

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГРИН ТЕЛЕКОМ
СЕРВИС»

Правила платежной системы «О!Деньги»

Утверждено:
Приказом Председателя Правления
ОсОО «Грин Телеком Сервис»
Приказ № 8 от "17" июля 2018 года
_____ Е.В.Корнеева

М.П

г.Бишкек 2018 г.

Данные Правила платежной системы «О!Деньги» (далее – «Правила»), утвержденные Обществом с Ограниченной Ответственностью «Грин Телеком Сервис», определяют единые условия осуществления деятельности Общества и устанавливают стандартные права и обязанности Участников Платежной Системы «О!Деньги» (далее – «Система»).

Участниками Правил являются Оператор платежной системы (Платежная организация), Платежные субагенты, Поставщики. Платежным субагентом может стать любой индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заявившие о присоединении к Правилам и подписавшие соответствующий договор присоединения к Правилам и/или соответствующий Договор с Поставщиком, и/или соответствующий Договор с Платежным субагентом, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.387 Гражданского кодекса КР.

Каждая из Сторон гарантирует другим Сторонам, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

Содержание

1.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ).....	5
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
3.	ДОГОВОР С ПОСТАВЩИКОМ	7
3.1.	Общие положения	7
3.2.	Права и обязанности сторон	7
3.3.	Порядок заключения Договора с Поставщиком	9
3.4.	Порядок сверки Информации о платежах и сверки расчетов.....	10
3.5.	Порядок взаимодействия аппаратно-программных средств Сторон	11
3.6.	Вознаграждение Оператора.....	11
3.7.	Ответственность Сторон	11
3.8.	Срок действия Договора с Поставщиком, его изменение и расторжение.....	12
3.9.	Разрешение споров	12
3.10.	Форс-мажор	12
3.11.	Прочие условия.....	13
4.	ДОГОВОР С ПЛАТЕЖНЫМ СУБАГЕНТОМ.....	13
4.1.	Общие положения	13
4.2.	Регистрация Участника Платежной системы	13
4.3.	Права и обязанности Платежного субагента	14
4.4.	Права и обязанности Оператора платежной системы (Платежной организации)	16
4.5.	Финансовые условия и порядок расчетов	17
4.6.	Вознаграждения	18
4.7.	Ответственность сторон.....	19
4.8.	Форс-мажорные обстоятельства	20
4.9.	Конфиденциальность и безопасность.....	20
4.10.	Возврат Гарантийного фонда.....	21
4.11.	Действие Правил.....	21

4.12.	Сроки, даты и время	21
4.13.	Прочие условия	22
5.	ПРИЛОЖЕНИЯ	22
5.1.	Список приложений:.....	22
	Неотъемлемой частью Правил являются следующие Приложения:	22

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

- 1.1. Оператором платежной системы (совмещает свою деятельность с деятельностью Платежной организации) является Общество с ограниченной ответственностью «Грин Телеком Сервис» (ИНН 00411200910311, ОКПО 26738513, адрес: 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Абдрахманова 170/2, блок 2) в лице Председателя Правления Е.В.Корнеевой, действующей на основании Устава.
- 1.2. ОсОО «Грин Телеком Сервис» осуществляет свою деятельность на основании лицензии платёжной организации 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. №3022030817 и лицензии оператора платежной системы 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 №2021030817, выданных Национальным Банком Кыргызской Республики 03 августа 2017 года.
- 1.3. Телефонный номер Оператора платежной системы (Платежной организации): +996 312 973-032
- 1.4. E-mail Оператора платежной системы (Платежной организации): dengi@dengi.kg
- 1.5. Номер call-центра Оператора платежной системы (Платежной организации): **+996 700-000-999**

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Абонент** — физическое лицо, заключившее с Поставщиком услуг Абонентский договор.
- 2.2. **Абонентский договор** – договор розничной купли-продажи Товаров, возмездного оказания Услуг, выполнения работ, заключенный в установленной форме с Поставщиком.
- 2.3. **Гарантийный взнос, Гарантийный платеж** - денежные средства, переданные Платежным субагентом Оператору платежной системы (Платежной организации), и/или Оператором платежной системы (Платежной организацией) Поставщику или банку-эмитенту электронных денег с целью страхования возможных рисков и обеспечения исполнения обязательств Платежного субагента перед Оператором платежной системы (Платежной организацией) или Оператора платежной системы (Платежной организации) перед Поставщиком или банком-эмитентом электронных денег.
- 2.4. **Гарантийный фонд** – общая сумма внесенных Платежным субагентом и/или Оператором платежной системы (Платежной организацией) гарантийных взносов за вычетом сумм удержанных Оператором платежной системы (Платежной организацией) или Поставщиком в соответствии с условиями настоящих Правил.
- 2.5. **Дополнительное вознаграждение** – сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Платежным субагентом и Плательщиком с учетом ограничений, установленных Оператором платежной системы (Платежной организацией) , взимаемая Платежным субагентом с Плательщика при приеме Платежа и поступающая в распоряжение, соответственно, Платежного субагента.
- 2.6. **Клиентская часть Системы «О!Деньги»** — в целях настоящего договора — программное обеспечение (установленное на Платежный терминал, мобильный телефон либо доступное через интернет-форму, а также посредством USSD- и SMS- запросов), позволяющее учитывать Платежи и передавать информацию о них на сервер Системы «О!Деньги».
- 2.7. **Лицевой счет Абонента** - аналитический счет в системе бухгалтерского учета Поставщика услуг, на котором учитываются операции, связанные с оказанием Услуг (продажей товаров, выполнением работ).
- 2.8. **Личный кабинет Платежного субагента** - раздел web-сервера Системы «О!Деньги», содержащий реквизиты Платежного субагента, контактную информацию, параметры электронного документооборота, статистику, отчетность и другую информацию, необходимую для исполнения настоящих Правил.
- 2.9. **Оператор платежной системы (Платежная организация), Оператор** – ОсОО «Грин Телеком

Сервис», выполняющая функции координации и обеспечения деятельности Платежной Системы в целом.

- 2.10. **Платеж** – передача денежных средств, совершаемая Плательщиком в пользу Поставщика услуг в целях исполнения обязательства по оплате Услуг (в том числе, внесение авансового платежа).
- 2.11. **Платежная Система** – это комплекс отношений, возникающих между Участниками Системы приема платежей в процессе организации и осуществления деятельности по приему Платежей от Плательщиков.
- 2.12. **Платежный субагент, Агент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, включая его пункты приема платежей, осуществляющее деятельность по приему платежей в пользу Оператора, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее Договор присоединения к Правилам, и/или соответствующий Договор с Платежным субагентом (Агентский договор на осуществление деятельности по приему платежей), при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.387 Гражданского кодекса КР.
- 2.13. **Платежный терминал** - устройство для приема Платежным субагентом от Плательщика денежных средств, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица Платежного субагента.
- 2.14. **Плательщик** - физическое лицо (в том числе, Абонент), осуществляющее внесение Платежному субагенту Платежа.
- 2.15. **Подсистема «Агент», ПА** - автоматизированное программное обеспечение и комплекс отношений (юридических, технических, информационных), возникающих в процессе организации и осуществления посреднической деятельности, связанной с приемом платежей (кроме платежей с использованием электронных денег) в целях исполнения (прекращения) денежных обязательств одних лиц перед другими, вместе образующих отдельную подсистему, входящую в состав системы «О!Деньги», которая обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между Оператором платежной системы (Платежной организацией), Платежными субагентами и Поставщиками услуг при приеме Платежей (без использования электронных денег), а также при обработке и передаче информации о платежах. Координация и обеспечение деятельности Подсистемы «Агент» обеспечивается Оператором Платежной Системы (Платежной организацией).
- 2.16. **Поставщик услуг, Поставщик** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Абонентом договор на оказание услуг и/или выполнение работ, получающий Платеж от Плательщика.
- 2.17. **Процессинг** – информационное (сбор, обработка и рассылка информации по производимым операциям, а также иные сопутствующие операции) и технологическое (управление общесистемными справочниками, ограничениями, реестрами и другой системной информацией, а также иные сопутствующие операции) взаимодействие между Участниками Системы приема платежей, а также информационное и технологическое взаимодействие Участников Платежной системы с Поставщиками услуг.
- 2.18. **Система «О!Деньги»** - автоматизированная система, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между Оператором платежной системы (Платежной организацией), Платежными субагентами и Поставщиками услуг при приеме Платежей от Плательщиков.
- 2.19. **Тарифный план** – установленные Оператором платежной системы (Платежной организацией) ставки вознаграждения Платежного субагента за осуществление юридических и иных действий, предусмотренных Правилами, а также ставки вознаграждения Оператора платежной системы (Платежной организации) за действия, предусмотренные Правилами. Тарифный план устанавливается для Платежного субагента при подписании договора присоединения в Приложении №1 к договору присоединения к Правилам, в дальнейшем Тарифный план и все его изменения будут отображаться в личном кабинете Платежного субагента.
- 2.20. **Территория Платежного субагента** – места обслуживания Плательщиков по месту нахождения Платежных терминалов Платежного субагента, в которых Платежный субагент по поручению Оператора платежной системы (Платежной организации) принимает Платежи.
- 2.21. **Участник Платежной Системы** – лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, которое установило договорные отношения с Оператором платежной системы (Платежной

организацией) и участвующее в деятельности по приему Платежей от Плательщиков. Оператор платежной системы (Платежная организация) для целей Правил также является Участником Системы приема платежей.

- 2.22. **Электронные деньги** - 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.
- 2.23. **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.
- 2.24. **ID счет** - лицевой счет (ID), присваиваемый Платежному субагенту, как участнику ПА.

3. ДОГОВОР С ПОСТАВЩИКОМ

3.1. Общие положения

- 3.1.1. Согласно Гражданскому Кодексу Кыргызской Республики, Оператор по поручению и за счет Поставщика вправе принимать платежи Плательщиков как с использованием электронных кошельков и электронных денег, так и без в целях исполнения денежных обязательств Абонента перед Поставщиком, в том числе, в счет оплаты за товары (работы, услуги) Поставщика и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику (или иным законным способом осуществлять расчеты с Поставщиком) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также Договором с Поставщиком, а Поставщик обязуется за это выплачивать Оператору вознаграждение, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором с Поставщиком, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком. Размер вознаграждения определяется Договором с Поставщиком;
- 3.1.2. Деятельность Оператора осуществляется им от своего имени и/или от имени Поставщика;
- 3.1.3. В том случае, если в силу императивных норм регулирующего законодательства или требований Поставщика Оператор вправе принимать платежи исключительно от имени Поставщика, Поставщик обязуется выдать Оператору доверенность, если это предусмотрено договором с Поставщиком;
- 3.1.4. Оператор вправе принимать платежи лично или поручить принятие платежей любым третьим лицам - Агентам Оператора или, иначе, Субагентам Поставщика или, иначе, Платежным Субагентам, оставаясь при этом полностью ответственным перед Поставщиком;
- 3.1.5. Оператор может заключить Договор с Поставщиком и с Субагентами /Агентами Поставщика/Агрегаторами платежей и осуществлять прием платежей Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств Абонента перед Поставщиком.
- 3.1.6. Для целей Договора с Поставщиком Оператор и/или Агенты Оператора вправе осуществлять прием (получение) платежей Плательщиков любыми, не запрещенными законодательством способами (наличными деньгами; перечислением (переводом); а также посредством иных платежных систем и инструментов, не запрещенных законодательством Кыргызской Республики);

3.2. Права и обязанности сторон

3.2.1. Обязанности Оператора:

- 3.2.1.1. Подготовить программное обеспечение, позволяющее обеспечить в соответствии с требованиями Технического Регламента взаимодействие аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика для целей обеспечения передачи Информации о Платеже;
- 3.2.1.2. Зарегистрировать Поставщика в своей электронной базе и присвоить ему код получателя платежей;
- 3.2.1.3. В случае, если обеспечение обязательств Оператора перед Поставщиком производится в виде постоплаты, обеспечить перечисление Платежей, принятых Оператором и/или Агентами Оператора в порядке исполнения Договора с Поставщиком, на основании данных Реестра принятых Оператором и/или Агентами Оператора Платежей, регулярными едиными консолидированными платежами. При этом, обязательства Оператора по перечислению

Поставщику принятых в его пользу платежей считаются исполненными с момента списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Оператора. Срок, в течение которого Оператор обязан произвести перечисление принятых Оператором и/или его Агентами Платежей, а также порядок перечисления, определяется Договором с Поставщиком;

- 3.2.1.4. Оператор и Поставщик подписывают Акт сверки расчетов за отчетный период. Порядок и срок предоставления Акта, рассмотрения Акта и его подписания, определяются Договором с Поставщиком;
- 3.2.2. Обязанности Поставщика:
 - 3.2.2.1. Подготовить необходимое оборудование и программное обеспечение, позволяющее обеспечить взаимодействие с аппаратно-программными средствами Оператора в соответствии с требованиями Технического Регламента;
 - 3.2.2.2. Для целей регистрации Поставщика в электронной базе данных Оператора и корректного проведения платежей, а также для целей взаимодействия сторон в порядке исполнения Договора с Поставщиком, сообщить Оператору сведения, предусмотренные п.3.3 настоящих Правил;
 - 3.2.2.3. Уведомлять Оператора об изменениях в параметрах Платежей, которые могут повлиять на идентификацию Плательщика и в целом на корректность проведения Платежа в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком;
 - 3.2.2.4. Контролировать и учитывать денежные средства Оператора, внесенные им (Оператором) в качестве предоплаты Поставщику в счет будущих Платежей, проводимых Оператором и/или его Агентами;
 - 3.2.2.5. В случае ошибочного перечисления Оператором в пользу Поставщика денежных средств, перечисленных Оператором в порядке исполнения обязательств Оператора перед Поставщиком, которые (платежи) возникли в результате любой технической ошибки, вернуть Оператору по его письменному заявлению ошибочно перечисленные денежные средства в течение трех (3) банковских дней с момента получения соответствующего требования. Отдельные Договора с Поставщиками могут содержать иные условия возврата ошибочно перечисленных Оператором денежных средств в пользу Поставщика;
 - 3.2.2.6. В случае совершения ошибочного платежа по вине (в том числе, неосторожной) Плательщика (неверное указание номера лицевого счета, неверное указание суммы платежа, неверное указание номера телефона и т.п.), по письменному заявлению Оператора, вернуть Оператору ошибочно перечисленные денежные средства, либо изменить параметры платежа, если такой возврат и такое изменение параметров платежа возможны и имеется такая возможность;
 - 3.2.2.7. В том случае, если в силу императивных норм регулирующего законодательства или требований Поставщика Оператор вправе принимать платежи исключительно от имени Поставщика, выдать Оператору доверенность, если такая доверенность предусмотрена Договором с Поставщиком;
 - 3.2.2.8. Согласовывать ежемесячный Акт сверки расчетов за соответствующий отчетный месяц путем его подписания. Порядок и срок получения ежемесячного Акта определяется Договором с Поставщиком;
 - 3.2.2.9. Выплачивать Оператору вознаграждение в порядке и размере, установленном в Договоре с Поставщиком, если такое вознаграждение предусмотрено Договором с Поставщиком;
 - 3.2.2.10. Иметь в штате специалистов, выполняющих функции приема платежей (переводов), а также функции обмена другими сообщениями в рамках платежной системы.
 - 3.2.2.11. Иметь в штате специалистов по сопровождению системы, обеспечивающих бесперебойное функционирование и безопасность технической инфраструктуры.
 - 3.2.2.12. Иметь процедуры по обеспечению безопасности и непрерывности функционирования рабочих станций персонала.
 - 3.2.2.13. Иметь процедуры по резервированию каналов связи по передаче данных.
 - 3.2.2.14. Иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности передаваемых и получаемых от платежной системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики.
 - 3.2.2.15. Должен обеспечить соответствие мощности линий и другого оконечного оборудования, через которое осуществляется подача энергоснабжения для работы систем, требованиям систем по мощности.
 - 3.2.2.16. В случаях перебоев энергоснабжения, должен обеспечить автономное энергоснабжение систем.

- 3.2.2.17. Иметь процедуры, регламентирующие время автономного функционирования системы, а также обеспечивающие выполнение требований по продолжительности автономной работы системы с момента прекращения энергоснабжения и до момента последующего переключения на резервный АПК системы.
- 3.2.2.18. При сбоях собственного аппаратного или программного обеспечения должен обеспечить использование альтернативных и/или резервных средств в соответствии со своими внутренними процедурами.
- 3.2.2.19. При сбое основного канала связи с Оператором платежной системы должен провести переключение на собственный резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами.
- 3.2.2.20. Для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества должен иметь систему защиты от мошенничества и несанкционированного доступа на уровне аппаратно-программного комплекса (использование паролей и прав доступа к системе, криптографии, шифрования и т.п.), квалифицированный и прошедший проверку персонал для работы в системе, а также утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала.

3.2.3. Права Поставщика:

- 3.2.3.1. Требовать от Оператора своевременного исполнения финансовых обязательств, возникших у Оператора за прием Оператором и/или его Агентами Платежей Поставщика;
- 3.2.3.2. Требовать от Оператора выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком;
- 3.2.3.3. В случае, если Оператор исполняет свои обязательства перед Поставщиком по принципу предоплаты, Поставщик вправе по надлежаще оформленному запросу Оператора предоставить кредитный лимит на совершаемые Оператором платежи. При этом Стороны определяют размер кредитного лимита, а также порядок и сроки его погашения, если иное не определено Договором с Поставщиком. Риск по неоплате возникших в данном случае обязательств Оператора перед Поставщиком берет на себя Поставщик;

3.2.4. Права Оператора

- 3.2.4.1. Требовать от Поставщика выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком;
- 3.2.4.2. Требовать от Поставщика выплаты причитающегося Оператору вознаграждения в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком за принятые Оператором и/или Агентами Оператора Платежи, если такая выплата предусмотрена Договором, с Поставщиком;
- 3.2.4.3. В случае совершения ошибочных платежей, корректировка и аннулирование (отмена) платежей производится в соответствии с процедурами (порядком), описанными в Договоре с Поставщиком;
- 3.2.4.4. Оператор и/или Агенты Оператора вправе взимать с Плательщиков в свою пользу плату за использование ресурсов аппаратно-программного комплекса (АПК) Оператора при приеме и обработке Платежей, размер которой (платы) определяется Договором с Поставщиком.
- 3.2.5. Стороны вправе размещать товарные знаки друг друга посредством использования собственных информационных ресурсов исключительно в целях рекламирования товаров (работ, услуг) владельцев товарных знаков;
- 3.2.6. Договор с Поставщиком может иметь иные права и обязанности Сторон;

3.3. Порядок заключения Договора с Поставщиком

- 3.3.1. Для осуществления возможности приема платежей Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств Абонента перед Поставщиком Оператором и/или его Агентами, Поставщик обязан заключить Договор с Оператором;
- 3.3.2. При заключении Договора с Поставщиком, Поставщик предоставляет оператору копии следующих документов:
 - 3.3.2.1. Устав;
 - 3.3.2.2. Учредительный договор;
 - 3.3.2.3. Решение о создании (или о перерегистрации) юридического лица;
 - 3.3.2.4. Решение о назначении генерального директора (руководителя);
 - 3.3.2.5. Паспорт руководителя юридического лица;

- 3.3.2.6. Свидетельство о Государственной регистрации;
 - 3.3.2.7. Если деятельность Поставщика является лицензируемой, то копию соответствующей лицензии;
 - 3.3.2.8. Сведения (копии паспортов и др. данные) о бенефициарных собственниках (если имеется);
 - 3.3.2.9. Все вышеперечисленные документы заверяются подписью руководителя и печатью юридического лица.
 - 3.3.3. В случае если Поставщик является индивидуальным предпринимателем или действует на основании Патента, то предоставляются копии следующих документов:
 - 3.3.3.1. Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (вместе с копией паспорта);
 - 3.3.3.2. Или Патент с соответствующей квитанцией об оплате (вместе с копией паспорта);
 - 3.3.3.3. Свидетельство о постановке на учет физического лица/индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту жительства на территории Кыргызской Республики при наличии (предоставляется лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью, копия);
Удостоверение социальной защиты (предоставляется оригинал, с которого снимается копия).
 - 3.3.4. В исключительных случаях для заключения Договора у Поставщика могут быть запрошены иные документы;
 - 3.3.5. При заключении Договора с Поставщиком Стороны определяют порядок и условия исполнения денежных обязательств Оператора перед Поставщиком за принятые Оператором и/или его Агентами Платежи;
 - 3.3.6. При заключении Договора с Поставщиком допускается обеспечение обязательств Оператора перед Поставщиком, как по принципу предоплаты, так и по принципу постоплаты;
 - 3.3.7. При обеспечении обязательств Оператора в виде предоплаты допускается осуществление предоплаты в виде денежных средств, перечисляемых на расчетный счет Поставщика, определенный заключенным Договором с Поставщиком, предоставление банковской гарантии, а также любым иным, не запрещенным Законодательством Кыргызской Республики способом. В этом случае Оператор принимает на себя риски по не возврату Поставщиком внесенной Оператором предоплаты;
 - 3.3.8. При обеспечении обязательств Оператора в виде постоплаты, Стороны в Договоре с Поставщиком определяют срок, в течение которого Оператор обязуется перечислить принятые Оператором и/или его Агентами платежи в пользу Поставщика. При этом Поставщик несет риск не перечисления денежных средств, принятых Оператором и/или его Агентами в пользу Поставщика;
 - 3.3.9. Стороны определяют порядок и условия подключения Поставщика к Системе;
 - 3.3.10. Стороны определяют Технический Регламент взаимодействия аппаратно-программных средств Оператора и Поставщика;
 - 3.3.11. Стороны определяют порядок предоставления данных (реестров Платежей) для проведения регулярных сверок информации о принятых Оператором и/или его Агентами Платежах на основе информации, содержащейся в аппаратно-программном комплексе Оператора и данных о принятых Оператором платежах, содержащихся в аппаратно-программном комплексе Поставщика;
 - 3.3.12. Стороны производят интеграцию аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика согласно принятого Сторонами Технического Регламента и Протокола обмена данными;
 - 3.3.13. После завершения интеграции, Оператор вносит в Систему необходимые данные для возможности приема платежей Поставщика Оператором и/или его агентами;
 - 3.3.14. Оператор направляет уведомления Агентам о подключении к Системе нового Поставщика с предоставлением информации (в том числе об условиях финансовых взаимоотношений между Оператором и Агентом по данному Поставщику), объективно необходимой для приема Агентом Платежей в пользу Поставщика;
 - 3.3.15. Договор с Поставщиком может иметь иные порядки и условия заключения Договора с Поставщиком;
- 3.4. Порядок сверки Информации о платежах и сверки расчетов
- 3.4.1. Оператор и Поставщик производят регулярные сверки принятых Платежей. В целях проведения сверок Стороны договариваются о порядке и сроках обмена Реестрами о принятых

- Платежах. Порядок и периодичность проведения таких сверок, сроки их проведения, порядок решения возникших в результате сверки разногласий определяются Договором с Поставщиком;
- 3.4.2. Оператор и Поставщик производят Итоговые сверки принятых Платежей. В целях проведения сверок Стороны договариваются о порядке и сроках обмена Реестрами о принятых Платежах. Порядок и периодичность проведения таких сверок, сроки их проведения, порядок решения возникших в результате сверки разногласий определяются Договором с Поставщиком;
- 3.5. Порядок взаимодействия аппаратно-программных средств Сторон
- 3.5.1. Стороны обязуются провести соответствующие мероприятия в целях обеспечения взаимодействия аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика в соответствии с требованиями Технического Регламента и Протокола обмена данными, определенного сторонами в Договоре с Поставщиком;
- 3.6. Вознаграждение Оператора
- 3.6.1. За принятые Оператором и/или его Агентами платежи, Поставщик обязан выплачивать Оператору вознаграждение, если такое вознаграждение предусмотрено Договором с Поставщиком. Размер вознаграждения, порядок его определения и выплаты, определяется Договором с Поставщиком;
- 3.6.2. Оплата по Договору с Поставщиком производится Поставщиком в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на специализированный процессинговый банковский счет Оператора, определенный Договором с Поставщиком. Денежные обязательства одной Стороны, предусмотренные в Договоре с Поставщиком, вытекающие из него или в связи с ним, могут быть прекращены полностью или в соответствующей части зачетом встречных однородных требований другой Стороны на основании письменного заявления этой другой Стороны;
- 3.6.3. Денежные обязательства одной Стороны, предусмотренные в настоящих Правилах или в Договоре с Поставщиком, могут быть прекращены полностью или в соответствующей части зачетом встречных однородных требований другой Стороны на основании заявления этой другой Стороны, а также любым иным, не запрещенным законодательством способом, если такая возможность предусмотрена Договором с Поставщиком;
- 3.7. Ответственность Сторон
- 3.7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящих Правил, а также Договора с Поставщиком, а в случаях, не предусмотренных Правилами и Договором - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 3.7.2. В случае нарушения Оператором обязательств по перечислению Поставщику, принятых в порядке исполнения Договора с Поставщиком Платежей, Оператор обязуется уплатить Поставщику неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком;
- 3.7.3. В случае нарушения Поставщиком порядка выплаты вознаграждения, предусмотренного в Договоре с Поставщиком и/или в его соответствующих приложениях (сумма, сроки), Поставщик обязуется выплатить Оператору штрафную неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком;
- 3.7.4. В случае временного приостановления или прекращения приема Платежей Оператором, в том числе, в связи с прекращением действия Договора с Поставщиком, Поставщик не вправе требовать, а Оператор не обязан возмещать Поставщику какой-либо косвенный ущерб (упущенную выгоду, недополученные доходы (прибыль) и т.п.), если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;
- 3.7.5. Оператор не несет ответственности за несвоевременное перечисление Поставщику принятых Платежей при несвоевременном сообщении Поставщиком об изменении своих реквизитов, а также в случае сбоя в работе электронных систем обслуживающего банка;
- 3.7.6. Оператор не несет ответственности за ошибки, допущенные Плательщиком при совершении Платежа;
- 3.7.7. В случае причинения убытков любой из Сторон или любому третьему лицу в связи с нарушением требований Технического Регламента, то такие убытки должны быть возмещены в

полном объеме пострадавшей Стороне и/или соответствующему третьему лицу Стороной, нарушившей требования Технического Регламента;

3.7.8. Договор с Поставщиком, может иметь иные положения и условия об ответственности Сторон;

3.8. Срок действия Договора с Поставщиком, его изменение и расторжение

3.8.1. Договор с Поставщиком вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон или в срок, определенный Договором с Поставщиком, при условии, что срок Договора с Поставщиком не превышает срока действия настоящих Правил;

3.8.2. Договор с Поставщиком может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Оператора, в следующих случаях:

3.8.2.1. Нарушения Поставщиком обязанности по выплате вознаграждения Оператору, если такое вознаграждение предусмотрено Договором с Поставщиком, длящегося более тридцати (30) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.8.2.2. Принятия соответствующим уполномоченным государственным органом нормативного правового акта, запрещающего или ограничивающего предпринимательскую деятельность Поставщиков случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.8.3. Договор с Поставщиком может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Поставщика, в следующих случаях:

3.8.3.1. Нарушения Оператором обязанности по перечислению Поставщику платежей, принятых в порядке исполнения Договора с Поставщиком, длящегося (нарушения) более тридцати (30) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.8.3.2. В случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.8.4. В случае одностороннего расторжения Договора с Поставщиком, Сторона-инициатор обязана уведомить другую Сторону в письменной форме не позднее, чем за тридцать (30) календарных дней до намеченной даты расторжения Договора с Поставщиком, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.8.5. В случае расторжения Договора с Поставщиком денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение настоящих Правил или Договора с Поставщиком, сохраняются до момента их исполнения;

3.8.6. Договор с Поставщиком может содержать иной порядок и условия расторжения Договора;

3.9. Разрешение споров

3.9.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора с Поставщиком, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. При этом досудебный порядок урегулирования споров не является обязательным;

3.9.2. Любые споры, возникающие из настоящих Правил или из Договора с Поставщиком, в том числе касающиеся его нарушения, прекращения, расторжения или недействительности, подлежат разрешению в суде Кыргызской Республики, в соответствии с Применимым материальным правом Кыргызской Республики;

3.9.3. Договор с Поставщиком может иметь иной порядок разрешения возникших споров;

3.10. Форс-мажор

3.10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, массовые беспорядки, издание нормативных актов, запрещающих или каким-либо иным образом препятствующих вывозу/ввозу товаров, оказанию услуг (работ)) при условии, что эти обстоятельства не зависели от воли соответствующей Стороны и сделали невозможным исполнение ею своих обязательств по настоящим Правилам или по Договору с Поставщиком;

3.10.2. Заинтересованная Сторона при возникновении форс-мажорных обстоятельств обязана немедленно, но в любом случае не позднее пяти (5) календарных дней, если иной срок не обусловлен документооборотом соответствующего компетентного органа, со дня их

возникновения (если иной срок и порядок не предусмотрены Договором с Поставщиком) информировать другую Сторону о наступлении этих обстоятельств в письменном виде, приложив надлежащую справку компетентных государственных органов либо иное доказательство возникновения и действия таких обстоятельств. Справка компетентных государственных органов, а также иные доказательства наступления форс-мажорных обстоятельств не прилагаются в тех случаях, когда возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств очевидно или общеизвестно;

3.10.3. Наступление форс-мажорных обстоятельств влечет увеличение срока исполнения соответствующих обязательств по Договору с Поставщиком на период, соразмерный времени, в течение которого такие обстоятельства действовали;

3.10.4. Договор с Поставщиком может иметь иные условия и положения о форс-мажоре;

3.11. Прочие условия

3.11.1. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем уведомления Поставщиков о таких изменениях с указанием срока вступления в действие этих изменений, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

3.11.2. При изменении реквизитов, Стороны обязуются незамедлительно уведомить об этом друг друга в письменной форме;

3.11.3. Отношения Сторон, не урегулированные настоящими Правилами, а также Договором с Поставщиком, регулируются в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

3.11.4. Договор с Поставщиком, может иметь иные положения, правила и требования, чем описанные в настоящих Правилах;

4. ДОГОВОР С ПЛАТЕЖНЫМ СУБАГЕНТОМ

4.1. Общие положения

4.1.1. Оператор платежной системы (Платежная организация) поручает, а Платежный субагент обязуется за вознаграждение осуществлять деятельность по приему Платежей от Плательщиков как с использованием электронных кошельков и электронных денег, так и без.

4.1.2. Платежный субагент осуществляет прием платежей от своего имени, а в случае, если это оговорено в Договоре, заключенном Оператором платежной системы (Платежной организацией) с Поставщиком, то от имени Поставщика.

4.1.3. Платежный субагент поручает, а Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется за вознаграждение оказывать Платежному субагенту услуги Процессинга.

4.1.4. Оператор платежной системы (Платежная организация) выплачивает Платежному субагенту вознаграждение за прием платежей в отношении некоторых Поставщиков услуг, и взимает плату за услуги Процессинга Оператора платежной системы (Платежной организации) в отношении других Поставщиков услуг, на основании положений настоящих Правил.

4.1.5. Порядок проведения процессинга приводится в Приложении №4, Архитектура системы и схема ее работы приводится в Приложении №5, все Приложения к настоящим Правилам работы Платежной системы являются неотъемлемыми частями данных Правил.

4.2. Регистрация Участника Платежной системы

4.2.1. Предоставление сведений Участниками платежной системы о своей деятельности Оператору платежной системы (Платежной организации) производится в порядке заполнения и предоставления Договора Участника Платежной Системы, как указано ниже. У Участника Платежной Системы может быть несколько регистраций для разных подсистем Системы «О!Деньги».

До начала деятельности по приему Платежей Платежный субагент обязан осуществить регистрацию в Платежной Системе путем подписания Договора Участника Платежной Системы, по форме, установленной Оператором платежной системы (Платежной организацией). Предоставление Оператору платежной системы (Платежной организации) подписанного Договора

Участника Платежной Системы соответствующей формы является подтверждением, что данный Платежный субагент согласен с Правилами и обязуется соблюдать условия Правил и Договора Участника Платежной Системы. После представления Оператору платежной системы (Платежной организации) подписанного Договора Участника Платежной Системы Платежный субагент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Оператором платежной системы (Платежной организацией).

4.2.2. Регистрация Платежного субагента в качестве Участника Платежной Системы:

4.2.2.1. Платежный субагент предоставляет Оператору платежной системы (Платежной организации) подписанный Договор Участника Платежной Системы в двух экземплярах, по форме указанной в Приложении № 1.

4.2.2.2. Платежный субагент предоставляет Оператору платежной системы (Платежной организации) сканированные копии документов, либо копии документов, заверенные руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, согласно перечню, указанному в п.4.2.2.4., или в п. 4.2.2.5.

4.2.2.3. После регистрации Платежный субагент получает ID счет.

4.2.2.4. Перечень документов для юридического лица:

4.2.2.4.1. Устав юридического лица;

4.2.2.4.2. Решение (либо протокол) о создании юридического лица;

4.2.2.4.3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в министерстве юстиции;

4.2.2.4.4. Свидетельство о регистрации юридического лица в налоговом органе (с параметрами);

4.2.2.4.5. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя организации (Генерального директора, Директора);

4.2.2.4.6. В случае если юридическое лицо действует через представителя: доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности);

4.2.2.5. Перечень документов для индивидуального предпринимателя:

4.2.2.5.1. Свидетельство о государственной регистрации;

4.2.2.5.2. Свидетельство о регистрации в налоговом органе (с параметрами);

4.2.2.5.3. В случае если индивидуальный предприниматель действует через представителя: нотариальную доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности);

4.2.2.5.4. Паспорт индивидуального предпринимателя;

4.2.2.5.5. Добровольный или обязательный патент

4.2.3. Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе отказать любому Платежному субагенту в регистрации, а также отказаться от подписания Договора Участника Платежной Системы без объяснения причин такого отказа.

4.3. Права и обязанности Платежного субагента

4.3.1. Платежный субагент обязан:

4.3.1.1. Оплачивать услуги Процессинга Оператора платежной системы (Платежной организации) в отношении Поставщиков услуг, определенных в Личном кабинете Платежного субагента.

4.3.1.2. Любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с помощью Системы «О!Деньги».

4.3.1.3. Платежный субагент обязан передавать Оператору платежной системы (Платежной организации) в режиме реального времени данные о каждом принятом Платеже.

4.3.1.4. Платежный субагент обязан после приема Платежа предоставить Плательщику извещение, подтверждающее Платеж, в форме установленной действующим законодательством и Оператором платежной системы (Платежной организацией) .

4.3.1.5. Внести до начала приема Платежей на расчетный счет Оператора платежной системы (Платежной организации) Гарантийный взнос.

4.3.1.6. Платежный субагент обязан извещать Оператора платежной системы (Платежной

- организации) об изменении любых данных, указанных Платежным субагентом при регистрации в Платежной Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Платежного субагента, изменении банковских реквизитов Платежного субагента, переход Платежного субагента на иной режим налогообложения и т.д. Извещение должно быть направлено Платежным субагентом по электронной почте курирующему менеджеру в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных, а также приложено в письменном виде к Акту о выполнении работ за тот месяц, в котором произошли соответствующие изменения.
- 4.3.1.7. Не компрометировать и не нарушать права на Товарные знаки Оператора платежной системы (Платежной организации).
- 4.3.1.8. Своевременно информировать Оператора платежной системы (Платежной организации) о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения настоящих Правил.
- 4.3.1.9. В случае прекращения (приостановки) полномочий Платежного субагента по пользованию Системой «О!Деньги», Платежный субагент обязан немедленно прекратить прием Платежей и пользование Системой «О!Деньги», а также убрать все рекламные материалы.
- 4.3.1.10. Платежный субагент обязан осуществлять последующие расчеты с Оператором платежной системы (Платежной организацией) в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.
- 4.3.1.11. Платежный субагент обязан иметь в штате специалистов, выполняющих функции формирования, отправки платежей (переводов), а также функции обмена другими сообщениями в рамках платежной системы.
- 4.3.1.12. Платежный субагент обязан иметь в штате специалистов по сопровождению системы, обеспечивающих бесперебойное функционирование и безопасность технической инфраструктуры.
- 4.3.1.13. Платежный субагент обязан иметь процедуры по обеспечению безопасности и непрерывности функционирования рабочих станций персонала.
- 4.3.1.14. Платежный субагент обязан иметь процедуры по резервированию каналов связи по передаче данных.
- 4.3.1.15. Платежный субагент обязан иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности передаваемых и получаемых от платежной системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 4.3.1.16. Обеспечить соответствие мощности линий и другого оконечного оборудования, через которое осуществляется подача энергоснабжения для работы систем, требованиям систем по мощности.
- 4.3.1.17. В случаях перебоев энергоснабжения, должен обеспечить автономное энергоснабжение систем.
- 4.3.1.18. Иметь процедуры, регламентирующие время автономного функционирования системы, а также обеспечивающие выполнение требований по продолжительности автономной работы системы с момента прекращения энергоснабжения и до момента последующего переключения на резервный АПК системы.
- 4.3.1.19. При сбоях собственного аппаратного или программного обеспечения должен обеспечить использование альтернативных и/или резервных средств в соответствии со своими внутренними процедурами.
- 4.3.1.20. При сбое основного канала связи с оператором платежной системы должен провести переключение на собственный резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами.
- 4.3.1.21. Для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества должен иметь систему защиты от мошенничества и несанкционированного доступа на уровне аппаратно-программного комплекса (использование паролей и прав доступа к системе, криптографии, шифрования и т.п.), квалифицированный и прошедший проверку персонал для работы в системе, а также утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала.
- 4.3.2. Платежный субагент имеет право:
- 4.3.2.1. Применять в рекламных целях Товарные знаки Оператора платежной системы (Платежной организации) в их оригинальном виде по письменному согласованию с Оператором платежной

системы (Платежной организацией). Товарные знаки в пользование Платежного субагента не передаются.

4.3.2.2. Взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение с учетом ограничений, установленных Оператором платежной системы (Платежной организацией).

4.4. Права и обязанности Оператора платежной системы (Платежной организации)

4.4.1. Оператор платежной системы (Платежная организация) обязан:

4.4.1.1. После окончания регистрации Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется предоставить Платежному субагенту логин и пароль Личного кабинета Платежного субагента.

4.4.1.2. Выплачивать Платежному субагенту вознаграждение, в соответствии с разделом 4.6 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором с платежным субагентом.

4.4.1.3. Своевременно информировать Платежного субагента о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Правил.

4.4.1.4. Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется при заключении Договора Участника Платежной Системы определить Тарифный план, действующий в отношении ставок вознаграждения Платежного субагента за прием Платежей соответствующих Поставщиков услуг

4.4.1.5. разработать внутренние нормативные документы для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения платежей. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов должны соответствовать требованиям Национального банка по обеспечению информационной безопасности;

4.4.1.6. Внедрить:

4.4.1.6.1. организационные, процедурные меры и использование технических средств в целях выявления, а также предотвращения, пресечения и противодействия мошенничеству;

4.4.1.6.2. систему защиты информации, которая должна осуществлять непрерывную защиту информации во время приема платежей и на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения в Системе;

4.4.1.6.3. внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности;

4.4.1.6.4. Обеспечить фиксирование всех транзакций между участниками Системы;

4.4.1.6.5. Хранить в течение пяти лет соответствующую информации о транзакциях в Системе в форме, которая дает возможность проверить ее целостность.

4.4.2. Оператор платежной системы (Платежная организация) имеет право:

4.4.2.1. При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи.

4.4.2.2. Отказать в оказании услуг по настоящим Правилам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами.

4.4.2.3. Проверять в любое время ход исполнения Платежным субагентом обязательств, связанных с настоящими Правилами, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.

4.4.2.4. Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы www.dengi.kg. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Платежный субагент обязуется либо принять изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору платежной системы (Платежной организации) ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Платежным субагентом. В случае несогласия Платежного субагента с изменениями в условиях Правил, стороны имеют право расторгнуть Договор Участника Платежной Системы, произведя предварительно все расчеты.

4.4.2.5. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Платежным субагентом какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе без предварительного уведомления отключить/блокировать

Платежного субагента в Системе «О!Деньги» и в устной либо письменной форме потребовать немедленного устранения нарушений, а также возмещения убытков.

- 4.4.2.6. Требовать от Платежного субагента поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже прогнозируемой величины, ежедневно принимаемой Платежным субагентом суммы Платежей, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи.
- 4.4.2.7. В случае если требования об устранении нарушения не были выполнены Платежным субагентом в течение 3 (трех) рабочих дней, Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе расторгнуть Договор Участника Платежной Системы в одностороннем порядке.
- 4.4.2.8. Уведомление о расторжении Договора Участника Платежной Системы по указанному выше основанию направляется Оператором платежной системы (Платежной организацией) Платежному субагенту в письменном виде. Полномочия Платежного субагента по пользованию Системой «О!Деньги» прекращаются с момента уведомления Оператором платежной системы (Платежной организацией) Платежного субагента, при этом Договор Участника Платежной Системы считается расторгнутым с момента уведомления Платежного субагента.
- 4.4.2.9. Оператор платежной системы (Платежная организация) в случаях заключения договора с новым Поставщиком услуг, либо изменения условий работы с Поставщиком услуг, либо по иным причинам указанным в настоящих Правилах, оставляет за собой право в одностороннем порядке изменить как перечень Поставщиков услуг, в пользу которых могут приниматься Платежи, так и ставки вознаграждения Платежного субагента за прием Платежей конкретного Поставщика услуг, путем опубликования в Личном кабинете Платежного субагента новости об внесении вышеперечисленных в настоящем пункте изменений. При этом изменения, внесенные в перечень Поставщиков услуг и Тарифные планы, вступают в силу для Платежного субагента по истечении одних суток с момента размещения новости об изменениях в Личном кабинете Платежного субагента, если иная дата вступления в силу не указана Оператором платежной системы (Платежной организацией). Новые условия считаются принятыми (акцептованными) Платежным субагентом при приеме им Платежей после даты вступления изменений в силу.

4.5. Финансовые условия и порядок расчетов

- 4.5.1. Платежный субагент до начала приема платежей перечисляет на расчетный счет Оператора платежной системы (Платежной организации), указанный в Договоре Участника Платежной Системы, Гарантийный взнос. Размер Гарантийного взноса Платежный субагент рассчитывает самостоятельно.
- 4.5.2. На сумму денежных средств, внесенную в Гарантийный фонд, никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.
- 4.5.2.1. При перечислении денежных средств с целью пополнения Гарантийного фонда, в платежном поручении указывается следующее назначение платежа: «Гарантийный взнос по Договору № ___ от ____. _____» (где указывается номер и дата Договора, заключенного Платежным субагентом с Оператором платежной системы (Платежной организацией)).
- 4.5.2.2. В случае если Платежный субагент перечислит денежные средства для пополнения гарантийного фонда с иным назначением платежа, то эти денежные средства не будут учтены в качестве гарантийного взноса для пополнения гарантийного фонда. Денежные средства перечисленные с неправильным назначением платежа подлежат возврату, в случае если Платежный субагент в течение 7 (семи) рабочих дней не изменит назначение Платежа. Изменение назначения Платежа Платежный субагент должен делать в банке, которому давал поручение на перечисление денежных средств Оператору платежной системы (Платежной организации).
- 4.5.3. При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда Платежного субагента обязательство Платежного субагента является необеспеченным, и Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе приостановить возможность приема Платежей для Платежного субагента.
- 4.5.4. Внесение соответствующих изменений в лицевые счета Абонентов о поступивших платежах осуществляется Поставщиком в режиме реального времени и на основании информации,

переданной Платежным субагентом Оператору платежной системы (Платежной организации), с использованием Системы «О!Деньги».

- 4.5.5. Платежный субагент разрешает и поручает Оператору платежной системы (Платежной организации) компенсировать суммы задолженности Платежного субагента перед Оператором платежной системы (Платежной организацией) путем безакцептного удержания из сумм Гарантийного фонда Платежного субагента или иных денежных средств, перечисляемых Платежным субагентом в адрес Оператора платежной системы (Платежной организации) в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.5.6. Ежемесячно в течение 7 (семи) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, Оператор платежной системы (Платежная организация) составляет проект Отчета в форме Акта о выполнении работ. В данном Акте прописывается вознаграждение Платежного субагента и Оператора платежной системы (Платежной организации).
- 4.5.7. Платежный субагент в течение 7 (семи) рабочих дней, обязан распечатать Акт на бумажном носителе в двух экземплярах, подписать и передать его Оператору платежной системы (Платежной организации), либо предоставить мотивированные возражения. Моментом передачи Акта считается дата регистрации Акта во входящих документах Оператора платежной системы (Платежной организации). В случае если в течение 7 (семи) рабочих дней Платежный субагент не предоставит Оператору платежной системы (Платежной организации) подписанный Акт, либо протокол разногласий к Акту, то данный Акт будет считаться акцептованным (подписанным).
- 4.5.8. После оформления Акта Платежный субагент, в случае если он является плательщиком НДС, обязан оформить и передать Оператору платежной системы (Платежной организации) счет-фактуру на сумму начисленного в течение месяца вознаграждения.
- 4.5.9. В случае если данные о Платежах, включенные в проект Акта, составленный Оператором платежной системы (Платежной организацией), не совпадают с данными по Платежам Платежного субагента, то Платежный субагент формирует и направляет Оператору платежной системы (Платежной организации) не позднее двух рабочих дней со дня представления проекта Акта, протокол разногласий, в котором указаны количество Платежей и денежные суммы, с которыми не согласен Платежный субагент.
- 4.5.10. Оператор платежной системы (Платежная организация) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Платежного субагента протокола разногласий либо подписывает его и вносит соответствующие изменения в Систему, либо предоставляет Платежному субагенту полный и мотивированный ответ по имеющимся расхождениям. В случае невозможности определить причину ошибки, суммой обязательств Оператора платежной системы (Платежной организации) перед Платежным субагентом считается сумма успешных Платежей, принятых и обработанных Оператором платежной системы (Платежной организацией) за отчетный месяц.

4.6. Вознаграждения

- 4.6.1. За осуществление действий по приему Платежей, в соответствии с настоящими Правилами Оператор платежной системы (Платежная организация) уплачивает вознаграждение Платежному субагенту в размере, в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Тарифами Системы «О!Деньги».
- 4.6.2. За услуги Процессинга, оказываемые Оператором платежной системы (Платежной организацией) Платежному субагенту, последний уплачивает вознаграждение Оператору платежной системы (Платежной организации) в размере, в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Тарифами Системы «О!Деньги», если иное не предусмотрено Договором с платежным субагентом.
- 4.6.3. В Тарифном плане Платежного субагента указываются размеры ставок вознаграждения Платежного субагента за прием Платежей в пользу Поставщиков услуг, а также оплата за услуги Процессинга в отношении определенных Тарифным планом Поставщиков услуг.
- 4.6.4. Тарифный план Платежного субагента определяется и назначается в зависимости от объема принятых платежей за прошедший отчетный период и в зависимости от условий работы с Поставщиками услуг, если иное не предусмотрено отдельным договором Платежного субагента с Оператором платежной системы (Платежной организацией). Тарифный план Платежного субагента размещается в Личном кабинете Платежного субагента.

- 4.6.5. Тарифный план, действующий в отношении Платежного субагента, изменяется Оператором платежной системы (Платежной организацией) в одностороннем порядке исходя из объема Платежей, принятых Платежным субагентом, за прошедший отчетный период или в случае изменения условий работы с Поставщиками услуг, в порядке определенном в п.4.4.2.9 настоящих Правил.
- 4.6.6. Согласие Платежного субагента с новым (измененным) тарифным планом считается полученным при приеме Платежным субагентом Платежей после даты вступления изменений в силу
- 4.6.7. Подтверждением перехода Платежного субагента на новый (измененный) Тарифный план является подписанный Оператором платежной системы (Платежной организацией) и Платежным субагентом Акт за соответствующий период.
- 4.6.8. При несогласии Платежного субагента с установленным в отношении него Тарифным планом по любому из Поставщиков услуг, либо с Тарифным планом в целом, Платежный субагент имеет право отказаться от исполнения Договора с Платежным Субагентом, отключив техническую возможность по приему Платежей, либо заблокировать прием Платежей в отношении определенных Платежным субагентом Поставщиков услуг.
- 4.6.9. Оператор платежной системы (Платежная организация) в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента получения от Платежного субагента подписанного Акта на бумажном носителе, принимает вознаграждение Платежного субагента в зачет встречного требования по перечислению сумм принятых Платежей, указанных в п.4.5.12 Правил, с последующим отражением произведенных удержаний в Акте.
- 4.6.10. По итогам отчетного месяца Гарантийный фонд Платежного субагента уменьшается на сумму вознаграждения Оператора платежной системы (Платежной организации) за оказанные услуги Процессинга. Сумма вознаграждения Оператора платежной системы (Платежной организации), на которую уменьшается Гарантийный фонд Платежного субагента, отражается в Акте, составляемом в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.6.11. Все расчеты производятся в национальной валюте.

4.7. Ответственность сторон

- 4.7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и условиями Правил.
- 4.7.2. В случае нарушения одной из Сторон условий Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.
- 4.7.3. Платежный субагент самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с не прохождением Платежа в Системе «О!Деньги» в связи с отсутствием необходимого программного либо технического обеспечения, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Платежного субагента.
- 4.7.4. Платежный субагент, в нарушение действующего законодательства не исполнивший обязательства, указанные в настоящих Правилах, несет установленные законом меры ответственности, а также обязуется возместить убытки, возникшие у Оператора платежной системы (Платежной организации) вследствие действий контролирующих органов, вызванных неисполнением Платежным субагентом указанных обязанностей.
- 4.7.5. Оператор платежной системы (Платежная организация) не несет ответственности за прямые или косвенные убытки Платежного субагента, в том числе упущенную выгоду, понесенную сторонами по вине Оператора связи, включая временное снижение качества связи и (или) отказ оборудования сети.
- 4.7.6. Оператор платежной системы (Платежная организация) не несет ответственности в случае несанкционированного доступа к Личному кабинету Платежного субагента в Системе «О!Деньги» со стороны третьих лиц.
- 4.7.7. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящих Правил и/или Приложений к ним, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.

- 4.7.8. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.
- 4.7.9. Право Стороны на взыскание убытков, неустойки, штрафных санкций реализуется путем направления виновной стороне письменной претензии. Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе зачесть задолженность по всем денежным обязательствам Платежного субагента в счет подлежащего выплате Платежному субагенту вознаграждения либо вычесть сумму задолженности из сумм Гарантийного фонда Платежного субагента, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.
- 4.7.10. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения, настоящих Правил.

4.8. Форс-мажорные обстоятельства

- 4.8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Правилам, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора с Платежным Субагентом в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, военные перевороты, террористические акты, предписание, приказ или иное административное вмешательство со стороны правительства, или какие-либо другие постановления, административных или правительственных ограничений, а также другие события, за которые ни одна из сторон не отвечает.
- 4.8.2. При наступлении указанных в п.4.8.1 обстоятельств, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней, если иной срок не обусловлен документооборотом соответствующего компетентного органа, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной или иной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Правилам и срок исполнения обязательств. Справка компетентных государственных органов, а также иные доказательства наступления форс-мажорных обстоятельств не прилагаются в тех случаях, когда возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств очевидно или общеизвестно.
- 4.8.3. В случае если обстоятельства, указанные в п.4.8.1, продлятся более 60 (шестьдесят) календарных дней, Стороны имеют право расторгнуть Договор с Платежным Субагентом в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны провести взаиморасчеты по возникшим при исполнении Правил финансовым обязательствам.

4.9. Конфиденциальность и безопасность

- 4.9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящих Правил сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Правилах 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 об Абонентах, Платежах, остатках на счетах, объемах операций;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 4.9.2. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 4.9.1. Правил информацию третьим лицам, за исключением согласованного предоставления конфиденциальной информации третьим лицам в целях исполнения Правил и иных соглашений между Оператором платежной системы (Платежной организацией) и Платежным субагентом.
- 4.9.3. Информация, указанная в п.4.9.1, может быть выдана только в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
- 4.9.4. В случае прекращения действия Договора с Платежным Субагентом, Стороны обязуются также не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 4.9.1 Правил, в течении 3 (трех) лет.

- 4.9.5. Платежный субагент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных данных соответственно от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.
- 4.9.6. Для снижения ущерба и локализации источника в случае кражи учётных данных Пользователей, Платежному субагенту необходимо при проведении Платежей использовать учётные записи с минимальным необходимым набором прав. Кроме того, Платежному субагенту следует произвести привязку Плательщиков к Платежным терминалам, с которых эти Плательщики проводят Платежи.
- 4.9.7. Для защиты от кражи компьютерными вирусами авторизационных данных Платежному субагенту необходимо защищать периодически обновляемыми антивирусными средствами компьютеры, с которых ведётся работа с Системой. Оператор по приему платежей (Платежная организация) запрещает Платежному субагенту (работникам Платежного субагента) заходить в Систему приема платежей с общедоступных компьютеров (например, с компьютеров в интернет-кафе). На компьютерах, используемых для работы с Системой приема платежей, Платежному субагенту рекомендуется ограничить доступ в сеть Интернет, а также воздержаться от открытия подозрительных писем с вложениями.
- 4.9.8. Система управления рисками включая, используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками приводится в Приложении №2, Порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе приводится в Приложении №3.
- 4.10. Возврат Гарантийного фонда
- 4.10.1. По настоящим Правилам возможен полный или частичный возврат Гарантийного фонда как в связи с расторжением Договора Участника Платежной Системы, так и без его расторжения.
- 4.10.2. Платежный субагент направляет Оператору платежной системы (Платежной организации) заявление о возврате причитающейся по настоящим Правилам суммы Гарантийного фонда.
- 4.10.3. Возврат Гарантийного фонда по настоящим Правилам осуществляется банковским переводом по реквизитам, указанным Платежным субагентом в Договоре Участника Платежной системы, либо по реквизитам указанным в заявлении о возврате Гарантийного фонда.
- 4.10.4. Возврат Гарантийного фонда производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Заявления о возврате текущего Гарантийного фонда Платежным субагентом или с момента расторжения Договора с Платежным Субагентом, при условии, что Платежный субагент выполнит все свои обязательства предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.11. Действие Правил
- 4.11.1. Правила вступают в силу для Платежного субагента, с даты подписания Договора Участника Платежной системы уполномоченным представителем Оператора платежной системы (Платежной организации) и действуют, если иное не предусмотрено таким договором, до даты расторжения указанного Договора по инициативе любой из Сторон в следующие сроки:
- 4.11.1.1. Платежный субагент, уведомляет о намерении расторгнуть Договор с Платежным Субагентом не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты расторжения;
- 4.11.1.2. Оператор платежной системы (Платежная организация) уведомляет за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.
- 4.11.2. С даты расторжения Договора Участника Платежной Системы у Платежного субагента прекращаются полномочия предоставленные указанным Договором и Правилами. В том числе прекращается полномочие на прием Платежей.
- 4.11.3. Если основанием для расторжения Договора Участника Платежной Системы послужило существенное его нарушение одной из Сторон, то другая Сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением.
- 4.11.4. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Правил, сохраняются до момента их полного исполнения.
- 4.12. Сроки, даты и время
- 4.12.1. Сроки исполнения обязательств Сторонами исчисляются в рабочих днях. Если дата исполнения денежного обязательства приходится на нерабочий день, срок его исполнения переносится на ближайший рабочий день, следующий за датой исполнения обязательства.
- 4.12.2. Дата и время совершения любых действий Стороны определяются по времени г.Бишкек.

- 4.12.3. Письменное сообщение любой из Сторон считается отправленным, в зависимости от того, какое событие произошло раньше:
- 4.12.3.1. с момента публикации текста сообщения на сайте Системы «О!Деньги» или отправки электронного документа, представляющего собой указанное сообщение;
 - 4.12.3.2. с момента отправки сообщения по почте или факсу;
 - 4.12.3.3. с момента вручения письменного документа представителю Стороны.
- 4.13. Прочие условия
- 4.13.1. Стороны признают электронный документооборот и силу документов, полученных в рамках электронного документооборота равной юридической силе документов на бумажном носителе при соблюдении следующих условий: Платежный субагент указывает в реквизитах Договора с Платежным Субагентом свой электронный адрес (e-mail), в качестве адреса, используемого для обмена электронными сообщениями и электронными копиями документов, существующих на бумажном носителе.
 - 4.13.2. Обязанности Оператора платежной системы (Платежной организации) по отправке, доставке, доведению до сведения Платежного субагента каких-либо документов, сообщений и уведомлений являются надлежащим образом исполненными с момента отправки заказным почтовым отправлением, личного вручения, отправки на указанный электронный адрес (e-mail), либо размещения в Личном кабинете Платежного субагента.
 - 4.13.3. Стороны признают силу копий документов, полученных с использованием факсимильной или электронной связи равной юридической силе оригиналов на бумажном носителе. Стороны признают в качестве достаточных доказательств отправки электронных сообщений на e-mail адрес данные серверов e-mail связи.
 - 4.13.4. Платежный субагент признает юридическую силу получаемых им данных в Системе «О!Деньги», связанных с исполнением настоящих Правил.
 - 4.13.5. Платежный субагент признает в качестве доказательств в Судах Кыргызской Республики данные системы «О!Деньги», в том числе, данные о движении денежных средств.
 - 4.13.6. Платежный субагент должен самостоятельно обеспечить сохранность информации, необходимой для доступа к Личному кабинету Платежного субагента в Системе «О!Деньги». В случае, если Платежному субагенту стало известно о том, что эта информация стала доступна третьим лицам, то он обязан незамедлительно обратиться с заявлением к Платежному субагенту о блокировании/отключении счета в Системе «О!Деньги».
 - 4.13.7. Все программное обеспечение, устанавливаемое Оператором платежной системы (Платежной организацией) на оборудование Платежного субагента, является собственностью Оператора платежной системы (Платежной организации) и охраняется Законодательством. Платежный субагент не вправе использовать Клиентскую часть Системы «О!Деньги» иначе как по прямому назначению, указанному в Договоре с Платежным Субагентом, не вправе, включая, но не ограничиваясь: вносить изменения, копировать, передавать третьим лицам, либо иным образом отчуждать указанное программное обеспечение. Платежный субагент имеет право использовать Клиентскую часть Системы «О!Деньги» только в рамках настоящих Правил. При расторжении указанного Договора по любым основаниям Платежный субагент обязуется удалить Клиентскую часть Системы «О!Деньги» с оборудования Платежного субагента.
 - 4.13.8. Все споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения настоящих Правил, подлежат разрешению путем переговоров. Каждая из Сторон после получения от другой Стороны претензии обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить мотивированный отказ. В случае, если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд.
 - 4.13.9. Участник Платежной Системы, присоединившийся к Правилам, гарантирует, что все условия Правил ему понятны и приняты им без оговорок и в полном объеме.
 - 4.13.10. Во всем, что не предусмотрено Правилами и Договором Участника Платежной Системы, Стороны руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики.
 - 4.13.11. По запросу Платежного субагента, ему может быть предоставлена заверенная копия Правил в редакции, действующей на момент заверения.

5. ПРИЛОЖЕНИЯ

5.1. Список приложений:

Неотъемлемой частью Правил являются следующие Приложения:

- 5.1.1. Приложение №1 - Форма договора Участника Платежной Системы;
- 5.1.2. Приложение № 2 - Система управления рисками используемая модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками
- 5.1.3. Приложение № 3 - Порядок действия Участников Платежной системы при возникновении нештатных ситуаций в Системе
- 5.1.4. Приложение № 4 - Порядок проведения процессинга
- 5.1.5. Приложение № 5 - Архитектура Системы приема платежей, схема ее работы.
- 5.1.6. Приложение №6 – Лимиты, установленные в системе.

Договор Участника Платежной Системы

г.Бишкек

«__» _____ 20__ г.

Настоящий договор является договором Участника Платежной Системы (далее по тексту – Договор Участника Платежной Системы), условия которого определены Оператором платежной системы (Платежной организацией) и включены в Правила Платежной Системы, опубликованные на сайте Оператора платежной системы (Платежной организации) (далее – «Правила»).

Платежный субагент в соответствии со ст.387 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики полностью и безусловно присоединяется к Правилам и подтверждает, что ознакомился с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Участника Платежной Системы Платежный субагент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность.

1. Терминология

1.1. Термины, используемые в Договоре Участника Платежной Системы, определены Правилами Платежной Системы (далее - «Правила»), которые являются неотъемлемой составной частью Договора Участника Платежной Системы.

2. Предмет Договора Участника Платежной Системы

2.1. Платежный субагент, действуя по поручению и за счет Оператора платежной системы (Платежной организации), осуществляет за вознаграждение прием Платежей от Плательщиков, в целях исполнения денежных обязательств последних перед Поставщиками услуг, а также осуществляет последующие расчеты с Оператором платежной системы (Платежной организацией) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, включая требования о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу Платежного субагента.

2.2. При приеме Платежей Платежный субагент действует от своего имени, а в случае, если это оговорено в Договоре, заключенном Оператором платежной системы (Платежной организацией) с Поставщиком услуг, то от имени Поставщика услуг.

2.3. Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется по поручению Платежного субагента оказывать Платежному субагенту услуги Процессинга, а Платежный субагент обязуется, выплачивать Оператору платежной системы (Платежной организации) вознаграждение за оказанные услуги.

2.4. Платежный субагент присоединяется полностью к Правилам.

3. Права, обязанности и ответственность Сторон

3.1. Права, обязанности и ответственность сторон Договора Участника Платежной Системы при работе в Системе приема платежей определяются Правилами.

4. Вознаграждение

4.1. Тарифный план Платежного субагента указан в Приложении № 1 к настоящему Договору Участника Платежной Системы.

5. Действие Договора

5.1. Договор Участника Платежной Системы вступает в силу с указанной в нем даты, и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Договором Участника Платежной Системы и законодательством КР. В случае расторжения Договора Участника Платежной Системы по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора Участника Платежной Системы, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора Участника Платежной Системы.

6. Заключительные положения

6.1. Заключив Договор Участника Платежной Системы, Платежный субагент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

- 6.2. Платежный субагент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.3. Договора Участника Платежной Системы, в письменном виде уведомить Оператора платежной системы (Платежной организации) о произошедших изменениях.
- 6.3. Договор Участника Платежной Системы составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.
- 6.4. При подписании Договора Участника Платежной Системы Платежный субагент предоставляет Оператору платежной системы (Платежной организации) подписанную Анкету юридического лица или индивидуального предпринимателя по формам, указанным в Приложениях, а так же сканированные копии документов, либо копии документов, заверенные руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, согласно перечню:

Перечень документов для юридического лица:

- Устав юридического лица;
- Решение (либо протокол) о создании юридического лица;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в министерстве юстиции;
- Свидетельство о регистрации юридического лица в налоговом органе (с параметрами);
- Документ (решение, протокол) об избрании руководителя организации (Генерального директора, Директора);
- В случае если юридическое лицо действует через представителя: доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание Договора Участника Платежной Системы и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности);

Перечень документов для индивидуального предпринимателя:

- Свидетельство о государственной регистрации в министерстве юстиции;
- Свидетельство о регистрации в налоговом органе (с параметрами);
- В случае если индивидуальный предприниматель действует через представителя: нотариальную доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание Договора Участника Платежной Системы и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности);
- Паспорт индивидуального предпринимателя;
- Добровольный патент

7. Реквизиты и подписи Сторон

7.1. Адрес электронной почты курирующего менеджера: _____

7.2. Банковские реквизиты Оператора платежной системы (Платежной организации): _____

7.3. Банковские реквизиты Платежного Субагента: _____

Тарифы Системы «О!Деньги»

№	Поставщик услуг	Вознаграждение Платежного Субагента	Вознаграждение Оператора платежной системы (Платежной организации) за услуги процессинга	Максимальный размер дополнительного вознаграждения Плательщика с

Подписи Сторон

<p>Оператор платежной системы (Платежная организация) : Должность: Подпись: _____ / _____ /</p> <p style="text-align: center;">МП</p>	<p>Платежный субагент: Должность: Подпись: _____ / _____ /</p> <p style="text-align: center;">МП</p>
---	--

**Система управления рисками,
используемая модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления
рисками**

Основной целью по управлению рисками в Платежной системе является выработка и осуществление мер по ограничению, минимизации риска и оперативному принятию управленческих решений по регулированию Платежной системой.

Управление рисками в Платежной системе осуществляется путем установления мер/способов по обеспечению выполнения следующих основных принципов.

Контроль и минимизация кредитного риска:

- Проверка Оператором Платежной системы финансовых показателей потенциальных Участников Платежной системы перед подписанием договора и мониторинг их финансового состояния во время работы Платежной системы;
- На основе проверки финансовых показателей и мониторинга финансового состояния Участников Платёжной Системы – принятие решения об осуществлении расчетов с конкретным Участником Платежной системы на основе предоплаты;
- Осуществление расчетов в соответствии с условиями договора с Участником Платежной Системы.

Контроль и минимизация Риска ликвидности:

- Необходимо вести постоянный учет баланса ОсОО «Грин Телеком Сервис» у Поставщиков Услуг.
 - Своевременно переводить средства Поставщикам Услуг согласно «правилам расчетов с Поставщиками услуг».
 - Для минимизации расхождений с Поставщиками услуг – необходимо на постоянной основе, ежедневно проводить техническую итоговую сверку платежей с Поставщиками услуг.
- Исполнение, Контроль и ответственность несет главный Бухгалтер ОсОО «Грин Телеком Сервис».

Избежание Системного риска:

- Необходимо постоянно контролировать суммы выставленных кредитов, ограничивать и всегда сопоставлять с реальными возможностями, остатками на балансе ОсОО «Грин Телеком Сервис» у Поставщиков Услуг.
- Основное правило - всегда проверять возможности ОсОО «Грин Телеком Сервис» (баланс у Поставщиков Услуг) перед предоставлением кредитов субагентам.

Ограничение правовых/юридических рисков:

- Необходимо тщательно перепроверять договора, нормативно – правовые документы всеми подразделениями ОсОО «Грин Телеком Сервис», при необходимости привлекать внешних юридических консультантов. Риски могут возникнуть в случае неправильного понимания либо неправильного толкования документов, регламентов и т.п.
- При применении договоров, актов, регламентов работы между участниками Платежной системы и внешними участниками, должна быть исключена неопределенность в отношении юридических актов и нормативных правовых документов, и определены права и обязанности сторон при проведении платежей.

- Юридические акты и нормативные правовые документы распределяют риски платежной системы и не оставляют правовой неопределенности перед началом инициирования платежей и взаимодействия участников.

Ответственным за контроль правовых рисков является Председатель Правления ОсОО «Грин Телеком Сервис».

Ограничение операционных ошибок и сбоев

В целях минимизации **Операционного риска**, необходимо руководствоваться всеми внутренними процедурами и правилами ОсОО «Грин Телеком Сервис».

В целях снижения операционных сбоев и преодоления факторов непреодолимой силы может использоваться резервирование. Ввод в действие резервного оборудования и систем связи максимально оперативное.

Порядок действий Участников Платежной Системы при возникновении нештатных ситуаций в Системе

При возникновении наиболее распространенных нештатных ситуаций:

Сбой программного обеспечения—Сетевой Администратор совместно с программистами выясняют причину сбоя ПО. Если исправить ошибку своими силами не удалось, привлекают разработчиков.

Сбой в локальной вычислительной сети (ЛВС). Администратор информационной безопасности (системный администратор) совместно с сотрудником отдела проводят анализ на наличие потерь и (или) разрушения данных и сетевого оборудования. В случае необходимости, производится восстановление ПО, замена оборудования из резерва, а также данные из последней резервной копии

Выход из строя сервера. Сотрудник, ответственный за эксплуатацию сервера проводит меры по немедленному вводу в действие резервного сервера для обеспечения непрерывной работы компании. При необходимости производятся работы по восстановлению ПО и данных из резервных копий.

Потеря данных. При обнаружении потери данных администратор информационной безопасности (системный администратор) совместно с Техническим Директором, проводят мероприятия по поиску и устранению причин потери данных (антивирусная проверка, целостность и работоспособность ПО, целостность, и работоспособность оборудования и др.). При необходимости, производится восстановление ПО и данных из резервных копий.

Обнаружен вирус. При обнаружении вируса производится локализация вируса с целью предотвращения его дальнейшего распространения, для чего следует физически отсоединить «заражённый» компьютер от ЛВС и провести анализ состояния компьютера. Анализ проводится компетентным в этой области сотрудником (старшим системным администратором и администратором). Результатом анализа может быть попытка сохранения (спасения данных), так как после перезагрузки ПЭВМ данные могут быть уже потеряны. После успешной ликвидации вируса, сохранённые данные также необходимо подвергнуть проверке на наличие вируса. При обнаружении вируса следует руководствоваться инструкцией по эксплуатации применяемого антивирусного ПО. После ликвидации вируса необходимо провести внеочередную антивирусную проверку на всех ПЭВМ компании с применением обновлённых антивирусных баз. При необходимости производится восстановление ПО и данных из резервных копий с составлением акта. Проводится служебное расследование по факту появления вируса в ПЭВМ (ЛВС) компании.

Обнаружена утечка информации (дырка в системе защиты). При обнаружении утечки информации ставится в известность администратор информационной безопасности (сетевой администратор) и Технический Директор. Проводится служебное расследование. Если утечка информации произошла по техническим причинам, проводится анализ защищённости системы и, если необходимо, принимаются меры по устранению уязвимостей и предотвращению их возникновения.

Взлом системы (Web-сервера, сервера, файл-сервера и др.) или несанкционированный доступ (НСД). При обнаружении взлома сервера ставится в известность администратор информационной безопасности (системный администратор) и Технический Директор. Проводится, по возможности, временное отключение сервера от сети для проверки на вирусы и троянские закладки. Возможен временный переход на резервный сервер. Учитывая, что программные закладки могут быть не обнаружены антивирусным ПО, следует особенно тщательно проверить целостность исполняемых файлов в соответствии с хэш-функциями эталонного программного обеспечения, а также проанализировать состояние файлов - скриптов и журналы сервера. Необходимо сменить все

пароли, которые имели отношение к данному серверу. В случае необходимости производится восстановление ПО и данных из эталонного архива и резервных копий с составлением акта. По результатам анализа ситуации следует проверить вероятность проникновения несанкционированных программ в ЛВС компании, после чего провести аналогичные работы по проверке и восстановлению ПО и данных на других ЭВМ компании. По факту взлома сервера проводится служебное расследование.

Попытка несанкционированного доступа (НСД). При попытке НСД проводится анализ ситуации на основе информации журналов регистрации попыток НСД и предыдущих попыток НСД. По результатам анализа, в случае необходимости, принимаются меры по предотвращению НСД, если есть реальная угроза НСД. Так же рекомендуется провести внеплановую смену паролей. В случае появления обновлений ПО, устраняющих уязвимости системы безопасности, следует применить такие обновления.

Компрометация ключей. При компрометации ключей следует руководствоваться инструкцией по эксплуатации применяемого ПО криптозащиты.

Компрометация пароля. При компрометации пароля необходимо немедленно сменить пароль, проанализировать ситуацию на наличие последствий компрометации и принять необходимые меры по минимизации возможного (или нанесенного) ущерба (блокирование счетов и т.д.). При необходимости, проводится служебное расследование.

Физическое повреждение ЛВС или ПЭВМ. Ставится в известность администратор информационной безопасности (сетевой администратор). Проводится анализ на утечку или повреждение информации. Определяется причина повреждения ЛВС или ПЭВМ и возможные угрозы безопасности информации. В случае возникновения подозрения на целенаправленный вывод оборудования из строя проводится служебное расследование. Проводится проверка ПО на наличие вредоносных программ-закладок, целостность ПО и данных. Проводится анализ электронных журналов. При необходимости проводятся меры по восстановлению ПО и данных из резервных копий с составлением акта.

Стихийное бедствие. При возникновении стихийных бедствий следует руководствоваться соответствующими документами для соответствующих подразделений компании.

Порядок и сроки информирования руководства и персонала системы о возникновении нештатной ситуации. При возникновении нештатной ситуации специалист по сопровождению системы в течение 30 минут информирует руководство и персонал системы о возникновении нештатной ситуации путем отправки сообщения по электронной почте и СМС на мобильные телефоны.

Регистрация факта возникновения нештатной ситуации. При возникновении нештатной ситуации специалист по сопровождению системы регистрирует факт возникновения нештатной ситуации (дату, время, описание события) в специальном журнале.

Порядок действий, если проблемы не были решены на уровне ответственных исполнителей персонала системы за предусмотренное процедурами время. Если проблемы не были решены на уровне ответственных исполнителей персонала системы за предусмотренное процедурами время - специалист по сопровождению системы ставит в известность Технического директора для принятия решения по дальнейшим действиям

Порядок информирования клиентов о крупном инциденте. В случае крупного инцидента Директор по проектам совместно с Председателем правления принимают решение о способе коммуникации и в случае необходимости информируют клиентов и общественность о произошедшем исходя из оценки величины инцидента.

Порядок и сроки информирования руководства и персонала системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы. После восстановления штатного функционирования системы специалист по сопровождению системы в

течение 30 минут информирует руководство и персонал системы о восстановлении штатного функционирования системы путем отправки сообщения по электронной почте и СМС на мобильные телефоны, регистрирует в специальном журнале дату, время, причину возникновения нештатной ситуации, содержание принятых мер по ее устранению с указанием ответственных исполнителей. В течение 2 рабочих дней Технический директор готовит акт и экспертное заключение по нештатной ситуации.

Порядок проведения процессинга

1. Плательщик при совершении платежа вводит в Клиентскую часть Системы «О!Деньги» 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. Если Платежный Лимит того Агента, через Терминальное оборудование (или систему Интернет-банкинга) которого производится платеж, больше или равен сумме производимого платежа, в этом случае Терминальное Оборудование передает Информацию о Платеже (реквизиты платежа) в Процессинговый Центр (аппаратно-программный комплекс) Оператора. Передача Информации о платеже производится согласно внутреннего Протокола Оператора по обмену данными между Терминальным оборудованием и Процессинговым центром. В случае Платежных терминалов, происходит периодическая проверка баланса Агента каждым из платежных терминалов Агента, на предмет превышения баланса Агента критического лимита. В случае если баланс Агента не превышает критического лимита, происходит блокирование приема платежей Платежным Терминалом вплоть до момента, когда размер Платежного лимита Агента вновь станет большим или равным критического лимита. Стандартный размер критического лимита равен 1 000 сом, однако может быть уменьшен/увеличен в индивидуальном порядке;
3. Процессинговый Центр Оператора передает Информацию о Платеже в аппаратно-программный комплекс Поставщика. Аппаратно-программный комплекс Поставщика на основании полученных данных (реквизитах платежа) от Оператора производит обработку Платежа. В случае, если переданная Информация (реквизиты платежа) корректна, Поставщик исполняет погашение обязательств Клиента перед Поставщиком на сумму, полученную от Оператора по данному Платежу. В противном случае, исполнения обязательств Клиента перед Поставщиком не происходит. Передача Информации о платеже от Оператора поставщику происходит согласно регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса Оператора и Поставщика;
4. Аппаратно-программный Комплекс Поставщика уведомляет Процессинговый центр Оператора об успешности или не успешности проведения Платежа. Уведомление происходит по согласованному Сторонами регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса Оператора и Поставщика;
5. Терминальное оборудование получают от Процессингового центра Оператора ответ о результате проведения Платежа согласно внутреннего Протокола Оператора по обмену данными между Терминальным оборудованием и Процессинговым центром;
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 «О!Деньги» 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. 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 введенного Плательщиком лицевого счета при обработке Оператором

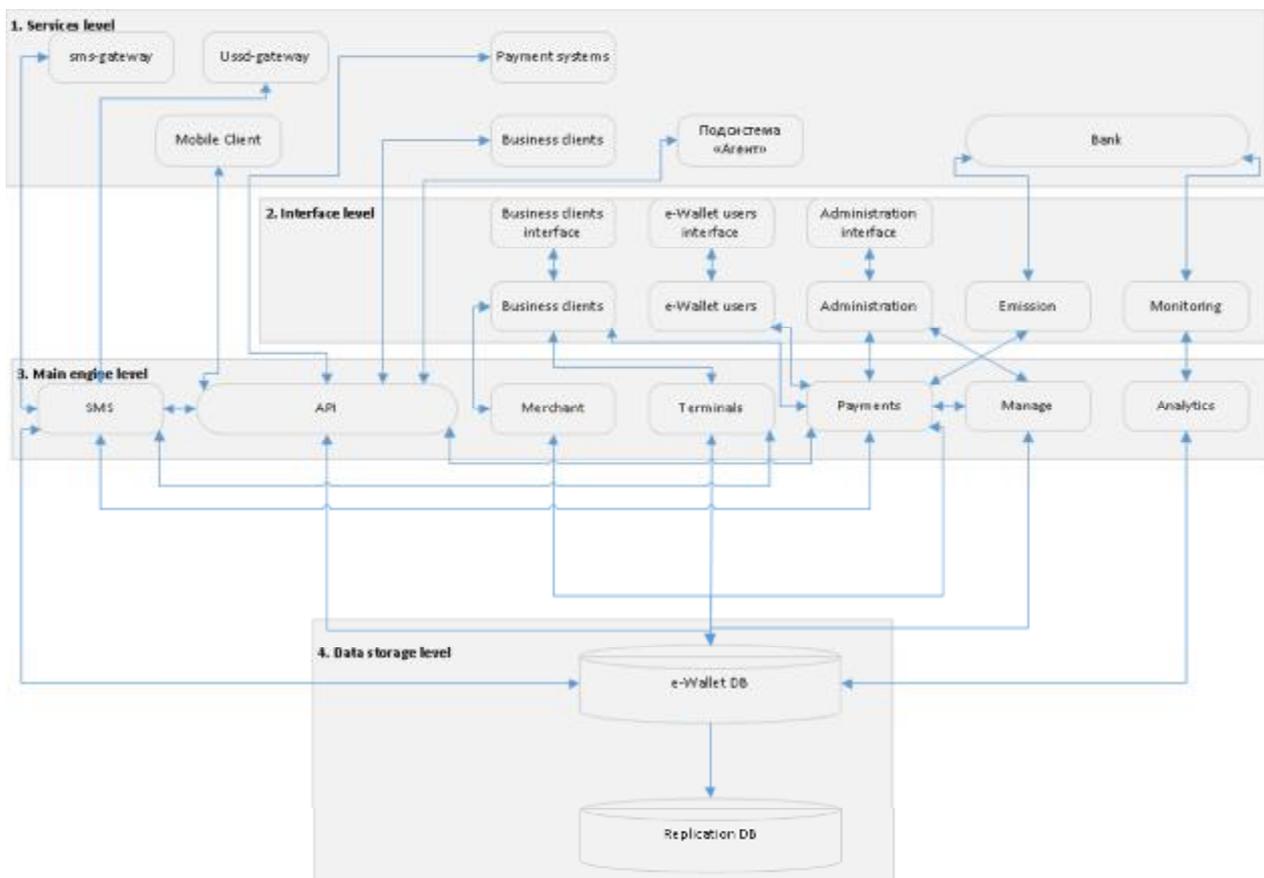
Платежа в вышеуказанных списках, Оператор заблокирует дальнейшую Обработку Платежа, без передачи Поставщику Сведений о совершенном Плательщиком Платеже.

Архитектура Системы «О!Деньги», схемы ее работы

Архитектура Системы «О!Деньги»

Система обеспечивает взаимодействие всех участников Системы и осуществляет прием платежей через Клиентскую часть Системы О!Деньги, обработку и регистрацию платежей, передачу платежей поставщикам услуг. Обмен данными между участниками системы (платежные терминалы, сервера, центр управления системой, оборудование поставщиков услуг, дилеры и др.) происходит через сеть Интернет в режиме реального времени. Каждый платеж поступает на сервер поставщика услуг в течении нескольких секунд.

Схематично архитектура Платежной Системы О!Деньги и схема ее работы представлена ниже:



- **Services Level** – уровень взаимодействия с внешними сервисами и интерфейсами.
 - **SMS gateway** – внешний сервис отправки смс сообщений.
 - **USSD gateway** – внешний сервис отправки USSD-запросов.
 - **Mobile Client** – мобильное приложение.
 - **Business Clients** – внешний интерфейс для бизнес-клиентов.
 - **Bank** – внешний интерфейс для банка.
- **Interface Level** – набор скриптов для работы Web-страниц и их функционала.

- **Business Clients Interface** – набор страниц Web-интерфейса для бизнес-пользователей, с которым они взаимодействуют.
- **Business Clients** – набор скриптов, которые связывают Web-интерфейс бизнес-пользователя с основной функциональной частью.
- **e-Wallet Users Interface** – набор страниц Web-интерфейса пользователя, с которым он взаимодействует.
- **e-Wallet Users** – набор скриптов, которые связывают Web-интерфейс пользователя с основной функциональной частью.
- **Administration Interface** – набор страниц Web-интерфейса для управления и мониторинга платёжной системой.
- **Administration** – набор скриптов, для администрирования и мониторинга работы платёжной системы.
- **Emission** – набор скриптов для управления эмиссией денег в платёжной системе.
- **Monitoring** – набор скриптов для Web-интерфейса мониторинга платёжной системы.
- **Main Engine Level** – функциональная часть, обеспечивающая работу всей платёжной системы.
 - **SMS** – набор скриптов для работы с внешними сервисами отправки смс сообщений.
 - **API** – набор скриптов по программному взаимодействию с платёжной системой e-Wallet.
 - **Merchant** – набор скриптов, отвечающих за взаимодействия магазинов бизнес-пользователей с платёжной системой.
 - **Terminals** – набор скриптов (платёжные модули) для оплаты услуг, счетов и перевода денег через другие системы.
 - **Payments** – набор функционала для работы с транзакциями и другими операциями.
 - **Manage** – возможность в Административной панели настроить разные уровни доступа в зависимости от прав доступа пользователей
 - **Analytics** – доступ к аналитической информации по транзакциям
- **Data Storage Level** - уровень сохранения всех транзакций и другой информации платёжной системы и механизмов из синхронизации с другим источником хранения данных.
 - **e-Wallet DB** – хранилище данных, основанное на системе управления базами данных MySQL.
 - **Replication DB** – синхронизированное хранилище данных с основной БД.

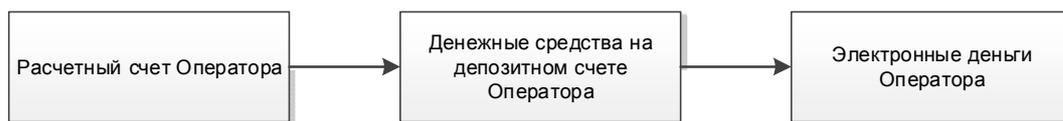
Схемы работы Системы «О!Деньги»

Схемы описывают операции участников, включая процессы эмиссии электронных денег, пополнения электронного кошелька, оплату услуг и приобретение товаров с помощью электронных денег, погашение электронных денег, пополнение Гарантийного взноса Платежным субагентом (без использования электронных денег), оплату услуг и приобретение товаров с помощью Подсистемы «Агент» (без использования электронных денег).

1. Схемы с использованием электронных денег

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



1.2. Пополнение электронного кошелька

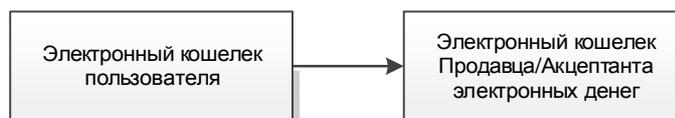
- Пользователь пополняет счет своего электронного кошелька путем передачи Оператору платежной системы (Платежной организации) денежных средств для зачисления на свой электронный кошелек.
- Денежные средства для зачисления на свой электронный кошелек могут быть переданы следующими способами:
 - § Перечислением с банковского счета; с банковской карты пользователя.
 - § Переводом с идентифицированного электронного кошелька, prepaid карты и/или виртуальной prepaid карты;
 - § Денежным переводом без открытия банковского счета через системы денежных переводов, прошедших регистрацию в Национальном банке Кыргызской Республики;
 - § 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.

1.3. Оплата услуг и покупка товаров с использованием электронных денег

- Пользователь может покупать товары и оплачивать услуги Акцептантов электронных денег.

- Покупка товаров и оплата услуг происходит путем перевода электронных денежных средств с кошелька Пользователя на кошелек Акцептанта.

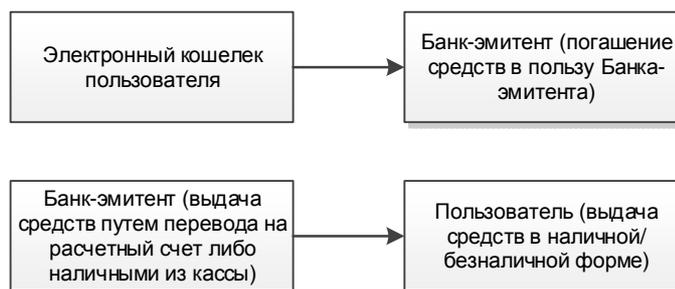
Схематично процесс представлен ниже:



1.4. Погашение электронных денежных средств с электронного кошелька

- Для погашения электронных денежных средств Пользователь должен обратиться в отделение Банка-эмитента с заявлением на погашение электронных денежных средств установленного образца со своего электронного кошелька.
- Погашение средств доступно только для идентифицированных электронных кошельков.
- Погашение электронных денежных средств проходит по следующей схеме – при обращении в банк-эмитент Пользователь предъявляет документы, удостоверяющие личность, а также сообщает сумму погашения. Банк-эмитент осуществляет погашение электронных денег в свою пользу. После погашения средств Банк-эмитент выдает Пользователю денежные средства наличными в кассе либо в безналичной форме путем перевода средств на банковский счет Пользователя.

Схематично процесс показан ниже:



2. Схемы без использования электронных денег (с помощью подсистемы «Агент»)

2.1. Внесение Гарантийного взноса Платежным субагентом (без использования электронных денег) с помощью подсистемы «Агент»

- Платежный субагент производит внесение Гарантийного взноса путем передачи Оператору платежной системы (Платежной организации) денежных средств. Учет внесенного Гарантийного взноса осуществляется на ID счете.
- Денежные средства для внесения Гарантийного взноса могут быть переданы следующими способами:
 - § В автоматизированных терминалах самообслуживания (cash-in) для приема платежей;
 - § В пунктах приема платежей Платежных субагентов, оказывающих услугу внесения Гарантийного взноса Платежным субагентом (без использования электронных денег) с помощью подсистемы «Агент».

2.2. Оплата услуг/товаров с помощью Подсистемы «Агент» (без использования электронных денег)

- Пользователь может покупать товары и оплачивать услуги с помощью Подсистемы «Агент» (без использования электронных денег).
- Покупка товаров и оплата услуг происходит путем внесения денежных средств для Платежа Пользователем Платежному субагенту, оказывающему услугу приема платежей за услуги/товары (без использования электронных денег) с помощью подсистемы «Агент».
- Платежный субагент с помощью подсистемы «Агент» Системы «О!Деньги» передает распоряжение Пользователя Оператору платежной системы (Платежной организации).
- Оператор платежной системы (Платежная организация) проводит платеж Плательщика в целях исполнения денежных обязательств Плательщика перед Поставщиком, в том числе в счет оплаты за товары (работы, услуги), предоставляемые Поставщиком, и принятую оплату перечисляет Поставщику.

3. Схемы без использования электронных денег с помощью внесения денежных средств Платежному субагенту

3.1. Оплата услуг/товаров с помощью внесения денежных средств Платежному субагенту (без использования электронных денег)

- Покупка товаров и оплата услуг происходит путем внесения денежных средств для Платежа Пользователем Платежному субагенту, используя сеть Платежного субагента.
- Платежный субагент, получив поручение Пользователя в виде Распоряжения на оплату – перечисляет денежные средства Оператору платежной системы (Платежной организации).
- Оператор платежной системы (Платежная организация) проводит Платеж Плательщика в целях исполнения денежных обязательств Плательщика перед Поставщиком, в том числе в счет оплаты за товары (работы, услуги), предоставляемые Поставщиком, и принятую оплату перечисляет Поставщику.

4. Пользовательский интерфейс.

- 4.1. Взаимодействие Пользователей с Платежной системой осуществляется через мобильное приложение и веб-сайт.
- 4.2. При этом, в целях улучшения пользовательского опыта и удобства Пользователя, приложение позволяет комбинировать операции и выполнять действия «в один клик».

Лимиты, установленные в Системе

1. Если Платательщик удаленно/дистанционно зарегистрировался в Системе в соответствии с установленными процедурами, то его электронный кошелек считается неидентифицированным. Остаток на неидентифицированном электронном кошельке не должен превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) сомов.
2. Для неидентифицированных электронных кошельков проведение следующих операций запрещается:
 - перевод средств на неидентифицированные электронные кошельки;
 - погашение (обналичивание).
3. Для лиц, прошедших регистрацию, общий объем транзакций в месяц не должен превышать 30 000 (тридцать тысяч) сомов по одному электронному кошельку.
4. Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить полную процедуру идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
5. Максимальный размер 1 (одной) операции с использованием электронных денег для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц не должен превышать 300 000 (триста тысяч) сом.
6. Разовая максимальная сумма операции погашения электронных денег для одного идентифицированного электронного кошелька составляет 20000 (двадцать тысяч) сом;
7. Месячная максимальная сумма операций погашения электронных денег для одного идентифицированного электронного кошелька в месяц составляет 100000 (сто тысяч) сом.
8. Разовый платеж за пополнение мобильной связи и оплаты интернет услуг через Подсистему «Агент» не может превышать 3000 (три) тысячи сомов.
9. Разовая максимальная сумма Платежа без использования электронных денег составляет 15000 (пятнадцать тысяч) сом;
10. Месячная максимальная сумма Платежей без использования электронных денег составляет 90000 (девяносто тысяч) сом.