

г. Джалал-Абад

« 27 » января 2020 г.

Филиал «Жалалабадская главная дирекция ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице директора Капарова Максатбека Абдыкахаровича, действующего(-ей) на основании доверенности №10-16/696 от 10.02.2017 года с одной стороны и Учреждение "Научно-исследовательский медико-социальный институт", именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице ректора Тампагарова Куштарбекова Бекмуратовича, действующего на основании Положения, с другой стороны, совместно именуемые – “Стороны”, а каждая по отдельности – “Сторона”, заключили настоящий Договор [или далее по тексту – “Договор”] о нижеследующем.

1. Предмет и общие условия Договора.

1.1. Банк от имени и по поручению Поставщика вправе принимать платежи Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств Клиента / Абонента перед Поставщиком, в том числе, в счет оплаты за товары [работы, услуги] Поставщика и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику [или иным законным способом осуществлять расчеты с Поставщиком] в порядке, предусмотренном в Договоре.

1.2. Банк вправе принимать платежи лично или поручить принятие платежей любым третьим лицам – Агентам Банка или, иначе, Субагентам Поставщика или, иначе, Платежным Субагентам, оставаясь при этом полностью ответственным перед Поставщиком.

1.3. Для целей Договора Банк и/или Агенты Банка вправе осуществлять прием [получение] платежей Клиента/Абонента любыми, не запрещенными законодательством способами [наличными] деньгами; перечислением [переводом]; “электронными деньгами”; “мобильными переводами”; а также посредством иных платежных систем и инструментов, в том числе, посредством различного рода платежных карточек [карт]].

2. Основные термины, используемые в Договоре и их толкование.

2.1. **Плательщик** – любое лицо, осуществляющее посредством возможностей Системы от имени и в интересах Клиента / Абонента платежи в целях исполнения денежных обязательств Клиента / Абонента перед Поставщиком, в том числе, в счет оплаты за товары [работы, услуги] Поставщика.

2.2. **Клиент или Абонент** – любое лицо, имеющее денежные обязательства перед Поставщиком, в том числе, по оплате за товары [работы, услуги] Поставщика.

2.3. **Платеж** – передача [перечисление, перевод] Плательщиком Оператору платежной системы (Платежной организации) денежных средств [в том числе, в качестве аванса] в пользу Поставщика, посредством использования возможностей Системы, в целях исполнения обязательств Клиента / Абонента перед Поставщиком, в том числе, по оплате за товары [работы, услуги] Поставщика.

2.4. **Информация о Платеже** – контрольная информация, передаваемая Оператором платежной системы (Платежной организацией) Поставщику для подтверждения факта принятия Платежа в адрес Поставщика в порядке, установленном в Техническом Регламенте.

2.5. **Реестр или Реестр Платежей** – список принятых Оператором платежной системы (Платежной организацией) платежей Плательщиков за определенный отчетный период.

2.6. **Система** – комплекс отношений [юридических, технических, информационных], возникающих в процессе организации и осуществления деятельности, связанной с приемом Оператором платежной системы (Платежной организацией) и/или его Агентами платежей Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств Клиентов / Абонентов перед Поставщиком, в том числе, в счет оплаты за товары [работы, услуги] Поставщика, координация и обеспечение деятельности которой [Системы] в целом обеспечивается Оператором платежной системы (Платежной организацией).

2.7. **Терминал** – аппаратно-программные комплексы различных типов, в том числе: POS-терминалы [специализированные прикассовые устройства типа Point Of Sale], стационарное оборудование, мобильные устройства карманного типа, переносные устройства и кассовые аппараты, платежные терминалы, а также расчетный WEB-сервер для авторизации транзакций в сети интернет [платежный шлюз].

2.8. **Платежный Терминал [ПТ] или Автомат Самообслуживания [АСО]** – тип Терминала, представляющий собой специализированный аппаратно-программный комплекс, предназначенный для приема различного рода платежей, вносимых наличными деньгами, в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица Оператора платежной системы (Платежной организации).

Иные термины и выражения, используемые в Договоре, будут иметь то значение, которое определено непосредственно в тексте Договора.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1 Принимать денежные средства, вносимые Клиентом/Абонентом в пользу Поставщика и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику в порядке и сроке, предусмотренных в Договоре или в приложении к настоящему Договору. В случае, если день зачисления денежных средств выпадает на выходной или праздничный нерабочий день (согласно законодательству Кыргызской Республики), зачисление производится в день, следующий за выходным или праздничным нерабочим днем недели или месяца.

3.1.3. Принимать и рассматривать заявления плательщиков относительно корректировки или отмены платежей и если при рассмотрении таких заявлений выяснится, что корректировка или отмена соответствующего платежа находится в компетенции Поставщика, направлять Поставщику соответствующее заявление.

3.2. Поставщик обязуется:

3.1.2 уведомлять Банк в письменной форме либо по установленным каналам электронной связи об изменениях в параметрах платежей [изменения лицевых счетов, номеров контрактов, номеров телефонов и т.п.], которые могут повлиять на идентификацию Клиента и в целом на корректность соответствующего Платежа, в срок – не менее, чем за тридцать [30] дней до момента [даты] вступления в силу таких изменений;

3.1.3 в случае ошибочного перечисления Банком в пользу Поставщика денежных средств по причине расхождения данных Реестра [на основе которых был произведен соответствующий консолидированный платеж] с данными собственно платежного документа о консолидированном платеже, которые [расхождения] возникли в результате технической ошибки, вернуть Банку по его письменному заявлению ошибочно перечисленные денежные средства в течение трех [3] банковских дней с момента получения соответствующего требования;

3.1.4 в случае совершения ошибочного платежа по вине [в том числе, неосторожной] Клиента/Абонента [неверное указание номера лицевого счета, неверное указание суммы платежа, неверное указание номера телефона и т.п.], по письменному заявлению Банка, вернуть Банку ошибочно перечисленные денежные средства, либо изменить параметры платежа, если такой возврат и такое изменение параметров платежа объективно возможны;

3.1.5 в течение периода действия Договора размещать и обновлять в собственных информационных ресурсах информацию о Банке;

3.2 Стороны обязуются согласовывать свои действия и информировать друг друга, при обращении Клиентов с претензиями [заявлениями, жалобами, требованиями и т.п.], в связи с приемом и зачислением платежей. Порядок рассмотрения претензий [заявлений, жалоб, требований и т.п.] Клиентов определяется в соответствующем приложении к Договору.

3.3 Банк и/или Агенты вправе взимать с Клиентов/Абонентов в свою пользу плату за использование ресурсов аппаратно-программного комплекса [АПК] Банка при приеме и обработке Платежей, размер которой [платы] не ограничен.

4. Ответственность сторон.

4.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями Договора, а в случаях, не предусмотренных Договором, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4.2. В случае временного приостановления или прекращения приема Платежей Банком в том числе, в связи с прекращением действия Договора, Поставщик не вправе требовать, а Банк не обязан возмещать Поставщику какой-либо косвенный ущерб [упущенную выгоду, недополученные доходы [прибыль] и т.п.].

4.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление Поставщику принятых Платежей при несвоевременном сообщении Поставщиком об изменении своих реквизитов, а также в случае сбоя в работе электронных систем обслуживающего банка.

4.4. В случае совершения ошибочных платежей, корректировка и аннулирование [отмена] платежей производится в соответствии с процедурами [порядком], описанными в соответствующем приложении к Договору.

4.5. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Плательщиком при оформлении извещений и квитанций, в т.ч. и по расчету суммы Платежа.

5. Срок действия Договора, его изменение и расторжение.

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон.

5.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании одной из сторон

5.1.1. В случае одностороннего расторжения Договора, Сторона-инициатор обязана уведомить другую Сторону в письменной форме не позднее, чем за тридцать [30] дней до намеченной даты расторжения Договора с указанием причины расторжения Договора.

5.1.2. В случае расторжения Договора денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение Договора, сохраняются до момента их исполнения.

5.2. Любые изменения и дополнения к Договору оформляются в виде соответствующих дополнительных соглашений и/или приложений к нему, действительны и являются его неотъемлемой частью, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами. Любые изменения и дополнения к Договору вступают в силу с момента их подписания Сторонами, если иной срок вступления в силу не будет прямо определен непосредственно в договорах [соглашениях, приложениях и т.п.] о внесении изменений и дополнений в Договор.

6. Разрешение споров.

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

7. Форс-мажор.

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

7.2. Заинтересованная Сторона при возникновении форс-мажорных обстоятельств обязана немедленно, но в любом случае не позднее пяти [5] календарных дней со дня их возникновения информировать другую Сторону о наступлении этих обстоятельств в письменном виде, приложив надлежащую справку компетентных государственных органов либо иное доказательство возникновения и действия таких обстоятельств. Справка компетентных государственных органов, а также иные доказательства наступления форс-мажорных обстоятельств не прилагаются в тех случаях, когда возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств очевидно или общеизвестно.

7.3. В случае нарушения положений, указанных в пункте 7.2. Договора, заинтересованная Сторона лишается права ссылаться на форс-мажорные обстоятельства как на основание освобождения от ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору.

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

8. Прочие условия.

8.1. Договор составлен в двух [2] экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному [1] экземпляру для каждой из Сторон.

8.2. Стороны признают и согласны, что получение электронных документов юридически эквивалентно получению соответствующих документов на бумажных носителях, в случае, если алгоритм представления передаваемых данных и порядок идентификации отправителя указаны в дополнительном соглашении Сторон об электронном документообороте.

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

8.4. Отношения Сторон, не урегулированные Договором, регулируются в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

8.5. Приложения, подписываемые Сторонами вместе с Договором:

8.5.1. Приложение № 1 – УСЛОВИЯ оплаты платежей, порядок сверки расчетов

8.5.2. Приложение № 2 – “ФОРМА Акта сверки расчётов”

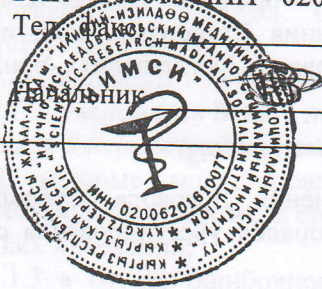
8.5.3. Приложение №3 – “ПОРЯДОК изменения параметров [реквизитов] платежа и аннулирования [отмены] платежа”

8.5.4. Приложение № 4 – “ФОРМА АНКЕТЫ ПОСТАВЩИКА”

8.5.5. Приложение № 5 – “ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ Поставщика, в отношении которых производится прием платежей “.

Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

КЛИЕНТ:	БАНК:
<p>Учреждение "Научно-исследовательский медико-социальный институт" ОКПО-29272475 Банк получателя: ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН» Р/с - 1031520000091060 БИК – 103015 ИНН - 02006201610077 Тел. Факс _____</p>	<p>Филиал «Жалалабадская главная дирекция» ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН» ОКПО 09707221 ИНН 00103199110056 Телефон (3722) 2-06-81, 5-44-28, факс 5-51-07</p>
Тампагаров К. Б.	Директор Капаров М. А.



Порядок взаиморасчетов по операциям по принятым платежам

Банк осуществляет перечисление Платежей, принятых Банком и/или Агентами Банка в порядке исполнения Договора, на основании данных Реестра, регулярными единичными консолидированными платежами не позднее 1 [один] банковского дня, следующий за днем, в котором эти Платежи приняты. При этом, обязательства Банка по перечислению Поставщику принятых в его пользу платежей считаются исполненными с момента списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Банка.

1. Порядок сверки Информации о Платежах и сверки расчетов.

1.1. Информация о принятых за определенный период Платежах сверяется Сторонами ежедневно в следующем порядке:

1.1.1. Банк предоставляет Поставщику ежедневный отчет о принятых платежах за соответствующий отчетный период [в электронном виде с использованием технических средств передачи данных], не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем принятия Платежа. При этом, отчет формируется в виде Реестра принятых платежей за полные календарные сутки [с 00:00:00 до 23:59:59 по местному времени], в формате, согласованном Сторонами в соответствующем приложении к Договору;

1.1.2. данные соответствующего Реестра считаются подтвержденными Поставщиком по умолчанию, если до 15-00 рабочего дня в котором такой Реестр получен Поставщиком Поставщик не направит Банку свои мотивированные возражения против данных соответствующего Реестра, полученного от Банка;

1.1.3. возражения Поставщика против данных соответствующего Реестра Платежей должны быть рассмотрены Банком, и решение по результатам рассмотрения должно быть направлено Поставщику в течение трех [3] рабочих дней;

1.1.4. если решение Банка по результатам рассмотрения возражений Поставщика против данных соответствующего Реестра Платежей не удовлетворит Поставщика, то по его заявлению, в течение трех [3] рабочих дней Стороны создают конфликтную комиссию, состоящую из уполномоченных представителей Сторон, которая должна расследовать причины расхождения данных [разногласий] и принять согласованное решение в течение трех [3] рабочих дней с момента создания комиссии;

1.1.5. разногласия относительно данных Реестра Платежей не урегулированные в порядке, описанном выше, разрешаются в порядке, установленном регулирующим законодательством.

1.2. По итогам каждого календарного месяца, на основе данных ежедневных сверок Информации о Платежах, Сторонами проводится итоговая ежемесячная сверка расчетов в целом за соответствующий прошедший [отчетный] месяц в порядке и в сроки, предусмотренные в Договоре, по итогам которой [сверки расчетов] Сторонами согласуется Акт сверки расчетов за соответствующий отчетный месяц.

1.3. Банк предоставляет Поставщику Акт сверки расчетов [далее по тексту: "Акт сверки"] за соответствующий отчетный месяц не позднее десятого [10] рабочего дня месяца, следующего за отчетным в формате, согласованном Сторонами в соответствующем приложении к Договору

1.4. Акт сверки расчетов должен быть подготовлен Банком. Принимая во внимание обстоятельство, указанное выше в настоящем пункте, Стороны согласились рассматривать данные отраженные в соответствующем Акте сверки расчетов в качестве данных отчета Банка о ходе исполнения Договора [далее по тексту: "Отчет"]. В связи с чем, Банк освобождается от обязанности представлять Поставщику отчет о ходе исполнения Договора в виде отдельного, самостоятельного документа.

1.5. Акт сверки расчетов, подготовленный Банком, должен быть рассмотрен и согласован Поставщиком в течение трех [3] рабочих дней с момента его получения. В случае, если в течение срока, указанного выше в настоящем пункте Поставщик не подпишет Акт сверки и не представит Банку мотивированные возражения против данных, отраженных в Акте сверки, Акт сверки считается согласованным [утвержденным] Поставщиком по умолчанию, и, соответственно, Отчет Банка принятым Поставщиком.

1.6. согласовывать, представленный Банком ежемесячный Акт сверки расчетов за соответствующий отчетный месяц путем его подписания.

