

Приложение №4

**к Международным переводам «Золотая Корона»
(Договор об оказании услуг по переводу денежных средств)**

**ПРАВИЛА СЕРВИСА «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила Сервиса «Международные электронные деньги в Кыргызской Республике» являются договором, конкретизирующим и уточняющим условия Рамочного договора о привлечении Платежным Центром присоединившегося к Оферте иностранного банка, зарегистрированного на территории Кыргызской Республики и открывшего банковский счет/счета в Платежном Центре, в качестве агента и банковского платежного агента в целях обеспечения оказания Платежным Центром Клиентам услуг по Переводу, в том числе, на территории Кыргызской Республики.

Платежный Центр, являющийся оператором по переводу денежных средств, оператором по переводу электронных денежных средств, осуществляет эмиссию банковских предоплаченных карт в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и зарегистрирован в Кыргызской Республике в качестве эмитента международной системы электронных денег, регистрационный номер 5001300616 в целях осуществления на территории Кыргызской Республики деятельности по распространению международных электронных денег (включая распространение носителей международных электронных денег) и по погашению международных электронных денег.

Деятельность на территории Кыргызской Республики по распространению и погашению международных электронных денег, осуществляется Платежным Центром в соответствии условиями Рамочного договора и приложений к нему (Правил Сервиса), в случае, если они устанавливают дополнительные/специальные условия осуществления Переводов, а также с учетом требований Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 марта 2016 года №15/6.

Деятельность Общества в качестве агента и банковского платежного агента на территории Кыргызской Республики в рамках Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» представляет собой деятельность агента международной системы электронных денег.

Заключение настоящего договора осуществляется путем подачи Обществом Заявки

в письменной форме по форме, установленной Правилами Сервиса (Приложение А к Правилам Сервиса), и принятия ее Платежным Центром. Подача Заявки является подтверждением и доказательством ознакомления и согласия Общества с настоящими Правилами Сервиса. Осуществление Обществом любых операций в качестве агента и банковского платежного агента Платежного Центра на условиях настоящих Правил Сервиса возможно исключительно после принятия заявки Платежным Центром.

В течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения оригинала Заявки Платежный Центр осуществляет проверку возможности ее исполнения и принимает Заявку к исполнению или отказывает в ее исполнении. Информация о результатах рассмотрения Заявки направляется Платежным Центром Обществу письмом в электронном виде по адресу электронной почты Общества, указанному в Заявке.

В случае, если в исполнении Заявки будет отказано, настоящий договор между Сторонами не будет заключен. Платежный Центр вправе отказать в исполнении Заявки Общества без объяснения причин, при этом такой отказ не влечет какую-либо ответственность Платежного Центра перед Обществом. В случае принятия Заявки к исполнению в письме Платежного Центра должна быть указана дата, с которой настоящий договор считается заключенным Сторонами.

2. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ СЕРВИСА

Для целей настоящего договора Стороны определили следующие термины, при этом, если какой-либо термин определен в настоящих Правилах Сервиса иначе, чем это сделано в Рамочном договоре, при исполнении Сторонами обязательств по настоящему договору применяется термин в редакции настоящих Правил Сервиса:

2.1. Договор о комплексном обслуживании клиента - договор, заключаемый Платежным Центром с физическим лицом (Клиентом) путем присоединения физического лица к его условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ. Текст Договора о комплексном обслуживании клиента размещен на сайте РНКО: www.rnko.ru.

2.2. Карта Клиента – пластиковая карта, выдаваемая Обществом Клиенту в порядке, установленном настоящими Правилами Сервиса, являющаяся технологией использования Электронного средства платежа в соответствии с Договором о комплексном обслуживании клиента и носителем международных электронных денег в рамках Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике». Тип Карты Клиента указан на Карте Клиента и в сопроводительных материалах к ней. Поставка Обществу Карт Клиента осуществляется на основании отдельных договоров поставки, заключаемых между Обществом и Платежным Центром.

2.3. Клиент – физическое лицо, достигшее возраста 18 (Восемнадцати) лет и

обладающее дееспособностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся или желающее стать держателем Карты Клиента.

2.4. Точка обслуживания Общества – структурные подразделения Общества, в которых Общество осуществляет Операции агента и банковского платежного агента в соответствии с настоящими Правилами Сервиса.

2.5. Электронное средство платежа – в зависимости от условий и порядка использования: 1) совокупность prepaid карты и Карты Клиента, позволяющая Клиенту составлять, удостоверить и передавать Платежному Центру распоряжения о возврате остатка электронных денежных средств, либо 2) способ, позволяющий Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжение о Переводе за счет электронных денежных средств исключительно путем совершения такого перевода с применением Программного обеспечения. В рамках Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» указанные в настоящем определении распоряжения являются распоряжениями о погашении международных электронных денег.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЕРВИСА

3.1. С целью осуществления Платежным Центром на территории Кыргызской Республики деятельности в качестве эмитента международной системы электронных денег, на условиях настоящих Правил Сервиса Платежный Центр, руководствуясь главой 52 ГК РФ и ст. 14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, привлекает Общество в качестве агента и банковского платежного агента для осуществления от имени и за счет Платежного Центра юридических и иных действий, а также отдельных операций банковского платежного агента, а Общество в качестве агента и банковского платежного агента обязуется за вознаграждение осуществлять следующие действия (далее – «Операции агента и банковского платежного агента»):

3.1.1. осуществлять идентификацию Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном настоящими Правилами Сервиса;

3.1.2. предоставлять Клиентам Карты Клиента в случае принятия Платежным Центром решения о возможности заключения Договора о комплексном обслуживании клиента с соответствующим Клиентом ;

3.1.3. обеспечивать возможность использования Клиентами Электронных средств платежа на условиях, установленных Договором о комплексном обслуживании клиента.

3.2. За выполнение Операций агента и банковского платежного агента Платежный Центр обязуется выплачивать Обществу вознаграждение в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами Сервиса; при этом Стороны пришли к соглашению о том, что оплата всех совершаемых Обществом действий в рамках настоящих Правил Сервиса, а также любые расходы, которые несет Общество в связи с исполнением обязательств по настоящему договору, учтены и включены в сумму вознаграждения, установленную настоящими Правилами Сервиса. Если законодательством Кыргызской Республики предусмотрены и/или будут предусмотрены какие бы то ни были удержания с сумм вознаграждения, то обязанность по их уплате Общество исполняет самостоятельно и за свой счет, а вознаграждение по настоящему договору при этом пересмотру не подлежит.

3.3. При совершении Операций агента и банковского платежного агента в соответствии с настоящими Правилами Сервиса, Общество обязуется соблюдать требования законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, ст.14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, а также требования законодательства Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», иных нормативных актов Кыргызской Республики, регулирующих осуществление Обществом прав и исполнение Обществом обязательств в рамках настоящих Правил Сервиса.

3.4. Не допускается передоверие Обществом третьим лицам полномочий по настоящим Правилам Сервиса.

3.5. Поскольку иное не установлено действующим законодательством и не противоречит существу отношений между Платежным Центром и Обществом, в случае заключения настоящего договора, настоящие Правила Сервиса также являются надлежащим письменным уполномочием Платежного Центра Обществу представлять от имени Платежного Центра в порядке и на условиях, установленных Правилами Сервиса.

3.6. Идентификация Клиента осуществляется Обществом в следующем порядке:

3.6.1. Общество осуществляет сбор необходимых данных о Клиенте, удостоверяется в достоверности данных на основании оригиналов документов, содержащих такие данные; порядок сбора данных о Клиенте устанавливается Инструкцией Платежного Центра (Приложение Б к настоящим Правилам Сервиса);

- 3.6.2. Все полученные Обществом в рамках настоящих Правил Сервиса сведения о Клиенте Общество в полном объеме передает Платежному Центру посредством Программного обеспечения;
- 3.6.3. Идентификация Клиентов, сбор и передача сведений о Клиентах согласно Инструкции Платежного Центра осуществляется исключительно силами работников Общества, оформленных в качестве таковых в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики;
- 3.6.4. Идентификация Клиентов производится Обществом с соблюдением законодательства Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

3.7. Обслуживание Обществом физического лица, относящегося к категориям, перечисленным в ст.7.3 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (перечень категорий приведен в Инструкции Платежного Центра), и (или) действующего к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), и (или) не достигшего возраста 18 (Восемнадцати) лет, и (или) имеющего бенефициарных владельцев, допускается только при предъявлении таким лицом письменного разрешения Председателя Правления РНКО «Платежный Центр» (ООО) о возможности обслуживания такого лица.

3.8. Операции выдачи наличных денежных средств Клиентам в целях возврата остатка электронных денежных средств в Платежном Центре (операции по погашению международных электронных денег в рамках Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике») осуществляются Обществом:

- 3.8.1. в Пунктах в статусе Общества, обслуживающего Клиента-получателя, в порядке, предусмотренном пунктом 12.2. Оферты «ПЕРЕВОД ЗА СЧЕТ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»;
 - 3.8.2. в периферийных устройствах (банкоматах) Общества в статусе эквайрера в порядке, определенном Положением об обслуживании Карт Клиента РНКО «Платежный Центр» (ООО) (Приложение № 11 к Правилам Системы «Золотая Корона», размещенным в сети Интернет по адресу www.koronacard.ru).
- 3.9. Операции с целью увеличения остатка электронных денежных средств в Платежном Центре (операции по распространению международных электронных денег в рамках Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике») осуществляются Обществом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами Сервиса

и Приложением № 2 к Оферте («ПРАВИЛА СЕРВИСА БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД»).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество обязуется:

4.1.1. Осуществлять обслуживание каждого обратившегося в Точку обслуживания Общества Клиента в соответствии с Инструкцией Платежного Центра в течение всего рабочего времени соответствующей Точки обслуживания Общества.

4.1.2. До момента начала осуществления и в течение всего срока осуществления Обществом Операций агента и банковского платежного агента обеспечить предоставление Клиентам в Точках обслуживания Общества актуальной согласно законодательству Российской Федерации следующей информации:

4.1.2.1. адреса Точек обслуживания Общества;

4.1.2.2. наименование и места нахождения Платежного Центра и Общества, а также их идентификационные номера налогоплательщика;

4.1.2.3. номер лицензии Платежного Центра на осуществление банковских операций;

4.1.2.4. реквизиты настоящих Правил Сервиса (наименование, дата заключения);

4.1.2.5. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

4.1.2.6. номера телефонов Платежного Центра и Общества;

4.1.2.7. порядок взимания и размер вознаграждения с Клиентов в виде общей суммы;

4.1.2.8. иная информация, размещение которой обязательно в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.3. В случае изменения в законодательном порядке перечня обязательной информации, подлежащей предоставлению физическим лицам в местах осуществления Операций агента и банковского платежного агента, Общество обязуется привести указанную в п.4.1.2. информацию в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Платежного Центра.

4.1.4. Осуществлять идентификацию Клиентов в порядке, установленном настоящими Правилами Сервиса.

4.1.5. Предоставлять Получателям Договор о комплексном обслуживании клиента по их первому требованию, текст которого размещен в Программном обеспечении.

4.1.6. Организовать работу с заявлениями Клиентов и иными документами,

адресованными Платежному Центру, в порядке, предусмотренном Инструкцией Платежного Центра, и хранить оригиналы принятых от Клиентов заявлений, документов и претензий, в том числе сканы/копии паспортов Клиентов, необходимых в случаях предусмотренных Инструкцией Платежного Центра, в течение 3 (Трех) лет с даты принятия и направлять их курьерской почтой по почтовому адресу Платежного Центра - в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса Платежного Центра. В случае, если заявления и претензии Клиента будут оформлены не на имя Платежного Центра и/или не будут переданы Платежному Центру в порядке, предусмотренном Инструкцией Платежного Центра, и/или будут приняты с нарушением Инструкции Платежного Центра, возмещать Платежному Центру все убытки, понесенные в результате удовлетворения требований Клиента, исполнения судебных решений об удовлетворении требований Клиента, а также все судебные издержки, связанные с этим.

4.1.7. В сроки, установленные Платежным Центром, устранять замечания, выявленные при проверках, проводимых в соответствии с настоящими Правилами Сервиса, требование об устранении которых предъявлено Платежным Центром, и направлять Платежному Центру сообщения / информацию / документы, подтверждающие устранение замечаний.

4.1.8. Давать письменные разъяснения относительно аспектов деятельности в качестве агента и банковского платежного агента по запросу Платежного Центра.

4.1.9. В полном объеме нести ответственность по всем действиям, совершенным уполномоченными лицами Общества в Программном обеспечении, подтвержденным Ключом электронной подписи Общества.

4.1.10. Размещать для ознакомления в Точках обслуживания Общества предоставленные Платежным Центром рекламные и информационные материалы в порядке и на условиях, согласовываемых Сторонами дополнительно.

4.1.11. Не брать с Клиентов какие-либо комиссии и вознаграждения, как бы они не назывались и в чем бы они не выражались.

4.1.12. В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои при совершении Обществом операций в Программном обеспечении, незамедлительно уведомить Платежный Центр о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым способом, доступным Обществу, в т.ч. по следующим адресам и телефонам:

1. тел.: +7 (383) 363-11-57;
2. e-mail: support@rnko.ru

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЖНОГО ЦЕНТРА

5.1. Платежный Центр имеет право:

5.1.1. Размещать свою рекламу и необходимую информацию на территории Точек обслуживания Общества (место, размер и положение рекламного носителя определяется по согласованию Сторон).

5.1.2. В целях осуществления контроля за соблюдением Обществом настоящих Правил Сервиса, в том числе, в части соблюдения требований ст.14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, а также требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - проводить проверки, в том числе, с использованием методики «тайный покупатель». Результаты проверки оформляются актами, составляемыми РНКО в одностороннем порядке.

5.1.3. На основании актов проведенных проверок требовать от Общества устранения выявленных замечаний, принятия мер к недопущению повторных замечаний, устанавливать сроки для выполнения требований Платежного Центра. Требования направляются Платежным Центром любым способом, обеспечивающим доставку требований Обществу. К требованию может быть приложен акт проверки.

5.1.4. Запрашивать у Общества информацию и документы в целях подтверждения исполнения Обществом обязанностей в рамках настоящих Правил Сервиса, письменные разъяснения и любые документы относительно иных аспектов деятельности в качестве банковского платежного агента.

5.2. Платежный Центр обязан:

5.2.1. Уведомить Общество о проведении регламентных и технических работ не менее, чем за 4 (Четыре) рабочих часа до их проведения.

5.2.2. Обеспечить рассмотрение заявлений и претензий Клиентов.

5.2.3. В предусмотренных законодательством Кыргызской Республики случаях обеспечивать гарантии финансовых обязательств перед Обществом как минимум одним из условий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, а при необходимости осуществлять изменение механизма обеспечения финансовых гарантий в срок, не превышающий 2 (два) календарных месяца.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Размер вознаграждения Общества за осуществление Операций агента и банковского платежного агента составляет 1000 рублей (Одну тысячу рублей 00 копеек) в квартал, включая все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской

Республики. В случае заключения настоящего договора в дату, отличную от даты начала квартала, размер вознаграждения Общества за первый неполный квартал осуществления Операций агента и банковского платежного агента составляет 1000 рублей (Одну тысячу рублей 00 копеек), включая все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

В случае, если в отчетном периоде Общество не осуществляло Операции агента и банковского платежного агента, в том числе, Клиентам не предоставлено Обществом ни одной Карты Клиента, вознаграждение не выплачивается.

Местом оказания услуг в целях исчисления налога на добавленную стоимость признается Кыргызская Республика на основании пп. 5 п. 29 раздела IV Протокола о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг, являющегося приложением N 18 к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года.

6.2. В случае прекращения настоящих Правил Сервиса в дату, отличную от даты окончания квартала, вознаграждение Обществу за последний квартал осуществления Операций агента и банковского платежного агента выплачивается в размере 1000 рублей (Одной тысячи рублей 00 копеек), включая все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

6.3. Вознаграждение, предусмотренное п.6.1 настоящих Правил Сервиса, выплачивается Обществу на основании Акта об исполнении обязательств (далее – «Акт») (по форме Приложения В к настоящим Правилам Сервиса), подписанного обеими Сторонами, и счета на оплату.

6.4. До 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, Общество направляет Платежному Центру по почтовому адресу Платежного Центра на бумажных носителях Акт в двух экземплярах, подписанных со стороны Общества, и счет на оплату. Платежный Центр в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от Общества Акта подписывает оба его экземпляра и один из них возвращает Обществу почтовым отправлением.

6.5. Вознаграждение Общества, предусмотренное п.6.1 настоящих Правил Сервиса, выплачивается Обществу в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения Платежным Центром надлежащим образом оформленного Акта (при отсутствии у Платежного Центра возражений относительно данных, указанных в Акте) и счета на оплату на бумажном носителе, путем перечисления Платежным Центром денежных средств на корреспондентский счет Общества, открытый Обществом в Платежном Центре.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. В целях исполнения Договора о комплексном обслуживании клиента Платежный Центр поручает Обществу обработку персональных данных Клиентов и их бенефициарных владельцев (при их наличии). Общество обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке. При обработке персональных данных Общество должно руководствоваться требованиями о защите персональных данных, установленными законодательными актами Российской Федерации и Кыргызской Республики.

7.2. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящих Правил Сервиса сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в настоящих Правилах Сервиса понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но, не ограничиваясь: информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.); любую информацию о проводимых операциях, Клиентах, объеме операций; информацию о тарифно-кредитной политике Сторон; сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

7.3. Информация, указанная в п.7.2 настоящих Правил Сервиса, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой Стороны по настоящим Правилам Сервиса.

7.4. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего договора сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну, включая, но, не ограничиваясь: информацию об операциях, в том числе ставшую известной Обществу при исполнении Платежным Центром обязанности по предоставлению Клиенту отчета по операциям с использованием Карты Клиента, о персональных данных Клиента и бенефициарных владельцев Клиентов (при их наличии). Указанная информация может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения Клиента или бенефициарных владельцев Клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Кыргызской Республики.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящих Правил Сервиса Стороны несут ответственность в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации.

8.2. Платежный Центр в рамках настоящих Правил Сервиса не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Обществом настоящих Правил Сервиса. Платежный Центр не несет ответственности перед Обществом/Клиентами по спорам и разногласиям, возникающим между Обществом и Клиентами во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету настоящих Правил Сервиса.

8.3. Платежный Центр не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам Сервиса, если это явилось результатом неисполнения / ненадлежащего исполнения Обществом своих обязательств в рамках настоящих Правил Сервиса.

8.4. Платежный Центр вправе требовать возмещения в полном объеме причиненных ему убытков (за исключением упущенной выгоды), возникших вследствие умысла, недобросовестных действий либо ошибки работников Общества, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Обществом настоящих Правил Сервиса, законодательства Российской Федерации и Кыргызской Республики. В том числе, Платежный Центр вправе требовать возмещения убытков (за исключением упущенной выгоды), понесенных в результате удовлетворения требований и претензий Клиентов либо в результате наложения на Платежный Центр санкций государственными органами или в судебном порядке. Обязанности Общества по сбору с Клиентов корректных данных в соответствии с Инструкцией Платежного Центра, считаются исполненными надлежащим образом, после подписания Клиентом заявления с собираемыми данными и сверки Обществом подписи на заявлении с подписью владельца предъявленного паспорта.

8.5. Действия Сторон при обращении в Платежный Центр физического лица с финансовой претензией, связанной с выполнением Обществом Операций агента и банковского платежного агента на условиях настоящих Правил Сервиса:

8.5.1. Платежный Центр направляет Обществу - в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения претензии физического лица - письменное требование о предоставлении оригиналов заявления (-ий), соответствующие персональным данным физического лица, предъявившего претензию (в том числе копии паспорта, для случаев когда их сбор предусмотрен Инструкцией Платежного Центра). Требование направляется по электронной почте/факсу Общества, указанному в Заявке (с последующей отправкой оригинала Обществу);

8.5.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения (по электронной почте

или по факсу) требования, Общество обязано направить Платежному Центру курьерской почтой документы, указанные в требовании;

- 8.5.3. В случае, если проведенный анализ претензии Клиента и документов, предоставленных Обществом, приведет к необходимости удовлетворения Платежным Центром претензии Клиента по причине неисполнения/ ненадлежащего исполнения Обществом своих обязательств в рамках настоящих Правил Сервиса, Платежный Центр направляет Обществу требование (по электронной почте или по факсу с последующей досылкой оригинала) о возмещении Обществом убытков Платежного Центра, понесенных в результате удовлетворения претензии (с указанием даты удовлетворения претензии и суммы, перечисленной физическому лицу). Претензия физического лица может быть удовлетворена, в том числе, в таких случаях, когда заявление (-я) были приняты Обществом с нарушениями Инструкции Платежного Центра, либо не предоставлено Обществом вовсе.
- 8.5.4. Общество обязано возместить Платежному Центру убытки в размере, указанном в требовании Платежного Центра, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования по электронной почте или по факсу.

9. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА МЕЖДУ СТОРОНАМИ

9.1. Стороны договорились, что в рамках настоящих Правил Сервиса при осуществлении электронного документооборота между Сторонами Общество использует Ключ электронной подписи, Ключ проверки электронной подписи и Сертификат ключа проверки электронной подписи, полученные Обществом в рамках Правил КИС «BeSafe».

9.2. Подтверждение получения электронного документа производится в соответствии с Правилами КИС «BeSafe».

9.3. В рамках настоящих Правил Сервиса Общество не вправе осуществлять отзвыв отправленных электронных документов.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВИЛ СЕРВИСА

10.1. Настоящие Правила Сервиса становятся обязательными для исполнения Сторонами с даты, указанной Платежным Центром в информации о приеме Заявки к исполнению.

10.2. Прекращение Правил Сервиса может осуществляться:

- 10.2.1. по инициативе Общества путем направления письменного уведомления Платежному Центру. С первого календарного дня календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором поступило указанное уведомление, правоотношения в рамках настоящих Правил Сервиса считаются прекращенными;
- 10.2.2. по инициативе Платежного Центра путем направления уведомления электронном виде по адресу электронной почты Общества, указанному в Заявке, не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия договорных отношений в рамках Правил Сервиса. По истечении срока, указанного в уведомлении Платежного Центра, правоотношения в рамках настоящих Правил Сервиса считаются прекращенными.
- 10.3. Прекращение настоящих Правил Сервиса также означает прекращение действия всех отдельных соглашений, заключенных в рамках настоящих Правил Сервиса.

Приложение А

**к ПРАВИЛАМ СЕРВИСА «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»**



**ЗАЯВКА
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К СЕРВИСУ «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»**

Настоящим, _____, являясь Обществом в рамках Международных переводов «Золотая Корона» (Договора об оказании услуг по переводу денежных средств (Оферты), просит РНКО «Платежный Центр» (ООО) рассмотреть возможность заключения договора на условиях ПРАВИЛ СЕРВИСА «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ».

| Сведения об Обществе | |
|-----------------------------------|---|
| Полное наименование Общества | |
| Сокращенное наименование Общества | |
| ИНН Общества | |
| Адрес места нахождения Общества | |
| Почтовый адрес Общества | |
| Факс Общества | (____) _____ |
| Ответственное лицо Общества | ФИО: _____ Должность: _____ E-mail: _____ Тел.: (____) _____ |

(Должность)
М. П.

(ФИО)
«__» _____ 20__ г.

Настоящая Заявка подписывается единоличным исполнительным органом, либо лицом, уполномоченным единолично действовать от имени Общества без доверенности, либо лицами, уполномоченными совместно действовать от имени Общества без доверенности, либо лицом, которому доверенностью предоставлены необходимые полномочия. На момент принятия Платежным Центром к исполнению Заявки полномочия лица, ее подписавшего, должны быть подтверждены путем предоставления в Платежный Центр необходимых документов.

Принято к исполнению:

(должность, ФИО, подпись уполномоченного лица Платежного Центра, дата)

Приложение Б

**к ПРАВИЛАМ СЕРВИСА «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»**

ИНСТРУКЦИЯ ПЛАТЕЖНОГО ЦЕНТРА

I. Общие положения

Идентификация Клиента осуществляется Обществом в следующем порядке:

1. идентификация Клиентов, сбор и передача сведений о Клиентах согласно Инструкции Платежного Центра осуществляются исключительно силами работников Общества, оформленными в качестве таковых в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики;
2. идентификация Клиентов производится Обществом с соблюдением законодательства Российской Федерации, Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

Общество обязуется при любом обращении Клиента в Точку обслуживания Общества:

- A. Устанавливать принадлежность предъявленного паспорта обратившему физическому лицу (в частности, путем сверки фотографии в паспорте с внешностью обратившегося лица).

В случае если внешность обратившегося физического лица не соответствует фотографии в предъявленном паспорте - отказать физическому лицу в обслуживании.

При этом Общество вправе обслуживать Клиента только при предъявлении одного из следующих видов паспортов:

- a. паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта),
 - b. паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г.
- B. В случае если Клиент предъявил паспорт с истекшим сроком действия – запросить у Клиента новый паспорт с новым сроком действия, в противном случае отказать Клиенту в обслуживании. Паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. и паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта) могут быть продлены бессрочно, что подтверждается соответствующей отметкой в паспорте.
- C. Осуществлять сбор данных о Клиенте, необходимых для передачи в Платежный Центр согласно настоящей Инструкции Платежного Центра, следующим образом:
- a. в случае, если Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. - сотрудник Общества производит фиксирование данных паспорта в Программном обеспечении на русском языке.
 - b. в случае, если Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта) - сотрудник Общества производит фиксирование данных

паспорта в Программном обеспечении на кыргызском языке с учетом следующих особенностей кыргызского языка:

| | |
|--|---------------------|
| Буквы кыргызского языка передаются Обществом в следующем виде: | |
| «Ң» | указываются как «Н» |
| «Ө» | указываются как «О» |
| «Ү» | указываются как «У» |

- D. Получать следующую информацию о Клиенте:
- a. цель установления и предполагаемый характер деловых отношений с Платежным Центром;
 - b. цель финансово-хозяйственной деятельности;
 - c. финансовое положение;
 - d. деловая репутация;
 - e. источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

II. При обращении Клиента в Точку обслуживания Общества с целью получения Карты Клиента, Общество обязуется:

1. осуществлять сбор следующих данных о Клиенте, в том числе на основании представленного Клиентом паспорта:
 - a. фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента;
 - b. реквизиты паспорта (серия и номер паспорта, дата выдачи, дата окончания срока действия (или «бессрочно» - в случае наличия такой отметки в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. или в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта)), наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (если имеется));
 - c. гражданство Клиента;
 - d. дату и место рождения Клиента;
 - e. адрес места жительства (регистрации);
 - f. номер мобильного телефона Клиента;
 - g. иную информацию, предусмотренную в Программном обеспечении,
2. направлять в Платежный Центр посредством Программного обеспечения указанные выше данные,
3. распечатать соответствующее заявление Клиента, передаваемое Платежным Центром Обществу посредством Программного обеспечения,
4. удостовериться в его подписании лично Клиентом,
5. сверить подпись в заявлении с подписью владельца предъявленного паспорта,
6. принять указанное заявление и после этого выдать Карту Клиента,
7. подтвердить факт приема заявления путем направления в Платежный Центр информации посредством Программного обеспечения.

Заявление всегда содержит данные Клиента на русском языке. При этом для случая, когда

Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта) – Платежный Центр производит перевод данных на русский язык согласно внутрибанковским правилам Платежного Центра.

Если при осуществлении действий, указанных в настоящем разделе, Обществом установлено, что:

- обратившееся физическое лицо является лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), и (или) не достигло возраста 18 (Восемнадцати) лет и (или) имеет бенефициарных владельцев - Общество запрашивает у такого лица разрешение Председателя Правления Платежного Центра в письменной форме о возможности его обслуживания. Если указанное разрешение не предоставлено, Общество отказывает физическому лицу в обслуживании,
- подпись в заявлении не соответствует подписи владельца предъявленного паспорта - Общество отказывает физическому лицу в обслуживании и уничтожает заявление Клиента.

III. В случае, если Клиент обращается в Точку обслуживания Общества для замены или закрытия Карты Клиента (в случае ее утери, порчи и т.д.) – Общество обязуется:

1. ввести в Программное обеспечение номер паспорта Клиента,
2. сверить данные о Клиенте, которые будут отражены в Программном обеспечении, с данными предъявленного Клиентом паспорта, а именно:
 - a. фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента;
 - b. реквизиты паспорта (серия и номер паспорта, дата выдачи, дату окончания срока действия (или «бессрочно» - в случае наличия такой отметки в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. или в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта)), наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (если имеется));
 - c. гражданство Клиента;
 - d. дату и место рождения Клиента;
 - e. адрес места жительства (регистрации);
 - f. номер мобильного телефона Клиента;
 - g. иную информацию, предусмотренную в Программном обеспечении,
3. подтвердить посредством Программного обеспечения актуальность данных Клиента или провести их изменение в порядке, предусмотренном настоящей Инструкцией Платежного Центра,
4. распечатать заявление Клиента, передаваемое Платежным Центром Обществу посредством

Программного обеспечения,

5. удостовериться в его подписании лично Клиентом,
6. сверить подпись в заявлении Клиента с подписью владельца предъявленного паспорта,
7. принять указанное заявление Клиента,
8. подтвердить факт приема заявления Клиента путем направления в Платежный Центр информации посредством Программного обеспечения.

Заявление Клиента всегда содержит данные Клиента на русском языке. При этом для случая, когда Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта) – Платежный Центр производит перевод данных на русский язык согласно внутрибанковским правилам Платежного Центра.

Если при осуществлении действий, указанных в настоящем разделе, Обществом установлено, что подпись в заявлении Клиента не соответствует подписи владельца предъявленного паспорта - Общество отказывает физическому лицу в обслуживании и уничтожает заявление Клиента.

IV. В случае, если Клиент обращается в Точку обслуживания Общества в целях изменения данных Клиента, переданных ранее в Платежный Центр, в том числе в случае изменения паспортных данных по причине замены предыдущего паспорта Клиента, смены ФИО, Общество обязуется:

1. ввести в Программное обеспечение номер паспорта Клиента,
2. внести необходимые изменения в данные о Клиенте, в том числе на основании представленного Клиентом паспорта, в соответствующие поля Программного обеспечения:
 - a. фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента;
 - b. реквизиты паспорта (серия и номер паспорта, дата выдачи, дата окончания срока действия (или «бессрочно» - в случае наличия такой отметки в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. или в паспорте гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта)), наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (если имеется));
 - c. гражданство Клиента;
 - d. дата и место рождения Клиента;
 - e. адрес места жительства (регистрации);
 - f. номер мобильного телефона Клиента;
 - g. иную информацию, предусмотренную в Программном обеспечении,
3. направлять в Платежный Центр посредством Программного обеспечения указанные выше данные,
4. распечатать заявление Клиента, передаваемое Платежным Центром Обществу посредством Программного обеспечения,
5. удостовериться в его подписании лично Клиентом,

6. сверить подпись в заявлении Клиента с подписью владельца предъявленного паспорта,
7. принять указанное заявление Клиента,
8. подтвердить факт приема заявления Клиента путем направления в Платежный Центр информации посредством Программного обеспечения.

Заявление Клиента всегда содержит данные Клиента на русском языке. При этом для случая, когда Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта) – Платежный Центр производит перевод данных на русский язык согласно внутрибанковским правилам Платежного Центра.

Если при осуществлении действий, указанных в настоящем разделе, Обществом установлено, что подпись в заявлении Клиента не соответствует подписи владельца предъявленного паспорта, Общество отказывает физическому лицу в обслуживании и уничтожает заявление Клиента.

V. Иные заявления, документы и претензии Клиентов.

Все иные заявления, документы и претензии Клиентов, адресованные Платежному Центру, принимаются Обществом только на имя Платежного Центра в соответствии с формами, передаваемыми Платежным Центром Обществу посредством Программного обеспечения.

При приеме таких документов Общество обязуется:

- распечатать требуемое заявление и передать Клиенту для заполнения,
 - сверять все данные, указанные Клиентом в заявлении, с данными, содержащимися в предъявленном паспорте (при этом данные Клиента должны быть заполнены на кыргызском языке – для случая, если Клиент предъявил паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. (ID карта)),
 - убедиться в подписании заявления лично Клиентом и сверить подпись в заявлении с подписью владельца предъявленного паспорта,
 - заполнить блок, подлежащий заполнению работником Общества, внизу каждого заявления;
 - выполнить ксерокопирование паспорта:
 - i. при предъявлении паспорта гражданина Кыргызской Республики образца 2004 г. – лицевую и обратную сторону паспорта Клиента,
 - ii. при предъявлении паспорта гражданина Кыргызской Республики образца 1994 г. – первую страницу паспорта Клиента (разворот страницы с фотографией), страницу с последней отметкой о регистрации места жительства, а в случае если такой паспорт продлен бессрочно – то и разворот страницы с соответствующей отметкой.
 - направить скан-копию заявления и паспорта Клиента в Платежный Центр с использованием согласованных Сторонами каналов связи, в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия соответствующих документов от Клиента.
- При этом Стороны договорились, что указанный в данном пункте способ передачи в Платежный Центр документов признается Сторонами надлежащим способом передачи документов, обладающих юридической силой, приравненных к оригиналу.

- отказать физическому лицу в обслуживании и уничтожить заявление (в случае его печати), если при осуществлении действий, указанных в настоящем разделе Инструкции Платежного Центра, Обществом установлено, что:
 - i. внешность обратившегося физического лица не соответствует фотографии в предъявленном паспорте, или
 - ii. подпись в заявлении не соответствует подписи владельца предъявленного паспорта, и/или
 - iii. данные, указанные Клиентом в заявлении, не соответствуют данным, содержащимся в предъявленном паспорте, и/или
 - iv. Клиент не дал своего согласия на передачу своих персональных данных в Платежный Центр по открытым каналам связи.

Справочно:

Перечень категорий, перечисленных в статье 7.3. Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- *Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ) – лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;*
- *Должностные лица публичных международных организаций – лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией - члены старшего руководства, например, директора, заместители директоров и члены правления;*
- *Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации;*
- *Лица, замещающие (занимающие) должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации;*
- *Лица, замещающие (занимающие) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;*
- *Лица, замещающие (занимающие) должности в Центральном Банке Российской Федерации, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;*
- *Лица, замещающие (занимающие) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации».*

Приложение В

**к ПРАВИЛАМ СЕРВИСА «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»**

**Акт об исполнении обязательств
(форма)**

г. Бишкек

«__» _____ 20__ г.

РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее – Платежный Центр) и _____ (далее - Общество) в лице своих уполномоченных представителей составили настоящий Акт о том, что:

1. За отчетный период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. включительно Общество осуществило Операции агента и банковского платежного агента, предусмотренные Правилами Сервиса «Международные электронные деньги в Кыргызской Республике».

2. В соответствии с п.6.1 Правил Сервиса вознаграждение Общества за осуществление действий, предусмотренных п.1 настоящего Акта, за отчетный период составляет _____ (_____) рублей 00 копеек, включая все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

3. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

4. Платежный Центр не имеет к Обществу претензий относительно осуществления Обществом Операций агента и банковского платежного агента, предусмотренных Правилами Сервиса, за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. включительно.

От Платежного Центра

От Общества

(должность)

(должность)

(действующий по доверенности № _____
от _____ 20__ г.)

(действующий по доверенности № _____
от _____ 20__ г.)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.) (подпись)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

М.П.