**Дилерский договор о приеме платежей № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**г. Бишкек «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.**

Общество с ограниченной ответственностью «BM Technologies», являющееся юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в лице Генерального директора Цой Д.В, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **«Платежная организация»**, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующий(ая) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем **«Дилер»**, с другой стороны, в дальнейшем именуемые совместно как «Стороны», а по отдельности как указано выше или «Сторона», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ**

**Дилер** – индивидуальный предприниматель, принимающий платежи в пользу Поставщиков услуг через платежные терминалы с использованием Системы приема платежей Платежной организации на основании заключенного с ней дилерского договора и привлекающий субагентов в свою субагентскую сеть.

**Плательщик** – физическое лицо, осуществляющее оплату за услуги Поставщиков услуг на территории Кыргызской Республики через агентскую сеть Платежной организации, в том числе с использованием автоматов самообслуживания (платежных терминалов) Дилера.

**Поставщик услуг** – поставщик товаров и услуг, получающий денежные средства Плательщиков за реализуемые им товары и предоставляемые услуги. Список Поставщиков услуг указан в Приложении № 1 к настоящему Договору.

**Система приема платежей (Система)** – автоматизированная система Платежной организации, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между Платежной организацией, Дилером и Поставщиком услуг по учету денежных средств Плательщиков по оплате за товары и услуги Поставщиков услуг, с помощью которой принимаются, учитываются и обрабатываются принятые платежи от Плательщиков.

**Субагент** - индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, принимающее платежи в пользу Поставщиков услуг с использованием платежной системы Платежной организации на основании заключенного субагентского договора между Субагентом и Дилером.

**Отчетный период** – при расчетах Сторон принимается равным одному календарному месяцу (первое число месяца - начало Отчетного периода, последнее число месяца - конец Отчетного периода).

**Предоплата** – предварительный (авансовый) платеж, уплачиваемый Дилером в пользу Платежной организации в рамках деятельности по приему платежей за услуги Поставщиков, сумма которого определяется с учетом планируемого объема приема платежей.

**Личный кабинет Дилера –** зарегистрированный в Системе приема платежей Платежной организации аналитический счет, используемый для учета проводимых Дилером или Субагентом платежей.

**Платежный терминал** – информационно-техническое оборудование: платежный терминал с минимальными техническими требованиями: ОЗУ 2 ГБ, Ж/Д 32, монитор LCD 17/19, купюроприемник Mei/Cashcode, термопринтер Custom VKP8011/TG2480, сенсорный экран.

**Правила платежной системы UMAI/Правила платежной системы/Правила** – правила, принятые ОсОО «Би Эм Текнолоджис» в установленном порядке и размещенные на официальном сайте ОсОО «Би Эм Текнолоджис».

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. В соответствии с условиями настоящего Договора Дилер по поручению Платежной организации обязуется от имени Платежной организации за вознаграждение осуществлять прием платежей от Плательщиков в пользу Поставщиков услуг и зачисление денежных средств на расчетный счет Платежной организации. Осуществление расчетов с Поставщиками услуг, указанными в Приложении № 1 к настоящему Договору, в пользу которых Дилером были приняты денежные средства от Плательщиков, производится Платежной организацией в сроки, установленные договором с Поставщиком услуг.
   2. Дилер осуществляет прием платежей через собственные пункты по приему платежей (платежные терминалы), а также с привлечением Субагентов, только на условиях Предоплаты.
   3. Предоплата в счет принимаемых Дилером платежей зачисляется на расчетный счет Платежной организации и отражается в Личном кабинете Дилера.
   4. После подписания настоящего Договора Дилер на основании ст. 387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики полностью и безусловно присоединяется к Правилам платежной системы, размещенным на официальном сайте www.umai.kg, и подтверждает, что Дилер отвечает требованиям, предусмотренным Правилами, ознакомился и согласен с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. Подписав Договор, Дилер также подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Платежная организация вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.
2. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
   1. Платежная организация обязуется:
      1. Провести проверку предоставленных Дилером документов, необходимых для регистрации Дилера в Системе перед подписанием Договора, а также для включения в базу данных по агентам.
      2. Провести идентификацию Дилера в Системе на основании предоставленных Дилером документов после прохождения проверки.
      3. Обеспечивать Дилера необходимой информацией для надлежащего выполнения Дилером своих обязательств по настоящему Договору, а также предоставить надлежащее обучение уполномоченным представителям Дилера для полной информированности Дилера правилам по проводимым операциям.
      4. Выплачивать вознаграждение Дилеру в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
      5. Обеспечить бесперебойную работу Системы приема платежей.
      6. В случае возникновения нештатных ситуаций, затрагивающих работоспособность Платежной системы Платежной организации, незамедлительно уведомить Дилера с использованием доступных способов коммуникации, а в случае не устранения возникших проблем в течение 10 (десяти) рабочих дней, по требованию Дилера произвести в течение 5 (пяти) банковских дней в полном объеме взаиморасчеты с Дилером, в том числе, по возврату остатка Предоплаты, на указанные Дилером банковские реквизиты.
   2. Платежная организация имеет право:
      1. В своих рекламных кампаниях, а также в рекламные материалы включать информацию о пунктах Дилера по приему платежей.
      2. В одностороннем порядке изменять финансовые условия, в том числе размер агентского вознаграждения.
      3. Отключить Дилеру доступ к Системе приема платежей в случае исчерпания суммы Предоплаты. При наличии претензий от Плательщиков, связанных с фактом принятия Дилером денежных средств, такие претензии разрешаются Дилером самостоятельно и за свой счет.
      4. Приостанавливать работу Системы приема платежей в целях проведения профилактических работ с обязательным уведомлением Дилера не менее чем за 1 (один) календарный день до начала профилактических работ через согласованные между Сторонами каналы связи.
      5. Осуществлять надзор за надлежащим исполнением обязательств по настоящему Договору Дилером, требовать предоставления необходимой информации и документов в течение 1 (одного) рабочего дня с даты запроса, в том числе, по Субагентам.
      6. Запрашивать у Дилера отчет о произведенных операциях по приему платежей в целях осуществления сверки.
      7. Требовать от Дилера предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФТД/ЛПД).
      8. Отказать Дилеру в регистрации в системе в случаях непрохождения процедуры идентификации, в соответствии с требованиями законодательства КР по ПФТД/ЛПД.
      9. В соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики по ПФТД/ЛПД отказать в исполнении распоряжения Плательщика о совершении операции в случае обнаружения Плательщика в Санкционных перечнях, Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.
      10. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
3. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДИЛЕРА**
   1. Дилер обязан:
      1. К моменту подписания настоящего Договора предоставить Платежной организации все необходимые документы, предусмотренные нормативными правовыми актами НБКР, а также Правилами платежной системы Платежной организации.
      2. Зачислять своевременно в качестве Предоплаты сумму, необходимую для осуществления приема платежей.
      3. Не удерживать с Плательщиков каких-либо комиссионных и других дополнительных платежей, кроме оговоренных в Приложении №1 к настоящему Договору. Также предоставлять Плательщикам достоверную информацию о размере взимаемой клиентской комиссии до проведения платежа.
      4. Соблюдать конфиденциальность всей информации, которая стала известна Дилеру в процессе деятельности по Договору.
      5. Соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, в том числе в сфере законодательства по ПФТД/ЛПД, а также требования Правил платежной системы и иных внутренних нормативных документов Платежной организации.
      6. Принимать денежные средства в национальной валюте Кыргызской Республики, вносимые и оплачиваемые Плательщиками в пользу Поставщиков услуг.
      7. Осуществлять прием платежей от Плательщиков, а также выявлять и сообщать Платежной организации подозрительные операции строго в соответствии с правилами и инструкциями, предоставленными Платежной организацией, а также в течение 1 (одного) рабочего дня предоставлять по запросу Платежной организации всю необходимую информацию, связанную с исполнением настоящего Договора.
      8. Дать свое согласие на беспрепятственное проведение в любое время НБКР проверки Дилера на соответствие требованиям нормативных правовых актов НБКР, регулирующих деятельность платежных организаций и операторов платежных систем, и обязуется предоставлять необходимые документы, связанные с проверкой деятельности, осуществляемой в качестве агента (дилера).
      9. В случае привлечения Субагентов, Дилер должен обеспечить включение в договоры с Субагентами условий, аналогичных условиям, указанным в п. 4.1.8. настоящего Договора, а также предусматривать в договоре иные существенные условия, включая порядок осуществления взаиморасчетов и ответственность сторон в случае неисполнения условий договора, аналогичные условиям настоящего Договора.
      10. Принимать и рассматривать заявления от Плательщиков относительно корректировки или отмены [аннулирования] платежей и если, при рассмотрении таких заявлений выяснится, что корректировка или отмена [аннулирование] соответствующего платежа находится в компетенции Платежной организации – направлять Платежной организации соответствующие заявления в течение 24 (двадцати четырех) часов по услугам сотовой связи с момента совершения платежа.
      11. В пунктах по приему платежей обеспечить предоставление Плательщикам следующей информации:

- данные Платежной организации (наименование, адрес, телефон колл-центра, реквизиты лицензии);

- способы подачи претензий;

- размер взимаемой комиссии.

* 1. Дилер имеет право:
     1. Получать всю необходимую информацию для осуществления деятельности по приему платежей от Плательщиков.
     2. Получать вознаграждение за надлежащее выполнение своих обязанностей по приему платежей.
     3. Создавать свою сеть субагентов. Взаимоотношения между Дилером и его субагентами определяются и регулируются отдельным договором, условия которого не должны противоречить условиям настоящего Договора, а также требованиями нормативных правовых актов НБКР.
  2. Дилер несет полную ответственность перед Платежной организацией за работу своих субагентов и их сотрудников, а также за действия субагентов, выполнение ими всех условий и требований настоящего Договора и нормативных правовых актов НБКР.

1. **ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ОПЛАТА**
   1. В качестве обеспечения исполнения своих обязательств, Дилер перечисляет на расчетный счет Платежной организации, предоплату на сумму предполагаемых платежей, определяемую Дилером самостоятельно, но не менее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ сом.
   2. Дилер вносит гарантийный взнос в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ сом в целях обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору не позднее трех дней с момента подписания настоящего Договора. После чего Дилеру предоставляется доступ к приему Платежей у Плательщиков.
   3. По мере передачи Платежной организации информации о принятых Платежах, сумма таких Платежей автоматически уменьшает сумму остатка предварительной оплаты, которая засчитывается в счет исполнения обязательств Дилера по перечислению Платежной организации суммы принятых Платежей. Размер остатка предварительной оплаты определяет предельную сумму денежных средств, принимаемых Дилером от Плательщиков в соответствии с Договором, и ограничивает полномочия Дилера по Договору. При исчерпании остатка предварительной оплаты Платежная организация вправе приостановить действие Договора. Все претензии Плательщиков, связанные с фактом принятия Дилером таких денежных средств, разрешаются Дилером самостоятельно и за свой счет.
   4. Гарантийный взнос используется по усмотрению Платежной организации на весь срок действия настоящего Договора, при этом из него могут быть погашены (удержаны) следующие обязательства Дилера: суммы, причитающиеся к оплате Дилером в счет платежей, принятых в пользу третьих лиц, суммы штрафных санкций, неустойки, пени, проценты за пользование чужими денежными средствами, сумма убытков, подлежащих возмещению в результате несанкционированного доступа к Платежным терминалам, о чем Дилеру направляется соответствующее уведомление по адресу, указанному в реквизитах Субагента, или по электронной почте.
   5. В случае, погашения (удержания) Платежной организацией обязательств Дилера, предусмотренных п. 5.4. настоящего Договора, Дилер с момента отправки уведомления обязуется произвести пополнение Гарантийного взноса в размере удержанных денежных средств Платежной организацией в течение одного рабочего дня для обеспечения общей суммы Гарантийного взноса, указанной в п. 5.2.
   6. Проценты на сумму предварительной оплаты и гарантийного взноса не начисляются и не оплачиваются.
   7. При прекращении настоящего Договора стороны проводят взаиморасчеты, и Платежная организация в течение 5 (пяти) банковских дней возвращает Дилеру ранее внесенные суммы предварительной оплаты и гарантийного взноса после удержания Платежной организацией всех сумм, причитающихся Платежной организации после проведения окончательных взаиморасчетов.
   8. В случае любого несанкционированного доступа к платежному терминалу Дилера, если это повлекло полную или частичную утрату денежных средств, находящихся в информационно-техническом устройстве (платежном терминале), Дилер в безусловном порядке возмещает в пользу Платежной организации полную сумму денежных средств, утраченных в результате такого несанкционированного доступа в течение 1 (одного) календарного дня с даты фиксации соответствующего инцидента. Комиссионное вознаграждение Дилеру на сумму платежей, утраченную и возмещенную Дилером, не выплачивается.
2. **ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ**
   1. Комиссия Дилера рассчитывается на ежемесячной основе, исходя из количества фактически полученных Платежной организацией от Дилера денежных средств (Платежей). Размер комиссии определяется в соответствии с Приложением №1 к настоящему Договору и включает все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.
   2. Выплата комиссии Дилеру производится на ежемесячной основе, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Сторонами соответствующего Акта сверки за отчетный месяц.
   3. Стороны согласовали, что при определении размера комиссии Дилера за Отчетный период за основу принимаются данные Системы приема платежей Платежной организации о количестве принятых через Дилера платежей. Отсутствие возражений со стороны Дилера с данными Системы на момент начисления вознаграждения рассматривается Сторонами как согласие Дилера с причитающимся ему размером вознаграждения и подтверждает проведение Сторонами ежемесячной сверки расчетов.
   4. Дилер не вправе производить удержание причитающейся комиссии из денежных средств, предназначенных для передачи Платежной организации в соответствии с условиями настоящего Договора.
   5. Платежная организация вправе выплатить комиссию Дилеру путем зачисления в счет Предоплаты по настоящему Договору с отражением данной операции информационно на в Личном кабинете Дилера.
   6. Платежная организация выставляет счет-фактуру на часть комиссии с плательщика, являющуюся возмещением Платежной организации за использование ресурсов Системы по ставкам, указанным в Приложении № 1 к настоящему Договору
   7. Платежная организация вправе в одностороннем порядке пересматривать финансовые условия, в том числе размеры вознаграждения, указанные в Приложении №1. Стороны согласовали, что при изменении финансовых условий, в том числе размеров вознаграждения, подписание соглашения о внесении изменений в настоящий Договор не требуется. Платежная организация уведомляет Дилера об изменении финансовых условий письменно или через согласованные Сторонами каналы связи не менее чем за 3 (три) рабочих дня до вступления изменений в силу.
   8. Ни при каких обстоятельствах и в соответствии с условиями настоящего Договора Дилер не вправе переуступить полностью или частично любые свои права на получение вознаграждения по настоящему Договору в пользу любых третьих лиц или любой финансовой организации без письменного согласия Платежной организации.
   9. Все расчеты по настоящему Договору производятся в национальной валюте Кыргызской Республики.
   10. Платежная организация и Дилер на постоянной основе осуществляют мониторинг достаточности Предоплаты.
   11. В случае любого несанкционированного доступа к платежному терминалу Дилера, если это повлекло полную или частичную утрату денежных средств, находящихся в информационно-техническом устройстве (платежном терминале), Дилер в безусловном порядке возмещает в пользу Платежной организации полную сумму денежных средств, утраченных в результате такого несанкционированного доступа в течение 1 (одного) календарного дня с даты фиксации соответствующего инцидента. Комиссионное вознаграждение Дилеру на сумму платежей, утраченную и возмещенную Дилером, не выплачивается.
3. **ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ**
   1. В течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания Сторонами настоящего Договора Платежная организация регистрирует Дилера в Системе приема платежей и открывает доступ Дилеру.
   2. Дилер в свою очередь в этот же срок обязуется создать все условия для возможности бесперебойной работы своих пунктов по приему платежей.
   3. Дилер гарантирует, что регистрация платежей его Субагентами в Системе осуществляется без участия неуполномоченных третьих лиц.
   4. Дилер также гарантирует, что Субагенты, работающие с системой, не будут предоставлять как всю информацию для доступа к системе, так и ее часть третьим лицам и будут предпринимать все необходимые меры предосторожности, направленные на предотвращение утечки данной информации (ее части). В том случае, если Дилеру станет известен тот факт, что произошла утечка информации для доступа к системе (ее части) соответствующего Субагента, Дилер обязан незамедлительно заблокировать доступ данного Субагента к системе.
   5. В случае если Субагент изъявил желание прекратить работу Дилер обязан заблокировать доступ данного Субагента к Системе приема платежей.
   6. В том случае если Субагент Дилера не будет пользоваться Системой приема платежей в течение 30 (тридцати) календарных дней подряд после получения информации для доступа в систему Платежной организации, то Платежная организация имеет право заблокировать данного Субагента в системе, без предварительного уведомления в одностороннем порядке.
   7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дилером и/или его Субагентами любых своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, Платежная организация вправе заблокировать Агента и/или его Субагентов в Системе, без предварительного уведомления.
   8. Платежная организация осуществляет разблокирование Дилера и/или его Субагентов, которые были заблокированы, в случаях:
      1. погашения задолженности Дилером по Договору полностью, если таковая имеется.
      2. доказательства отсутствия фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения Дилером и/или Субагентом своих обязанностей.
   9. Дилер, используя свой доступ в Систему, обязуется заполнить информацию о каждом своем Субагенте в Системе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подключения его к Системе. В случае непредоставления информации в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подключения, Платежная организация имеет право отключить данного Субагента.
4. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН** 
   1. Все споры или разногласия, возникающие между Сторонами по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами.
   2. Споры должны быть урегулированы Сторонами в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения одной Стороной письменного уведомления о возникших разногласиях.
   3. В случае неурегулирования разногласий путем переговоров, все споры, разногласия и требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе связанные с его заключением, изменением, исполнением, нарушением, расторжением, прекращением и действительностью, подлежат разрешению в судебном порядке по местонахождению Платежной организации, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
   4. В случае несвоевременного проведения расчетов одной из Сторон, соответствующая Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.
   5. В случае полного исчерпания суммы Предоплаты, а также несвоевременного пополнения суммы Предоплаты и приостановления приема платежей, Дилер производит оплату Платежной организации неустойки в размере 2 000 (две тысячи) сом за каждый день просрочки, исчисляемой до полного и надлежащего исполнения обязательств.
   6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дилером обязательств в части взимания Дилером с Плательщика дополнительной комиссии, не установленной настоящим Договором за услугу пополнения баланса или иную услугу в пользу Поставщика услуг, Дилер производит оплату Платежной организации неустойки в виде штрафа в размере 2 000 (две тысячи) сом за каждое нарушение, в каждом конкретном случае.
   7. В случае исчерпания суммы Предоплаты и продолжения приема платежей Дилером или его Субагентами по причине технического сбоя в системе, Дилер обязан внести недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней на расчетный счет Платежной организации.
   8. В случае нарушения иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Дилер выплачивает Платежной организации неустойку в виде штрафа в размере 1 000 (одна тысяча) сом за каждый случай нарушения в каждом конкретном случае.
   9. Возможность применения штрафных санкций является правом, но не обязанностью Стороны, чьи права нарушены. Никакие штрафные санкции не будут применяться автоматически, при этом, в случае направления Стороной, чьи права нарушены, соответствующего письменного требования об уплате (зачете, возмещении или т.п.) штрафных санкций, Сторона, нарушившая обязательства, будет обязана уплатить такие штрафные санкции за период со дня, когда обязательство должно было быть исполнено согласно Договору и до даты фактического исполнения. Оплата неустойки (пеня, штраф) осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения требования.

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

* 1. Стороны не несут ответственности:
     1. по спорам и разногласиям, возникшим между Дилером и Плательщиками во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора;
     2. за неправильно проведенный по вине Плательщика платеж;
     3. за разрешение споров между Плательщиком и Поставщиком услуг;
     4. за сбои связи, возникающие по причине Интернет-сервис провайдеров, в связи с проводимыми техническими, профилактическими и иными работами, а также перебоев с электропитанием, в результате которых возможно возникновение проблем в передаче данных.
  2. При заключении Дилером субагентского договора о приеме платежей с Субагентами, Дилер несет ответственность за действия Субагентов перед Платежной организацией как за свои собственные.
  3. Стороны соглашаются, что в случае нарушения настоящего Договора по вине любой из Сторон виновной Стороной возмещается документально подтвержденный реальный ущерб, упущенная выгода такой Стороной не возмещается, кроме случаев, указанных в п. 7.13. Возмещение ущерба осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня выставления потерпевшей Стороной соответствующего требования.
  4. Дилер несет ответственность за убытки, причиненные им Плательщикам (третьим лицам) действием и/или бездействием, равно как и деятельностью своих сотрудников/уполномоченных лиц/Субагентов, осуществляемой в рамках настоящего Договора. В том случае, если данные убытки будут взысканы по решению суда с Платежной организации, то Дилер в случае доказанной вины последнего обязуется возместить взысканную сумму Платежной организации, в течение 7 (семи) банковских дней после получения уведомления Платежной организации.
  5. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, неисполнение или ненадлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору влечет ответственность, предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.

1. **ФОРС-МАЖОР**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, включая возмещение ущерба, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными способами.
   2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события или обстоятельства, перечисленные ниже, включая, но не ограничиваясь: войны, военные действия, вторжение, восстание, терроризм, революция, мятеж, военное или чрезвычайное положение, чрезвычайная ситуация, эпидемии, пандемии; санкции, бунт, гражданские волнения, беспорядки, забастовка или локаут, осуществляемые лицами, отличными от работников Сторон (их аффилированных лиц); природные катаклизмы, такие как землетрясения, ураганы, наводнения; действия (бездействия) правительственных органов или учреждений, административные или коммерческие ограничения, принятые компетентными органами государственной власти и управления, издание законодательных или иных нормативных актов (публичных актов), делающих невозможным для Сторон (Стороны) исполнение договорных обязательств.
   3. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой создалась или угрожает создаться невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда соответствующая Сторона узнала или должна была узнать о таком событии или обстоятельстве, уведомить об этом другую Сторону через согласованный канал связи. Сторона, не уведомившая или несвоевременно уведомившая другую Сторону о наступлении форс-мажорных обстоятельств, лишается права ссылаться на них как на основание для освобождения от ответственности.
   4. Факт наступления форс-мажорных обстоятельств должен быть подтвержден соответствующими документами Торгово-Промышленной Палаты Кыргызской Республики или другим компетентным органом, или организацией в КР.
   5. При наступлении таких обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого эти обстоятельства и/или их последствия будут объективно действовать.
   6. В случае, если действие обстоятельств непреодолимой силы длится более 30 (тридцати) рабочих дней, Стороны обязуются провести переговоры с целью выработки взаимоприемлемого решения. Однако, если в течение последующего 1 (одного) календарного месяца Стороны не смогут прийти к конкретному взаимному решению, любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор путем уведомления не менее чем за 5 (пять) календарных дней без уплаты штрафов и/или неустоек, при условии проведения полных взаимных расчетов между Сторонами. При этом ни одна из Сторон не вправе требовать возмещения возможных убытков.
2. **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**
   1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по Договору. Вся письменная или устная информация, относящаяся к выполнению обязательств по Договору, предоставляемая одной Стороной другой Стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой Сторона, передающая информацию, уведомила другую Сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством Кыргызской Республики, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.
   2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с Договором («Получающая сторона») без предварительного получения письменного согласия Стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет (i) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим Договором, (ii) предоставлять Конфиденциальную информацию или ее часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к работникам и консультантам Стороны, получающей информацию (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных Договором, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были Стороной по Договору, (iii) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации, включая, но, не ограничиваясь инсайдерской информацией, под которой в Договоре понимается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну).
   3. Стороны договорились, что не будет являться раскрытием Конфиденциальной информации в случае ее передачи Платежной организацией (i) своим полностью контролируемым дочерним компаниям, зависимым и аффилированным компаниям, и (ii) третьим лицам, которым Конфиденциальная информация может передаваться, при условии надлежащего сохранения ее конфиденциальности, на условиях аналогичных тем, которые предусмотрены в настоящем Договоре. Аффилированная компания означает другое юридическое лицо, которое контролируется Платежной организацией или которое входит в ту же группу компаний, что и Платежная организация.
   4. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация (i) являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны; (ii) была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения; (iii) стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.
   5. Если Получающая сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти Кыргызской Республики либо органам государственной власти иностранных государств, а также иным органам, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Сторона, раскрывающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной информации. В случае такого раскрытия, Получающая сторона обязуется сделать все от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной информации.
   6. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящим Договором, подлежит немедленному возвращению такой Стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей стороной или какой-либо другой Стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей стороной в соответствии с положениями настоящего раздела.
3. **СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
   1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его уполномоченными представителями обеих Сторон и действует в течение 1 (одного) года.
   2. Если не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока Договора, ни одна из Сторон не заявит о намерении расторгнуть Договор, то он автоматически пролонгируется на следующий год на тех же условиях. Количество таких пролонгаций не ограничено.
   3. Настоящий Договор может быть досрочно прекращен: (1) по взаимному соглашению Сторон; (2) в случаях, предусмотренных настоящим Договором.
   4. Окончание срока действия настоящего Договора или его досрочное расторжение не освобождает Стороны от исполнения обязательств, принятых на себя до истечения срока его действия/расторжения.
   5. Платежная организация или Дилер вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор при условии направления предварительного уведомления другой Стороне не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения действия Договора и проведения всех взаиморасчетов по Договору.
4. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они оформлены и подписаны уполномоченными представителями Сторон, если иной порядок внесения изменений и дополнений не предусмотрен настоящим Договором. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.
   2. Дилер не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Платежной организации.
   3. В случае изменения юридического статуса, перерегистрации, изменений в регистрационных документах, изменения видов деятельности, банковских, почтовых реквизитов, наименования, других данных либо возникновения иных обстоятельств, препятствующих надлежащему исполнению настоящего Договора, Сторона обязана в течение 7 (семи) календарных дней письменно уведомить об этом другую Сторону.
   4. Настоящий Договор представляет собой полный текст соглашения, достигнутого между Сторонами, и замещает собой все предыдущие договоренности, обещания и намерения Сторон как устные, так и письменные, в отношении предмета Договора. После заключения настоящего Договора вся предыдущая переписка и переговоры между Сторонами, противоречащие настоящему Договору, будут считаться недействительными.
   5. Уведомления, переписка и другая корреспонденция, направляемая в рамках исполнения обязательств по настоящему Договору, признается действительной, если она отправлена по электронной почте, через Whatsapp, Telegram с использованием номера телефона, зарегистрированного в Системе, средствами факсимильной связи, нарочно, курьером либо почтовым отправлением заказным письмом с уведомлением.
   6. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в законодательство КР, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.
   7. Настоящий Договор составлен на русском языке, в 2 (двух) подлинных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.
   8. Стороны заявляют, заверяют и гарантируют, что:

- имеют в полном объеме полномочия и юридические права на подписание настоящего Договора и выполнение всех условий и положений, им предусмотренных, а также располагают такими же полномочиями и правами в отношении любых иных документов, предусмотренных настоящим Договором;

- нет никаких ограничений либо запрещений на подписание Сторонами настоящего Договора, осуществление и исполнение его условий.

* 1. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

Приложения:

Приложение №1 – Размер ставок вознаграждения, размер платы Дилера Платежной организации (ПО) за использование ресурсов системы, размер комиссии, взимаемой Дилером в свою пользу с плательщиков

Приложение №2 – Количество и место нахождения платежных терминалов

Приложение №3 – Порядок корректировки ошибочных платежей и аннулирования [отмены] платежей

Приложение №4 – Список лиц, ответственных за исполнение Договора

Приложение №5 – Анкета клиента

1. **ПОДПИСИ И ПЕЧАТИ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежная организация**  **ОсОО «BM Technologies»**  (Би Эм Текнолоджис)  ОКПО 27929273  ИНН: 03107201210175  004 ГНС Первомайского района  Адрес: КР, г. Бишкек, ул. Раззакова 55  Р/счет 1212000200175486  БАНК: ОАО “Дос-Кредобанк Берекет”  БИК 121008  Контактный тел.: (996)312885505  Эл почта: [support@umai.kg](mailto:support@umai.kg)  Тех поддержка: 0774 11 00 22;  0552 11 00 22; 0501 11 00 22  Генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Цой Д.В. | **Дилер:** |

**Приложение №1**

**к Дилерскому договору**

**о приеме платежей № \_\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г.**

**Размер**

**ставок вознаграждения, размер платы Дилера Платежной организации (ПО) за использование ресурсов системы, размер комиссии, взимаемой Дилером в свою пользу с плательщиков**

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежная организация**  **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цой Д.В.** | **Дилер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Приложение №2**

**к Дилерскому договору**

**о приеме платежей №\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г.**

**Количество и место нахождения платежных терминалов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № платежного терминала | Адрес, название точки | Дата подключения |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежная организация**  **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цой Д.В.** | **Дилер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Приложение №3**

**к Дилерскому договору**

**о приеме платежей №\_\_\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г.**

**Порядок**

**корректировки ошибочных платежей и аннулирования [отмены] платежей**

1. Настоящее Приложение регулирует процедурные вопросы взаимодействия Платежной организации и Дилера при рассмотрении заявлений на изменение параметров [реквизитов] или отмену соответствующего платежа.
2. Во всех случаях, заявление на изменение параметров [реквизитов] платежа, прошедшего с использованием POS-терминалов, платежных терминалов, банкоматов и иных аппаратно-программных средств, в том числе мобильного банкинга Банка, или его отмену [далее по тексту – “ЗАЯВЛЕНИЕ”] составляется Дилером на основе заявки соответствующего Клиента или Плательщика, выступающего от имени Клиента, по форме, утвержденной настоящим Приложением.
3. ЗАЯВЛЕНИЯ подлежат рассмотрению по существу только в том случае, если Дилером соблюдены сроки их подачи.
4. Изменение параметров [реквизитов] соответствующего платежа или его аннулирование [отмена] допускается только в том случае, если соблюдены все нижеуказанные условия:

4.1. сумма платежа – не менее пятидесяти [50] сомов [с учетом комиссии];

4.2. расхождение между ошибочными параметрами [реквизитами] соответствующего платежа с его верными параметрами [реквизитами] не превышает трех [3] знаков [цифр];

4.3. ЗАЯВЛЕНИЕ направлено Дилером по электронной почте с адреса электронной почты, указанного в настоящем Приложении, на адрес электронной почты Платежной организации support@umai.kg, также указанный в настоящем Приложении;

4.4. соблюдены сроки и форма подачи ЗАЯВЛЕНИЯ;

4.5. не истекли предельные сроки, в течение которых, объективно возможно изменить параметры [реквизиты] соответствующего платежа или аннулировать [отменить] платеж;

4.6. отсутствуют запреты [ограничения] относительно изменения параметров [реквизитов] платежа или аннулирования [отмены] платежа, устанавливаемые соответствующими Поставщиками в отношении платежей в счет оплаты за определенные услуги [товары, работы] и иными Получателями;

4.7. сумма внесенного платежа или ее часть, не использована лицом, по реквизитам которого произведен платеж, об изменении параметров [реквизитов] которого или об аннулировании [отмене] которого поступило ЗАЯВЛЕНИЕ;

4.8. данные, указанные в ЗАЯВЛЕНИИ, соответствуют отчетным данным Системы приёма и обработки платежей Платежной организации.

1. ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении параметров [реквизитов] платежа или об аннулировании [отмене] платежа должно быть отправлено Дилером Платежной организации по электронной почте уполномоченными лицами, указанные в Приложении № 5 настоящего Договора.
2. ЗАЯВЛЕНИЕ Дилера об изменении параметров [реквизитов] платежа или об аннулировании [отмене] платежа должно быть отправлено Дилером Платежной организации по электронной почте на следующие адреса: [support@umai.kg](mailto:support@umai.kg)
3. При наличии оснований для изменения параметров [реквизитов] платежа или аннулирования [отмены] платежа, Платежная организация самостоятельно или по согласованию с соответствующим Поставщиком услуг [товаров, работ] или с иным лицом, в пользу которого совершен платеж, изменяет параметры платежа и проводит зачисление платежа по новым [верным] реквизитам или аннулирует [отменяет] платеж.
4. Сроки подачи ЗАЯВЛЕНИЯ об изменении параметров [реквизитов] платежа или об аннулировании [отмене] платежа, а также предельные сроки, в течении которых объективно возможно изменение параметров [реквизитов] платежа или его аннулирование [отмена] см. ниже в Таблице 1.

**Таблица 1.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование**  **получателя платежа** | **Срок подачи ЗАЯВЛЕНИЯ**  **На изменение параметров [реквизитов] платежа или аннулирование [отмена] платежа** | **Срок, по истечении которого невозможно изменение параметров [реквизитов] платежа или аннулирование [отмена] платежа** | **Примечание** |
| 1. | ОсОО “Sky Mobile” [ТМ Beeline] | в течение 23 часов 55 минут с момента проведения платежа | 23 часа 55 минут с момента проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована. |
| 2. | ОсОО “Альфа Телеком [ТМ MegaCom] | до 23:59 часов текущего дня проведения платежа | 00-00 часов дня, следующего за днем проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована |
| 3. | ОсОО “НУР Телеком”  [ТМ О!] | в течение 23 часов 55 минут с момента проведения платежа | 23 часа 55 минут с момента проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована |
| 4. | ОсОО «Акнет» | в течение 23 часов 55 минут с момента проведения платежа | 23 часа 55 минут с момента проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована. Срок рассмотрения заявления Поставщиком не менее 3 календарных дней. |
| 5. | ОсОО «Мегалайн» | в течение 23 часов 55 минут с момента проведения платежа | 23 часа 55 минут с момента проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована. Срок рассмотрения заявления Поставщиком не менее 3 календарных дней. |
| 6. | ОсОО «ExNet» | в течение 23 часов 55 минут с момента проведения платежа | 23 часа 55 минут с момента проведения платежа | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна, если сумма платежа полностью или в части будет использована. Срок рассмотрения заявления Поставщиком не менее 3 календарных дней. |
| 7. | Электронный кошелек UMAI | - | - | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна |
| 8. | Категории Коммунальных платежей | - | - | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна |
| 9. | Категории «Онлайн игры, Онлайн покупки, Зарубежная сотовая связь», Службы такси | - | - | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна |
| 10. | Иные услуги | - | - | изменение параметров [реквизитов] платежа и аннулирование [отмена] платежа невозможна. Срок рассмотрения заявления Поставщиком не менее 5 календарных дней. |

1. Настоящее Приложение может быть дополнено и изменено Платежной организацией в одностороннем порядке, о чем Дилер должен быть уведомлен Платежной организацией любым доступным способом [электронная почта, факсимильная связь, и пр.] в кратчайшие сроки, но в любом случае, не позднее трех [3] дней с момента внесения дополнений и изменений.

Формы ЗАЯВЛЕНИЙ:

Прошу отменить ошибочно внесенный плательщиком платеж от «\_\_» \_\_\_\_ 201\_\_ г., идентификатор (лицевой счет, номер телефона и прочее) № \_\_\_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_ (\_\_\_\_ сом).

Прошу скорректировать ошибочно проведенный платеж: (например)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ошибочный № | Правильный № | Дата | Время | Сумма |
| 1234 | 1235 | 03.09.2018 | 14:25:26 | 100,00 |

В течение следующего рабочего дня после получения ответа от Поставщика услуг, Платежная организация корректирует платеж либо отменяет ошибочный платеж. Возврат суммы отмененного платежа Плательщику производиться безналичным путем зачисления платежа по новым [верным] реквизитам, на основании поданного Плательщиком заявления на адрес Дилера.

Платежная организация информирует Дилера об отмененных и/или скорректированных платежах в течение 3 (Трех) дней с момента получения от последнего соответствующего запроса, путем отправки электронного письма на адрес Дилера.

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежная организация**  **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цой Д.В.** | **Дилер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Приложение №4**

**к Дилерскому договору**

**о приеме платежей №\_\_\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г.**

**Список лиц, ответственных за исполнение Договора**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ФИО | Отдел/Должность | Телефон | Электронная почта |
| **Дилер** | | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Платежная организация** | | | | | |
| 1 | Рудников Ян | Техническая поддержка | 0555276878 | [yan.rudnikov@umai.kg](mailto:yan.rudnikov@umai.kg) |
| 2 | Эмилбек уулу Баясбек | Административный директор | 0702824013 | [bayas.emilbekov@umai.kg](mailto:bayas.emilbekov@umai.kg) |
| 2 | Кайнаева Айзада | Бухгалтерия | 0550999764 | [bush@umai.kg](mailto:bush@umai.kg) |
| 3 | Шаякматова Айзат | Менеджер по работе с агентами | 0708999308 | [aizat.sh@umai.kg](mailto:aizat.sh@umai.kg)  [support@umai.kg](mailto:support@umai.kg) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежная организация**  **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цой Д.В.** | **Дилер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Приложение №5**

**к Дилерскому договору**

**о приеме платежей № \_\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г.**

Анкета клиента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид анкеты** (нужное подчеркнуть) | | |
|  | Первичная анкета | Обновленная анкета |
|  | | |
| **№** | **Наименование полей анкеты** | **Сведения о клиенте** |
| **1. Идентификационные сведения** | | |
| 1) | Статус клиента (нужное подчеркнуть) | 1) Резидент  2) Нерезидент |
| 2) | Фамилия |  |
| 3) | Имя |  |
| 4) | Отчество (при наличии) |  |
| 5) | Дата рождения |  |
| 6) | Место рождения (при наличии в документе) |  |
| 7) | Национальность (при наличии в документе) |  |
| 8) | Пол |  |
| 9) | Гражданство |  |
| 10) | Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе) |  |
| 11) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | |
| 11.1. Наименование документа |  |
| 11.2. Серия и номер документа |  |
| 11.3. Дата выдачи документа |  |
| 11.4. Дата окончания срока действия документа |  |
| 11.5. Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 11.6. Код подразделения (если имеется) |  |
| 12) | Персональный идентификационный номер |  |
| 13) | Адрес места регистрации (при наличии в документе): страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира |  |
| 14) | Адрес места фактического проживания или пребывания (со слов клиента): страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира |  |
| 15) | Контактные данные клиента: | |
| 15.1. Номера телефонов (домашний, рабочий и мобильный) |  |
| 15.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 15.3. Адрес электронной почты (при наличии) |  |
| **1.1. Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства** | | |
| 16) | Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике: | |
| 16.1. Наименование документа (нужное подчеркнуть) | 1) Вид на жительство  2) Разрешение на временное проживание  3) Виза |
| 16.2. Серия (если имеется) и номер документа |  |
| 16.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 16.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **2. Сведения о деловом профиле клиента** | | |
| 17) | Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента |  |
| 18) | Является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ) (нужное подчеркнуть) | 1) Да  2) Нет  Если является ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ |
| 19) | Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть) | 1) Имеется  2) Не имеется  Если имеется, заполняется анкета бенефициарного владельца |
| 20) | Сведения о документах клиента, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей) |  |
| **2.1. Заполняется только для индивидуального предпринимателя** | | |
| 21) | Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: | |
| 21.1. Дата регистрации |  |
| 21.2. Государственный регистрационный номер |  |
| 21.3. Наименование регистрирующего органа |  |
| 21.4. Место регистрации |  |
| 22) | Сведения о патенте или лицензии: | |
| 22.1. Вид патента или лицензии |  |
| 22.2. Номер патента или лицензии |  |
| 22.3. Дата выдачи патента или лицензии |  |
| 22.4. Кем выдан патент или лицензия |  |
| 22.5. Срок действия патента или лицензии |  |
| 22.6. Перечень видов разрешенной или лицензируемой деятельности |  |
| **3. Информация о верификации, проверке и уровне риска клиента** (заполняется ОсОО «BM Technologies») | | |
| 23) | Сведения о проведении верификации клиента и о результатах верификации (нужное подчеркнуть) | 1) Проведена  2) Не проведена  3) Иное примечание  4) Дата проведения: |
| 24) | Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть) | 1) Отсутствует в Перечне  2) Присутствует в Перечне  3) Дата и время проверки: |
| 25) | Сведения о проверке клиента в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть) | 1) Отсутствует в Перечне  2) Присутствует в Перечне  3) Дата и время проверки: |
| 26) | Сведения о проверке клиента в Перечне физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть) | 1) Отсутствует в Перечне  2) Присутствует в Перечне  3) Дата и время проверки: |
| 27) | Степень (уровень) риска (нужное подчеркнуть) | 1) Высокий риск  2) Низкий риск |
| 28) | Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого риска) |  |
| 29) | Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия существенных изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется) |  |
| 30) | Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска) |  |
| 31) | Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц | ФИО  Дата: |

Настоящим я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

                                                            (ФИО клиента/представителя клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями [Закона](toktom://db/81606) Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| (ФИО) | (подпись) | (дата) |
|  |  |  |
|  | М.П. (при наличии) |  |