

Утверждены
приказом Генерального директора
ТОО «RPS Asia» от 10.03.2026 г.
_____Апатова В.С.

Вступают в силу с 19.03.2026 г.

**ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ «YURTA»**

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 2 |
| 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ | 3 |
| 3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ УЧАСТНИКОВ К СИСТЕМЕ ЭД..... | 6 |
| 4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ ЭМИТЕНТОВ К СИСТЕМЕ ЭД «YURTA»..... | 8 |
| 5. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ | 9 |
| 6. ВЫПУСК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ | 9 |
| 7. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕИДЕНТИФИЦИРОВАННОГО КЛИЕНТА | 11 |
| 8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭД..... | 11 |
| 9. ВЫВОД И ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В СИСТЕМЕ | 14 |
| 10. ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЁТОВ | 14 |
| 11. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ | 15 |
| 12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕРЧАНТА С ОПЕРАТОРОМ И ЭМИТЕНТОМ..... | 16 |
| 13. УЧЕТ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РЕГУЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ | 16 |
| 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРЕТЕНЗИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ... | 16 |
| 15. СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ..... | 17 |
| 16. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | 18 |
| 17. АУТЕНТИФИКАЦИЯ ВЛАДЕЛЬЦА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ | 19 |
| 18. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ | 19 |
| 19. БЛОКИРОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ | 19 |
| 20. ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ..... | 20 |
| 21. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА..... | 20 |
| 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ | 20 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила системы электронных денег «YURTA» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» далее – Закон), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 г. № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан».

1.2. Настоящие Правила регламентируют порядок и условия функционирования Системы электронных денег, взаимодействие между Участниками Системы электронных денег, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования электронных денег условия и порядок присоединения к Системе электронных денег, условия и порядок предоставления и использования ее услуг.

1.3. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора присоединения, и иных договоров, заключаемых с Мерчантами, Клиентами и Агентами и публикуются на Интернет-ресурсе Оператора <https://wallet.yurta.me> (далее - интернет ресурс Оператора).

1.4. Термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, употребляются в значении, указанном в Разделе 2 настоящих Правил.

1.5. Оператором системы электронных денег «YURTA» (далее – Система ЭД) является платежная организация ТОО «RPS Asia».

1.6. Система электронных денег существует как сервис, использование которого осуществляется через личный кабинет на Интернет-ресурсе <https://wallet.yurta.me> (далее – Интернет-ресурс) Оператора, через мобильное приложение Ю-кошелек (YURTA) или путем использования программного обеспечения Агента и Системы ЭД или любые другие технические средства.

1.7. Система ЭД обеспечивает осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия платежной организации ТОО «RPS Asia» с эмитентом электронных денег, агентом электронных денег, клиентом (владельцем электронных денег), а также обеспечивающих предоставление Клиенту (владельцу электронных денег) услуг по:

- (i) осуществлению доступа к Учетной записи Клиента в целях совершения платежей;
- (ii) сбору, обработке, хранению и предоставлению Клиенту консолидированной информации о совершенных платежах;
- (iii) информированию (по поручению Клиента) Получателей платежа о совершенных Клиентом платежах;
- (iv) также иных информационно-технологических услуг, непосредственно связанных с поименованными выше и необходимых для их корректного оказания.

Система ЭД позволяет осуществлять регистрацию Учетной записи Клиента, а также управление ею. Организация работы Системы ЭД и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств ее участником производится Оператором Системы ЭД.

1.8. Система ЭД представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с настоящими Правилами в целях осуществления операций с электронными деньгами.

1.9. Участники обязаны соблюдать настоящие Правила, за исключением условий, которые по соглашению между Оператором и Участниками не применимы к их правоотношениям или если из условий договоров, заключенных между Оператором и Участниками, вытекает иное.

1.10. Несоблюдение настоящих Правил может явиться одним из оснований для прекращения участия в Системе ЭД Участника, допустившего подобное несоблюдение.

1.11. Участники Системы ЭД в случае их присоединения к настоящим Правилам несут ответственность за соблюдение настоящих Правил в части принятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями договоров, заключенных ими с Оператором Системы ЭД.

1.12. Порядок внесения изменений в настоящие Правила:

1.13. Оператор Системы ЭД по мере необходимости имеет право вносить изменения в настоящие Правила путем разработки, утверждения и публикации новой редакции Правил на Интернет-ресурсе. В связи с чем Участники Системы ЭД обязаны регулярно просматривать Интернет-ресурс для ознакомления с информацией об изменении Правил.

1.14. Изменения в части, касающейся Клиентов, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня их официального опубликования на Интернет-ресурсе. Клиенты принимают к сведению и соглашаются с тем, что использование программного обеспечения, продуктов,

мобильных приложений и (или) интернет-ресурсов после даты вступления новой редакции Правил в силу равнозначно согласию с измененными Правилами.

1.15. В отношении других участников Системы ЭД Правила вступают по истечении 3-х рабочих дней после даты размещения на интернет ресурсе Оператора. Участники осознают, что использование программного обеспечения, продуктов, мобильных приложений и (или) Интернет-ресурса после даты вступления новой редакции Правил в силу означает безоговорочное согласие с внесенными изменениями.

1.16. Оператор Системы ЭД вправе по соглашению с отдельными Участниками установить исключение по действию отдельных пунктов Правил.

1.17. Сроки вступления изменений в силу могут быть сокращены в случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан и необходимости немедленного приведения деятельности Оператора и Правил Системы ЭД в соответствие с законодательством Республики Казахстан.

1.18. Оператор Системы ЭД вправе устанавливать дату вступления в силу отдельных разделов, пунктов Правил при внесении изменений в Правила.

1.19. Редакции Правил, действие которых прекращено, публикуются на Интернет-ресурсе в разделе «Архив».

1.20. Оператор Системы ЭД оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования Участников.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ

2.1. В целях единообразного понимания в Системе ЭД (в любых документах, договорах, дополнениях, приложениях и переписке касающихся Системы ЭД) используются следующие термины и их определения:

- 1) Абонентский номер – номер мобильного (сотового) телефона, принадлежащий Клиенту в соответствии с договором об оказании услуг сотовой связи, заключенному с оператором сотовой связи и предоставляющего Клиенту право использования указанного мобильного (сотового) номера;
- 2) Авторизация – разрешение Оператора на проведение владельцем Электронных денег операций с использованием Электронных денег в Системе ЭД, включая предоставление доступа в личный кабинет в Системе ЭД. Порядок прохождения авторизации устанавливается Оператором;
- 3) Аутентификация – процедура, позволяющая установить, что запросы информации, документы по сделкам, операционные поручения и иная информация исходят от Участника, заключившего договор с Оператором Системы ЭД. Аутентификация осуществляется путем запроса и ввода при работе с Системой ЭД аутентификационных данных, являющихся безоговорочным подтверждением прав Участников;
- 4) Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (login), пароль (password), QR-код и/или код подтверждения, используемые для доступа к Системе ЭД через сеть Интернет, и/или через электронный терминал платежного агента/субагента, и/или через мобильное приложение, и совершения операций в пределах суммы денег, доступной Пользователю в целях предъявления Эмитенту требований об осуществлении расчетов. Аутентификационные данные присваиваются Пользователю в момент регистрации Клиента в Системе ЭД;
- 5) Договор присоединения на предоставление услуг в Системе ЭД (далее – Договор присоединения) – публичный договор, размещенный на Интернет-ресурсе, регулирующий порядок предоставления Электронного кошелька, и осуществления Платежей с его использованием;
- 6) Система ЭД – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием Электронных денег путем взаимодействия Оператора Системы ЭД с Эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег в соответствии с настоящими Правилами;
- 7) Оператор Системы ЭД – ТОО «RPS Asia», осуществляющее деятельность в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, обеспечивающее функционирование Системы ЭД между Участниками, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег, а также устанавливающее Правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом (эмитентами) электронных денег и осуществляющее контроль за их соблюдением;

- 8) Эмитент Электронных денег/Эмитент – банк второго уровня, осуществляющий выпуск и погашение Электронных денег в Системе ЭД в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге. Эмитент уполномочен идентифицировать Клиентов Системы ЭД. Эмитент также может выступать в Системе ЭД в качестве Мерчанта. Количество Эмитентов в Системе ЭД не ограничено;
- 9) Участник Системы ЭД – физические и/или юридические лица, индивидуальный предприниматель, у которого в соответствии с заключенным с Оператором договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации или погашению Электронных денег в соответствии с настоящими Правилами.
- 10) Мерчант – получатель платежа, юридическое лицо, в том числе банк второго уровня, или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, являющиеся Участниками Системы ЭД, осуществляющие коммерческую деятельность и принимающие Электронные деньги от Клиентов в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам на основе договора, заключенного с Оператором Системы ЭД;
- 11) Получатель платежа – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее отдельный договор с Платежной организацией, и в пользу которого Клиент осуществляет платеж в счет оплаты за Товары, либо физическое лицо, принимающее деньги от Клиента, не связанные с предпринимательской деятельностью;
- 12) Агент Эмитента Электронных денег (далее — «Агент») – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по приобретению Электронных денег у Эмитента и Клиентов, и реализации Электронных денег в пользу физических лиц, действующее на основании договора, заключенного с Эмитентом или по его поручению с Оператором Системы ЭД;
- 13) Клиент – физическое или юридическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан для осуществления Платежа, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение Договора присоединения на предоставление услуг в Системе ЭД, и обладающее аутентификационными данными для доступа к Системе ЭД в целях управления своей Учетной записью, и последующего оказания Платежной организацией платежных услуг, предусмотренных настоящими Правилами. Клиент вправе инициировать выпуск Электронных денег Эмитентом;
- 14) Код подтверждения – идентификационное средство, являющееся уникальной последовательностью цифр и/или букв, предоставляемое Клиенту Платежной организацией посредством SMS-сообщения на Абонентский номер или на электронный ящик, или посредством отправки уведомления в мобильное приложение, указанные Клиентом при регистрации в Системе ЭД, в целях подтверждения платежа. Код подтверждения предоставляется Платежной организацией Клиенту в случаях и в порядке, предусмотренном Офертой Системы ЭД;
- 15) Статус Клиента – положение Клиента в Системе ЭД, установленное настоящими Правилами и определяющее его возможности по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению или погашению Электронных денег в рамках Системы ЭД. Статус Клиента автоматически присваивается Оператором Системы ЭД;
- 16) Неидентифицированный Клиент – зарегистрированный в Системе ЭД Клиент, непрошедший процедуру Идентификации, установленную настоящими Правилами;
- 17) Идентифицированный Клиент – зарегистрированный в Системе ЭД Клиент, личность которого установлена путем прохождения Клиентом процедуры Идентификации;
- 18) Идентификация – процедура, предусмотренная настоящими Правилами, заключающаяся в установлении личности Клиента на основании предоставленного им Оператору электронной копии документа, удостоверяющего личность, и иных необходимых для проведения Идентификации данных, в том числе физиологических и биологических особенностей, с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг в Системе ЭД;
- 19) Электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства Эмитента, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Платежной Системе ЭД другими Участниками Системы ЭД;
- 20) Электронная почта — технология и служба по пересылке и получению электронных сообщений (называемых «письма», «электронные письма» или «сообщения») между Клиентами компьютерной сети;

- 21) Выпуск Электронных денег/Выпуск – операция, предусматривающая выдачу Эмитентом Электронных денег Клиентам и/или Агентам путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег, и принятия обязательств по Погашению Электронных денег;
- 22) Платежная организация – ТОО «RPS Asia» (БИН 060840003201), являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах Республики Казахстан» правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;
- 23) Платежная система «YURTA» (далее – «Платежная система») – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия Оператора Системы ЭД и (или) Участников Системы ЭД посредством применения процедур, инфраструктуры и Правил, установленных Оператором Системы ЭД;
- 24) Погашение Электронных денег (далее – «Погашение») – осуществляемая Эмитентом/Оператором операция обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег, предъявленных Клиентом либо подлежащих погашению без их предъявления в случаях, предусмотренных Правилами Системы ЭД, договором с Участником и/или законодательством Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег;
- 25) Электронный кошелек/Кошелек – учетная запись Клиента/Агента в Системе ЭД, обеспечивающая посредством совокупности программно-технических средств (включая, но не ограничиваясь: web-интерфейс, мобильные приложения и приложения для планшетных компьютеров, программное обеспечение терминалов и пр.) хранение электронных денег Клиента/Агента и/или доступ Клиента к электронным деньгам в целях осуществления платежей с их использованием. Порядок регистрации Электронного кошелька Клиента определяется Офертой Системы ЭД. Клиент имеет право одновременно зарегистрировать не более одного Электронного кошелька на один Абонентский номер или индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН);
- 26) Программное обеспечение Агента/ПО Агента – программное обеспечение, принадлежащее Системе ЭД и предоставленное Агентам в рамках заключенного соответствующего договора;
- 27) Конвертация ЭД/конвертация – внутрисистемный перевод электронных денег в электронные деньги другой платежной системы с отражением приобретенных путем конвертации электронных денег на электронных кошельках других платежных систем. Если такая услуга будет предоставляться в рамках Системы ЭД, информация об этом будет дополнительно размещена на Интернет-ресурсе;
- 28) Личный кабинет — это инструмент управления контентом и/или Кошельком зарегистрированного Участника Системы ЭД, принадлежащий данному Участнику, отражающий настройки личной информации, историю и баланс Кошелька Электронных денег в Системе ЭД;
- 29) Блокирование Кошелька – полный или частичный запрет на использование Кошелька и/или Электронных денег, хранящихся на Кошельке Участника Системы ЭД;
- 30) Логин – уникальный идентификатор Участника Системы ЭД, зарегистрированный на его имя, использованный при регистрации в Системе ЭД и являющийся номером Кошелька;
- 31) Платежное поручение – платежный документ, сформированное Клиентом указание Оператору, содержащее необходимую и достаточную информацию для осуществления операций о переводе определенной в данном платежном документе суммы Электронных денег или права распоряжения ими в Системе ЭД;
- 32) Интернет-ресурс – <https://wallet.yurta.me> — web-сайт Оператора, через который предоставляется доступ к Системе ЭД;
- 33) Счет банка Эмитента — балансовый счет Эмитента, предназначенный для учета денег по операциям Выпуска и Погашения Электронных денег в Системе ЭД. Данный счет, является гарантом Электронных денег, выпущенных Эмитентом, обращающихся в Системе ЭД;
- 34) Товар – товары, работы, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Мерчантами конечным потребителям (Клиентам);
- 35) Банк – банк второго уровня, являющийся партнером Оператора по выпуску и обслуживанию Карт Оператора. Банк является членом международной платежной системы Visa;
- 36) КЦМР – Республиканское Государственное Предприятие «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;
- 37) Платежная Карта или Карта – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Оператором. Платежная Карта подразделяется на

- виртуальную, либо токенизированную версию Карты, сохраненную на мобильном устройстве и позволяющую выполнять операции бесконтактной оплаты с использованием технологии NFC;
- 38) Система платежных карт – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия международной платежной системы (Visa, MasterCard) и (или) участников Платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной Платежной системы.
- 39) QR-код — это сервис в мобильном приложении, который используется для авторизации в кошельке, верификации и/или верификации операций без ввода ИИН и/или аутентификационных данных;
- 40) NFC, или near field communication, «ближняя бесконтактная связь» — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, с помощью которой можно обмениваться данными между устройствами в пределах 10 сантиметров, не боясь потерять данные или быть перехваченным. Технология NFC совместима с инфраструктурой бесконтактных карт, используемой в общественном транспорте и платежных системах, и применяется в мобильных устройствах при привязке карты к специальным платежным приложениям.

Настоящие термины/определения могут употребляться как во множественном, так и в единственном числе.

3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ УЧАСТНИКОВ К СИСТЕМЕ ЭД

3.1. Присоединение Участников к Системе ЭД и открытия электронных кошельков

3.1.1. Присоединение Участников к Системе ЭД осуществляется в соответствии с настоящим разделом Правил и условиями Договора.

3.1.2. Присоединение Участников к Системе ЭД производится на бесплатной основе.

3.1.3. Присоединение физического лица к Системе ЭД может быть осуществлено посредством регистрации в Системе ЭД с получением статуса неидентифицированного Клиента. Для присоединения к Системе ЭД данным способом физическому лицу необходимо на Интернет-ресурсе и/или мобильном приложении Системы ЭД ознакомиться с размещенными Правилами Системы и Договором присоединения, после чего пройти стандартную регистрацию, следуя инструкциям по регистрации.

3.1.4. Успешное завершение регистрации в Системе ЭД означает осуществленный физическим лицом посредством конклюдентных действий акцепт Договора присоединения, что приравнивается к заключению между физическим лицом и Эмитентом Договора присоединения в устной форме. Физическое лицо, прошедшее регистрацию по данной процедуре, получает в Системе ЭД статус неидентифицированного Клиента.

3.1.5. Присоединение Мерчанта к Системе ЭД:

3.1.6. Для регистрации и подключения к Системе ЭД Мерчант может обращаться к любому из Эмитентов Системы ЭД либо непосредственно к Оператору.

3.1.7. Для регистрации Мерчанта в Системе ЭД, Мерчант осуществляет следующие действия:

- 1) заполняет анкету поставщика услуг для подключения к Системе ЭД;
- 2) После подачи анкеты происходит процедура согласования и подписания договора.
- 3) На основании присвоенного id Мерчанта производится подключение к Системе ЭД.

3.1.8. Регистрация Мерчанта в качестве участника Системы ЭД через Интернет-ресурс включает в себя следующие этапы:

- 1) первичная регистрация путем подачи заявки на подключение к Системе ЭД посредством Интернет - ресурса;
- 2) подтверждение регистрации - предоставление Эмитенту либо Оператору документов, указанных в пункте 3.1.9. настоящих Правил и заключение договора обслуживания в Системе ЭД.

3.1.9. Мерчант для регистрации в Системе ЭД предоставляет Эмитенту либо Оператору следующие документы:

- 1) для юридического лица - резидента Республики Казахстан:
 - копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-резидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации;
 - иные документы, определяемые Эмитентом или Оператором.
- 2) для юридического лица - нерезидента Республики Казахстан:

- оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации;

- для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации); - иные документы, определяемые Эмитентом или Оператором.

3) для индивидуального предпринимателя:

- документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя;

- копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии); - иные документы, определяемые Эмитентом.

3.1.10. Присоединение Агентов к Системе ЭД:

3.1.11. Присоединение Агента к Системе ЭД осуществляется путем заключения договора с Эмитентом или с Оператором, и регистрации Агента в Системе ЭД. До заключения договора с Эмитентом или с Оператором Агенту необходимо предварительно предоставить Эмитенту или Оператору пакет документов согласно перечню, указанному на Интернет-ресурсе, и в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан либо страны нахождения агента.

Присоединение к Системе ЭД Агента, являющегося нерезидентом, осуществляется только в случае соответствия Агента требованиям законодательства страны нахождения Агента, и при наличии соответствующих разрешительных документов.

3.1.12. Регистрация Агента в Системе ЭД производится Оператором только после заключения Агентом соответствующего договора. Регистрация производится путем личного обращения уполномоченного представителя Агента к Оператору. Работником Оператора вводятся в Систему ЭД необходимые данные об Агенте. По результатам регистрации Агенту присваивается Электронный кошелек в Системе ЭД, позволяющий однозначно идентифицировать Агента.

Список зарегистрированных Агентов размещается на Интернет-ресурсе.

3.1.13. Открытие электронных Кошельков в Системе ЭД.

3.2.1. Электронные Кошельки Клиентам открываются Системой ЭД в автоматическом порядке при регистрации Клиентов к Системе ЭД, с присвоением каждому кошельку идентификационного кода. Электронный кошелек зарегистрированному в Системе ЭД Клиенту (как идентифицированному, так и неидентифицированному) открывается на неограниченный срок до момента его закрытия.

3.2.2. Электронные кошельки Агентам и Мерчантам открываются Оператором с присвоением каждому кошельку идентификационного кода после проведения регистрации Агентов и Мерчантов в Системе ЭД.

3.2.3. Регистрация происходит по Абонентскому номеру.

3.2.4. Для регистрации электронного кошелька Клиенту необходимо ознакомиться с условиями оферты Эмитента электронных денег (далее – «Оферта»), ссылка на который размещена на Интернет-ресурсе, и в приложении, в случае согласия с условиями, Клиент осуществляет полный и безоговорочный акцепт Оферты.

3.2.5. Совершая действия, на регистрацию Электронного кошелька, Клиент принимает условия Оферты, а также в полном объеме и без каких-либо изъятий принимает условия публичной оферты об оказании услуг безналичных платежей с использованием электронных денег эмитента электронных денег в рамках Системы ЭД.

3.2.6. При регистрации Электронного кошелька либо при совершении операции, превышающих лимиты, установленные законодательством Республики Казахстан на определенные типы операции, Клиенты проходят идентификацию владельца посредством удаленной идентификации на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег.

3.2.7. Система ЭД при фиксации сведений об индивидуальном идентификационном номере Клиента осуществляет его сверку на основании сведений из доступных источников.

3.2.8. Выпуск Электронных денег осуществляется Эмитентом Электронных денег после получения денег от Клиента или Агентов в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

3.2.9. В момент реализации Электронных денег Клиенту выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом электронных денег.

3.2.10. Электронные деньги считаются реализованными Клиенту с момента отражения информации о доступном остатке Электронных денег в Электронном кошельке Клиента.

3.2.11. Сроки оказания платежной услуги – один рабочий день с момента получения денег от физических лиц. Электронные деньги реализуются физическому лицу с отражением в электронном кошельке владельца электронных денег.

3.2.12. Для осуществления отдельных категорий операций или на определенные суммы у Клиента могут запрашиваться дополнительные верификационные данные, подтверждающие личность Клиента и/или его права на распоряжение Электронными деньгами. Верификация выполняется в соответствии с процедурами, определенными Системой ЭД.

3.2.13. Способы и условия использования Системы ЭД, доступные услуги, размеры комиссий, ограничения по размерам платежей устанавливаются Оператором в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан в зависимости от статуса Клиента и размещаются на Интернет-ресурсе.

3.2.14. Для превышения лимита по размеру платежа на сумму одной операции, установленных законодательством Республики Казахстан для неидентифицированных клиентов, перед совершением платежа неидентифицированный пользователь должен пройти идентификацию.

3.2.15. В случае превышения физическим лицом лимита по максимальной сумме электронных денег, хранимых на одном электронном кошельке неидентифицированного клиента.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ ЭМИТЕНТОВ К СИСТЕМЕ ЭД

4.1. Основные функции Эмитента регламентируются законодательством РК, в том числе Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан

4.2. Присоединение Эмитентов к Системе ЭД осуществляется путем заключения с Оператором Системы ЭД соответствующих договоров в Системе ЭД и/или других соглашений об осуществлении ряда услуг Оператором Системы ЭД. Эмитенты Системы ЭД приобретают все права и принимают на себя обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, с момента вступления указанных договоров/соглашений в силу.

4.3. Эмитенты присоединяются к настоящим Правилам путем подписания договоров/соглашений с Оператором Системы ЭД.

4.4. Критерии участия Эмитентов Системы ЭД:

общая финансовая устойчивость;

соблюдение и осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент совершения операций технологией Платежной системы и/или Системы ЭД;

обеспечение защиты информации, в том числе при работе в Системе ЭД;

обеспечение банковской тайны.

Приостановка и прекращение участия Эмитентов Системы ЭД возможны:

1) по инициативе Эмитента, на основании его письменного заявления;

2) по инициативе Оператора Системы ЭД в случае:

a. нарушение правил функционирования Системы и ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств перед участниками системы согласно условиям договора, заключенного между Оператором и Эмитентом;

b. лишение Эмитента лицензии на проведение банковских операций;

c. принятие судом решения о прекращении деятельности Эмитента;

d. принятие Эмитентом решения о добровольном прекращении своей деятельности;

e. лишение Эмитента статуса Клиента межбанковской системы переводов денег

3) по основаниям, описанным в договоре между Оператором Системы ЭД и Эмитентом.

4.5. Полный отказ от участия в Системе ЭД, а также временная приостановка участия, возможны только при условии отсутствия неисполненных обязательств Эмитента.

4.6. Для отказа от участия в Системе ЭД, а также для временной приостановки участия, Эмитент за 30 (тридцать) календарных дней направляет Оператору Системы ЭД уведомление в письменной форме.

4.7. В случае если Оператор имеет основания предполагать, что тот или иной Эмитент не сможет исполнить в полном объеме принимаемые на себя обязательства, Оператор вправе приостановить выпуск Электронных денег в Системе ЭД данным Эмитентом.

4.8. В случае, если Оператор Системы ЭД приостановил деятельность Эмитента по выпуску Электронных денег в Системе ЭД, Оператор Системы ЭД имеет право заблокировать Погашение Электронных денег на счет Клиента в данном Эмитенте и предложить Клиенту осуществить Погашение или у другого Эмитента либо вывод ЭД. Оператор Системы ЭД обязан незамедлительно уведомить посредством размещения соответствующей информации на Интернет-ресурсе всех Участников Системы ЭД, являющихся Клиентами Эмитента, чья деятельность в Системе ЭД временно приостановлена, о данном факте.

4.9. Каждый новый Эмитент регистрируется Оператором Системы ЭД.

4.10. Регистрация производится путем заключения договора с Оператором Системы ЭД. и последующего предоставления всех запрашиваемых Оператором Системы ЭД данных, необходимых для осуществления регистрации Эмитента в Системе ЭД.

4.11. Для подключения к Системе ЭД Эмитентом должны быть соблюдены следующие условия:

- 1) подписан договор с Оператором Системы ЭД;
- 2) Эмитент зарегистрирован в Системе ЭД;
- 3) Эмитент открыл счет в банке Эмитента;
- 4) настроено информационное и технологическое взаимодействие, проведены тестовые операции;
- 5) подписан акт пуска наладочных работ.

4.12. После присоединения нового Эмитента информация об этом размещается на Интернет-ресурсе.

5. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

5.1. Сумма операции по переводу ЭД не должна превышать ограничения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

5.2. Неидентифицированный и идентифицированный Клиенты в рамках Системы ЭД вправе осуществлять любые разрешенные Системой ЭД для Клиентов операции с ЭД в пределах сумм, установленных законодательством о платежах и платежных систем и Системой ЭД.

5.3. Соответствующая информация о лимитах на суммы, количество и виды операции в зависимости от статуса с ЭД размещается на Интернет-ресурсе.

5.4. Неидентифицированный Клиент электронных денег может пройти специальную процедуру идентификации для получения им статуса идентифицированного Клиента.

5.5. Для возможности Погашения Электронных денег (вне зависимости от суммы) Клиент должен пройти процедуру идентификации.

5.6. В случае распространения Электронных денег через Агента – нерезидента, в третьей стране, ограничения по видам и суммам операций с ЭД и условия их применения осуществляются с учетом требования страны происхождения.

5.7. Отдельные виды ограничений, касающиеся держателей Электронного кошелька в стране происхождения Агента, публикуются на Интернет-ресурсе и иных ресурсах, в том числе сайтах Агентов.

5.8. В случае совершения Клиентом операции либо попытки совершения операции, которые подпадают под нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму, под нарушение норм уголовного, гражданского, административного законодательства, а также иным образом могущих нарушить права граждан, организаций, участников Системы ЭД, либо в случае если решением уполномоченного лица Оператора операции клиента будет признано, что операции клиента требуют изучения и проверки, Оператор вправе заблокировать возможность использования электронных денег, хранимых на электронном кошельке клиента.

6. ВЫПУСК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

6.1. Выпуск Электронных денег осуществляется исключительно Эмитентом в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящих Правил и условиями заключенных договоров в пределах суммы денег, полученных от Клиентов или Агентов с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

6.2. Электронные деньги, выпускаемые Эмитентами на территории Республики Казахстан, номинированы (выражены) в национальной валюте Республики Казахстан;

6.3. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по Погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге;

6.4. Участниками Системы ЭД, имеющими право инициировать выпуск Электронных денег согласно Правилам, являются: 1) Идентифицированный Клиент, 2) Неидентифицированный Клиент, 3) Агент, 4) Мерчант.

6.5. Движение денежных и информационных потоков между участниками Системы ЭД, выпуск (эмиссия) Электронных денег осуществляется Эмитентом после получения денег от Участников Системы ЭД при условии регистрации в Системе ЭД в соответствии с настоящими Правилами.

6.6. При внесении либо перечислении денег Клиент указывает идентификационный код Электронного кошелька, открытый в Системе ЭД, или номер платежной карты, привязанной к Электронному кошельку, на который зачисляются приобретаемые им Электронные деньги.

6.7. Приобретение Агентом/Мерчантом у Эмитента Электронных денег осуществляется путем безналичного перевода денег на банковский счет Эмитента, с указанием номера пополняемого Электронного кошелька и указанием цели перевода.

6.8. В случае внесения денег третьими лицами для зачисления Электронных денег на электронный счет Участника Системы ЭД права и обязанности в отношении приобретенных/безвозмездно полученных Электронных денег возникают у Участника Системы ЭД – владельца Электронного кошелька. Данные действия оцениваются как совершенные третьими лицами в интересах владельца Электронного кошелька.

6.9. Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы денег, принятых от Клиентов отраженной на его балансовом счете, сумме Электронных денег, находящейся на позиции Эмитента в Системе ЭД.

6.10. Электронные деньги Клиента считаются выпущенными Эмитентом с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег в Электронном кошельке.

6.11. Оператор осуществляет проверку полученных от Эмитента данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска Электронных денег на позиции Эмитента в Системе ЭД и на Электронном кошельке Участника Системы ЭД.

6.12. При Выпуске Электронных денег Участник Системы ЭД предоставляют деньги Эмитенту на основании договоров, заключенных с Оператором, действующим от имени и в интересах Эмитента;

6.13. Клиент может инициировать Выпуск Электронных денег следующими способами:

1. путем пополнения Клиентом Электронного кошелька наличными деньгами через электронные терминалы, банкоматы, через финансовые интернет-порталы, а также с использованием платежных карт и иных способов электронного платежа, перечень которых размещен на Интернет-ресурсе Системы ЭД в общем порядке

2. путем отправки поручения о переводе денег со своего текущего счета с/на счет Эмитента: посредством удаленного управления своим текущим счетом через сервис Интернет-банкинг, банкомат, другие доступные способы, предоставляемые Оператором;

6.14. При выпуске Эмитентом Электронных денег его владельцу выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом или Агентом Электронных денег;

6.15. Квитанция, выдаваемая Эмитентом при выпуске Электронных денег, должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование и реквизиты Эмитента или Агента, включая его бизнес-идентификационный номер;
- время и дату совершения операции;
- порядковый номер квитанции;
- сумму принятых денег или поступивших платежей от владельца Электронных денег;
- сумму Выпущенных или проданных Электронных денег;
- идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег – физического лица;
- размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

Квитанция может содержать дополнительные реквизиты, установленные Эмитентом.

6.16. Эмитент не вправе осуществлять начисление процентов на остаток Электронных денег.

6.17. При выпуске ЭД осуществляется пополнение Кошелька, под которым понимается увеличение остатка Электронных денег в Кошельке Клиента путем внесения Электронных денег на Кошелек.

6.18. Участник Системы ЭД, наряду с выпуском Электронных денег у Эмитента может приобретать Электронные деньги у Агента (Субагента) или получать ЭД от другого Клиента.

6.19. Порядок внесения Электронных денег применительно к каждому из способов указан на Интернет-ресурсе.

6.20. В случае внесения Электронных денег третьими лицами на Кошелек Клиента, все права и обязанности в отношении Электронных денег возникают у Клиента, данные действия расцениваются

как совершенные в интересах Клиента третьими лицами и не связывают Оператора Системы ЭД никакими взаимными обязательствами с третьими лицами.

7. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕИДЕНТИФИЦИРОВАННОГО КЛИЕНТА

7.1. Идентификация включает осуществление следующих мер:

- 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом;
- 2) фиксирование данных документа, удостоверяющего его личность: индивидуальный идентификационный номер, а также юридический адрес;
- 3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, данные учредительных документов, а также адрес местонахождения.

7.2. Процедура идентификации Клиента может осуществляться путем личного посещения или использования средств удаленной идентификации через Агента или Эмитента, являющегося Участником Системы ЭД и предоставления необходимых документов для прохождения идентификации. Агенты и Эмитенты обязаны незамедлительно вносить информацию по идентифицированным ими Клиентам в базу данных идентифицированных Клиентов в Системе ЭД;

7.3. При прохождении процедуры Идентификации в Системе ЭД, Клиент раскрывает Оператору сведения о своих персональных данных. При этом в соответствии с условиями договора присоединения Клиент дает свое согласие на сбор, обработку, передачу и использование персональных данных Оператором и Эмитентами во исполнение договора, заключенного с Клиентом.

7.4. Порядок Идентификации, используемый Эмитентами, доступен в соответствующем разделе Личного кабинета Клиента или мобильного приложения.

7.5. Клиент, прошедший единожды идентификацию у одного из Эмитентов, считается идентифицированным Клиентом для всех Участников Системы ЭД, и для всех Эмитентов в том числе.

7.6. Информация об этапах присвоения Клиенту статуса, идентифицированного/неидентифицированного Клиента, должна отражаться в Системе ЭД (должен оставаться аудиторский след) и быть постоянно доступной для обозрения всех Эмитентов Системы ЭД.

7.7. В случае если, Клиент является нерезидентом, он вправе пройти идентификацию у любого Агента-резидента данной страны. Агент – нерезидент обязан обеспечить процедуру идентификации и аутентификации клиентов (держателей Электронного кошелька) в соответствии с требованиями законодательства страны происхождения Агента, в том числе в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также с учетом Рекомендаций ФАТФ.

8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭД

8.1. Платежи и переводы с использованием ЭД осуществляются с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. Расчеты электронными деньгами приравниваются к способам осуществления безналичных платежей и переводов денег.

8.2. Перевод ЭД осуществляется в Системе ЭД на основании распоряжений (указаний) Клиентов/Агентов в пользу других Участников Системы ЭД – получателей платежа.

8.3. Операции по переводу ЭД с одного электронного кошелька на другой осуществляются в Системе ЭД незамедлительно, за исключением случаев приостановления операций либо невозможности их проведения по основаниям, предусмотренным законодательством и Правилами Системы ЭД.

8.4. Клиент в рамках Системы ЭД может осуществлять платежи и иные операции с использованием ЭД в пределах остатка ЭД на своем электронном кошельке и с учетом ограничений для идентифицированных и неидентифицированных Клиентов, установленных Правилами Системы ЭД и законодательством, в том числе следующие операции:

- платежи в пользу Мерчантов по гражданско-правовым сделкам;
- вывод ЭД Агенту;
- безвозмездная передача ЭД в пользу иных Клиентов;
- перевод ЭД в пользу иных участников Системы в соответствии с законодательством РК.

8.5. Перевод ЭД осуществляется путем формирования, удостоверения и передачи посредством Системы ЭД в адрес Эмитента электронных денег распоряжения соответствующего указания (распоряжения) Клиента через Систему ЭД доступными для Клиента способами.

8.6. Удостоверение распоряжения на совершение платежа производится в зависимости от настроек Системы ЭД, установленных самим Клиентом:

- а) После ввода Клиентом Аутентификационных данных, присвоенных ему в момент регистрации учетной записи Клиента;
- б) После ввода Клиентом Аутентификационных данных, присвоенных ему в момент регистрации учетной записи Клиента, а также введения Кода подтверждения, отправленного/переданного на Абонентский номер и/или использования QR-кода программными средствами Системы ЭД;
- в) путем использования команд посредством Message-подтверждения платежей.

8.7. Ввод корректных Аутентификационных данных, Кодов подтверждения, QR-кода либо команд посредством Message-подтверждения платежей признается сторонами однозначным и бесспорным подтверждением совершенных платежей.

8.8. Использование Аутентификационных данных в электронных сообщениях, издаваемых Клиентом в целях авторизации Учетной записи и использования Системы ЭД, Кодов подтверждения, QR-кода и/или команд, переданных посредством Message- подтверждения, в целях формирования и направления распоряжений порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а все документы, связанные с оказанием услуг на условиях Договора присоединения, и удостоверенные любым из вышеизложенных способов, признаются документами в письменной форме.

8.9. Завершение перевода ЭД наступает в момент одновременного уменьшения в Системе ЭД остатка ЭД Участника (отправителя ЭД) и увеличения остатка ЭД получателя ЭД на сумму перевода.

8.10. За проведение операций с электронными деньгами Оператором может взиматься комиссионное вознаграждение согласно договорам с Участниками Системы ЭД и тарифам Оператора.

8.11. В Системе по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, регламентирующим возврат денег по платежам и переводам, допускается возможность возврата электронных денег. Порядок и сроки осуществления такого возврата устанавливаются Оператором и отражаются в заключенных договорах с участниками Системы.

8.12. Возврат электронных денег на Электронный кошелек отправителя осуществляется Эмитентом (с обеспечением такой операции в Системе ЭД Оператором) в соответствии с законодательством в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения основания для возврата Электронных денег, если иной срок не установлен законодательством, путем безакцептного изъятия Эмитентом электронных денег с Электронного кошелька получателя (без получения указания на перевод либо дополнительного согласия получателя);

8.13. В случае расторжения совершенной между Клиентом и Мерчантом гражданско- правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе в случае отказа Клиента от предмета гражданско-правовой сделки, приобретенного у Мерчанта с использованием Электронных денег, и принятием такого отказа Мерчантом, при обязательном соблюдении следующих условий:

8.14. Мерчант и Клиент предоставляют заявления Оператору на возврат Электронных денег, на бумажном носителе за подписью Клиента и уполномоченного лица Мерчанта, с указанием причины такого возврата и идентификационного номера Электронного кошелька Клиента;

8.15. к моменту получения от Мерчанта и Клиента заявлений на возврат Электронных денег, указанные Электронные деньги не были погашены Эмитентом Мерчанту.

При соблюдении данных условий и соответствия указанной Мерчантом и Клиентом в заявлениях причины возврата Электронных денег основанию для возврата, предусмотренному настоящим подпунктом Правил Системы ЭД, в Системе ЭД в течение 2 (двух) рабочих дней производится перевод Электронных денег (без получения дополнительного указания от Мерчанта на такой перевод) с Электронного кошелька Мерчанта на Электронный кошелек Клиента.

В случае, если к моменту предоставления Мерчантом и Клиентом Оператору заявлений Электронные деньги Мерчанта были погашены Эмитентом, возврат Электронных денег не производится. В указанном случае Мерчант самостоятельно в согласованные с Клиентом сроки возмещает ему всю сумму денег, равную стоимости оплаченного Клиентом посредством ЭД товара/работы/услуги Мерчанта (без учета комиссии, уплаченной Клиентом Эмитенту при переводе, которая не подлежит возврату Эмитентом Клиенту).

В случае допущения ошибок Клиентом при формировании указания (распоряжения) на перевод, ни Эмитент, ни Оператор (а в случае последующего перевода Мерчантом денег на счета третьих лиц, в том числе в бюджет, на основании неправильно оформленного указания Клиента) не несут ответственность за исполнение указания (распоряжения) с допущенными отправителем ошибками, а также за невозврат получателем Электронных денег отправителю. Под ошибками Клиента подразумеваются, в том числе (но, не ограничиваясь) случаи, когда Клиентом неверно заполнены данные получателя, идентификационный код кошелька (если это требуется), ФИО и ИИН отправителя, а при переводе ЭД Мерчанту - банку второго уровня в целях осуществления платежей в бюджет - КБК, VIN-код и прочие реквизиты, необходимые согласно законодательству Республики Казахстан для совершения платежей в бюджет.

8.16. В иных случаях, не оговоренных в настоящих Правилах, возврат Электронных денег от получателя отправителю в Системе ЭД не производится, если иное не предусмотрено императивными нормами законодательства Республики Казахстан.

8.17. Эмитенты и Оператор не несут ответственности за правомерность сделки Клиента с Мерчантом, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе за обоснованность возврата оплаты по такой сделке, а также за невозврат или несвоевременность возврата Мерчантом денег Клиенту. Также Эмитент и Оператор не рассматривают претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Мерчантами своих обязательств по сделке, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг или выполнению работ.

8.18. Информирование Клиента о совершении каждого платежа производится путем размещения информации в личном кабинете Клиента, доступ к которому предоставлен Клиенту при регистрации в Системе ЭД. Клиент обязуется проверять информацию в Личном Кабинете не менее 1 (одного) раза в день. Клиент признает и акцептом Договора присоединения подтверждает, что с момента размещения информации о совершении платежа в Личном кабинете обязательство Оператора по информированию Клиента исполнено надлежащим образом.

8.19. Исполнение Оператором указания владельца электронных денег о передаче электронных денег осуществляется при соблюдении следующих условий:

- 1) прохождение аутентификации электронного сообщения;
- 2) наличие в Системе электронных кошельков, указанных в электронном сообщении в качестве отправителя и получателя электронных денег;
- 3) действие электронных кошельков владельцев электронных денег - отправителя и получателя электронных денег в Системе не приостановлено;
- 4) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, не превышает установленных пунктом 64 настоящих Правил ограничений к сумме проведения операций с электронного кошелька отправителя электронных денег;
- 5) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка на электронном кошельке отправителя электронных денег.

8.20. В Системе действуют следующие ограничения по суммам операций с электронными деньгами, совершаемых владельцами электронных денег:

- 1) Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 2) Максимальная сумма одной операции, совершаемой владельцем электронных денег - индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не должна превышать сумму, равную тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 4) Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного владельца электронных денег - физического лица, не превышает сумму, равную трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 5) Общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег - физического лица в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную трехкратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

8.21. Иные ограничения по видам и суммам операций с электронными деньгами и условия их применения с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и в

зависимости от статуса владельца электронных денег устанавливаются Оператором и размещаются на интернет-ресурсе Системы.

9. ВЫВОД И ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В СИСТЕМЕ

9.1. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте Республики Казахстан.

9.2. Погашение электронных денег осуществляется Эмитентом путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет Клиента – владельца Электронных денег.

9.3. Клиент вправе в любое время потребовать Погашения электронных денег у Эмитента, осуществившего эмиссию Электронных денег. Эмитент – участник Системы ЭД осуществляет по первому обращению владельцев Электронных денег их погашение.

9.4. Погашение электронных денег производится в пределах остатка Электронных денег, находящихся на Электронном кошельке на момент поступления от Клиента требования о погашении.

9.5. Погашение электронных денег, если иное не установлено настоящими Правилами, осуществляется путем перевода денег на банковский счет.

9.6. Для погашения электронных денег Пользователь размещает заявку из личного кабинета в Системе ЭД, с указанием суммы к погашению и полных банковских реквизитов своего банковского счета.

9.7. Эмитент осуществляет проверку корректности полученных от Оператора данных на перечисление средств на банковский Электронный кошелек, после чего подтверждает Погашение электронных денег и отправляет безналичные средства на банковский Электронный кошелек Клиента.

9.8. Запрещается осуществлять Погашение электронных денег путем перечисления денег на банковский Электронный кошелек или средство электронного платежа Клиента - физического лица без получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.

9.9. Операции по Погашению электронных денег неидентифицированным владельцам электронных денег недоступны. В случае инициирования клиентом операции по Погашению электронных денег Клиенту будет направлено уведомление о невозможности проведения такой операции, с предложением пройти процедуру идентификации с указанием адресов, по которым может обратиться владелец Электронных денег для прохождения идентификации и/или в мобильном приложении Электронного кошелька.

9.10. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денег должна соответствовать сумме Электронных денег, предъявленных к погашению.

9.11. Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между Эмитентом электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

9.12. При проведении операций с ценными бумагами, выплате вознаграждения с использованием электронных денег, выплате, связанной со стимулированием использования электронных денег, допускается перевод электронных денег юридическим лицом другим юридическим или физическим лицам.

10. ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЁТОВ

10.1. В порядке и на условиях Договора Эмитент выпускает на имя Клиента виртуальную платежную карту (далее – Карта), привязанную к Электронному кошельку Клиента и имеющую единый баланс с Электронным кошельком.

10.2. Карта позволяет Клиенту осуществлять оплату товаров и услуг в сети Интернет или по почтовым телефонным заказам. В случае токенизации виртуальной карточки, возможно проводить оплату или получить наличные деньги через смартфон в устройствах, принимающих карты с использованием технологии NFC.

10.3. Обслуживание Карты осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, Правилами использования Карты и другими внутренними документами Оператора. После выпуска Карты (отражения карты в мобильном приложении) пользователь является держателем Карты. Карта выпускается моментально при получении поручения от Клиента в мобильном приложении «Ю-кошелек».

10.4. Пользователь обязуется принять и использовать Карту в соответствии с настоящими Правилами и Договором присоединения, своевременно оплачивать услуги Оператора по обслуживанию Электронного кошелька, Карты в соответствии с Тарифами на день оплаты.

10.5. Карта ведется в валюте ведения Электронного кошелька.

10.6. За услуги, оказываемые по операциям с использованием Карты, Оператор взимает вознаграждение в размере, установленном Тарифами. Тарифы размещаются на Интернет-ресурсе.

10.7. Валютой Электронного кошелька для карт Эмитента, выпущенных в рамках взаимодействия Системы ЭД, с Системой платежных карточек являются тенге. Сумма карточной операции, совершенной посредством Системы платежных карточек в иной валюте, конвертируется в доллары США/евро по установленному Системой платежных карточек курсу с Оператором по данной карточной операции. Сумма операции из долларов США/евро конвертируются в тенге по курсу Банка второго уровня, установленному Банком второго уровня на дату проведения транзакции. При этом Оператор вправе устанавливать иные валюты с Системой платежных карточек. Оператор не несет ответственности перед Клиентом за действия Системы платежных карточек по конвертации валюты карточной операции в доллары США/евро и за действия Банка второго уровня по конвертации из долларов США/евро в валюту Электронного кошелька, в т.ч. за отличие валюты Электронного кошелька по карточной операции от валюты транзакции.

10.8. История по операциям по Карте/Электронному кошельку доступны в Системе ЭД.

10.9. Неполучение Оператором претензий по операциям в течение 30 календарных дней с даты осуществления операции Пользователем считается подтверждением правильности, указанной в ней информации.

10.10. Сумма операции списывается с баланса Электронного кошелька Клиента в момент проведения Авторизации по карточной операции по основаниям, предусмотренным Договором присоединения. В случае, если платеж на сумму авторизации не был совершен, то Оператор осуществляет отмену карточной операции, сумма которой возвращается на Электронный кошелек.

10.11. Порядок осуществления конвертации валюты карточной операции в валюту ведения Электронного кошелька:

- если валюта поступающих на Электронный кошелек денег отличается от валюты Электронного кошелька, банк второго уровня осуществляет конвертацию поступающих денег по текущему курсу безналичной покупки/продажи валюты, установленному банком второго уровня на момент поступления платежного документа;
- при проведении расходной карточной операции по Электронному кошельку в валюте, отличной от валюты ведения Электронного кошелька, банк второго уровня осуществляет конвертацию изымаемой суммы в валюту проведения карточной операции по текущему курсу безналичной покупки/продажи валюты, установленному банком второго уровня на момент поступления платежного документа;

10.10. При пополнении Электронного кошелька наличными деньгами в банкоматах/киосках банка второго уровня или путем отправки перевода на Электронный кошелек, Оператор до зачисления денег на Электронный кошелек предоставляет Клиенту возможность моментально воспользоваться суммой пополнения для совершения Клиентом карточных операций. По отправленным на Электронный кошелек переводам Оператор зачисляет деньги на Электронный кошелек только на основании поступившего Оператору платежного документа до конца банковского дня, в который Оператор получил платежный документ. Срок поступления платежных документов на зачисление перевода на Электронный кошелек может составлять до 5 (пять) банковских дней.

10.11. При осуществлении операций Клиентом в порядке защитных действий от несанкционированного платежа и/или перевода денег могут использоваться следующие элементы защитных действий, включая, но, не ограничиваясь:

10.12. набор правильного пароля 3D Secure/ SecureCode и/или указание CVV2-кода/CVC2-кода при оплате товаров и услуг в сети интернет;

10.13. собственноручное подписание Клиентом/представителем Клиента платёжного документа в помещении Оператора и других банков второго уровня;

10.14. использование при оказании Оператором платёжной услуги динамической идентификации Клиента;

10.15. подписание платёжного документа Клиентом электронной цифровой подписью/ОТР/путем применения QR-кода.

11. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ

11.1. Размеры вознаграждения, подлежащего уплате Клиентами в пользу Оператора за оказание услуг в Системе ЭД, устанавливаются в тарифах, размещаемых на Интернет-ресурсе или в Приложении.

11.2. Размеры и порядок выплаты вознаграждения, подлежащего уплате Агентами и Мерчантами в пользу Оператора за оказание услуг в Системе ЭД, устанавливаются в договорах, заключаемых с данными Участниками Системы ЭД.

11.3. В случае изменения размера вознаграждения, новые тарифы, а также информация о сроках введения их в действие размещается на Интернет-ресурсе, либо доводится до сведения Участников Системы ЭД в порядке, предусмотренном в заключенных договорах. 11.4. Размер вознаграждения, взимаемого Агентом с Клиентов при осуществлении операций с Электронными деньгами, устанавливается Агентом самостоятельно и доводится до сведения Клиентов до проведения операции с ЭД.

12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕРЧАНТА С ОПЕРАТОРОМ И ЭМИТЕНТОМ

12.1. Взаимодействие Мерчанта с Оператором и Эмитентом осуществляется на основании заключенного Договора о взаимодействии в Системе ЭД и Правил Системы. При этом Оператор может заключать самостоятельно такие договоры, в том числе от имени Эмитента.

12.2. Мерчант получает на свой Электронный кошелек Электронные деньги от Клиентов по гражданско-правовым сделкам за поставляемые товары/оказываемые услуги/ выполняемые работы. Любые иные операции, кроме погашения и удержания вознаграждения Оператором с электронными деньгами для Мерчанта запрещены.

12.3. Оператор по своему усмотрению вправе потребовать от Мерчанта подтверждение о доставке/отпуске Клиенту товаров, оказании услуг, выполнении работ.

12.4. У Мерчанта, получившего ЭД в Системе ЭД при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к Эмитенту в сумме принятого платежа.

12.5. Электронные деньги, полученные Мерчантом, не подлежат погашению при их возврате Клиенту - плательщику по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

13. УЧЕТ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ОТЧЕТНОСТЬ ОПЕРАТОРА, ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РЕГУЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ

13.1. Все операции по учету ЭД Оператор отражает в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и переводах денег, Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требованиями к Эмитентам Электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Эмитента.

13.2. Эмитент ведет отдельный учет денег, поступающих от владельца Электронных денег, на соответствующем счете банка Эмитента.

13.3. Эмитент обеспечивает контроль за тем, чтобы сумма выпущенных им ЭД не превышала сумму денег, полученных от физических и юридических лиц (как наличным, так и безналичным способом) для осуществления выпуска ЭД.

13.4. Оператор представляет в Национальный Банк Республики Казахстан сведения и отчеты по формам и в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

13.5. Оператор один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты проведенного анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников качеством предоставляемых услуг на своем Интернет-ресурсе с учетом результатов рассмотрения поступивших за отчетный год обращений и запросов посредством механизма обратной связи.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРЕТЕНЗИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ

14.1. Претензии между Участниками Системы ЭД, связанные с осуществлением платежа и иных операций с использованием Электронных денег, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между ними.

14.2. Для объективного рассмотрения спорных вопросов Участники Системы ЭД на основе взаимного согласия могут создавать экспертные комиссии с участием Оператора. Экспертные комиссии создаются для рассмотрения конкретного спора.

14.3. Результаты работы комиссии оформляются в форме экспертного заключения. В экспертном заключении должны быть указаны сроки выполнения Сторонами принятого решения, распределение

обязанностей (при необходимости - порядок распределения между Сторонами материальных расходов), связанных с исполнением решения комиссии.14.4. В случае возникновения у Клиента каких-либо претензий к платежной организации по любой спорной ситуации, связанной с оказанием платежных услуг, плательщик вправе направить Платежной организации соответствующую претензию в письменной форме по адресу, указанному на Интернет-ресурсе.

14.5. Претензия подлежит регистрации Платежной организацией путем присвоения даты и порядкового номера входящей корреспонденции. Датой приема претензии Платежной организацией считается фактическая дата регистрации входящего обращения Клиента.

14.6. Обращения в службу технической поддержки по телефону, направления сообщений через форму обратной связи в Системе ЭД не могут быть признаны обращением к Платежной организации с претензией и (или) расцениваться как досудебное урегулирование споров.

14.7. Ко всем претензиям, направляемым в Платежную организацию, должны быть предоставлены надлежащим образом оформленные копии документов, подтверждающие факты, приводимые в претензии, а также следующие документы:

14.8. Платежная организация рассматривает полученную претензию и подготавливает ответ для направления в срок не более 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующей претензии.

14.9. Для надлежащего рассмотрения претензии и подготовки ответа Платежная организация:

- привлекает к всестороннему изучению спора работников компетентных подразделений (технических, правовых, расчетных, и иных структурных подразделений для получения разъяснений, дополнительных сведений и иных данных в отношении оспариваемой ситуации);
- запрашивает и получает от Клиента дополнительно документы (или их копии), объяснения и иные сведения. По запросу Платежной организации Клиент обязан предоставить запрашиваемые Платежной организацией сведения и документы (их копии) в целях надлежащего досудебного урегулирования возникшего спора;
- проводит тщательный анализ полученных сведений и разъяснений для формирования полного и достоверного ответа на претензию;
- подготавливает мотивированный письменный ответ Клиенту на претензию.

14.10. Любой спор, если он не был разрешен мирным путем в досудебном порядке, подлежит окончательному разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15. СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

15.1. Система управления рисками направлена на обеспечение финансовой устойчивости и стабильного функционирования Платежной системы и Системы ЭД, и представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Платежной организацией, и позволяющих Платежной организации своевременно осуществлять выявление, измерение, контроль и мониторинг за возникающими рисками при оказании платежных услуг.

15.2. Оператор обеспечивает надежность Системы ЭД. Функции по оценке и управлению рисками в Системе ЭД распределяются между Оператором и Эмитентами. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы ЭД.

15.3. Настоящие Правила содержат общие принципы управления рисками. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

15.4. К функциям Эмитентов в части управления рисками относятся:

1) соблюдение законодательства В соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при взаимодействии между Оператором и Эмитентами в связи с осуществлением операций в Системе ЭД;

2) обеспечение бесперебойности осуществления операций по Выпуску Электронных денег;

3) обеспечение бесперебойности осуществления операций по Погашению Электронных денег, Выпуск которых в Системе ЭД был произведен данным Эмитентом;

4) самостоятельное осуществление управления всеми рисками, присущими данному виду деятельности, при этом Эмитенты несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

15.5. Контроль за соблюдением Агентом условий его привлечения в рамках предоставления услуг Системы ЭД, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно Оператором, заключившим с Агентом соответствующий договор. Надзор за аналогичной деятельностью Субагента осуществляется Агентом, привлечшим такого Субагента с целью предоставления услуг Системы ЭД, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором между Агентом и Оператором.

16. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

16.1. В рамках обеспечения информационной безопасности осуществляются следующие меры:

- 1) гарантирование использования по назначению компьютеров и телекоммуникационных ресурсов Оператора его работниками, независимыми подрядчиками и другими пользователями;
- 2) выявление, реагирование (противодействие атакам в реальном времени), разрешение и анализ причин возникновения инцидентов информационной безопасности;
- 3) управление доступом к данным в информационных системах Оператора;
- 4) антивирусная защита информационных систем Оператора на серверном, операционном и программном уровне;
- 5) резервное копирование баз данных, используемых Оператором;
- 6) регистрация, анализ и контроль событий информационной безопасности;
- 7) выявление уязвимостей в информационных системах Оператора, использование которых может создать угрозы информационной безопасности;
- 8) криптографическая защита, а также определение требований к организации работ, эксплуатации, обеспечению сохранности и безопасному использованию средств криптографической защиты;
- 9) формирование принципов внесения изменений, процедур установки, модификации и технического обслуживания информационных систем Оператора;
- 10) физическая безопасность активов;
- 11) защита сетевого периметра информационной инфраструктуры Оператора;
- 12) соблюдение условий всех программных лицензий, авторских прав и законов, касающихся интеллектуальной собственности.

Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Системы ЭД включает в себя:

- 1) сбор, систематизацию, накопление информации о переводах Электронных денег;
- 2) осуществление мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о переводах, платежных позициях Участников и состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений - осуществление мер по их устранению;
- 3) анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению;
- 4) обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществление их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению. Оператор вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования Системы ЭД.

16.2. Оператор обеспечивает бесперебойное функционирование Системы ЭД в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

16.3. Оператор обеспечивает защиту Системы ЭД и находящейся в ней информации, в том числе персональных данных, а также иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан, которая может стать ему известной в ходе осуществления деятельности и оказания услуг в Системе. 16.4. Участники Системы ЭД обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и защиты информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе или которые доступны Участникам Системы ЭД в связи с использованием Системы ЭД, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

16.4. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в Системе ЭД, включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Участники Системы ЭД обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению

несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

16.5. В случае утраты аутентификационных данных Участником, Оператор предоставляет Участнику возможность восстановления доступа к электронному кошельку путем подачи Участником соответствующего заявления по установленной Оператором форме в Системе ЭД. Неидентифицированному Клиенту для восстановления доступа к электронному кошельку необходимо пройти идентификацию, после чего подать заявление на бумажном носителе по установленной Оператором форме в любой из офисов Оператора с приложением доказательств владения и пользования электронным кошельком, доступ к которому восстанавливается (например, предоставлением перечня последних операций с использованием кошелька), при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению Оператора.

17. АУТЕНТИФИКАЦИЯ ВЛАДЕЛЬЦА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

17.1. Доступ к Электронному кошельку и совершение любых операций с использованием Электронного кошелька возможны исключительно после аутентификации владельца ЭД (за исключением незарегистрированных Клиентов).

17.2. Аутентификация владельца ЭД при доступе к Электронному кошельку осуществляется программным обеспечением Системы ЭД с использованием аутентификационных данных Клиента.

18. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

18.1. Участники Системы ЭД обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений о других Участниках Системы ЭД, их операциях, ставших известными Участникам Системы ЭД в связи с присоединением к Системе ЭД, за исключением случаев, когда информация: раскрыта по требованию или с разрешения Участника Системы ЭД, являющегося владельцем данной информации; подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных Правилами Системы ЭД; требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов/лиц.

19. БЛОКИРОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

19.1. На основании предоставленных Эмитентом полномочий Оператор осуществляет блокирование возможности использования электронных денег, хранящихся на Электронном кошельке владельца Электронных денег в случаях:

- 1) получения уведомления от владельца Электронных денег, в том числе при несанкционированном использовании Электронного кошелька, утере или хищении ЭД с него;
- 2) совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования Электронных денег;
- 4) наложения ареста на Электронные деньги владельца Электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;
- 5) обнаружения расхождений суммы остатков на электронных кошельках Участников Системы ЭД и остатка на счете учета эмиссии Электронных денег в размере свыше 100000 (сто тысяч) тенге;
- 6) превышения физическим лицом лимита по максимальной сумме электронных денег, хранимых на одном электронном кошельке неидентифицированного клиента;
- 7) по иным основаниям, если такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы ЭД;
- 8) по требованию Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 9) в случае совершения Клиентом операции либо попытки совершения операции, которые подпадают под нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму;
- 10) в случае совершения Клиентом операции либо попытки совершения операции, которые подпадают под нарушение норм уголовного, гражданского, административного законодательства, а также иным образом могущих нарушить права граждан, организаций, участников Системы ЭД;
- 11) в случае если решением уполномоченного лица Оператора операции клиента будет признано, что операции клиента требуют изучения и проверки.

19.2. Допускается временное блокирование возможности использования электронных денег, хранящихся на Электронном кошельке владельца Электронных денег в случае утери аутентификационных данных, необходимых для доступа к Электронному кошельку и опасности

проведения несанкционированных операций с Электронными деньгами Клиента. Основания для временного блокирования Оператор определяет по своему усмотрению.

19.3. В случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к электронному кошельку или хищения с него электронных денег владелец электронных денег может самостоятельно заблокировать Электронный кошелек через личный кабинет в Системе ЭД либо обратиться к Оператору по телефону или с письменным требованием блокирования Электронного кошелька.

19.4. В письменном требовании о блокировании возможности использования электронных денег, хранящихся на Электронном кошельке указывается идентификационный код Электронного кошелька владельца Электронных денег, кодовое слово (для неидентифицированного владельца Электронных денег) и причина блокирования.

19.5. Оператор регистрирует письменные требования о блокировании возможности использования электронных денег в специальном журнале с фиксацией времени и даты.

19.5. Блокирование возможности использования электронных денег, хранящихся на Электронном кошельке вступает в силу с момента поступления в Систему ЭД электронного запроса от владельца электронного кошелька через личный кабинет в Системе ЭД, документальной регистрации письменного требования о блокировании Оператором или на основании указания владельца электронных денег, полученного по телефону и иным каналам телекоммуникации и подтвержденного в установленном в Системе порядке.

19.6. Отмена блокировки электронного кошелька осуществляется владельцем через его личный кабинет в Системе ЭД, либо Оператором на основании письменного заявления владельца электронных денег, с присвоением Оператором нового пароля для доступа к электронному кошельку либо выпуском нового регистрационного свидетельства, выдаваемого удостоверяющим центром для подтверждения соответствия электронной цифровой подписи владельца электронного кошелька.

20. ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ

20.1. Обмен электронными сообщениями между Оператором и Эмитентами, Агентами и Мерчантами производится в Системе ЭД по форматам передачи информации, установленным Оператором. Порядок обмена электронными сообщениями в Системе ЭД определяется Оператором.

20.2. Оператор разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений и контролирует его соблюдение.

20.3. Электронные сообщения составляются на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при составлении электронных сообщений устанавливается Оператором.

20.4. При формировании и передаче электронных сообщений Участники Системы ЭД соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный договорами, заключенными между Участниками Системы ЭД.

20.5. Оператор, Эмитенты и Агенты обеспечивают наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем электронным сообщениям, поступающим и обработанным в Системе ЭД, а также хранение отправленных и полученных электронных сообщений в течение не менее пяти лет.

21. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА

21.1. Эмитенты не осуществляют закрытие электронных Кошельков. Эта функция принадлежит исключительно Оператору.

21.2. Закрытие Электронного Кошелька осуществляется Оператором на основании заявления владельца Электронного кошелька или Эмитента Электронных денег с указанием идентификационного кода Электронного кошелька, кодового слова и пароля для входа в личный кабинет Системы ЭД.

21.3. Закрытие Электронного кошелька в Системе ЭД возможно только при отсутствии на нем Электронных денег.

21.4. При отсутствии движения денег (входящих и/или исходящих платежей и переводов денег) по Электронному кошельку более 3 (трех) лет с даты последней операции по Электронному кошельку, Оператор вправе закрыть Электронный кошелек и расторгнуть Договор.

22. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

22.1. Система ЭД доступна для всех Участников Системы ЭД круглосуточно.

22.2. Участники Системы ЭД понимают, что на остаток ЭД, имеющихся на Электронных кошельках, проценты (вознаграждение) не начисляются.

22.3. Участники Системы ЭД принимают на себя обязательства:

- не осуществлять посредством платежного сервиса Системы ЭД незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/экстремизма, а также любые другие операции в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;
- предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/экстремизма;
- Владелец ЭД не вправе использовать платежный сервис Системы ЭД для совершения операций, направленных на извлечение незаконной прибыли либо сокрытие дохода. Владельцу ЭД известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, или с нарушением лицензионных требований.

22.4. Во исполнение действующего законодательства Республики Казахстан, в частности Закона о ПОДФТ, по запросу Оператора Владелец ЭД – физическое лицо обязуется в течение 6 (шести) часов с момента получения такого запроса предоставить Оператору оригинал и/или нотариально заверенный документ, удостоверяющий личность физического лица, а также собственноручно заполнить и подписать предоставленное ему Оператором заявление на идентификацию. В случае немотивированного отказа в предоставлении Оператору сведений, указанных в настоящем пункте Правил, Оператор вправе приостановить обслуживание Электронного кошелька и/или совершение операции с ЭД до момента исполнения указанной обязанности Владельцем ЭД – физическим лицом.

22.5. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.