

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

г.Бишкек

«___» _____ 20___ года

ОсОО «Финипэй», лицензии Национального банка Кыргызской Республики № 2032101122 от 10 ноября 2022 года и № 3034101122 от 10 ноября 2022 года, именуемое в дальнейшем **«Организация»** или **«Финипэй»**, в лице Операционного директора Т.М. Алхожоева, действующего на основании доверенности №1-11/Дов от 15.11.2022 года, с одной стороны и

_____, именуемое в дальнейшем **«Предприятие»**, в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые **«Стороны»** заключили настоящий Договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Предмет договора

2.1. В соответствии с настоящим Договором Организация оказывает Предприятию услуги:

- по осуществлению приема оплаты от имени Предприятия за его товары, работы, услуги от плательщиков,
- по установке программного обеспечения по контролю приема оплаты,
- обработке и выдаче финансовой информации по платежам и расчетам,
- технологической интеграции и технической поддержке,

а Предприятие обязуется оплатить Организации вознаграждение в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в Приложении №4 к Договору.

2.2. Товары, услуги, работы, реализуемые на веб-сайте и/или мобильном приложении Предприятия:

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

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

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

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

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

3. Гарантии сторон о правомерности

3.1. Стороны гарантируют и подтверждают:

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

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

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

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

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

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

4. Порядок взаимодействия Сторон и порядок взаиморасчетов

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

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

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

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

- 4.5. Вознаграждение Организации за каждую операцию определяется Сторонами в соответствующем Приложении №4 к настоящему Договору.
- 4.6. Организация производит учет вознаграждения, отражая его в Реестрах принятых платежей, данные по которым доступны в Личном кабинете Предприятия.
- 4.7. Подписание Предприятием настоящего Договора, подтверждает ознакомление Предприятия с внутренними правилами осуществления расчетов и деятельности Организации, размещенных на официальном сайте: www.finipay.kg
- 4.8. Организация по поручению Предприятия обязуется осуществлять возврат и/или выплаты, инициированные Предприятием в пользу Плательщиков и/или третьих лиц посредством Системы, а Предприятие обязуется оплатить Организации вознаграждение в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в Договоре.
- 4.9. Возврат вознаграждения Организации, предусмотренной п. 3.4, 3.5. настоящего Договора по ошибочным, дублированным, мошенническим операциям, а также по операциям «chargeback» не производится.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Организация обязуется:

- 5.1.1. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, обеспечить соответствующие настройки Системы, а также круглосуточную работу Системы в целях обработки информации от Плательщиков Платежей в пользу Предприятия и информационного обмена сообщениями Системы с Предприятием.
- 5.1.2. Направить Предприятию электронное подтверждение принятого Платежа (Сообщение Системы), с указанием уникального номера Платежа, по которому можно четко идентифицировать детали Платежа.
- 5.1.3. Немедленно прекратить обработку Платежей и осуществление выдачи информации в случае прекращения (приостановки) полномочий любого из сервисов по приему платежей и выплат.
- 5.1.4. Уведомить Предприятие о приостановлении услуг не позднее даты такого приостановления с указанием причины и срока приостановления (такие уведомления возможны посредством электронной почты по адресам, указанным в настоящем Договоре).
- 5.1.5. Осуществлять техническую поддержку Системы в соответствии с условиями раздела 7 Договора.
- 5.1.6. Формировать Реестры принятых платежей и Реестры Выплат за каждые сутки (за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по времени Кыргызской Республики) и предоставить его Предприятию в Личном Кабинете клиента на сайте: <https://pay.finipay.kg/dashboard>. При отсутствии Платежей Организация направляет Предприятию реестр с нулевым значением. В случае корректировки реестра направляет Предприятию скорректированный реестр (за вычетом не принятых Предприятием Платежей) не позднее 14 часов 00 минут дня передачи Реестра Предприятию. Изменение Организацией данных в переданных Реестрах в одностороннем порядке не допускается.
- 5.1.7. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», в том числе меры по проведению надлежащей проверки Плательщиков (проводить идентификацию плательщика), проверку по санкционным спискам, исключить вероятность использования платежей, как инструмента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 5.1.8. В случае получения запроса на предоставление дополнительной информации по Платежам со стороны Национального Банка Кыргызской Республики, Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и иных уполномоченных государственных органов, или в рамках проведения анализа операций Предприятия и Плательщиков со стороны МПС и НПС, Организация обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об операциях, не требующие дополнительного времени на сбор информации.
- 5.1.9. В случае признания любых Платежей ошибочными, дублированными, а также подтвержденными мошенническими операциями после включения их в сводный отчет, Организация обязана произвести отмену таких Платежей.
- 5.1.10. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и в соответствии с международными соглашениями об исключении двойного налогообложения, удерживать с поступающих Платежей и средств, подлежащих перечислению Предприятию налоги с дохода нерезидентов, полученных в Кыргызской Республики.
- 5.2. **Организация имеет право:**
- 5.2.1. В одностороннем порядке изменять размер вознаграждения по настоящему Договору в случае изменения соответствующих размеров вознаграждения со стороны расчетного банка, МПС и/или НПС, с предварительным уведомлением Предприятия не менее чем за 20 (двадцать) дней. Предприятие имеет право немедленно расторгнуть Соглашение без взимания платы, направив письменное уведомление Организации в течение срока уведомления, который Организация предоставляет Предприятию до вступления в силу измененного варианта платы.
- 5.2.2. Временно в одностороннем порядке, с обязательным предварительным уведомлением Предприятия, с указанием причин, приостановить исполнение обязательств по Договору в случаях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Предприятие обязуется:

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

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

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

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

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

5.3.6. Самостоятельно уплачивать все сопутствующие деятельности налоги.

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

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

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

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

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

5.3.11. Письменно извещать Организацию обо всех изменениях и дополнениях в документы, представленные при заключении настоящего Договора, а также при смене руководства, номеров телефонов, факсов, e-mail, юридического/фактического адресов, банковских реквизитов, учредительных

документов и других сведений, предоставленных Предприятием Организации, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня таких изменений/дополнений.

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

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

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

5.4. Гарантии Предприятия:

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

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

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

5.5. Предприятие имеет право:

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

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

6. Размер и порядок оплаты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Chargeback, возврат денег Плательщику

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

по настоящему Договору, то Организация вправе приостановить все операции в Системе и имеющиеся средства Предприятия направить на погашение штрафов или иных действий, к которым могут быть они применены.

8. Ответственность Сторон

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Техническая поддержка Системы

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

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

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

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

10. Конфиденциальность

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

10.2. Предмет Договора являются конфиденциальной информацией.

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

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

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

11. Форс-мажор

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

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

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

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

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

12. Уведомления

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

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

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

13. Срок действия и порядок расторжения и изменения договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Последствия расторжения договора

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

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

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

15. Порядок разрешения споров

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

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

16. Прочие условия

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

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

ОсОО «Финипэй»

г.Бишкек, ул.Шевченко 125, офис 1

ИНН: 01508202210222

ОКПО: 31558470

003 УГНС Свердловского района

Банк:

Тел.: +996 508544411

е-mail: info@finipay.kg, myfinipay@gmail.com

сайт: <https://finipay.kg/>

_____ / Т.М. Алхожоев

МП

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкета клиента – физического лица

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
	Первичная анкета	Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус клиента (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Фамилия	
3)	Имя	
4)	Отчество (при наличии)	
5)	Дата рождения	
6)	Место рождения (при наличии в документе)	
7)	Национальность (при наличии в документе)	
8)	Пол	
9)	Гражданство	
10)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
11)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	11.1. Наименование документа	
	11.2. Серия и номер документа	
	11.3. Дата выдачи документа	
	11.4. Дата окончания срока действия документа	
	11.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	11.6. Код подразделения (если имеется)	
12)	Персональный идентификационный номер	
13)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
14)	Адрес места фактического проживания или пребывания (со слов клиента)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
15)	Контактные данные клиента:	
	15.1. Номера телефонов (домашний, рабочий и мобильный)	
	15.2. Номер факса (при наличии)	
	15.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
1.1. Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства		
16)	Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике:	
	16.1. Наименование документа (нужное подчеркнуть)	1) Вид на жительство 2) Разрешение на временное проживание 3) Виза
	16.2. Серия (если имеется) и номер документа	
	16.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	16.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
2. Сведения о деловом профиле клиента		
17)	Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента	
18)	Является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ) (нужное подчеркнуть) Если является ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ	1) Да 2) Нет
19)	Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Имеется 2) Не имеется Если имеется, заполняется анкета бенефициарного владельца
20)	Сведения о документах клиента, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей)	

2.1. Заполняется только для индивидуального предпринимателя		
21)	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	
	21.1. Дата регистрации	
	21.2. Государственный регистрационный номер	
	21.3. Наименование регистрирующего органа	
	21.4. Место регистрации	
22)	Сведения о патенте или лицензии:	
	22.1. Вид патента или лицензии	
	22.2. Номер патента или лицензии	
	22.3. Дата выдачи патента или лицензии	
	22.4. Кем выдан патент или лицензия	
	22.5. Срок действия патента или лицензии	
	22.6. Перечень видов разрешенной или лицензируемой деятельности	

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты клиента - юридического лица

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
Первичная анкета		Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус клиента (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Полное наименование	
3)	Сокращенное наименование (если имеется)	
4)	Наименование на иностранном языке (если имеется)	
5)	Организационно-правовая форма	
6)	Идентификационный номер налогоплательщика (для резидента)	
7)	Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации для нерезидента (если имеется)	
8)	Сведения о государственной (пере-)регистрации:	
	8.1. Дата	
	8.2. Номер	
	8.3. Наименование регистрирующего органа	
	8.4. Место регистрации (юридический адрес)	
9)	Регистрационный номер Социального фонда Кыргызской Республики (для резидента)	
10)	Код ОКПО (для резидента)	
11)	Вид (характер) деятельности	
12)	Форма собственности	
13)	Банковский идентификационный код (для коммерческих банков-резидентов)	
14)	Контактные данные клиента:	
	14.1. Номера телефонов (рабочий и мобильный)	
	14.2. Номер факса (при наличии)	
	14.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
	14.4. Адрес фактического местонахождения и почтовый адрес (заполняется в случае если фактическое местонахождение отличается от юридического адреса)	
	14.5. Адрес интернет сайта	
2. Сведения, относящиеся к уставным документам клиента - юридического лица		
15)	Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица):	
	15.1. Наименование органа	
	15.2. ФИО членов органа управления	
	15.3. Должностные лица, имеющие право подписи (доверенные лица)	
16)	Сведения о документах, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей)	
17)	Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	

18)	Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности на территории Кыргызской Республики	
19)	Сведения о филиалах и представительствах юридического лица (если имеются)	
20)	Сведения о бенефициарном владельце юридического лица (нужное подчеркнуть) При наличии заполняется анкета бенефициарного владельца	1) Резидент 2) Нерезидент
21)	Сведения о наличии публичного должностного лица (ПДЛ) в структуре собственности (управления) клиента - юридического лица (нужное подчеркнуть) Если имеется ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ	1) Имеется 2) Не имеется
3. Сведения о деловом профиле клиента		
22)	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии):	
	22.1. Вид лицензии	
	22.2. Номер лицензии	
	22.3. Дата выдачи лицензии	
	22.4. Кем выдана лицензия	
	22.5. Срок действия лицензии	
	22.6. Перечень видов лицензируемой деятельности	
23)	Основные виды деятельности, в том числе, производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги	
24)	Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента	
4. Информация о верификации, проверке и уровне риска клиента (заполняется финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц)		
25)	Сведения о проведении верификации клиента и результатах верификации (нужное подчеркнуть)	1) Проведена 2) Не проведена 3) Иное примечание 4) Дата проведения:
26)	Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
27)	Сведения о проверке клиента в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
28)	Степень (уровень) риска (нужное подчеркнуть)	1) Высокий риск 2) Низкий риск
29)	Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого риска)	
30)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется)	
31)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе оценки риска клиента)	
32)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц	Дата ФИО

Настоящим я, _____,
(ФИО представителя клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

(ФИО)

(подпись) / М.П.

"__" _____ 20__ г.
(дата)

**Типовая Форма
АНКЕТЫ
бенефициарного владельца**

№	Наименование полей анкеты	Сведения
1. Общие сведения		
1)	Вид анкеты <i>(нужное подчеркнуть)</i>	Заполняется впервые Изменение анкетных данных Обновление анкетных данных
2)	Тип бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) <i>(нужное подчеркнуть)</i>	1) бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) клиента-юридического лица; 2) бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) клиента-физического лица.
3)	Наименование Клиента, действующего в интересах бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)	
4)	Номер и дата анкеты клиента <i>(при наличии)</i>	
5)	Основания, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операции (сделки) с денежными средствами или имуществом или критерии для признания физического лица в качестве бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) клиента <i>(нужное подчеркнуть)</i>	1) физическое лицо, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) <i>(необходимо подчеркнуть)</i> владеет или осуществляет контроль¹ над клиентом-юридическим лицом либо пользуется преимуществами владения (управления) капиталом или активами клиента-юридического лица <i>(имеет преобладающее участие (более 25%) в уставном капитале клиента – юридического лица или владеет более 25% от общего числа акций клиента – юридического лица с правом голоса)</i>. Если владение косвенно (через третьих лиц), необходимо указать взаимосвязь, согласно приложению 1 к настоящей анкете. 2) физическое лицо, от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, в том числе в случае, когда указанное физическое лицо не имеет права собственности на денежные средства или имущество, а также не контролирует клиента. 3) физическое лицо, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом на основании заключенного договора с клиентом. В данном случае, укажите номер и дату договора, срок действия, предмет договора, иные существенные условия. 4) физическое лицо обладает правом собственности на денежные средства или имущество, с которыми осуществляется операция (сделка). 5) физическое лицо является получателем (выгодоприобретателем) средств по полису страхования жизни или иному полису страхования, связанному с инвестированием. 6) физическое лицо, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над юридическим образованием, включая тех людей, которые осуществляют непосредственный контроль над юридическим образованием. 7) физическое лицо, которое может осуществлять управление клиентом-юридическим лицом за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица <i>(ответственное за принятие стратегических</i>

¹ Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку собственников или посредством контроля, отличного от прямого контроля.

		решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). 8) физическое лицо выступает в роли доверительного собственника (управляющего) определенного траста. 9) физическое лицо обладает возможностью контролировать действия клиента иным способом. В данном случае укажите причину, по которой бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) имеет возможность контролировать действия клиента (разъяснение клиента) 10) иные факторы (по усмотрению клиента).
6)	Доля (в %) в уставном капитале юридического лица, участником (акционером) которого является бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) - физическое лицо	
7)	Тип влияния бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (для клиента-физического лица) (нужное подчеркнуть)	1) родитель 2) усыновитель 3) опекун 4) попечитель 5) другое – собственник / участник
2. Идентификационные сведения бенефициарного владельца		
8)	Статус бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
9)	Фамилия	
10)	Имя	
11)	Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
12)	Дата рождения	
13)	Место рождения (при наличии в документе)	
14)	Национальность (при наличии в документе)	
15)	Пол	
16)	Гражданство	
17)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
18)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	18.1. Наименование документа	
	18.2. Серия и номер документа	
	18.3. Дата выдачи документа	
	18.4. Дата окончания срока действия документа	
	18.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	18.6. Код подразделения (если имеется)	
19)	Персональный идентификационный номер или номер удостоверения социальной защиты либо идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
20)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	
21)	Адрес места фактического проживания (пребывания) (со слов клиента)	
22)	Контактные данные бенефициарного собственника (выгодоприобретателя):	
	22.1. Номера телефонов (рабочий и мобильный)	
	22.2. Номер факса (при наличии)	
	22.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
заполняется только для бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), являющегося иностранным гражданином и лицом без гражданства		

23)	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике:	
	23.1. Наименование документа	
	23.2. Серия (если имеется) и номер документа	
	23.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	23.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
заполняется только для бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), являющегося иностранным политически значимым лицом (ИПЗЛ)		
24)	Является ли бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) ИПЗЛ ² (нужное подчеркнуть)	1) Да 2) Нет
25)	Является ли бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) близким родственником ИПЗЛ (нужное подчеркнуть и указать степень родства)	1) Да 2) Нет 3) Указать степень родства:
26)	Сведения о бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе), являющегося ИПЗЛ:	
	26.1. Занимаемая должность	
	26.2. Дата назначения (при наличии)	
	26.3. Дата освобождения (при наличии)	
3. Информация о проверке бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (заполняется лицом, представляющим сведения)		
27)	Решение лица, представляющего сведения о признании физического лица - бенефициарным собственником (выгодоприобретателем) клиента и обоснование принятого решения (нужное подчеркнуть)	1) физическое лицо, указанное в данной анкете, является бенефициарным собственником (выгодоприобретателем) клиента. 2) бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) клиента не выявлен по следующим причинам: а) у клиента реально отсутствует бенефициарный собственник (выгодоприобретатель); б) у клиента отсутствует информация о его бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе); в) клиент отказывает в предоставлении сведений о своем бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе); г) отсутствует информация о бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе) клиента в общедоступных источниках информации.
28)	Сведения о проведении верификации идентификационных сведений бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (нужное подчеркнуть)	1) Проведено 2) Не проведено 3) Иное примечание
29)	Сведения о проверке бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) в Перечне лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата проверки:
30)	Сведения о проверке бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) в Перечне лиц, отбывших наказание за совершение	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата проверки:

² иностранные политически значимые лица - граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные и политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе бывшие.

	преступления террористического и/или экстремистского характера, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	
31)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия существенных изменений и дополнений в анкете клиенте, не заполняется новая анкета)	
32)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска клиента)	
33)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и Ф.И.О. ответственного сотрудника лица, представляющего сведения	Дата Ф.И.О.

Настоящим я, _____,
(Ф.И.О. клиента/представителя Клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей Анкете, и обязуюсь незамедлительно предоставлять информацию обо всех изменениях данных, указанных в настоящей Анкете, а также обязуюсь предоставить копии документов, содержащих такие сведения.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» от 20 июля 2017 года № 129, даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем.

Клиент _____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.
подпись клиента/МП (Ф.И.О. клиента)

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

Кыргызская Республика, г.Бишкек

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

прож. по адресу: _____

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Я ознакомлен(а) с тем, что:

1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение всего срока предоставления мне услуг и хранения данных об оказанной услуге в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании моего письменного заявления в произвольной форме;

3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных обработка моих персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии со Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

ФИО

подпись

дата

года

Приложение №2
к Договору № _____
от « ____ » _____ 20__ года

Оформление Web-сайта / Мобильного приложения Предприятия:

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

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

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

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

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

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

	Наименование категорий товаров/работ/услуг	Краткое описание товаров/работ/услуг
1.	Наркотики, собственники наркотиков	
2.	Аптеки	Продажа лекарств
3.	Прямой маркетинг – услуги по организации поездок	
4.	Прямой маркетинг – Продавцы исходящего телемаркетинга	
5.	Прямой маркетинг – Продавцы входящего телемаркетинга	
6.	Сигарные магазины и прилавки	в т.ч. электронные сигареты
7.	Службы знакомств и сопровождения	
8.	Ставки, включая лотерейные билеты, игровые фишки казино, ставки вне трассы и ставки на гоночных трассах	
9.	Компьютерная сеть, информационные услуги, сервисы удаленного цифрового обмена файлами	
10.	Цифровые товары – игры	для транзакций, связанных с профессиональными ставками в играх
11.	Нефинансовые учреждения – иностранная валюта, нефиатная валюта (н-р: криптовалюта)	

ОсОО «Финипэй»	
_____ / Т.М. Алхожоев	
МП	

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПОЛЯ ДЛЯ РЕЕСТРОВ ПРИНЯТЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

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

Структура Реестра:

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

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

ОсОО «Финипэй»	
_____ / Т.М. Алхожоев	
мп	

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

КОММЕРЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

** валюта авторизации сом (KGS).

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

ОсОО «Финипэй»	
_____ / Т.М. Алхожоев	
МП	