

ДОГОВОР

Днес, в гр. София между

1., със седалище в гр.
и адрес на управление

ЕИК/ БУЛСТАТ....., представлявано
от.....

.....в качеството му
на

от една страна, наричано по-долу в текста за краткост **“Търговец”**

и

2. „Изипей“ АД, ЕИК 131344648, със седалище в гр. София, Столична община, район „Средец“ и адрес на управление в гр. София, ул. „Иван Вазов“ № 16, в качеството му на доставчик на платежни услуги съгласно чл. 3, ал. 1, т. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), представлявано от Изпълнителния директор Георги Павлов Маринов чрез пълномощници Силвия Неделчева, упълномощена с нотариално заверено пълномощно № 5759 от 17.12.2018 или Радослава Попова - Ботева, упълномощена с нотариално заверено пълномощно № пълномощно № 5760 от 17.12.2018, наричано по-долу за краткост Изипей,

3. „Ипей“ АД, ЕИК 131409398, със седалище в гр. София, Столична община, район „Средец“ и адрес на управление гр. София, ул. „Иван Вазов“ № 16, съдебна регистрация ф.д. 8743/2000, с ЕИК 131409398, представлявано от Гергана Красимирова Панайотова – Изпълнителен директор, наричано по-долу в текста за краткост **“Оператор”**

от друга страна

СТРАНИТЕ, КАТО ВЗЕХА ПРЕДВИД ЧЕ:

А. „Изипей“ АД е доставчик на платежни услуги по смисъла на ЗПУПС и притежава издаден от Българска народна банка лиценз (решение № 258 от 25 октомври 2018 г. на Управителния съвет на БНБ) за извършване на дейност като дружество за електронни пари. Съгласно издадения лиценз, дружеството има право да извършва дейности по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари, а на основание чл. 42, ал. 2 от ЗПУПС предоставя и платежните услуги по чл. 4, т. 1, 2, 3, 5, 6, 7 и 8 от ЗПУПС, в това число наличен паричен превод, кредитен превод, директен дебит и всички други платежни услуги, посочени в цитирания в настоящия параграф от чл. 4 от ЗПУПС.

Б. „Изипей“ АД е вписано в Регистъра на БНБ на лицензираните дружества за електронни пари в Република България, както и на техните клонове и представители (по чл. 19 от ЗПУПС).

В. Платежните услуги по т. 1 се предоставят от „Изипей“ АД и от „Ипей“ АД, в качеството му на представител на „Изипей“ АД по чл. 28 във връзка с чл. 43 от ЗПУПС, вписано в Регистъра на БНБ на лицензираните дружества за електронни пари в Република България, както и на техните клонове и представители (по чл. 19 от ЗПУПС), който осигурява информационно и технически обмен на информацията, свързана с инициране на плащания по електронен път.

склучиха настоящият договор, като се споразумяха за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. С настоящия договор Операторът и Изипей се задължават да предоставят на Търговеца платежни услуги по смисъла на чл. 4 от ЗПУПС, включително услуги, свързани с внасяне на пари в наличност по платежна сметка, кредитен превод и налични парични преводи.

2. В изпълнение на задължението си по т. 1 и предоставянето на платежните услуги, цитирани в т. 1 Изипей и Операторът

събират/приемат суми, заплатени в полза на Търговеца по електронен път - чрез ePay.bg (с дебитни и кредитни карти, чрез Микросметки или други платежни средства, одобрени от Оператора) и в брой - чрез офис - мрежата на Изипей, за предлагани от Търговеца стоки и/или услуги.

II. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

3. Търговецът ще получава плащанията, събрани от Изипей и Оператора - предмет на настоящия договор, по платежна сметка, открита на негово име и поддържана в Изипей, при спазване на Общи условия на Изипей за откриване и обслужване на платежни сметки и предоставяне на платежни услуги и действащата Тарифа на Изипей, публикувана в интернет страницата на Изипей и Оператора. Заверяването на платежната сметка на Търговеца с платените в негова полза суми се извършва в момента на получаване на плащането от Изипей.

4. Получените по сметката на Търговеца в Изипей суми, се превеждат по посочена от него сметка, открита в банка в страната с

IBAN: BG, при банка:.....

Преводът се извършва автоматично на определен от Търговеца ден/число от месеца или при достигане на определена разполагаема по сметката му сума. Преводите се извършват в работни дни. Всяка промяна на банковата сметка се извършва с писмено уведомление от страна на Търговеца до Изипей и/или Ипей. Таксите за автоматичните преводи по смисъла на настоящия член са за сметка на Търговеца.

5. В случай, че Търговецът желае да тегли сумите, постъпили по неговата сметка в Изипей, в брой в офис на Изипей или чрез превод по сметка при друг доставчик на платежни услуги в страната, като нарежда преводи чрез профила си в ePay.bg страните подписват допълнително споразумение към настоящия договор.

6. В случай на противоречие между клаузи на различните документи, които съставят настоящия договор в неговата цялост, предимство имат клаузите на документите в следната последователност:

6.1. Допълнителните споразумения към настоящия индивидуален договор;

6.2. Този индивидуален писмен договор;

6.3. Приложимите и относими Общи условия на Изипей за откриване и обслужване на платежни сметки и предоставяне на платежни услуги; Общи условия на Изипей АД за издаване и използване на електронни пари по Микросметка.

7. Операторът и Изипей не са страна по договора за покупко-продажба между Търговеца и неговите клиенти. Те не са страна и по никакви спорове, свързани с качеството на предлаганите стоки и/или услуги, условията на доставка или каквито и да е други взаимоотношения и спорове между Търговеца и клиентите му, освен взаимоотношенията, които възникват в резултат на този договор.

8. Операторът и Изипей не са страна по договора между Търговеца и обслужващата го банка и не носят отговорност за каквото и да е неизпълнение по него, включително при забавяне или неполучаване на плащане по банковата сметка на Търговеца или друго неизпълнение по договора между Търговеца и обслужващата го банка.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

A. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВЕЦА

9. Към датата на сключване на настоящия договор, Търговецът се задължава да представи на Изипей и Оператора следните документи:

9.1. Единен идентификационен код (ЕИК) или БУЛСТАТ. Търговци, които подлежат на регистрация в други регистри, различни от Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ), предоставят удостоверение за регистрация в съответния регистър;

9.2. Ако лицето не подлежи на регистрация – предоставя заверен препис от учредителния си акт;

9.3. Номер на банкова сметка (IBAN) и удостоверение от съответната банка за открита на името на Търговеца сметка, посочена в т. 4 от настоящия договор;

9.4. Копие от официален документ за самоличност, заверено с надпис „Вярно с оригинала” и подпис на законните представители на Търговеца. При повече от един законен представител се предоставят копия от документи за самоличност на всички законни представители;

9.5. Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, съгласно закон – се представя заверено от Търговеца копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;

9.6. Юридическо лице, което не е регистрирано на територията на Република България, представя документи, удостоверяващи надлежното му учредяване и съществуване, както и всички аналогични на посочените по-горе документи, като се отчитат изискванията на приложимото право, в това число:

9.6.1. официално извлечение от съответен регистър за актуалното състояние на лицето;

9.6.2. заверено копие от учредителен договор, учредителен акт, устав или друг подобен документ;

9.6.3. При възможност удостоверение или друг валиден документ според законодателството на съответната юрисдикция, изходящ от централен регистър или подобен регистър, от който е видно кои са действителните собственици на юридическото лице;

9.7. Документи, представени на чужд език, трябва да бъдат придружени от превод на български език, извършен от заклет преводач и легализирани или с апостил, в случай че е приложимо;

9.8. Адрес за кореспонденция, телефонен номер и e-mail адрес за контакт;

9.9. Декларация за действителен собственик по чл. 59, ал. 1, т. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) – по образец, съгласно Приложение №2 към настоящия договор. Декларацията се попълва от представляващия или от всички представляващи, ако не могат да представляват поотделно;

9.10. Декларация за видна политическа личност по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП - по образец съгласно Приложение №2А. Декларацията се попълва от всеки един от представляващите и от действителния/ните собственик/ици, ако са различни от законните представители на търговеца;

9.11. Други допълнително изисквани документи, данни и информация от Изипей/Ипей, когато това е необходимо за изпълнение на тяхно нормативно задължение;

10. Търговецът се задължава да уведомява Оператора и/или Изипей за всички промени в данните и обстоятелствата по предходната точка от настоящия договор в срок от 7 (седем) работни дни от датата на настъпването на промяната.

11. Търговецът се задължава да изпълни техническите изисквания за връзка със системите ePay.bg и Easypay, посочени в Приложение № 3, неразделна част от настоящия договор и необходими за процеса на идентификация между него, Оператора и Изипей. Също така Търговецът се задължава да заяви своята готовност за включване в системите ePay.bg и Easypay, като информира за това Изипей на e-mail: merchant@easypay.bg и Оператора на e-mail: merchant@epay.bg.

12. Търговецът няма право да предоставя стоки или услуги, забранени от закона, в т. ч. такива, чието производство и/или разпространение застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения с Конституцията правов ред в Република България. Забраната по предходното изречение се отнася и при нарушаване на други права и интереси, защитени от законодателството на Република България.

12а. С цел избягване на всякакво съмнение дължимите такси към Оператора и Изипей във връзка с предоставяните по настоящия договор услуги са за сметка на Търговеца, ако изрично не е упоменато друго. Търговецът няма право да начислява и събира от клиентите каквито и да е допълнителни такси комисионни или други, свързани с избора на клиента на платежен метод, предлаган от Изипей и/или Оператора. Всяко нарушение на задължението по предходното изречение се счита за съществено нарушение на разпоредбите на настоящия договор, като Изипей и Оператора имат право да прекратят договора без предизвестие с незабавен ефект.

13. Търговецът се задължава да възстанови всяко плащане, заверено по неговата сметка в Изипей, за което Операторът и/или Изипей е получил оспорване (chargeback) или което е извършено неправомерно с платежна карта. С подписване на настоящия договор Търговецът предоставя на Изипей изричното право служебно да задължи неговата сметка със сумата на оспореното или неправомерно плащане. При недостатъчна наличност по платежната сметка на Търговеца за възстановяване на оспореното плащане, същият се задължава да осигури необходимата сума по сметка си в срок от три работни дни от деня, от който е уведомен за това обстоятелство.

14. Търговецът се задължава да уведомява Оператора при промяна на електронния адрес, на който предлага услуги/ стоки (електронен магазин), в срок не по-късно от 10 дни преди влизането в сила на промяната.

15. Търговецът има право да получава в сроковете и при условията по договора всички направени в негова полза плащания, както и потвърждения за всички извършени плащания.

16. Търговецът се задължава да плаща в срок посочените в настоящия договор такси и комисиони на Оператора и Изипей.

Б. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОПЕРАТОРА И ИЗИПЕЙ

17. Операторът и Изипей се задължават да регистрират Търговеца в системата ePay.bg, съответно в системата Easypay, при условие, че Търговецът е предоставил документите, данните и информацията по т. 9 и изпълнил задълженията си по т.11 от настоящия договор.

18. Ако установят, че документите и информацията по т. 9 са непълни, неточни или неверни или не представи допълнително изисквани му такива с оглед изпълнение на нормативни изисквания, Операторът и Изипей имат право да не включват или да изключат Търговеца от списъка на търговците, регистрирани в ePay.bg, съответно Easypay, до предоставяне на пълна и достоверна информация.

19. Операторът и Изипей се задължават да предават на Търговеца потвържденията за плащанията, извършени от негови клиенти, в съответствие с условията на техническата връзка, посочени в Приложение № 3.

20. Операторът се задължава да осъществи коректния пренос на информация за инициентирано плащане с карта, като плащането се извършва от издателя на картата, в качеството му на доставчикът на платежни услуги на платеца и Изипей, в качеството му на доставчик на платежни услуги на Търговеца, съгласно действащата нормативна уредба за плащанията с платежни карти, освен в случаите на:

20.1 ликвидация или обявяване в несъстоятелност на доставчика на платежни услуги на клиента- платец;

20.2 забавяне на плащания от доставчиците на платежни услуги на клиентите поради недостиг на ликвидни средства или други аналогични причини;

20.3 непреодолима сила.

21. Плащане към търговеца с Микросметка може да се инициира от клиент чрез системата на Оператора ePay.bg и се извършва от Изипей, в качеството му на доставчик на платежни услуги на клиента и на Търговеца.

22. Операторът и Изипей си запазват правото да налагат допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с платежни карти и Микросметки от клиенти на Търговеца, за което уведомяват писмено последния.

23. Операторът и Изипей имат право да предоставят при поискване от клиент следната информация за Търговеца:

23.1 седалище и адрес за кореспонденция;

23.2 номера на телефон;

- 23.3 e-mail адрес;
- 23.4 имената на лицата, представляващи Търговеца;
- 23.5 ЕИК (БУЛСТАТ).

24. Операторът и Изипей имат право да извършват и други услуги, свързани с предмета на настоящия договор, в съответствие с допълнителни споразумения между страните, които са неразделна част от настоящия договор.

25. При възникнали съмнения за използване на услугите на Оператора и/или на Изипей с цел извършване на финансови измами или при възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, Операторът и/или Изипей имат право да преустановят предлагането на услугите на Търговеца, предмет на настоящия договор, до отпадане на съмнението, както и да блокират сметката на Търговеца с цел защита правата и законните интереси на Оператора и Изипей.

IV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ. НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

26. За регистрация, абонаментно ползване на системите ePay.bg и EasyPay и за всяко постъпило плащане по платежната сметка на Търговеца, последният заплаща такси на Изипей и на Оператора, посочени в Приложение № 1 към настоящия договор.

27. Дължимите от Търговеца такси се заплащат по начини и в срокове, посочени в Приложение № 1 към настоящия договор. При забавяне на плащането от страна на Търговеца, съгласно сроковете в Приложение № 1, с повече от 15 дни, Изипей има право да удържи едностранно от сметката на Търговеца всички дължими от него такси към Изипей във връзка с предоставените услуги, за което Търговецът дава своето писмено съгласие с подписването на настоящия договор.

28. За всички платени или служебно събрани такси, Търговецът получава електронна фактура съответно от Изипей и от Оператора.

29. Операторът и Изипей си запазват правото да променят тарифата само след едномесечно предизвестие, отправено чрез електронно съобщение до електронната пощенска кутия на търговеца (e-mail адрес) или чрез писмено уведомление, с обратна разписка.

V. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ

30. Страните се задължават да не предоставят на трети лица поверителна информация станала им известна във връзка с изпълнение на настоящия договор, освен в посочените в закона или в настоящия договор случаи.

31. Страните по договора се задължават да пазят в тайна и да не разпространяват на трети лица информацията, свързана с криптиране на информацията и процедурата за автентификация между тях. В случай, че някоя от страните наруши това си задължение носи отговорност за действително причинените вреди и пропуснати ползи. Това задължение се отнася както за периода, през който действа договора, така и 3 години след прекратяването му, независимо от причините за това.

VI. НЕУСТОЙКИ

32. При забавяне на плащането на таксите и комисионите, посочени в Раздел IV от настоящия договор, Търговецът дължи неустойка в размер на 0,1 % (нула цяло и една десета процента) за всеки просрочен ден върху дължимата сума.

33. Операторът поема изцяло отговорността и покрива дължимите суми в случай, че по негова вина не е получено иницирано чрез ePay.bg плащане с дебитна или кредитна карта по сметката на Търговеца. За тази цел при установяване на разлика между потвърдените от Оператора, съгласно техническия протокол в Приложение № 3 и постъпилите по сметката плащания с карти се изготвя констативен протокол между страните. Констатираните дължими суми при установена вина на Оператора се изплащат от Оператора в 15 дневен срок от датата на подписване на протокола.

34. Изипей поема изцяло отговорността и покрива дължимите суми в случай, че по негова вина не е получено иницирано плащане с Микросметка или плащане в офис на Изипей по сметката на Търговеца. За тази цел при установяване на разлика между потвърдените, съгласно техническия протокол в Приложение № 3 и постъпилите по сметката плащания се изготвя констативен протокол между страните. Констатираните дължими суми при установена вина на Изипей се изплащат от Изипей в 15 дневен срок от датата на подписване на протокола.

35. Ако някоя от страните наруши задълженията си по т. 30 и т. 31, същата дължи обезщетение, равно на действително причинените вреди и пропуснати ползи.

VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

36. Действието на настоящия договор се прекратява в следните случаи:

- а. с прекратяването на една от страните като юридическо лице;
- б. от всяка една от страните чрез отправяне на едномесечно писмено предизвестие до насрещната страна;
- в. по взаимно съгласие на страните.
- г. при виновно неизпълнение, след писмено уведомление от изправната страна.

37. Операторът и Изипей имат право едностранно с уведомление до Търговеца да прекратят настоящия договор при установяване от страна на Оператора или Изипей или обслужващата ги банка, че наредени при Търговеца плащания са извършени с откраднати, фалшифицирани, невалидни платежни карти.

38. В случай на прекратяване на договора, страните се задължават да върнат взаимно предоставената им конфиденциална информация, свързана с изпълнение на договора в срок от 10 дни.

VIII. СПОРОВЕ

39. Страните разрешават споровете си по взаимно съгласие. При положение, че съгласие не може да бъде постигнато, спорът се решава по съдебен ред, съгласно българското законодателство.

IX. НЕПРЕХВЪРЛЯЕМОСТ

40. Страните по този договор нямат право да прехвърлят правата и задълженията си по този договор на трети лица, без изричното писмено съгласие на другата страна.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

41. Страните по настоящия договор следва да отправят всички съобщения и уведомления по между си в писмена форма. Писмената форма се смята за спазена и когато те са отправени по факс или електронна поща, което изключва възможността за неточно възпроизвеждане на изявлението. Данните за контакт с Изипей и Оператора са поместени в секция контакти на официалните им уеб страници: www.easypay.bg и www.epay.bg. Търговецът предоставя следните лица, адреси и контакти за кореспонденция:

Лице за контакт (име):

Адрес: гр.....

Email:.....

Телефон/Факс:.....

42. При настъпили промени в лицата и адресите или контактите за кореспонденция, търговецът се задължава да уведоми Изипей и Оператора, в срок до 7 работни дни от настъпване на промяната. При неизпълнение на задължението по предходното изречение в срок, всички съобщения и уведомления се считат за редовно изпратени и получени на наличните адреси и лица за контакти.

43. Страните се съгласяват, че всички действия по приемане, изпращане и съхранение на всякакви документи по ЗПУПС, ЗМИП и други приложими и относими нормативни актове и свързаната с тях кореспонденция могат да стават и само по електронен път, като електронни документи по смисъла на ЗЕДЕУУ (Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги).

44. Страните се съгласяват и признават, че в отношенията по между им електронните изявления от служители и/или представители на страните, направени по реда на т. 43, са подписани със саморъчен подпис.

45. По смисъла на този договор:

45.1. „ePay.bg“ – електронна система, осигуряваща възможност за инициране на плащания чрез Интернет или през мобилни приложения с платежни карти, Микросметки и платежни инструменти, одобрени от Оператора.

45.2. „Easypay“ - електронна WEB базирана система на Изипей АД за издаване, използване и обратно изкупуване на електронни пари и предоставяне на платежни услуги

45.3. „Плащане по електронен път“ – плащане на стоки и услуги чрез Интернет, през мобилно приложение на Оператора или плащане на банкомат с активирана услуга B-Pay.

45.4. „Ипей АД“ (Оператор) - юридическо лице, което регистрира при себе си търговци и клиенти, желаещи да извършват плащания чрез електронната система ePay.bg посредством платежни карти или други платежни средства, одобрени от него и което осигурява и гарантира информационно и технически осъществяването на тези плащания между страните, при спазване на утвърдената от него и приета от доставчиците на платежни услуги-издателите на карти, БОРИКА и Изипей технология за това.

45.5. „Изипей АД“ – доставчик на платежни услуги, който предоставя платежни услуги на клиенти и на основание и при условията на лиценз, издаден с Решение № 258 на УС на БНБ от 25.10.2018г., вписан като дружество за електронни пари в публичния регистър по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи, воден от БНБ.

45.6. „Микросметка“ открита и обслужвана от Изипей платежна сметка за електронни пари, чрез която клиентите могат да извършват преводи за плащане на стоки и услуги, иницирани чрез ePay.bg или мобилно приложение на Оператора.

45.7. „Платежна сметка“ – е платежна сметка съгласно ЗПУПС, открита и обслужвана от Изипей на името на Търговеца и използвана при условията на настоящия договор, подписани към него допълнителни споразумения (в случай че са налице такива) и Общи условия за откриване и обслужване на платежна сметка, при спазване на посочените в т. 7 от този договор приоритети.

45.8. „Технически изисквания за връзка“ – описание на процедурата, по която Търговецът ще предава информация за дължими от негови клиенти суми за доставени стоки и услуги, а Операторът ще предава на Търговеца потвържденията за плащания, извършени от негови клиенти чрез системата ePay.bg и Easypay.

45.9. „Оспорване на плащане“ - е процедура за възстановяване, изцяло или частично, на сума, заплатена чрез транзакция с платежна карта или Микросметка. Процедурата по оспорване на плащане/транзакция се иницира от банката-издател на платежната карта/ друг доставчик на платежни услуги - издател на картата или от Изипей по нейна/негова собствена инициатива или по инициатива на картодържателя/ клиента-ползвател на Микросметка, поради извършване на

транзакцията/плащането при условията на измама или поради допуснати нарушения при приемането на плащането.

45.10. „Неправомерна транзакция, свързана с карта“ или транзакция, извършена при условията на „измама“, е транзакция, съзнателно извършена с платежна/банкова карта или картови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), с присвоени картови данни и др. Неправомерната транзакция е направена без знанието, без разрешение и без съгласие на автентичния картодържател, който отказва да признае разходите, възникнали в резултат на извършването ѝ.

45.11. „Търговец“ по смисъла на този договор е лице, предлагащо стоки и услуги, което е страна по договор с Оператора и Изипей да приема плащания чрез Интернет в режим он-лайн, чрез системата ePay.bg или в брой чрез системата EasyPay.

45.12. „Клиент“ е лице, което желае да заплати за закупени стоки или услуги от търговци чрез Изипей и/или Оператора и което е предоставило на Оператора необходимите права и данни от негово име да се извършват он-лайн авторизация и плащания на стоки и услуги по електронен път или което извършва плащания в брой в офис от мрежата на Изипей.

45.13. „Работен ден“ е официален банков работен ден в Република България.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

46. Всички приложения, подписани от двете страни, са неразделна част от настоящия договор.

47. Настоящият договор може да се изменя и допълва с допълнителни писмени споразумения, които след тяхното подписване стават неразделна част на този договор.

48. Настоящият договор се сключва за неопределен срок и влиза в сила от датата на неговото подписване от трите страни.

49. С подписване на настоящия договор, Търговецът декларира, че е запознат с Общите Условия на „Изипей“ АД за откриване и обслужване на платежни сметки и предоставяне на платежни услуги, публикувани в интернет страницата на Изипей и Оператора.

Настоящият договор се състави и подписа в три еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните по него.

За услуги, предоставяни от търговеца на Уеб адрес/и (електронен магазин/и):

За Търговеца:

За Изипей АД:

За Оператора:

Приложение № 1
Тарифа за таксите на Оператора Ипей и Изипей
за получаване на плащания чрез ePay.bg и в брой на каси на Изипей

1. **Регистрация и ползване на системите на Оператора – без такса.**
2. **Откриване и поддържане на платежна сметка на Търговеца в Изипей - без такса.**
3. **Такси на Ипей:**
 - 3.1 Такса за всяко плащане с Микросметка или карта, иницирано чрез клиентски профил в ePay.bg или чрез B-Pay - **1 % (един процент)** от стойността на всяко плащане, но не по-малко от 0.10 EUR.Таксата се удържа автоматично в момента на постъпване на сумата по сметката на Търговеца в Изипей.
 - 3.2 Такси за ползване на услугата **ePay Свят** (директно плащане с дебитни и кредитни карти по 3D виртуален ПОС терминал без да се изисква предварителна регистрация на картодържателя в ePay.bg):
 - 3.2.1 Годишна такса за откриване и поддръжка на 3D терминал за услугата ePay свят – 81,81 EUR.
 - 3.2.2 Такса за всяко плащане чрез услугата ePay Свят:
 - **1 % (един процент)** от стойността на всяко плащане с дебитна, кредитна, предплатена карта Mastercard/ Visa/ Maestro/ V Pay/ Bcard, издадена от банка (доставчик на платежни услуги) в страната, но не по-малко от 0.10 EUR.
 - **2 % (два процента)** от стойността на всяко плащане с дебитна, кредитна, предплатена карта Mastercard/ Visa/ Maestro/ V Pay, издадена от чуждестранна банка (доставчик на платежни услуги), извън ЕИП, но не по-малко от 0.10 EUR.

Размер на обменната такса за картовите плащания, извършени с карти Visa, V Pay, Mastercard, Maestro издадени от доставчици на платежни услуги в Европейския съюз и Европейското икономическо пространство: - 0,2% за персонални дебитни и предплатени карти, - 0,3% за персонални кредитни карти, - до 2% за корпоративни/бизнес карти; Размер на обменната такса за плащане с Bcard - 0,3% за кредитна карта, 0,2% за дебитна и предплатена карта.

Размер на такса схема за всички видове картови трансакции, извършени с карти, издадени от доставчици на платежни услуги в Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, към датата на сключване на настоящия договор - 0,35%.

Първата годишна такса по подт. 3.2.1 се заплаща в срок от 3 (три) работни дни от датата на активиране на 3D терминала в ePay.bg и предоставяне на фактура от Оператора. Първата годишна такса се изчислява на база 7.16 EUR. месечна такса умножена по броя на месеците, оставащи от датата на активиране на 3D терминала в ePay.bg до края на календарната година. Всяка следваща такса по подт. 3.2.1 се заплаща в пълния ѝ размер в началото на текущата година на основание на предоставена от Оператора фактура.

Таксата на Оператора по подт. 3.2.2 се удържа автоматично в момента на постъпване на сумата по сметката на Търговеца в Изипей.

За платените по т.3 такси Търговецът получава по електронен път чрез системата Prepiska.com месечна фактура, издадена от Ипей.

4. Такси на Изипей за плащания в брой чрез офис мрежата на Изипей (Easypay):

- 4.1 Такса за всяко плащане в брой - **1,2 % (едно цяло и два процента)** от стойността на всяко плащане, но не по-малко от 0.10 EUR.
 - 4.2 В случай че общата сума на приетите в брой плащания (чрез Easypay) в полза на Търговеца месечно не надхвърля 50 EUR, Търговецът дължи месечна такса за поддръжка на сметката в размер на 5 EUR.
- Таксите по подт. 4.1 и 4.2 се заплащат от Търговеца ежемесечно въз основа на издадена от Изипей фактура, в срок до 5 (пет) дни от датата на фактурата.

Всички посочени такси са без включен ДДС, който се начислява допълнително, с изключение на таксите на Изипей по т.4, които не подлежат на допълнителни начисления.

За Търговеца:

За Изипей АД:

За Оператора:

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 59, ал. 1, т. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари/

Долуподписаният/ата/

1.
(име, презиме, фамилия)

ЕГН / ЛНЧ/ или друг идентификационен номер за самоличност

дата на раждане:, гражданство/а:
(посочва се всяко гражданство на лицето)

постоянен адрес /на територия на България:
.....
/ако нямате такъв, посочете адреса си на територията на друга държава/

номер на лична карта/ паспорт....., дата на издаване.....

2.
(име, презиме, фамилия)

ЕГН / ЛНЧ/ или друг идентификационен номер за самоличност

дата на раждане:, гражданство/а:
(посочва се всяко гражданство на лицето)

постоянен адрес /на територия на България:
.....
/ако нямате такъв, посочете адреса си на територията на друга държава/

номер на лична карта/ паспорт....., дата на издаване.....

В качеството ми на:

☐законен представител

☐пълномощник

на
(наименование на дружеството/юридическото лице),

с ЕИК / БУЛСТАТ/, вписано в регистъра при

ДЕКЛАРИРАМ:

I. Действителни собственици на представляваното от мен юридическо лице/правно образувание са следните физически лица:

1.
(име, презиме, фамилия)

ЕГН / ЛНЧ/или друг идентификационен номер за самоличност :

дата на раждане, гражданство/а:
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване (в случай, че е различна от България)

постоянен адрес/ на територия на България:
.....
(ако нямате такъв, посочва се точен адрес на територията на друга държава)

номер на лична карта/ паспорт....., дата на издаване.....

Действителният собственик е: (Поставете отметка вляво срещу една от изброените по-долу категории лица):

☐ лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза)

☐ лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ (посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

☐ лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някои от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

☐ друго (посочва се).....

Описание на притежаваните права:

.....

.....

.....

/моля опишете накратко притежаваните от посочения действителен собственик права, например: пряко или косвено притежаване, точен процент от притежаваните в дружеството акции/дялове; точно наименование на длъжността на лицето, заемащо висша ръководна длъжност; друго/

* В случай, че действителни собственици са повече от едно лице, моля продължете списъка, като попълните информацията за всяко едно от тях, при спазване на инструкциите, предоставени по-горе. Ако се налага продължете списъка до изчерпване на физическите лица действителни собственици).

II. Юридически лица или други правни образувания, чрез които се упражнява контрол върху представляваното от мен юридическо лице/правно образувание:

* Настоящият раздел НЕ СЕ ПОПЪЛВА от търговски дружества, при които собственици на акциите или дяловете са само физически лица;

** В случай, че са налице повече от едно юридическо лице, чрез което се упражнява контрол моля продължете списъка, както следва по-долу, като попълните информацията за всяко едно от тях, при спазване на инструкциите.

*** За всяко посочено в настоящия раздел юридическо лице се отбелязва какъв е вида на упражнявания контрол (пряко или непряко), като се започне първо от юридическите лица, които упражняват пряк контрол.

Юридически лица/правни образувания, чрез които пряко / непряко (вярното се подчертава) се упражнява контрол:

1.
(наименование)

Адрес на управление:
(държава, град, ул. №)

вписано в регистър; ЕИК/БУЛСТАТ /номер в съответен национален регистър

Представители:

1.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН / ЛНЧ/ или друг идентификационен номер за самоличност.....

дата на раждане:, гражданство/а:
(посочва се всяко гражданство на лицето)

постоянен адрес на територията на България:
.....

(ако няма такъв, посочва се точен адрес на територията на друга държава)

номер на лична карта/ паспорт....., дата на издаване.....

2.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН / ЛНЧ/ или друг идентификационен номер за самоличност

дата на раждане:, гражданство/а:
(посочва се всяко гражданство на лицето)

постоянен адрес на територията на България:
.....
(ако няма такъв, посочва се точен адрес на територията на друга държава)

номер на лична карта/ паспорт....., дата на издаване.....

Начин на представяване /заедно; поотделно или по друг начин/.....

III. Лице за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП (попълва се само в случай, че нито един от представляващите деклариращото дружество няма адрес на територията на Република България)

.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане:, гражданство/а:

постоянен адрес в България:

IV. Прилагам следните документи и справки съгласно чл. 59, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗМИП:

1. 2.

Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни.

ДАТА: ДЕКЛАРАТОР :1.....

2.

Указания:

Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, който гласи следното:

„§ 2. (1) „Действителен собственик“ е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.

Индикация за косвено притежаване е налице, когато най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е: а) учредителят; б) доверителният собственик; в) пазителят, ако има такъв; г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено; е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост – физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

(2) Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

(3) „Контрол“ е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

(4) Индикация за „непряк контрол“ е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

(5) Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно ал. 1 или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за „действителен собственик“ се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП
/видна политическа личност/

Долуподписаният/ата (име, презиме, фамилия): ЕГН / ЛНЧ/или друг идентификационен номер за самоличност..... постоянен адрес:..... гражданство/а:, номер на лична карта/ паспорт, дата на издаване ДЕКЛАРИРАМ: 1. ☐ Попадам/ ☐ Не попадам (моля отбележете вярното) в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП. При положителен отговор се посочва конкретната категория*, в която попада лицето: ☐ държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри; ☐ членове на парламенти или на други законодателни органи; ☐ членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства; ☐ членове на сметна палата; ☐ членове на управителни органи на централни банки; ☐ посланици и управляващи дипломатически мисии; ☐ висши офицери от въоръжените сили; ☐ членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата; ☐ кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети; ☐ членове на управителните органи на политически партии; ☐ ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации. 2. През последните 12 месеца ☐ съм попадал/ ☐ не съм попадал (моля отбележете вярното) в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП. При положителен отговор се посочва конкретната категория:	3. ☐ Попадам/ ☐ Не попадам (моля отбележете вярното) в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП При положителен отговор се посочва конкретната категория: ☐ съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала; ☐ низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала; ☐ възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала; ☐ роднините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала; ☐ физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2; ☐ физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2. 4. През последните 12 месеца ☐ съм попадал/☐ не съм попадал (моля отбележете вярното) в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП. При положителен отговор се посочва конкретната категория: Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и: Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства. ДАТА:..... ДЕКЛАРАТОР:..... /подпис/ <i>*Забележка: Съгласно чл. 36, ал. 3 от ЗМИП категориите включват съответно и доколкото е приложимо, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.</i>
---	---

Приложение No 3

Технически изисквания за връзка със системите ePay.bg и EasyPay

Техническата документация, свързана с правилата за обмен на информация между системата на търговеца и системата ePay.bg, е налична на интернет страницата на Оператора ePay.bg в меню Търговци. Техническата документация съдържа комуникационен пакет за търговец за следните заявки за плащане:

- I. Заявка за плащане от WEB търговец
- II. Заявка за плащане от WEB търговец (директно плащане с карта)
- III. Заявка за плащане - "Свободен превод"
- IV. Заявка за плащане - "Вносна бележка" – плащане през ePay.bg
- V. Заявка за плащане - "Вносна бележка" – плащане в брой в EasyPay

За тестване на техническата комуникация може да ползвате тестови сайт на адрес: <https://demo.epay.bg>

**Статистическа форма
“Опознай своя клиент”**

в съответствие с Европейска Директива срещу изпирането на пари

Долуподписаният/ата

..... с ЕГН:

(посочете пълно име)

в качеството ми на представляващ на

(наименование на юридическото лице)

1. Моля, посочете каква е Вашата сфера на дейност:

- ☐ Търговия и услуги
- ☐ Промисленост и строителство
- ☐ Туризъм
- ☐ Транспорт
- ☐ Енергетика
- ☐ Селско стопанство
- ☐ ИТ и съобщения
- ☐ Наука и образование
- ☐ Култура и изкуство
- ☐ Здравеопазване
- ☐ Финанси
- ☐ Държавно управление
- ☐ Хазартна дейност
- ☐ Доставчици на услуги за виртуални активи
- ☐ Петрол и горива
- ☐ Цветни и черни метали
- ☐ Операции с недвижими имоти
- ☐ Юридическо лице с нестопанска цел

2. Произход на средствата, които ще се ползват чрез сметката

- ☐ От търговска дейност
- ☐ От кредити
- ☐ От финансиране по европейски програми

3. Очакван месечен обем на операциите по сметката

- ☐ До 15 000 EUR месечно
- ☐ От 15'000 до 50'000 EUR месечно
- ☐ Над 50 000 EUR месечно

4. Емитиране или наличие на акции на приносител или номинални собственици

- ☐ Да
- ☐ Не

5. За какво ще използвате сметката:

- ☐ За извършване на плащания
- ☐ За получаване на преводи

6. Дейността Ви подлежи ли на лицензионен, разрешителен или регистрационен режим

- ☐ Да
- ☐ Не

Дата:

подпис :

** Предоставената информацията се събира единствено и само във връзка с нормативните изисквания на европейското и българското законодателство. Събраните данни няма да се използват за никакви търговски или маркетингови цели.*