) – Сервер СУБД A (B – Отказоустойчивое резервирования сервера СУБД)

Alfresco B – Система управления контентом

VM A 1 – Виртуальная машина

SAN Switch A / B – Сети хранения данных

DASD Storage Subsystem A / B – Система хранения данных A / B

XVII. Порядок разрешения споров

17.1. Оператор и/или Банк - эмитент приостанавливает или отказывает в проведении операций с электронными деньгами, если исполнение соответствующего указания Держателя ЭД «Финипэй» приведет к нарушению требований законодательства Кыргызской Республики, требований Правил и заключенных с Участниками Системы договоров.

17.2. О приостановке/отказе в проведении операций с ЭД Оператор незамедлительно информирует Держателя ЭД путем отображения уведомления в web-интерфейсе/Электронном кошельке «Финипэй», посредством которых Держатель ЭД «Финипэй» осуществляет управление использованием ЭД.

17.3. По всем возникающим вопросам Участник Системы - может обратиться в службу поддержки Оператора по контактными телефонам и электронным адресам, размещенным на страницах Интернет-ресурса Оператора Системы, или к Банку - эмитенту.

17.4. Претензии Пользователя/ Держателя ЭД «Финипэй», связанные с участием в Системе и осуществлением платежа и иных операций с использованием ЭД, разрешаются в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними. Претензии Пользователей/ Держателей ЭД «Финипэй» направляются Оператору или Банку- эмитенту согласно их обязательств перед Участниками.

17.5. Порядок рассмотрения Оператором или Банком- эмитентом претензий Держателей ЭД «Финипэй» в связи с их участием в Системе и осуществлением операций с электронными деньгами:

17.5.1. Прием претензий от Держателей ЭД «Финипэй» по кассовым операциям осуществляется Банком - эмитентом при личном обращении в офис Банка - эмитента.

17.5.2. Прием претензий от Держателей ЭД «Финипэй» осуществляется Оператором следующими способами:

- при личном обращении в офис Оператора;
- при направлении претензии в письменном виде путем почтового отправления по следующему адресу: г.Бишкек, ул.Ибраимова 24 или посредством электронного письма на адрес myfinipay@gmail.com.
- при обращении в службу поддержки Оператора по телефону +996 508 544411.

17.5.3. По всем вопросам, возникшим в связи с использованием Системы по приему платежей Платежной организации, а также по возникшим в связи с деятельностью Платежного агента / субагента, Абонент / Пользователь вправе обратиться в call-центр по телефону: +996 508 544411, посредством электронного сообщения на адрес: myfinipay@gmail.com или с письменным заявлением в адрес Оператора платежной системы (Платежной организации). Личный прием обращений потребителей в офисе Общества проводится ответственным работником офиса в рабочие дни с 09.00 до 17.00 часов;

17.5.4. Корректировка или отмена [аннулирование] соответствующего платежа по ЭД допускается только в том случае, если соблюдены, в числе прочих, все нижеуказанные условия:

- сумма платежа – не менее пятидесяти [50] сомов [с учетом комиссии];
- расхождение между ошибочными реквизитами соответствующего платежа с его верными реквизитами не превышает двух [2] знаков [цифр];
- соблюдены сроки и форма подачи ЗАЯВЛЕНИЯ;
- не истекли предельные сроки, в течение которых, объективно возможно изменить реквизиты соответствующего платежа или отменить [аннулировать] платеж по ЭД;
- отсутствуют запреты [ограничения] относительно изменения реквизитов платежа или отмены [аннулирования] платежа, устанавливаемые соответствующими Акцептантами в отношении платежей в счет оплаты за определенные услуги [товары, работы], а также иными Получателями;
- сумма внесенного платежа или ее часть, не использована лицом, по реквизитам которого произведен платеж, об изменении реквизитов которого или об отмене [аннулировании] которого поступило ЗАЯВЛЕНИЕ;
- данные, указанные в ЗАЯВЛЕНИИ соответствуют отчетным данным Системы приема и обработки платежей Оператора.

17.5.5. Претензия должна содержать следующую информацию:

- для физического лица – имя, фамилию, отчество, ИНН, номер электронного кошелька, электронный адрес (если имеется), адрес регистрации по месту жительства (либо адрес регистрации по месту пребывания, если он не совпадает с адресом местожительства), на

который должен быть отправлен ответ, подпись физического лица (если претензия направлена в письменном виде), контактный телефон;

- для юридического лица – наименование, БИК, юридический адрес, номер электронного кошелька, а также почтовый адрес для направления корреспонденции, подпись руководителя или лица по доверенности (если претензия направлена в письменном виде), контактный телефон;
- дату и место составления; предмет, суть, обстоятельства, подтверждающие обращение.

17.5.6. В случае необходимости заявитель прилагает к претензии копии необходимых документов (платежных поручений, выписок, квитанций, чеков и др.), на которые он ссылается в претензии. Заявитель обязан представить документ, удостоверяющий его личность, для установления права владения ЭД. Если претензия заявителя не содержит полный перечень информации, указанной в п.17.5.5. настоящих Правил, Банк-эмитент или Оператор Системы вправе отказать в рассмотрении подобной претензии.

17.5.7. В случае несогласия Держателя ЭД «Финипэй» с расходными операциями, проведенными по его электронному кошельку, претензии принимаются посредством личного присутствия Держателя на месте по фактическому нахождению (офис) Оператора. Оператор рассматривает ситуации по операциям со сроком давности не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

17.5.8. Оператор рассматривают претензию и отправляют на указанный заявителем адрес/электронный адрес ответ на претензию в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующей претензии Участника.

17.5.9. В случае если претензия была признана обоснованной, выявленные недостатки подлежат устранению Оператором/Банком - эмитентом (в зависимости от того, по чьей вине имел место тот или иной недостаток) в разумный срок.

17.6. В случае получения отказа в рассмотрении претензии, либо невозможности разрешения спора во внесудебном порядке, Держатель ЭД «Финипэй» имеет право обратиться в суд за защитой своих законных прав и интересов.

XVIII. Иные условия

18.1. Информация о внесении изменений в настоящие Правила публикуются на сайте Системы «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.

18.2. Все споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения настоящих Правил, подлежат разрешению путем переговоров. В случае не достижения согласия, споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством КР.

18.3. Участник Системы «Финипэй», присоединившийся к Правилам, гарантирует, что все условия настоящих Правил ему понятны и приняты им без оговорок и в полном объеме.

18.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и договорами, Участники Системы руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики.

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

АРХИТЕКТУРА СИСТЕМЫ «Финипэй», СХЕМА РАБОТЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

Архитектура системы «Финипэй»:

Система обеспечивает взаимодействие всех участников Системы и осуществляет прием платежей через Клиентскую часть системы «Финипэй», обработку и регистрацию платежей, передачу платежей поставщикам услуг.

Схематично архитектура системы «Финипэй», описание основных элементов и описание взаимодействия представлены ниже:

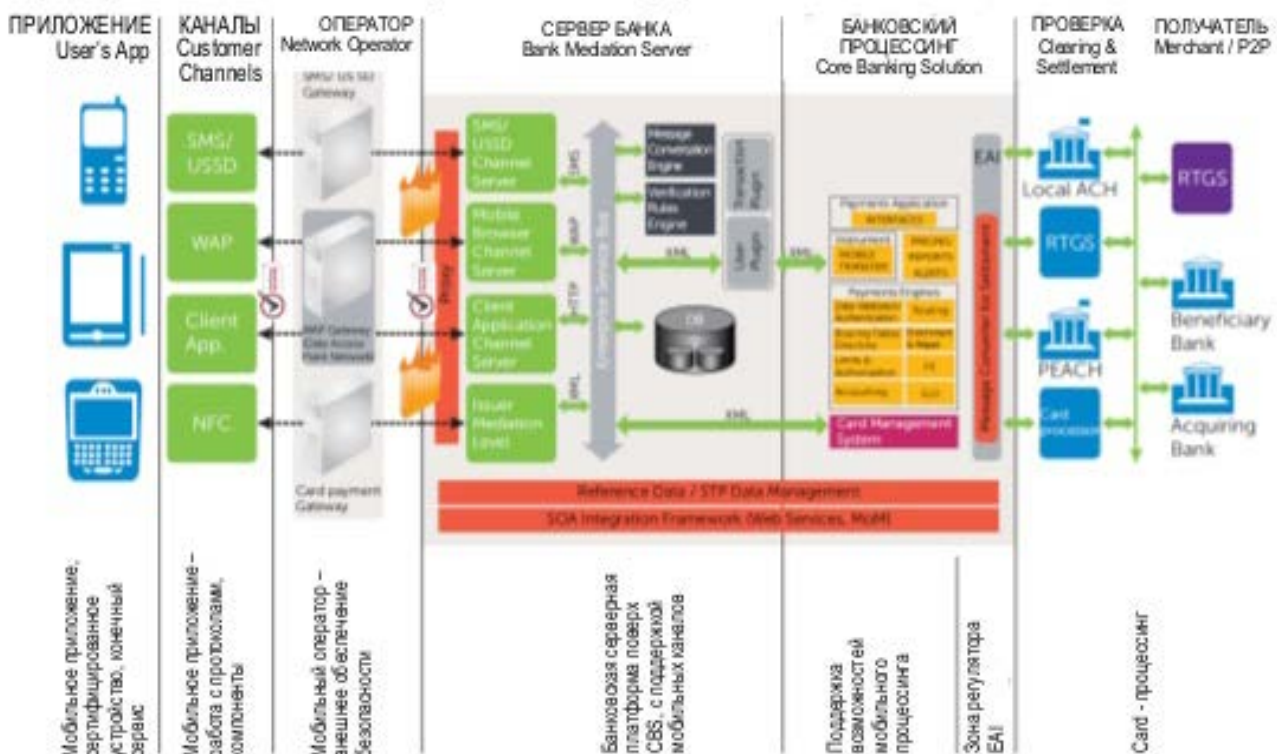


Рисунок 1. Архитектура системы «Финипэй», где

- Контейнер (backend) – программа, представляющая собой сервер, которые занимается системной поддержкой серверов и обеспечивает их жизненный цикл в соответствии с правилами, определенными в спецификациях.

В его состав входят следующие элементы:

- ✚ Модули – независимы друг от друга и могут работать отдельно или вместе.
 - о SMS модуль – позволяет осуществлять платежи через SMS канал.
 - о SITE-API –интерфейс, позволяющий подключать через него сайты и мобильные приложения.
 - о WEB-ADMIN – веб-приложение, необходимое для администрирования и поддержки системы.
 - о INTERFACE-AP – основной интерфейс для:
 - Подключения агрегатов,
 - Basic-авторизация,
 - Методы пошагового выполнения платежа.
 - о ADDITIONAL-INTERFACE-API – реализация некоторых специализированных интерфейсов по запросам агрегаторов.

- ✚ Процессинг – единый элемент для взаимодействия с модулями.
Производит:

- ✓ Обработку платежей,
- ✓ Работу с БД,
- ✓ Взаимодействие с SMS – шлюзом,
- ✓ Обработку запросов модулей,
- ✓ Работу с поставщиками услуг.

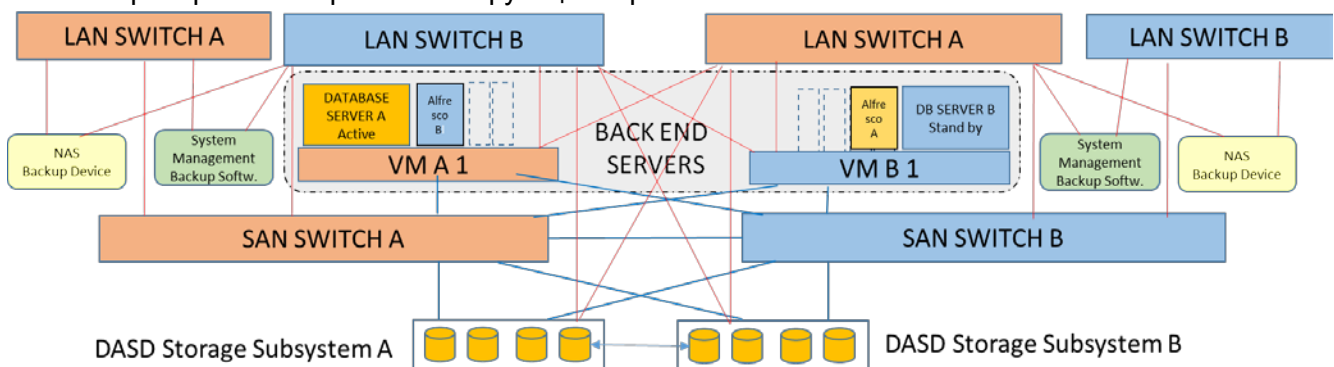
✚ Сервер диспетчеризации, состоящий из модулей связей с поставщиками – условно-независимые единицы, позволяющие взаимодействовать с поставщиками услуг по их протоколу.

Примечание:

Системные шлюзы обеспечивают взаимодействие между процессингом и поставщиками услуг. Большинство поставщиков услуг можно подключить к процессингу с помощью универсального протокола.

- БД (postgre sql) – совокупность данных, организованных в соответствии с концептуальной структурой системы, описывающей характеристики этих данных и взаимоотношения между ними.
- SMS Gateway – клиент для отправки SMS в SMSC или для принятия SMS-платежа по протоколу SMPP (поддержка версии 3.3, 3.4, большая часть 5.0).
Предусмотрена установка нескольких инстансов для подключения к различным SMSC.
- Active MQ – брокер для взаимодействия с помощью JMS между процессингом и SMS-шлюзом.
- Прокси – самостоятельный HTTP-сервер, используется как кеширующий сервер, принимая на себя основную нагрузку, отдавая статику из кеша, обрабатывая и отфильтровывая входящие запросы от клиента и отправляя их дальше.

11. Критерии бесперебойного функционирования системы:



* где:

Lan switch A – Сетевой коммутатор A

Lan switch B – Сетевой коммутатор B

Back end servers – Сервер осуществляющий функционирования внутренней части системы

NAS backup device – Устройство позволяющий централизованно хранить данные и предоставлять удаленный доступ к ним всем авторизованным пользователям

System management backup softw. – Программное обеспечение виртуализации

Database server A active (B stand by) – Сервер СУБД A (B – Отказоустойчивое резервирования сервера СУБД)

Alfresco B – Система управления контентом

VM A 1 – _Виртуальная машина

SAN Switch A / B – Сети хранения данных

DASD Storage Subsystem A / B - Система хранения данных A / B

Система спроектирована как отказоустойчивое решение и рассчитана на высокие нагрузки, с использованием эффективной кластерной модели.

Один из серверов системы в каждый конкретный момент времени является активным, второй находится в режиме ожидания (пассивная нода).

Как только на активной ноде возникает неисправность, процессы перекидываются на пассивную ноду и пассивная нода станет активной.

В связи с чем время восстановления работоспособности при сбое составляет от нескольких десятков секунд до нескольких минут.

Физически основной и резервный сервер размещен в различных помещениях, на территориальном удалении друг от друга.

В случае невозможности перехода на резервный АПК:

- Новые платежи приниматься не будут,
- Принятые платежи после восстановления системы будут автоматически отправляться участникам платежной системы до успешного завершения их жизненного цикла (до факта получения ответа от поставщика услуг)

Система состоит из следующих модулей:

- Модуль кошелька
- Модуль администрирования системы.
- Модуль оператора кассы
- Модуль мерчанта
- Модуль сервисного взаимодействия с терминалами самообслуживания
- Модуль - прошивка терминала самообслуживания
- Модуль управления терминалов самообслуживания
- Модуль управления базой данных
- Модуль регистрации обращений

Модуль кошелька.

Для работы в системе пользователю предоставляется Электронный Кошелек «Финипэй» в виде приложения для Android / iOS

Для начала использования Электронного кошелька необходимо зарегистрироваться в системе. После чего пользователь попадает в категорию не идентифицированных, со всеми ограничениями. Доступ в кошелек предоставляется одно факторной авторизацией с помощью логина и пароля. В роли логина используется номер мобильного телефона пользователя, на которые и отсылается уведомления по операциям со счетом. Длина пароля не менее 8 символов, должен содержать цифры, заглавные и прописные буквы латинского алфавита, а также, спец символы: «! @ # \$ % ^ & * () ».

Функционал личного кошелька позволяет производить авторизацию, просмотр операций по движению денежных средств, проводить платеж как на сторонний **кошелек** так и **мерчантам** – поставщикам услуг.

Модуль администрирования системы.

Модуль администрирование системы предназначен для управления учетными записями пользователей системы. Доступ в систему администрирования обеспечивается 2-х факторной авторизацией логин-пароль + клиентский сертификат. Доступ к системе администрирования возможен только с компьютера, на котором установлен аккредитованный клиентский сертификат.

Функционал администрирования позволяет просматривать операции пользователей, осуществлять блокировку и деблокировку учетных записей пользователей, отменять операции пользователей, снимать отчеты по платежам. Так же имплементирован функционал по управлению кассами.

Модуль оператора кассы

Мобильное приложение оператора кассы предназначено для получения платежей со стороны пользователей системы в пользу мерчанта.

Доступ в приложение кассира обеспечивается 1 факторной авторизацией логин-пароль. Доступ к системе возможен только после добавления кассы Мерчантом.

Функционал позволяет просматривать операции пользователей, отменять операции пользователей, снимать отчеты по платежам.

Интеграция с вендорами – поставщиками услуг.

С системой «Финипэй» возможна интеграция внешних ресурсов, принимающих платежи. Есть несколько вариантов интерфейсов для проведения финансовых операций в автоматическом режиме. Вывод средств на сторону мерчанта осуществляется через специальный платежный мост. «Call Back» сервис поставщика услуги должен иметь 2 метода удаленного вызова:

- ValidatePayment(GUID gid, Int userID, double Summ)
- MakePayment(GUID gid, Int userID, double Summ)

Метод валидации проверяет факт проводки платежа, факт наличия пользователя, его блокировку, а также возможность пополнения на указанную сумму.

В случае если валидация проходит успешно вызывается метод совершения платежа. В котором указывается идентификатор платежа, идентификатор пользователя и сумма.

В случае вывод средств со стороны вендора в сторону платежной системы, работает симметричный мост с теми же методами. Безопасность проведения платежей обеспечивается фаерволными правилами доступа к мостам и обязательной авторизацией.

Модуль - прошивка терминала самообслуживания

Прошивка терминала самообслуживания приравнивается по функционалу к кассиру. И обладает следующими функциями:

- Пополнения счета электронного кошелька

Интерфейс пользователя разработан на 2-х языках: кыргызском и русском языках.

Пополнение счета электронного кошелька производится по следующему сценарию: «Ввод реквизита» - «Валидация реквизита» - «Прием денежных знаков» - «Фискализация платежа» - «Выдача чека».

Модуль сервисного взаимодействия с терминалами самообслуживания

Модуль сервисного взаимодействия с терминалами обеспечивает привязку бизнес логики терминала оплаты к сервису «Финипэй». В его функциональные обязанности входит: авторизация терминала, мониторинг терминала, проксирование запросов на вывод и пополнение баланса. Безопасность протоколов связи обеспечивает SSL и обязательная авторизация Web-сервиса.

Модуль управления базой данных

Данный инструментарий предусмотрен для использования только администраторами системы и включает в себя средства мониторинга и диагностики базы данных. А также, механизмы ежесуточного (дифференциального) и еженедельного (полного) создания резервной копии слоя данных.

Модуль регистрации обращений

Данный модуль предназначен для фиксирования обращений пользователей в администрацию сервиса. Каждое обращение обрабатывается в соответствии со стандартами ITIL v3. В зависимости от категории и приоритета обращения система учитывает время реагирования на обращение и идентифицирует его согласно кадастра как инцидент, имплементация, проблема и т.д. В зависимости от классификатора зафиксированное обращение направляться соответствующему уровню технической поддержки. По факту выполнения запроса, менеджер по техподдержке закрывает обращение с указанием степени удовлетворенности пользователя.

Требование к защите информации

1. Логирование всех действия пользователей по изменению учетных записей (своих и подчиненных).
2. Логирование всех попыток авторизации с указанием даты, времени, логина, IP.
3. Блокировка по IP на $m=X$ час после $n=Y$ неудачных попыток авторизации подряд вне зависимости от вводимого логина. m и n настраиваемые значения.
4. Таймаут сессии по умолчанию 10 мин.
5. Хранение пароля пользователя в БД в зашифрованном виде (OAUTH 2) с добавлением случайной соли.
6. Защита от атак SQL-injection, XSS, CSRF, на сессии пользователей и т.д.

7. Обязательное использование защищенного HTTPS соединения.
 8. Доступ сотрудникам Департамента безопасности к логам системы на уровне БД или в интерфейсе.
 9. При процессинге (проведении оплаты) производится:
 10. Проверка существования указанного лицевого счета в Базе данных поставщика услуг. При этом в случае наличия online взаимодействия с поставщиком – обращение производится в режиме реального времени к поставщику, в случае offline взаимодействия – обращение производится к предоставленному поставщиком списку плательщиков. Каждый факт оплаты плательщик подтверждает уникальным разовым четырехзначным кодом, который поступает в виде SMS сообщения на номер телефона, который является и идентификатором абонента в приложении «Финипэй».
 11. Система спроектирована как отказоустойчивое решение и рассчитана на высокие нагрузки, с использованием эффективной кластерной модели.
 12. Один из серверов системы в каждый конкретный момент времени является активным, второй находится в режиме ожидания (пассивная нода). Как только на активной ноде возникает неисправность, процессы перекидываются на пассивную ноду и пассивная нода станет активной. В связи с чем время восстановления работоспособности при сбое составляет от нескольких десятков секунд до нескольких минут.
 13. Физически основной и резервный сервер размещен в различных помещениях, на территориальном удалении друг от друга.
- В случае невозможности перехода на резервный АПК:
- Новые платежи приниматься не будут,
 - Принятые платежи после восстановления системы будут автоматически отправляться участникам платежной системы до успешного завершения их жизненного цикла (до факта получения ответа от поставщика услуг).

Схема работы

Схема описывает операции участников, включая процессы эмиссии электронных денег, пополнения электронного кошелька, оплату услуг Участников платежной системы.

Эмиссия электронных денег

Для приобретения электронных денег Оператор платежной системы (Платежная организация) направляет банку-эмитенту запрос на приобретение необходимой суммы электронных денег.

Перед приобретением электронных денег Оператор платежной системы (Платежная организация) размещает в банке-эмитенте гарантийный взнос, равный объему планируемой эмиссии.

Банк-эмитент проводит эмиссию электронных денег и пополняет котловой счет электронных денег Оператора платежной системы (Платежной организации). При этом объем котлового счета электронных денег не может превышать объем гарантийного вноса.

Банк-эмитент имеет полный доступ к Платежной системе Оператора платежной системы (Платежной организации) для контроля соответствия объема электронных денег размеру гарантийного вноса.



Пополнение электронного кошелька

Пользователь пополняет счет своего электронного кошелька путем передачи Оператору платежной системы (Платежной организации) денежных средств для зачисления на свой электронный кошелек.

Денежные средства для зачисления на свой электронный кошелек могут быть переданы следующими способами:

Перечислением с банковского счета; с банковской карты пользователя.

Внесением наличных денежных средств в автоматизированные терминалы самообслуживания (cash-in), в кассы Банка-эмитента, а также агентам коммерческих банков и/или Платежным субагентам/Агентам.;

Оператор платежной системы (Платежная организация) пополняет электронный кошелек Пользователя, используя свой котловой счет. При этом, сумма на котловом счете агент/субагент уменьшается на сумму, равную сумме пополнения электронного кошелька пользователя.

Агент/субагент может взимать комиссию за пополнение электронного кошелька пользователя.

Порядок движения денежных средств через агентов/субагентов и платежные терминалы

Для осуществления деятельности по распространению и погашению ЭД, Агент пополняет счет своего электронного кошелька путем передачи Оператору платежной системы (Оператор выступает основным агентом у Эмитента) денежных средств для зачисления на свой электронный кошелек.

Агент пополняет свой счет путем перечисления на банковский счет Оператора/Агента.

Оператор платежной системы (Платежная организация) пополняет электронный кошелек Агента, используя свой депозитный счет. При этом, сумма на депозитном счете Оператора уменьшается на сумму, равную сумме пополнения электронного кошелька Агента.

Агент (субагент) в рамках доступного баланса проводит операции с ЭД с участниками ЭД.

Агенту доступны операции в рамках установленных лимитов. Свыше установленных лимитов, операции Агента проводят путем вывода на расчетный счет Агента.

Агент осуществляющий распространение ЭД через платежные терминалы, регистрируется в системе как Агент, которому открывается ЭК. Агент пополняет свой счет электронного кошелька (предоплата).

При распространении ЭД через терминалы, Оператор уменьшает остаток счета Агента на сумму платежа, и зачисляет средства на ЭК пользователя. При этом отдельные финансовые условия и порядок взаиморасчетов устанавливается с каждым Агентом отдельно в рамках агентских соглашений с ним.

Порядок окончательных расчетов

Все взаиморасчеты в Системе ЭД производятся с использованием ЭД, где участники ведут расчеты и переводы в рамках Системы и остатков на электронных кошельках. Санкционирование операции, ее обработка Оператором и получение подтверждения об успешности операции признается окончательным расчетов в рамках Системы ЭД.

Расчеты между держателями ЭД являются окончательными при получении подтверждения об успешности операции.

При выводе ЭД (переводе средств на расчетные счета) участником системы, Оператор и Эмитент осуществляют окончательные расчеты по погашению ЭД. В соответствии с Правилами системы и договоренностями с участниками Системы, Оператор формирует файл двусторонних чистых позиций в установленном формате для автоматической обработки в Системе ЭД.

Файл считывается Банком-эмитентом в Системе ЭД и с использованием внутрибанковских инструментов и платежных систем ГСРВВ и СПК, осуществляет переводы на расчетные счета участников системы (акцептантами).

По завершению процедуры передачи файлов в Эмитент формирует и направляет уведомление для участников о завершении межбанковских транзакций.

Порядок проведения процессинга и клиринга

Схема работы (процесс оплаты / проведения платежа)

1. Пользователь Системы ЭД при совершении платежа вводит в интерфейсе системы реквизиты. Под реквизитами понимается наименование Поставщика, в пользу которого совершается Платеж, Лицевой счет, а также сумма, подлежащая к оплате с целью обеспечения исполнения обязательств Абонента перед Поставщиком услуг/Получателем платежа.
2. Процессинговый центр «Финипэй» передает информацию о платеже в аппаратно-программный комплекс поставщика услуги.
3. Аппаратно-программный комплекс поставщика на основании полученных данных (реквизитах платежа) от платежной системы производит обработку платежа.
4. В случае, если переданная информация (реквизиты платежа) корректна, поставщик исполняет погашение обязательств клиента перед поставщиком на сумму, полученную от платежной системы по данному платежу. В противном случае, исполнения обязательств клиента перед поставщиком не происходит. Передача информации о платеже от платежной системы к поставщику происходит согласно регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса платежной системы и поставщика.
5. Аппаратно-программный комплекс поставщика уведомляет процессинговый центр «Финипэй» об успешности или не успешности проведения платежа. Уведомление происходит по согласованному Сторонами регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса «Финипэй» и поставщика.
6. В случае успешности обработки платежа поставщиком, поставщик, при наличии в его аппаратно-программном комплексе такой функциональной возможности, направляет уведомление клиенту об исполнении обязательств клиента перед поставщиком на сумму платежа.
7. Процессинговый центр обладает функционалом, который имеет технологическую возможность осуществлять проверку введенного плательщиком лицевого счета клиента (сведения, позволяющего однозначно идентифицировать клиента) при совершении им (плательщиком) платежа, на присутствие лицевого счета в «Черном списке» лицевых счетов.
8. В «Черный список» вносятся те счета (в том числе в качестве таких лицевых счетов могут использоваться ФИО Клиента), которые фигурируют в списках террористов, выпускаемых международными организациями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму, выдаваемых соответствующими органами.

В случае обнаружения Плательщиком лицевого счета при обработке платежа в вышеуказанных списках, «Финипэй» заблокирует дальнейшую обработку платежа, без передачи поставщику сведений о совершенном платеже.

Порядок окончательных расчетов

Все взаиморасчеты в Системе ЭД производятся с использованием ЭД, где участники ведут расчеты и переводы в рамках Системы и остатков на электронных кошельках. Санкционирование операции, ее обработка Оператором и получение подтверждения об успешности операции признается окончательным расчетов в рамках Системы ЭД.

Расчеты между держателями ЭД являются окончательными при получении подтверждения об успешности операции.

При выводе ЭД (переводе средств на расчетные счета) участником системы, Оператор и Эмитент осуществляют окончательные расчеты по погашению ЭД. В соответствии с Правилами системы и договоренностями с участниками Системы, Оператор формирует файл двусторонних чистых позиций в установленном формате для автоматической обработки в Системе ЭД.

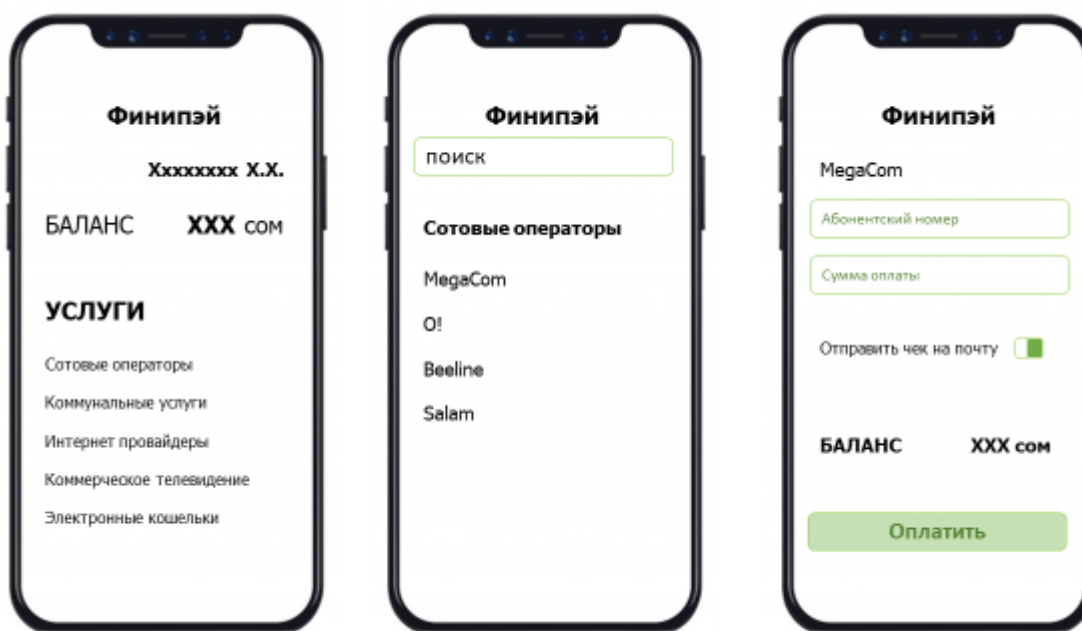
Файл считывается Банком-эмитентом в Системе ЭД и с использованием внутрибанковских инструментов и платежных систем ГСРВВ и СПК, осуществляет переводы на расчетные счета участников системы (акцептантами).

По завершению процедуры передачи файлов в Эмитент формирует и направляет уведомление для участников о завершении межбанковских транзакций.

Схема работы (процесс оплаты / проведения платежа)

1) Абонент:

- а. выбирает поставщика услуг,
- б. заполняет реквизиты проведения платежа:
 - i. лицевой счет / номер абонента
 - ii. сумму платежа,



2) Процессинг производит расчет комиссии и публикует для Абонента значение комиссии и итоговую сумму (сумма, указанная абонентом + комиссия),

3) Абонент выбирает кошелек, с которого будет производиться оплата,

4) Процессинг выполняет проверку типа выбранного кошелька и в соответствии с типом проверяет достижение порога доступной суммы платежей в месяц:

а. Если сумма перевода превышена/достигнута, то отображает Абоненту сообщение

Системное сообщение
Превышен лимит для платежей

Процесс продолжает с п.1.

б. Если сумма перевода соответствует порогам платежа, то процесс продолжается далее.

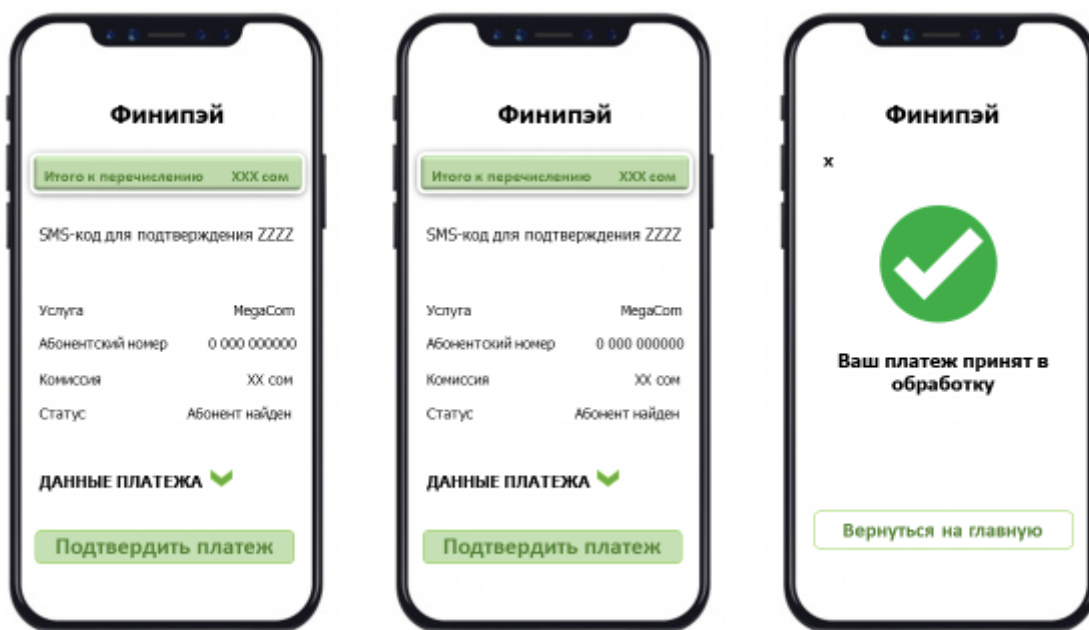
5) Процессинг проверяет сумму проводимого платежа (минимальная 5 сом, максимальная сумма 15 000):

а. Если сумма перевода не соответствует порогам платежа, то отображает Абоненту сообщение с отказом

Системное сообщение
Минимальный платеж 5 сом, Максимальный платеж 15 000 сом

Процесс продолжает с п.1.

- b. Если сумма перевода соответствует порогам платежа, то процесс продолжается далее.
- 6) Процессинг производит проверку плательщика в БД плательщиков поставщика услуг:
- Если БД плательщиков у поставщика услуг отсутствует, либо сверка не предусмотрена, система просит проверить реквизиты и повторно подтвердить введенные данные, процесс продолжается с п.7.
 - Если БД плательщиков у поставщика есть, производится обращение (в случае наличия online взаимодействия с поставщиком – обращение к поставщику, в случае offline – обращение к предоставленному поставщиком списку плательщиков) с целью проверки реквизитов поставщика:
 - По введенным реквизитам плательщик не найден – информирует об этом клиента, процесс завершается или возможно переходит в п.1.
 - По введенным реквизитам плательщик найден – отображает клиенту возвращенную информацию (ФИО плательщика и т.п.)
- 7) Клиент, в случае, если возвращенная информация (ФИО плательщика и т.п.) верна, подтверждает продолжение процесса (если информация не верна, процесс завершается).
- 8) Процессинг генерирует абоненту отправку разового кода для подтверждения платежа
- 9) SMSC передает Абоненту код активации.
- 10) Абонент указывает код и нажимает кнопку «Оплатить»,



- 11) Процессинг проверяет корректность ввода данных:
- Код введен неверный, отображает Абоненту сообщение с отказом, процесс продолжается с п.1.
 - Код введен верно, процесс продолжается далее.
- 12) Процессинг передает запрос на списание денежных средств, Далее сценарий зависит от выбранного вида кошелька:
- Платеж осуществляется с кошелька «Финипэй»
- Биллинговая система получает запрос и выполняет перечень проверок,
- 13) Проверяет баланс абонента (с вычетом стартового баланса):
- Баланс абонента < итоговой суммы платежа, Абоненту отображается сообщение

Системное сообщение
Баланса недостаточно для проведения платежа

Процесс завершается.

b. Баланс абонента $\geq$ итоговой суммы платежа, процесс продолжается далее.

14) Биллинговая система выполняет следующие действия:

a. переводит деньги с предоплатного расчетного счета платежной организации

b. передает результат в процессинг, процесс продолжается далее с п.18

II. Платеж осуществляется с электронного кошелька

15) Биллинговая система направляет запрос в Банк на оплату услуги,

16) Банк производит проверку существования указанного электронного кошелька:

a. Кошелек не найден, Банк информирует Биллинговая система ->процессинг->абоненту публикуется системное сообщение:

Системное сообщение
Извините, электронный кошелек не найден, обратитесь в БАНК

Процесс завершается.

b. Кошелек заблокирован, Банк информирует Биллинговая система ->процессинг -> абоненту публикуется системное сообщение:

Системное сообщение
Извините, электронный кошелек заблокирован, обратитесь в БАНК

Процесс завершается.

c. Кошелек найден, производится проверка достаточность баланса (баланс электронного кошелька $\geq$ итоговой величине платежа):

I. Баланса недостаточно, ответ направляется в процессинг, процесс продолжается с п.23,

II. Баланса достаточно, процесс продолжается далее,

17) Процессинг выполняет следующие действия:

a. Если биллинговая система или Банк передает код – ошибки запроса, Абоненту отображается сообщение

Системное сообщение
Платеж не может быть совершен с данного типа кошелька. Обратитесь в БАНК

Процесс завершается.

b. Если получен положительный результат, то процессинг направляет запрос в Банк, где производятся следующие действия:

a. перечисление денежных средств на счет поставщика услуг,

b. информирование поставщика об оплате услуги:

i. В случае онлайн-поставщика услуг отправляет реквизиты платежа и сумму оплаты:

1. в случае неполучения ответа от поставщика услуг информировать клиента о том, что поставщик на текущий момент не доступен, проводит платеж по факту доступности поставщика услуг (до календарных суток),

2. в случае получения подтверждения, процесс продолжается далее.

ii. В случае оффлайн-поставщика услуг, производится сохранение данных платежа в БД поставщика услуг, размещенной в платежной системе, процесс продолжается далее,

c. Процессинг через приложение информирует клиента об успешной оплате услуг:

Системное сообщение
<i>Платеж успешно совершен</i>

18) Далее производится процесс формирования чека.

Чек формируется на момент подтверждения оплаты и может быть получен:

a. Непосредственного после подтверждения успешности проведения платежа,

b. в Истории платежей путем выбора оплаченного платежа.

19) Публикуется чек.

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ МЕРЧАНТОВ К СИСТЕМЕ РАСЧЕТОВ ФИНИПЭЙ

1. В целях подключения к системе платежей «Финипэй» уполномоченное лицо Мерчанта обращается с соответствующим запросом по контактам ОсОО «Финипэй» с указанием требуемых услуг, описанием своих услуг.
2. Получив соответствующий запрос работники ОсОО «Финипэй» изучают поступившую заявку на соответствие требованиям системы «Финипэй» и возможность оказания услуг по приему и обработке платежей.
- 2.1. Категории товаров/работ/услуг, запрещенные к реализации через Интернет-сайт или мобильное приложение клиента Финипэй

	Наименование категорий товаров/работ/услуг	Примечания / краткое описание товаров/услуг
1	Наркотики, собственники наркотиков	
2	Аптеки	Продажа лекарственных средств, отпускаемые по рецепту
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, системы нагревания табака
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	В общем порядке запрещается для транзакций, связанных с профессиональными ставками в играх.
11	Нефинансовые учреждения – иностранная валюта, нефиатная валюта (н-р: криптовалюта)	

** Запрещено обслуживание нерезидентов Кыргызской Республики, не имеющих официальной регистрации на территории Кыргызской Республики (не имеет филиала, а также не имеет постоянного налогового резидентства в Кыргызской Республике – нет ИНН).

3. В случае соответствия запрошенных услуг Мерчанта требованиям «Финипэй» и возможности предоставления услуг, уполномоченный сотрудник «Финипэй» запрашивает следующие документы:

№	Для юридических лиц	Для Индивидуальных предпринимателей
1.	Устав, учредительный договор	Свидетельство о регистрации ИП
2.	Решение о создании юридического лица	
3.	Свидетельство о государственной регистрации	
4.	Лицензия, в случае если клиент осуществляет деятельность, подлежащую обязательному лицензированию, заверенная в установленном порядке	
5.	Справка о не судимости с МВД КР (учредителей, руководителей)	Справка о не судимости с МВД КР (самого ИП)
6.	Справка о налоговой регистрации налогоплательщика из налоговых органов Кыргызской Республики	
7.	Извещение Социального фонда Кыргызской Республики	
8.	Решение о назначении руководителя/директора	Копия паспорта ИП
9.	Решение о назначении бухгалтера <i>*(если есть бухгалтер)</i>	
10.	Копия паспорта руководителя/директора	
11.	Копия паспорта бухгалтера <i>*(если есть бухгалтер)</i>	
12.	Подписанная форма согласия на обработку персональных данных (учредитель, директор, гл. бухгалтер)	
13.	Анкеты клиентов	
14.	Анкеты бенефициаров	
15.	Описание своей деятельности, ссылки на web-сайты или мобильное приложение.	

3.1. Документы должны быть представлены в оригинале для сверки. При этом копии документов Мерчанта должны быть заверены в установленном порядке.

3.2. Где предполагается предоставление справок или иных документов, полученных посредством онлайн ресурсов, такие справки / документы должны быть предоставлены в оригинале с QR-кодом (полученные посредством цифровых сервисов Tunduk, Salyk.kg, Munjust.kg и т.п.)

4. С момента получения документов, уполномоченный сотрудник ОсОО «Финипэй», осуществляет проверку Мерчанта, бенефициаров Мерчанта и руководителя в соответствии с Политикой внутреннего контроля ОсОО «Финипэй».

4.1. В случае выявления лиц рисков, указанных в Политики внутреннего контроля ОсОО «Финипэй», установление каких-либо деловых отношений запрещается. При этом в установленных законодательством случаях и порядке о выявленных случаях сообщается в уполномоченный государственный орган в соответствии с Политикой внутреннего контроля ОсОО «Финипэй».

5. После проведения проверки Мерчанта и получения результатов об отсутствии с сводных санкционных списках лиц, имеющих какие-либо отношения к Мерчанту, то составляется проект договора по шаблону, утвержденному руководителем ОсОО «Финипэй».

6. После согласования всех условий и подписания соответствующего договора, специалисты Мерчанта по согласованию с ОсОО «Финипэй» приступают к развертыванию цифровых решений на своей платформе (web-сайте и/или мобильному приложению). Техническая документация доступна по следующей ссылке: <https://finipay.gitbook.io/finipay/>.

7. С момента заключения соответствующего договора с Мерчантом, ОсОО «Финипэй» совместно с банком-эквайером осуществляет процедуры по открытию терминала для Мерчанта (суб-мерчанта банка) для возможности приема платежей посредством банковских карт в соответствии с процедурами, предусмотренными соответствующими международными и национальными платежными системами. При необходимости и запросе дополнительных документов со стороны банка-эквайера, ОсОО «Финипэй» и Мерчант обязаны предоставить все требуемые документы. Осуществление заведения Мерчанта в качестве поставщика

осуществляется после одобрения Мерчанта со стороны банка-партнера согласно шагам ниже.

7.1. Принимая во внимание, что в целях использования инструментов оплаты банковскими картами ОсОО «Финипэй» осуществляет партнерство с банками-эквайерами, то полноценное использование платежных инструментов в виде банковских карт на сайте (в мобильном приложении) возможно после предоставления одобрения со стороны банка-партнера.

7.2. 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.

7.3. Совместно с заявкой в банк предоставляется полный пакет документов (учредительных и подтверждающих право владения интернет-сайтом / мобильным приложением) на Мерчанта.

7.4. Уполномоченные сотрудники банка осуществляют проверку представленных документов согласно внутренних процедур.

7.5. В случае соответствия представленных документов требованиям банка и платежных систем (международных и внутренних) осуществляется заведение Мерчанта в качестве поставщика.

7.6. В случае выявления каких-либо несоответствий уполномоченные сотрудники банка уведомляют ответственных сотрудников ОсОО «Финипэй» о выявленных несоответствиях, которые необходимо устранить.

7.6.1. 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

8. 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.

9. 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.

9.1. 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.

10. Основные условия и порядок работы по эквайрингу утверждены в Приложении 5.

ОБРАЗЕЦ

Формы заявки направляемой в банк-партнер для подключения ТСП (мерчанта) к системе приема платежей посредством банковских карт

Заявка на подключение Партнера

(Полное наименование мерчанта)

Информация о Партнере		
1	Название Партнера (на латинице)* <i>Наименование мерчанта не должно превышать 22 символов.</i> <i>Допустимые символы: 0123456789./-ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz</i>	
2	Веб сайт (доменное имя)	
3	ИНН	
4	Контактный номер Партнера	
5	E-mail (Партнера)	
6	Адрес (дом, улица, город, область, страна, почтовый индекс) <i>на русском и на английском языках</i>	
7	ID Партнера (на латинице)(генерируется на стороне МПЦ) <i>(по картам Элкарт и МИР)</i>	
8	МСС код Партнера	
9	Предоставляемые услуги (Партнера) <i>Основная деятельность организации</i>	
10	Тип принимаемых карт	Нужно отметить: ☐ ЭЛКАРТ ☐ VISA ☐ Mastercard
11	Тип виртуального терминала	☒ С проверкой 3DS и CVV ☐ Без проверки 3DS и CVV
12	Валюта операций	
13	IP адрес сервиса, с которого будут посылаться запросы	
14	Ссылка Партнера на страницу перехода при проведении успешной операции (в случае одобрения или отклонения операции покупки)	
15	Ссылка Партнера на страницу перехода при неуспешной операции (в случае возникновения технического сбоя во время проведения операции)	

16. Укажите размер операции (в валюте авторизации):	
16.1. минимальный: _____	16.2. максимальный: _____
17. Укажите среднюю сумму операций (в валюте авторизации): _____	
18. Укажите суточный лимит операций: : _____	
19. Укажите среднесуточное количество операций (шт.):	
19.1. фактическое: _____	19.2. планируемое по банковским картам: _____

20. Укажите среднемесячный оборот (в валюте авторизации):	
20.1. фактический: _____	20.2. планируемый по банковским картам: _____

20. КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ	
Законный представитель компании:	
Должность	
Имя, фамилия	
Данные документа, удостоверяющего личность (номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи, срок действия, орган выдачи)	
ПИН/дата рождения	
Тел.	
Эл. почта	
Бенефициарный владелец компании:	
☐ <i>Пожалуйста, отметьте, если так же, как указано выше</i>	
Имя, фамилия	
Данные документа, удостоверяющего личность (номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи, срок действия, орган выдачи)	
ПИН/дата рождения	
Тел.	
Эл. почта	

21. Контактное лицо по интеграции сайта и платежного шлюза Банка: _____	
21.1. ФИО: _____	21.2. Должность: _____
21.3. Контактный телефон: +996 (номер моб. тел.)	21.4. Адрес эл. почты: _____
22. Контактное лицо для получения запросов по диспутам и прочей корреспонденции от Банка:	
22.1. ФИО: _____	22.2. Должность: _____
22.3. Контактный телефон: +996(____)_____	22.4. Адрес эл. почты: _____

Дата: « ____ » _____ г.

Приложение 4 к Правилам системы расчетов
с использованием электронных денег «Финипэй»

ПОРЯДОК ПРИЕМА И ОБРАБОТКИ ЖАЛОБ (ПРЕТЕНЗИОННЫХ ОБРАЩЕНИЙ) И ВОЗВРАТА ОШИБОЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Претензия – требования Абонентов / Плательщиков (далее – клиент) об устранении какого-либо недостатка, неисправности или некачественного предоставления услуги.

Если клиент желает получить официальный (письменный ответ) или требует возмещения моральных/материальных убытков, нанесенного ему ущерба, на сумму, превышающую фактически потерянные средства, то клиенту необходимо оформить письменную претензию на бумажном носителе.

Важно! Если у клиента неразборчивый почерк, в обязательном порядке просить писать более разборчивым почерком или печатными буквами. В противном случае претензия не принимается.

Обработка письменных претензий – процесс рассмотрения жалобы клиента (изучение сути, причин возникновения, анализ решения и устранение причин, побудивших клиента к обращению, подготовка и предоставление письменного ответа клиенту) производится уполномоченным специалистом (далее по тексту «Специалист»).

1) Действия специалиста по претензиям:

В интерфейсе специалистом по претензиям производится просмотр проблемных платежей. Просмотр проблемных платежей необходим для ручной обработки платежей, по какой-либо причине не обработанных системой автоматически, и в случае возникновения спорных ситуаций. Для быстрого поиска платежа можно использовать фильтрацию списка платежей выбором поставщика услуги, даты ввода платежа, а также использовать быстрый поиск по следующим параметрам: номер операций, номер клиента, сумма платежа.

У специалиста по претензиям есть возможность рассмотреть свойства проблемного платежа, удалить его или отменить.

Процесс отмены рассмотрен ниже.

2) Регламент обработки письменных претензий:

Срок предоставления письменного ответа – до 15 календарных дней.

Предоставление информации профильным подразделениям – до 2-х рабочих дней.

3) Подготовка и предоставление письменного ответа клиенту:

- Ответ на письменную претензию предоставляет в письменном виде.

После получения всей необходимой информации Специалист готовит исходящее письмо, которое проходит согласование с ответственными подразделений и подписывается Генеральным директором на бумажном носителе в 2-х экземплярах.

- В случае если требуется перевод письма, документ отправляет на перевод.
- Письмо отправляет клиенту через ГП «Кыргыз Почтасы»/курьерской службой (с которой ОсОО «Финипэй» имеет договорные отношения), электронной почтой, либо выдается на руки клиенту.

При выдаче письма на руки клиенту второй экземпляр письма с пометкой клиента о получении (подпись, дата) сохраняется.

- При возврате писем ГП «Кыргыз Почтасы», когда неверно указан адрес доставки, производится сканирование конверта и уточнение точного адреса для повторной отправки клиенту.

4) Отмена платежа

Отмена платежа производится путем корректировок банковских проводок.

Процесс отмены регламентирован процессами соответствующего Банка.

Абоненту первоначально необходимо обратиться в Банк.

Таблица возможности и регламентов отмены платежей в разрезе группы услуг.

П.п.	Тип платежа	В течение какого периода возможен возврат	Примечание
1.	Коммунальные услуги	3 дня, согласно регламента поставщиков	
2.	Платежи на баланс абонентов сотовых операторов	24 часа с момента пополнения	В случае если на балансе полная сумма
3.	Интернет провайдеры	В течение одного календарного месяца	В случае если на балансе полная сумма
4.	Коммерческое телевидение и фиксированная связь	В течение одного календарного месяца	В случае если на балансе полная сумма
6.	Другие услуги (образование и финансовые услуги и т.д.)	Платежи не отменяются	Необходимо обратиться с заявлением самому поставщику

а. Процесс самостоятельной отмены платежа клиентом

- 1) Абонент обращается в историю платежей, выбирает платеж и инициирует его отмену (путем обращения к соответствующей кнопке),
- 2) Запрос отмены поступает в процессинг,
- 3) Процессинг производит перечень проверок,
- 4) Процессинг направляет запрос возможности отмены в биллинговую систему,
- 5) Биллинговая система после перечня проверок производит проверку был ли по данному абоненту на момент отмены платежа проведен биллинг (внеочередной):

а. Внеочередной биллинг был проведен, отменяемый платеж в него попал, абоненту публикуется системной сообщение:

Сообщение
К сожалению платеж не может быть отменен по причине проведения внеочередного биллинга. Финипэй

Процесс завершается.

б. Внеочередной биллинг не был проведен, процесс продолжает далее.

- 6) Биллинговая система производит проверку баланса абонента, кому был совершен отменяемый платеж:

а. У абонента получателя баланс платежа ≥ 0 , абоненту отправителю публикуется системной сообщение:

Сообщение
К сожалению платеж не может быть отменен по причине отсутствия денежных средств на балансе абонента. Финипэй

Процесс завершается.

б. У абонента положительный баланс, процесс продолжается далее.

- 7) Биллинговая система производит анализ величины баланса абонента получателя:

a. Величина баланса $\leq$ отменяемой суммы:

- i. Биллинговая система производит писание всей имеющейся суммы баланса абонента получателя на баланс абонента отправителя и уведомляет процессинг,
- ii. Абоненту публикуется системное сообщение:

Сообщение
Платеж отменен на величину доступных денежных средств.

Процесс продолжается с п.9

b. Величина баланса $\geq$ отменяемой суммы:

- i. Биллинговая система производит писание величины отменяемого платежа баланса абонента получателя на баланс абонента отправителя и уведомляет процессинг,
- ii. Абоненту публикуется системное сообщение:

Сообщение
Платеж успешно отменен.

Процесс продолжается далее.

8) Процессинг изменяет статус платежа с «Оплачен» на «Отмене».

Процесс завершается.