

Утверждено Приказом директора ТОО «LAVAKZ» №3 от 29 июля 2022 г.

Правила осуществления деятельности платежной организации «LAVAKZ»

| Главы | | |
|-----------|--|--|
| Глава 1 | «Общие положения» | |
| Глава 2 | «Описание платежных услуг оказываемых платежной организацией» | |
| Глава 3 | «Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам платежной организации» | |
| Пункт 3.1 | «Порядок оказания услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег» | |
| Пункт 3.2 | «Порядок оказания услуги по реализации (распространение) электронных денег» | |
| Пункт 3.3 | «Порядок оказания услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег» | |
| Пункт 3.4 | «Порядок оказания услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам» | |
| Глава 4 | «Стоимость платежных услуг (тарифы), оказываемых платежной организацией» | |
| Глава 5 | «Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией» | |
| Глава 6 | «Сведения о системе управления рисками, используемой платежной организацией» | |
| Глава 7 | «Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами» | |
| Глава 8 | «Порядок соблюдения мер информационной безопасности» | |

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила организации деятельности платежных организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах) и определяют порядок организации деятельности платежных организаций.

Настоящий порядок организации деятельности платежных организаций включает учетную регистрацию платежных организаций в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), ведение Национальным Банком реестра платежных организаций (далее – реестр), оказание платежных услуг платежными организациями и уведомление платежными организациями об открытии филиалов.

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, а также следующие понятия:

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) Электронный кошелек «LAVAKZ» (далее – «Электронный кошелек») – учетная запись Клиента/Агента в системе, 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.

3) Код подтверждения – уникальная последовательность цифр и/или букв, предоставляемая Клиенту Платежной организацией посредством SMS-сообщения на Абонентский номер, указанный Клиентом при регистрации в Системе, в целях подтверждения платежа. Код подтверждения предоставляется Платежной организацией Клиенту для каждого платежа в порядке, предусмотренном Офертой Системы ЭД.

б) 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 денежные средства от Клиента, не связанные с предпринимательской деятельностью.

7) Клиент – физическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан для осуществления Платежа, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение Договора об оказании услуг, и обладающее Аутентификационными данными для доступа к Системе в целях управления своей Учетной записью, и последующего оказания Платежной организацией платежных услуг, предусмотренных Правилами.

8) Сайт Системы – web-сайт Платежной организации, размещенный в сети Интернет по электронному адресу: Lava.kz

9) Система электронных денег «LAVAKZ» (далее – «Система ЭД» или «Система», оператором Системы электронных денег, является платежная организация – Товарищество с ограниченной ответственностью «LAVAKZ») – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия Платежной организации, с эмитентом электронных денег и (или) Клиентом (владельцами электронных денег), а также обеспечивающих предоставлению 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; а 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 Платежной организацией, являющейся оператором Системы ЭД.

10) Система по учету платежей «LAVAKZ» (далее – «Система») – совокупность программно-технических средств Платежной организации, обеспечивающих информационно- технологическое взаимодействие и регистрацию платежей

11) Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (login), пароль (password), и/или код подтверждения, используемые для доступа к Системе, в том числе 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 денежных средств, доступной Пользователю в целях предъявления Эмитенту

требований об осуществлении расчетов. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Пользователя в Системе.

12) Товар – товары, работы, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Получателями платежа конечным потребителям (Клиентам) для личного, семейного или домашнего использования.

13) Учетная запись Клиента – запись в аналитическом учете Системы ЭД, связанная с Электронным кошельком Клиента, представляющая собой средство учета электронных денег, как поступающих на Электронный кошелек Клиента, так и расходуемых Клиентом при совершении платежей. Идентификатором Учетной записи Клиента в Системе ЭД выступает Абонентский номер.

3. Платежная организация при наличии регистрационного номера учетной регистрации платежной организации, присвоенного Национальным Банком, (далее – «регистрационный номер») оказывает следующие виды платежных услуг:

- 1) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
- 2) услуги по реализации (распространению) электронных денег;
- 3) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
- 4) услуги по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Глава 2. ОПИСАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ОКАЗЫВАЕМЫХ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

2.1. Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег оказываются Платежной организацией в рамках договоров, заключаемых Платежной организацией с Получателями платежа – поставщиками Товаров, условиями которых предусмотрена возможность привлечения к оказанию платежных услуг платежных агентов/субагентов на основании отдельных агентских договоров по оказанию платежных услуг, заключаемых между Платежной организацией и платежным агентом, между платежными агентами и платежными субагентами (в случае привлечения платежного субагента).

Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег оказываются путем приема от Клиента наличных денежных средств, внесенных через электронные терминалы (устройства), принадлежащие платежным агентам/субагентам, и последующего осуществления платежа без открытия банковского счета в пользу Получателя.

2.2. Услуги по реализации (распространение) электронных денег, оказываются Платежной организацией на основании договоров об оказании платежных услуг, заключаемых Платежной организацией с эмитентом электронных денег, в соответствии с условиями которых Платежная организация выступает *агентом системы электронных денег*, и осуществляет деятельность по приобретению *электронных денег* у эмитента и владельцев - физических лиц для последующей их реализации Клиентам - физическим лицам в соответствии с Законом о платежах.

Услуги по реализации (распространение) электронных денег, оказываются посредством внесения Клиентом наличных денежных средств через электронные терминалы (устройства) платежных агентов/субагентов, и/или с использованием иных средств электронного платежа, перечень которых размещен на Сайте Системы.

Отношения между эмитентом электронных денег и их владельцем - физическим лицом регулируются Законом о платежах и отдельным договором-офертой *эмитента электронных денег* по выпуску, использованию и погашению электронных денег, заключенным между ними в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Договор-оферта эмитента электронных денег по выпуску, использованию и погашению электронных денег размещается на web-сайте эмитента в сети Интернет.

2.3. Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег, оказываются Платежной организацией на основании договоров, заключаемых Платежной организацией с эмитентом электронных денег, и Платежной организацией с третьими лицами, обеспечивающими информационно-технологическое обеспечение для оказания платежной услуги. Платежная организация, является оператором системы электронных денег «LAVAKZ», Оферта размещена на Сайте Системы.

2.4. Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам, оказываются Платежной организацией на основании отдельных договоров, заключенных с банком/ банками второго уровня и платежной организацией с третьими лицами и обеспечивает прием платежей в электронных деньгах, прием платежей инициированных с использованием платежных карт с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего банка, агентом которого является Платежная организация, а банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Платежную организацию в электронной форме.

Глава 3. ПОРЯДОК И СРОКИ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ КЛИЕНТАМ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Порядок оказания услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег. Прием наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя происходит путем внесения Клиентом денежных средств через электронный терминал (устройство) платежного агента/субагента (далее по тексту настоящего раздела Правил – «платежная услуга»). По факту внесения наличных денег, отправителю платежа выдается документ, подтверждающий платеж.

Оказание платежной услуги происходит в следующем порядке:

- 1) Платежный агент/субагент заключает с Платежной организацией (либо как с платежным агентом) договор об оказании платежных услуг.
- 2) Платежный агент/ субагент проходит регистрацию в Системе, с присвоением ему Платежной организацией ID. Присвоенный платежному агенту ID в Системе, в том числе определен как аналог собственноручной подписи платежного агента/субагента и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.
- 3) Оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением платежным агентом/субагентом гарантийного вноса (авансового платежа) на планируемый объем платежей. Для этого платежный агент/субагент открывает расчетный счет в банке-партнере Платежной организации с предоставлением права безакцептного списания с указанного счета (по требованию Платежной организации) сумм, принятых платежей. Сумма авансового платежа, внесенного платежным агентом/субагентом учитывается на его балансе в Системе. Платежный агент/субагент обязуется обеспечивать на указанном счете минимальный неснижаемый остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией и Клиентом по совершаемому платежу.
- 4) По факту совершения Клиентом платежа платежный агент/субагент в режиме реального времени передает в Систему данные о принятом платеже.

Платежный агент/субагент обязан передавать в Систему данные о каждом принятом платеже непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых Клиентом, без ошибок и искажений. Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с Платежной организацией, подписанного присвоенным платежному агенту/субагенту ID в Системе

- 5) Платежная организация по факту получения от платежного агента/субагента информации о Платеже, списывает с баланса платежного агента/субагента сумму в размере принятого платежа и зачисляет ее на лицевой счет Клиента.

При этом, в случае недостаточности на балансе платежного агента/субагента суммы гарантийного вноса для исполнения своих обязательств по принятому Платежу, такое обязательство платежного агента/субагента является необеспеченным, и Платежная организация вправе приостановить исполнение договора либо предоставить платежному агенту/субагенту отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения заключаемого Платежной организацией с платёжным агентом/субагентом или гарантийного письма

- 6) Платежный агент после приема платежа обязан выдать Клиенту квитанцию, подтверждающую использование электронного терминала (устройства) платежного агента//субагента для передачи данных о платеже.
- 7) При приеме платежей платежным агентом/субагентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается платежным агентом/субагентом, и определяется условиями работы с Получателями – поставщиками Товаров.
- 8) Платежный агент/субагент обеспечивает размещение электронных терминалов по договору аренды с третьими лицами.

3.2. Порядок оказания услуги по реализации (распространению) электронных денег.

Для приобретения электронных денег, Клиенту необходимо произвести регистрацию электронного кошелька. Регистрация происходит по Абонентскому номеру.

Для регистрации электронного кошелька Клиенту необходимо ознакомиться с условиями публичного договора-оферты эмитента электронных денег (далее – «Оферта»), ссылка на который размещена на Сайте Системы, и, в случае согласия с условиями, Клиент осуществляет полный и безоговорочный акцепт Оферты.

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 по реализации (распространению) электронных денег выпущенных эмитентом в рамках системы электронных денег «LAVAKZ».

Регистрация электронного кошелька клиента в Системе ЭД, а также приобретение электронных денег, и последующее пополнение баланса электронного кошелька, происходит путем **пополнения Клиентом электронного кошелька** наличными через электронные терминалы платежных агентов/субагентов, банкоматы, через финансовые интернет-порталы, а также с использованием платежных карт и иных способов электронного платежа, перечень которых размещен на Сайте Системы в следующем порядке:

Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после получения денег от Клиента или агентов в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

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

Электронные деньги считаются реализованными Клиенту с момента отражения информации о доступном остатке электронных денег в электронном кошельке Клиента.

3.2.1. 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.

3.3. Порядок оказания услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег.

В Системе ЭД Платежная организация является оператором Системы ЭД. Согласно Оферте Оператора Системы ЭД, размещенной на Сайте Системы, оператор системы электронных денег оказывает Клиентам услуги по приему, обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег.

В целях оказания платежной услуги, Клиенту необходимо пройти регистрацию в Системе ЭД и осуществить приобретение электронных денег. После регистрации учетной записи Клиента в Системе ЭД и приобретения электронных денег, Клиент вправе осуществлять использование Системы ЭД, в том числе осуществлять доступ к Балансу учетной записи в целях совершения платежей.

Совершение платежей производится Клиентом путем формирования, удостоверения и

передачи посредством Системы ЭД в адрес эмитента электронных денег, распоряжения с использованием Электронных денег о совершении платежа в пользу конкретного Получателя платежа в электронном виде.

Для формирования распоряжения Клиент предоставляет реквизиты платежа (в том числе информации о: (i) Получателе платежа, в пользу которого осуществляется платеж с использованием электронных денег; (ii) платежных реквизитах, идентифицирующих назначение платежа (таких как номер и дата договора между Клиентом и Получателем платежа, иные реквизиты, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению в момент совершения платежа); (iii) сумме платежа; и др.) одним из следующих способов:

- а) путем заполнения соответствующей формы на Сайте;
- б) путем заполнения соответствующей формы на электронном терминале платежного агента/субагента;
- в) путем заполнения соответствующей формы на мобильном устройстве с использованием мобильного приложения Системы ЭД.

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

- - путем ввода Клиентом Аутентификационных данных, присвоенных ему в момент регистрации Учетной записи Клиента;
- - путем ввода Клиентом Аутентификационных данных, присвоенных ему в момент регистрации Учетной записи Клиента, а также введения Кода подтверждения, отправленного/переданного на Абонентский номер программными средствами Платежной организации;
- - путем использования команд посредством Message-подтверждения платежей.

Ввод корректных Аутентификационных данных, Кодов подтверждения, либо команд посредством Message-подтверждения платежей признается сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенных платежей.

Использование Аутентификационных данных в электронных сообщениях, передаваемых Клиентом в целях авторизации Учетной записи и использования Системы ЭД, Кодов подтверждения, 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 исполнением Договора на оказание услуг, заключенного на условиях Оферты, и удостоверенные любым из вышеизложенных способов, признаются документами в письменной форме.

После проверки корректности, введенных Клиентом Аутентификационных данных, Кодов подтверждения или команд, переданных посредством Message-подтверждения, а также достаточности суммы электронных денег на балансе Учетной записи Клиента для совершения платежа, Платежная организация передает информацию, указанную Клиентом в распоряжении Эмитенту, а также уведомляет Клиента о принятии к исполнению, либо об отказе от исполнения соответствующего распоряжения эмитентом электронных денег.

Исполнение Эмитентом распоряжений Клиента о совершении платежа осуществляется на

условиях, установленных Публичной Офертой об оказании услуг безналичных платежей с использованием Электронных денег эмитентом электронных денег в рамках системы «LAVAKZ».

Платежная организация обязуется фиксировать в электронном регистре учета возникновение, изменение или прекращение взаимных прав и обязательств сторон по Договору оказания услуг, заключаемому Клиентом путем присоединения к Оферте через совершение конклюдентных действий, предусмотренных Офертой.

Информирование Клиента о совершении каждого платежа производится путем размещения информации в разделе «Отчеты» Учетной записи Клиента, доступ к которой предоставлен Клиенту на Сайте Системы. Клиент обязуется проверять информацию в разделе «Отчеты» не менее 1 (одного) раза в день. В случае если Клиент не проверяет информацию о совершении платежей в разделе «Отчеты» на Сайте Системы, Платежная организация не несет ответственности в связи с тем, что Клиент не получил информацию об операции. Клиент признает и акцептом Оферты подтверждает, что с момента размещения информации о совершении платежа в разделе «Отчеты» на Сайте Системы обязательство Платежной организации по информированию Клиента исполнено надлежащим образом.

Платежная организация также может направлять Клиенту SMS-оповещения об операциях по списанию (за исключением операций по списанию оплаты в пользу Платежной организации) и операциях по пополнению Учетной записи Клиента на Абонентский номер, указанный при регистрации Учетной записи Клиента.

3.3.1. Регистрация в Системе электронных денег «LAVAKZ» предпринимателей, принимающих к оплате электронные деньги

Для принятия к оплате юридическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем (далее – «Предприниматель») электронных денег заключается договор о партнерстве на прием электронных денег эмитентом электронных денег (далее - «Эмитент») по форме, согласованной между Предпринимателем и Эмитентом.

Для регистрации Предпринимателя в Системе ЭД, Предприниматель осуществляет следующие действия:

1. Предприниматель заполняет анкету поставщика услуг для подключения к Системе ЭД;
2. После подачи анкеты происходит процедура согласования и подписания договора между Предпринимателем, Платежной организацией и Эмитентом.
3. На основании присвоенного id Предпринимателя производится подключение к Системе ЭД.

3.3.2. Порядок формирования статистической и иной отчетности для эмитента электронных денег

Платежная организация ежедневно передает Эмитенту следующий набор входящих файлов и отчетов, содержащих информацию о совершенных операциях с электронными деньгами:

- 1) Входящие файлы (реестры), предназначенные для автоматизированного учёта операций:

- файл детализации операций, проведенных в Системе ЭД;
- файл сводных сумм по контрагентам с детализацией по коду провайдера/агента;
- файл сводных сумм по контрагентам - результат группировки файла детализации операций по коду операции и ID контракта;
- файл платежных поручений, оформленных Клиентами через Сайт Системы или электронные терминалы платежных агентов/субагентов;
- файл сводных платежных поручений, сформированных посредством группировки платежных поручений, оформленных Клиентами;
- файл оборотов и остатков по кошелькам;

2) Отчеты:

- отчет по расчетам с контрагентами по операциям оплаты товаров и услуг и пополнениям кошелька в человеко-читаемом формате (повторяет содержимое файла сводных сумм по контрагентам).
- отчет по сводным платежным поручениям (погашениям кредитов) в человеко-читаемом формате (повторяет содержимое файла сводных платежных поручений);
- отчет по остаткам и оборотам по кошелькам.

Так же на ежемесячной и ежеквартальной основе формируется и передается отчет для Национального Банка Республики Казахстан, формируемый в соответствии с установленными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

3.3.3. Порядок отражения электронных кошельков в Системе ЭД (схема денежных и информационных потоков).

Согласно нижеприведенной схеме – движения денежных и информационных потоков между участниками Системы ЭД, выпуск (эмиссия) электронных денег (эмиссия) осуществляется Эмитентом после получения денег от Клиентов, при условии регистрации в Системе ЭД в соответствии с Правилами.

Выпуск электронных денег Клиенту осуществляется Эмитентом после внесения Клиентом платежа следующим образом:

- 1) Безналичный перевод денег;
- 2) Взнос наличных денег.

При внесении либо перечислении денег Клиент указывает номер Электронного кошелька, открытый в Системе ЭД, на который зачисляются приобретаемые им электронные деньги.

Приобретение Предпринимателем у Эмитента электронных денег осуществляется путем безналичного перевода денег на банковский счет Эмитента, с указанием номера пополняемого Электронного кошелька и указанием цели перевода.

В случае внесения денег третьими лицами для зачисления электронных денег на Электронный счет Клиента/ Предпринимателя, права и обязанности в отношении приобретенных/безвозмездно полученных электронных денег возникают у Клиента/Предпринимателя - владельца электронного кошелька. Данные действия оцениваются как совершенные третьими лицами в интересах владельца электронного

кошелька.

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

Электронные деньги Клиента и/или Предпринимателя считаются выпущенными Эмитентом с момента отражения информации о доступной сумме электронных денег в Электронном кошельке.

Платежная организация 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 Клиента/Предпринимателя.

3.3.4. Использование и погашение электронных денег.

Электронные деньги используются их владельцем в целях осуществления платежей по гражданско-правовым сделкам, а также проведения иных операций на условиях, определенных правилами системы электронных денег и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Платежи и иные операции с использованием электронных денег осуществляются их владельцем в пользу идентифицированного владельца электронных денег.

Электронные деньги, владельцем которых является неидентифицированное физическое лицо, не подлежат погашению эмитентом электронных денег и реализации агенту (приобретению агентом).

У индивидуального предпринимателя и (или) юридического лица, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к эмитенту электронных денег в сумме принятого платежа.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой упрощенно идентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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.

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного владельца электронных денег - физического лица, не превышает

сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на электронном кошельке упрощенно идентифицированного владельца электронных денег - физического лица, не должна превышать сумму, равную трехсоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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 стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька упрощенно идентифицированного владельца электронных денег - физического лица на электронный кошелек идентифицированного либо упрощенно идентифицированного владельца электронных денег в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную трехсоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

3.3.4.1. Погашение электронных денег

Погашение электронных денег —платежная услуга, предусматривающая осуществление Эмитентом обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных Клиентами/Предпринимателями, либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

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.

Погашение электронных денег осуществляется Эмитентом путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет Клиента - владельца электронных денег - физического лица либо выдачи ему наличных денег.

Для погашения электронных денег на банковский счет Клиента - владельца электронных денег посредством мобильного приложения и/или Сайта Системы Клиент формирует указание о погашении электронных денег, в котором указывает сумму электронных денег к погашению и указывает банковский счет, на который следует осуществить погашение электронных денег. Платежная организация направляет указание Клиента эмитенту для осуществления процедуры погашения. Эмитент, перед погашением осуществляет процедуру проверки указанного владельцем электронных денег банковского счета, на который следует погасить электронные деньги.

1) в случае, если при проверке Эмитентом данных, указанных владельцем электронных денег/клиентом в указании, банковский счет принадлежит клиенту – операция считается успешной и эмитент осуществляет гашение электронных денег на банковский счет клиента;

2) в случае, если при проверке эмитентом данных, указанных клиентом в указании, банковский счет не принадлежит Клиенту - погашение электронных денег не производится. Клиенту направляется уведомление о незавершенной операции по погашению электронных денег в связи с несовпадением идентификационных данных владельца электронных денег и владельца банковского счета.

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.

Погашение электронных денег через кассу эмитента осуществляется на момент предъявления указания о погашении электронных денег при личном присутствии в отделении/филиале Эмитента путем заполнения Клиентом заявления на погашение электронных денег по форме, установленной Эмитентом, с предоставлением Эмитенту документа, удостоверяющего личность, с индивидуальным идентификационным номером(ИИН) и абонентского договора между Клиентом и оператором мобильной связи о предоставлении услуг связи.

Эмитент осуществляет сверку полученных данных, а также отправляет сообщение Платежной организации о погашении электронных денег по данному заявлению Клиента.

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

Запрещается осуществлять погашение электронных денег путем перечисления денег на банковский счет или средство электронного платежа владельца электронных денег - физического лица без получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.

3.3.4.2. Порядок проведения процедура идентификации.

Эмитент и Оператор обязаны осуществить идентификацию физического лица в случае приобретения им электронных денег на сумму, превышающую пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего личность, либо посредством удаленной идентификации на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, или путем упрощенной идентификации.

Упрощенная идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий с фиксированием сведений об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег и получением электронной копии документа, удостоверяющего личность.

Эмитент электронных денег и (или) оператор системы электронных денег при фиксации сведений об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег - физического лица осуществляет его сверку на основании сведений из доступных источников.

3.3.5. Порядок закрытия электронного кошелька в системе электронных денег.

1) Закрытие Электронного кошелька предпринимателем.

При закрытии Электронного кошелька Предприниматель уведомляет Платежную организацию о намерении закрыть такой Электронный кошелек. Платежная организация формирует дополнительное соглашение о расторжении договора по согласию сторон, содержащее указание Предпринимателя о сроке и порядке погашения электронных денег, находящихся на Электронном кошельке.

После подписания сторонами дополнительного соглашения о расторжении договора

Платежная организация направляет Эмитенту указание Предпринимателя о закрытии Электронного кошелька для перевода остатка неизрасходованных электронных денег на его банковский счет.

2) Закрытие электронного кошелька Клиента – физического лица.

При закрытии электронного кошелька Клиентом в мобильном приложении и/или на Сайте Системы формируется указание о закрытии Электронного кошелька с указанием способа вывода электронных денег (при наличии) в наличной и/или безналичной форме. В случае, если Клиент неидентифицирован, для закрытия Электронного кошелька ему необходимо пройти процедуру идентификации. После прохождения такой процедуры (если Клиент не был идентифицирован) Клиент отправляет указание о закрытии Электронного кошелька и о выводе электронных денег способами, указанными выше. После погашения электронных денег Платежная организация направляет указание Клиента о закрытии Электронного кошелька Эмитенту для закрытия электронного кошелька.

В случае отсутствия электронных денег на Электронном кошельке Клиента, проведение процедуры идентификации для закрытия Электронного кошелька не требуется.

3.3.6. Сроки оказания платежной услуги - в течении 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема платежа.

3.4. Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

3.4.1. Услуга по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам (далее – «Банк», «платежная услуга») осуществляется следующим образом:

1) Платежная организация, в рамках агентских договоров, заключенных с Банком

обеспечивает прием платежей инициированных с использованием платежных карт с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего Банка, агентом которого является Платежная организация, а Банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Платежную организацию в электронной форме.

2) Инициация Клиентом операций/ платежей производится посредством WEB – приложений, online -приложений, мобильных приложений (приложений для мобильных устройств), программного обеспечения терминалов самообслуживания, виджетов и прочих приложений - обеспечивающих возможность инициации клиентом в электронной форме распоряжений на списание денег с банковского счета клиента/ банковской карты клиента, с их зачислением в пользу Банка с целью последующего исполнения поручения/ распоряжения Клиента полученного Платежной организацией от Клиента и переданного Платежной организацией в Банк.

3) При оказании платежной услуги Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий:

- Клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, терминала самообслуживания заходит в соответствующее приложение Платежной организации;
- Клиент знакомится с тарифом/ размером комиссии за предоставление Платежной организации соответствующей услуги;
- Клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора- оферты размещенными в соответствующем приложении;- Клиент в приложении инициирует платеж в пользу Поставщика услуг;
- Клиент вводит в электронное приложение реквизиты для исполнения платежа Банком;- Для оплаты платежа клиент вводит реквизиты банковской карты, банковского счета;
- Платежная организация посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента полученного в электронной форме;- Банк получив подтверждение от Платежной организации и клиента производит списание с банковского счета/ банковской карты сумму инициируемой клиентом операции с учетом комиссионного вознаграждения Платежной организации.
- Платежная организация получает от банка подтверждение исполнения Операции;- Платежная организация выдает клиенту электронный чек, подтверждающий совершение клиентом операции и списание с клиента комиссии Платежной организации.

3.4.2. Сроки оказания платежной услуги - в течении 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема платежа.

Глава 4. СТОИМОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ (ТАРИФЫ), ОКАЗЫВАЕМЫХ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Тарифы платежной организации ТОО «LAVAKZ» по платежным услугам:

1. Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег:

| № | Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг | Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента. |
|----------|--|---|
| 1 | Игровые сервисы | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 2 | Электронные деньги | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 3 | Букмекеры | от 0 % до 15% от суммы операции |
| 4 | Социальные сети | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 5 | Сотовые операторы | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 6 | Подарочные карты, купоны | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 7 | ЖКХ | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 8 | MLM | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 9 | Интернет и телефония | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 10 | Хостинг | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 11 | Благотворительность | Не взимается |
| 12 | Реклама | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 13 | Страхование | Не взимается |
| 14 | Интернет - магазины | от 0 % до 15% от суммы операции |
| 15 | Билеты (авиа, ж/д) | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 16 | МКО | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 17 | Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории | от 0 % до 15% от суммы операции |

2. Услуги по реализации (распространению) электронных денег:

| № | Категория сервиса | Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента. |
|----------|---------------------------------|---|
| 1 | Реализация (распространение) ЭД | от 0 % до 5% от суммы реализованных электронных денег |

3. Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег:

| № | Категория сервиса | Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента. |
|----------|--|---|
| 1 | Приему и обработка платежей, совершаемых с использованием электронных денег в системе электронных денег «LAVAKZ» | от 0 % до 5% от суммы принятых и обработанных электронных денег |
| 2 | Предоставление неактивному пользователю использование системы электронных денег «LAVAKZ» | 50 (пятьдесят) тенге за 1 (один) календарный день |
| 3 | Закрытие электронного кошелька Клиента в системе электронных денег «LAVAKZ». | 0% |

4. Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам:

| № | Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг | Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента. |
|----------|--|---|
| 1 | Игровые сервисы | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 2 | Электронные деньги | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 3 | Букмекеры | от 0 % до 15% от суммы операции |
| 4 | Социальные сети | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 5 | Сотовые операторы | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 6 | Подарочные карты, купоны | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 7 | ЖКХ | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 8 | MLM | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 9 | Интернет и телефония | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 10 | Хостинг | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 11 | Благотворительность | Не взимается |
| 12 | Реклама | от 0 % до 5% от суммы операции |

| № | Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг | Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента. |
|----|---|--|
| 13 | Страхование | Не взимается |
| 14 | Интернет - магазины | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 15 | Билеты (авиа, ж/д) | от 0 % до 5% от суммы операции |
| 16 | МКО | от 0 % до 10% от суммы операции |
| 17 | Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории | от 0 % до 5% от суммы операции |

- Стоимость дополнительной платы (допустимой дополнительной комиссии) взимаемой с Клиента устанавливается в соответствии с договорными условиями, указанными в договорах, заключенных между ТОО «LAVAKZ» и поставщиками услуг, эмитентами электронных и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.
- Ценовая политика по взимаемой дополнительной комиссии с плательщика устанавливается Платежной организацией самостоятельно в рамках допустимых значений, указываемых в договорах.
- Дифференциация процентного соотношения допустимой дополнительной комиссии, взимаемой с плательщика зависит от рыночных условий по каждому сервису.

Приведенный выше список сервисов не является исчерпывающим и может дополняться по мере заключения новых договоров с поставщиками услуг.

Глава 5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИМИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

5.1. Третьи лица - это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

- предоставляют услуги платежной организации или действуют в интересах платежной организации;
- не входят в группу компании платежной организации и не являются работниками платежной организации.

Подключение информационных систем третьей стороны к системам платежной организации производится на основании заключенного договора на оказание информационных и/или технологических услуг или договоров поручения на прием платежей, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации устанавливает обязанность третьей стороны соблюдать конфиденциальность информации, а также ответственность за разглашение конфиденциальной информации, к которой она получает доступ.

Заключаемый договор или соглашение о неразглашении конфиденциальной информации должны учитывать типовые положения по исполнению третьей стороной требований по обеспечению информационной безопасности. Требования должны включать как минимум следующее:

- ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;
- мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

5.2. Порядок взаимодействия при работе с поставщиками услуг.

1. Коммерческим отделом Платежной организации выявляется потребность физических лиц - резидентов РК по оплате сервисов Поставщиков услуг (резидентов/нерезидентов).

2. Проводятся маркетинговые исследования, включающие в себя анализ рынка, конкурентоспособности, потребительскую способность.

3. Финансовой службой проводится экономическое обоснование заведения нового Поставщика услуг в систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов.

4. После проведения вышеуказанных действий и принятия положительного решения по работе с Поставщиком услуг, у последнего запрашиваются все необходимые документы в рамках ПОД/ФТ и проводится полный анализ комплаенс рисков.

5. В случае отсутствия комплаенс рисков производится обмен технической документацией для подключения Поставщика услуг к системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API.

5.3. Заключение договора с Поставщиком услуг.

1. После проведения всех действий в соответствии с п. 5.2. настоящих Правил между Платежной организацией и Поставщиком услуг заключается Договор.

- Платежной организацией заключается договор с Поставщиком услуг об оказании платежных услуг (или) Договор технического взаимодействия с обязательным наделением правом Платежной организации о принятия платежа в пользу Поставщика услуг, а также обязательно предусматривается возможность привлечения Платежной организацией Платежных агентов/субагентов.

- Поставщик услуг проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.
- Оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением Платежной организацией гарантийного вноса (авансового платежа) на планируемый объем принятия платежей. При совершении платежа клиентом, сумма принятых платежей списывается с расчетного счета (баланса) в системе Поставщика услуг.
- Платежная организация обязуется обеспечивать на указанном счете неснижаемый остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств перед Поставщиком услуг.
- При отсутствии в день приема платежей денежных средств в остатке гарантийного вноса Платежной организации, обязательство Платежной организации является необеспеченным, и Поставщик услуг вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежной организации отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения заключаемого платежной организацией с поставщиком услуг или гарантийного письма.
- Платежная организация обязана передавать Поставщику услуг данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.
- Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с соответствующим поставщиком услуг. Сочетание аутентификационных данных – логин, пароль и/или номер терминала в Системе - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежной организации и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.
- При приеме платежей Платежной организации взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с поставщиками услуг.

5.4. Шаблон типового договора, заключаемого между Платежной организацией и Поставщиком услуг при этом типовые договоры могут иметь иные условия и формулировки, но при этом не могут противоречить законодательству Республики Казахстан и настоящим Правилам.

Шаблон договора поручения о приеме платежей:

ДОГОВОР ПОРУЧЕНИЯ О ПРИЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ № _____

г. Алматы «___» _____ 2019 г.

Товарищество с ограниченной ответственностью «_____», являющееся юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (регистрационный номер платежной организации № _____ от _____ г.), именуемое в дальнейшем «Платежная организация», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ «___», являющееся юридическим лицом в соответствии с законодательством _____, в лице Директора _____, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Поставщик услуг», в дальнейшем именуемые совместно как «Стороны», а по отдельности как указано выше или «Сторона» заключили настоящий Договор о нижеследующем:

В целях правильного понимания Сторонами наименования действий, осуществляемых

Сторонами, Стороны договорились об использовании в Договоре нижеследующих терминов и определений:

Абонент – физическое лицо, заключившее с ПРОВАЙДЕРОМ Абонентский (или любой иной) договор размещенный на сайте ПРОВАЙДЕРА.

Абонентский (или любой иной) договор – договор на предоставление услуг и (или) товаров, заключенный между ПРОВАЙДЕРОМ и Абонентом.

Услуги – платные услуги и (или) товары на сайтах ПРОВАЙДЕРОВ указанные в приложении No 5, оказываемые Абоненту на основании Абонентского (или любого иного) договора (соглашения) и т.д.

Платеж – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов денежные средства, вносящиеся Плательщиком для пополнения электронного лицевого счета или аккаунта Абонента в пользу ПРОВАЙДЕРА за Услуги. Плательщик – лицо, вносящее Платеж от имени и на счет Абонента.

Транзакции – финансовые операции или операции с использованием электронных денег между Плательщиком и Поставщиками услуг, посредством сети Платежного Агента и Платёжной организации по продаже/ купле/ оплате/ выкупу потребляемых товаров и услуг;

Поставщик услуг - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому принадлежит право принятие Платежа в свое распоряжение от Плательщиков и предоставляющий Услуги непосредственно Абонентам по заключенному Абонентскому (или любому иному) договору.

Лицевой счет либо аккаунт – аналитический счет в системе учета ПРОВАЙДЕРА, на котором учитываются операции, связанные с оказанием услуг Абоненту.

Логин – уникальное имя (идентификатор) Абонента, служащее для коммутируемого доступа к Услуге.

Виртуальный номер – номер Абонента, номер Абонента на WEB-сайте.

Электронный шлюз ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – созданный специальный электронный канал для технического взаимодействия, реализации биллингового обслуживания и принятия, а также проведения платежей между Платежным Платежной организацией и ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ – юридическое лицо, заключившее с платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг.

ПЛАТЕЖНЫЙ СУБАГЕНТ - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг. Пункт приема Платежей – помещения и площади, на которых ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ, в том числе через ПЛАТЕЖНЫХ СУБАГЕНТОВ, осуществляет прием Платежей с использованием POS-терминалов, автоматов самообслуживания, банкоматов и иных аппаратно-программных средств, а также каналов коммуникаций, таких как Интернет, сотовая связь и прочие, посредством которых Платежный АГЕНТ осуществляет прием Платежей с использованием специализированного программного обеспечения.

Период приема Платежа – период времени, от момента поступления от Плательщика

предложения осуществить Платеж до момента получения Плательщиком подтверждения Платежа и не может превышать 24 (двадцать четыре часа). Операционный день – период времени, в который осуществляется прием Платежей, начало операционного дня в 00 часов 00 минут 00 секунд, окончание в 23 часа 59 минут 59 секунд одних календарных суток времени г. Алматы.

Отчетный месяц- Период с первого по последний день месяца, за который составляется отчет по успешно принятым платежам.

Отчетный период-Календарный месяц. Если Платежный агент начал прием платежей не с первого числа месяца, то первый отчетный период будет исчисляться с момента начала работы по последний день календарного месяца включительно, в котором он начал принимать платежи. Ежедневный реестр ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – файл, содержащий полный список принятых ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ Платежей за отчетный Операционный День.

Отчет ПОСТАВЩИКА УСЛУГ- отчет по проведенным ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ Платежей через web интерфейс, формируемый по запросу работника ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Отчет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – документ на бумажном носителе, содержащий информацию о количестве принятых платежей, суммы денег подлежащие перечислению ПОСТАВЩИКУ УСЛУГ от ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ и вознаграждения ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за отчетный месяц.

Вознаграждение ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – вознаграждение, выплачиваемое ПОСТАВЩИКОМ УСЛУГ в пользу ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, указанное в процентном соотношении или в фиксированной сумме в Приложении No 5 за каждую проведенную транзакцию и включает в себя все налоги и обязательные платежи в бюджет.

Допустимая комиссия с плательщика - комиссия взимаемая с Плательщика Платежной организацией за прием денежных средств в пользу Поставщиков услуг указанное в процентном соотношении и в фиксированной денежной сумме Приложение No 5.

Личный кабинет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – раздел web-сервера ПОСТАВЩИКА УСЛУГ, содержащий реквизиты ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, контактную информацию, параметры электронного документооборота, статистику, отчетность, списки услуг и ставки вознаграждения и иную необходимую информацию для исполнения настоящего договора.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Платежная организация через своих платежных агентов или Платежных субагентов принимает платежи от физических лиц в пользу Поставщика услуг, за платные Услуги и перечисляет платежи Поставщику услуг, на условиях настоящего Договора за вознаграждение. Поставщик услуг в свою очередь предоставляет Платежной организации доступ к услугам посредством своего электронного шлюза. Право на прием платежей от имени Поставщика услуг возникает у Платежной организации с момента подписания настоящего Договора. Стоимость вознаграждения Платежной организации указано в процентном соотношении в Приложении No 5 к настоящему Договору и включает все налоги, пошлины и иные отчисления в бюджет.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. В целях осуществления приема Платежей Платежная организация по настоящему Договору выполняет следующие действия:

- 2.1.1. принимает только те Платежи, которые соответствуют следующим условиям:
- 2.1.1.1. при внесении Платежа Плательщиком указывается информация, позволяющая однозначно идентифицировать Абонента т.е. реквизиты Платежа, например: Логин, и (или) номер Лицевого счета, и (или) номер Абонентского договора, и (или) Виртуальный номер.
- 2.1.1.2. Платеж совершается в валюте страны принятия платежа и сопровождается выдачей Плательщику чека или направляет Плательщику электронное подтверждение принятого Платежа, если Плательщик воспользовался удаленным программным интерфейсом каналов обслуживания Платежной организации, подтверждающего проведение Платежа и имеющего уникальный номер Платежа, по которому можно четко идентифицировать детали Платежа в базе данных Платежной организации.
- 2.1.2. доводит указанные в п.2.1.1.1. условия до сведения каждого Плательщика до окончания Периода приема Платежа.
- 2.1.3. передает Поставщику услуг данные о каждом принятом Платеже с использованием технических средств, обеспечивающих внесение соответствующих изменений в реквизитах Абонента без ошибок и искажений. Процедура организации приема Платежей регламентируется Приложением 1 к настоящему Договору. Порядок использования технических средств регламентируется Приложением 2 к настоящему Договору.
- 2.1.4. прекращает прием Платежей в случае прекращения либо приостановления полномочий Платежной организации по приему Платежей от имени Поставщика услуг.
- 2.1.5. временно приостанавливает исполнение Договора в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию любых аппаратно-программных средств, подключенных к технической инфраструктуре Платежной организации, или специализированного программного обеспечения, в том числе в случае грубого нарушения Представителями Платежной организации правил приема Платежей от Плательщиков в пользу Провайдера.
- 2.1.6. ежедневно, не позднее 12 (двенадцати) часов г. Алматы, рабочего дня, следующего за отчетным высылает Поставщику услуг Ежедневный Реестр Платежной организации за предыдущий Операционный День (Приложение 3) по электронной почте на адрес: _____.
- 2.1.7. не позднее 7 (семи) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, направляет на электронный адрес _____ Поставщику услуг сканированные копии следующих документов: Отчет Платежной организации (Приложение No 4), Акт выполненных работ (оказанных услуг), и счет-фактуру на сумму вознаграждения, причитающегося Платежной организации. Поставщик услуг, в случае отсутствия замечаний в течение 3 (трех) рабочих дней, подписывает документы и высылает сканированные копии на электронный адрес _____ Поставщик услуг в случае несогласия с данными, указанными в Отчете Платежной организации, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения данных документов предоставляет Платежной организации свои мотивированные возражения в письменном (документарном) виде либо на электронную почту Платежной организации. В случае отсутствия ответа от

Поставщика услуг в этот же срок, Отчет Платежной организации считается принятым Поставщиком услуг в полном объеме.

- 2.1.8. В случае отказа от принятия Отчёта Платежной организации и (или) Акта выполненных работ (оказанных услуг) Стороны проводят сверку приятных в Отчётном периоде Платежей и суммы вознаграждения Платежной организации на основании данных Платежной организации. Отчёт платежной организации и Акт оказанных услуг считаются принятыми только в случае получения Платежной организацией подписанного Поставщиком услуг Отчёта платежной организации и Акта оказанных услуг соответственно.
- 2.1.9. Платежная организация направляет почтовым отправлением на адрес Поставщика услуг, указанный в п. 9 Договора согласованные документы в соответствии с п.2.1.7.
- 2.1.10. уведомляет Поставщика услуг о приеме Платежа, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо Платежным Агентом сведения (например: о номере Лицевого счета, Логине, Виртуальном номере, Номере договора и/или сумме Платежа). Данное обязательство возникает у Платежной организации в случае получения заявления от Плательщика или от Платежного Агента, содержащего необходимые для совершения отмены Платежа данные, с обязательным приложением к заявлению копии чека, подтверждающего проведение ошибочного Платежа. Порядок действий Платежной организации, совершаемых для отмены Платежа, определен в Приложении 1 к настоящему Договору.
- 2.1.11. При исполнении настоящего договора Платежная организация имеет право привлекать третьих лиц – Платежных агентов, оставаясь ответственным перед Поставщиком услуг за их действия.
- 2.1.12. В случае получения запроса на предоставление информации по Транзакции и (или) идентификационных данных Абонента, и (или) остатка денег (электронных денег) на лицевом счете Абонента со стороны Платежной организации, Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, Национального Банка РК, иных государственных органов, или в рамках проведения анализа операций Плательщиков со стороны Платежной организации Поставщик услуг обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об операциях, не требующие дополнительного времени на сбор информации не позднее рабочего дня со дня получения запроса от Платежной организации. В случае, если предоставление ответа на запрос требует дополнительного времени, то информация предоставляется в дополнительно согласованный Сторонами срок на не позднее чем 5 (пять) рабочих дней с момента получения запроса от Платежной организации.

2.2. Поставщик услуг по настоящему Договору выполняет следующие действия:

- 2.2.1. учитывает принятые Платежной организацией Платежи за Услуги, а также самостоятельно осуществляет контроль за полнотой и своевременностью зачисления Платежей путем проверки расчетов и сумм, зачисленных Платежной организацией на счет

Поставщика

услуг.

- 2.2.2. письменно уведомляет Платежную организацию о выявленных в ходе сверки несоответствиях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления несоответствия.
- 2.2.3. производит отмену Платежа в случае если это технически возможно. Порядок действий Поставщика услуг, совершаемых для отмены Платежа, определен в Приложении 1 к настоящему Договору.
- 2.2.4. Поставщик услуг обязуется подписать и направить по одному экземпляру документы, полученные в соответствии с п.2.1.7., почтовым отправлением в адрес Платежной организации, указанный в п. 9 Договора, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их получения.
- 2.2.5. Поставщик услуг обязуется указывать при заполнении Приложения No 6 достоверную и актуальную информацию, предоставить, указанные в Приложении No 6 документы в течении 5 (пяти) календарных дней с момента подписания настоящего Договора.
- 2.2.6. Поставщик услуг обязуется по запросу Платежной организации, предоставить обновленную Анкету, а также обновленные документы, указанные в Приложении No 6, в течении 5 (пяти) рабочих дней, с момента получения запроса.

3.

ПОРЯДОК

РАСЧЕТОВ

3.1. Платежная организация предварительно перечисляет Поставщику услуг на расчетный счет, указанный в п. 9 Договора, денежные средства в _____, в размере, самостоятельно определяемом (рассчитываемом) Платежной организацией (далее – «Предварительное возмещение») с указанием в платежном поручении в поле «Назначение платежа»: «Перечисление Предварительного возмещения».3.2. По мере передачи Поставщику услуг информации о принятых Платежах, сумма таких Платежей автоматически уменьшает сумму остатка Предварительного возмещения, которое засчитывается в счет исполнения обязательств Платежной организации по перечислению Поставщику суммы принятых Платежей.

3.3. Размер остатка Предварительного возмещения определяет предельную сумму денежных средств, принимаемых Платежной организацией от Плательщиков в соответствии с Договором, и ограничивает полномочия Платежной организации по Договору. При исчерпании остатка Предварительного возмещения Поставщик вправе приостановить действие Договора. Все претензии Плательщиков, связанные с фактом принятия Платежной организацией таких денежных средств, разрешаются Платежной организацией самостоятельно и за свой счет.

3.4. Обязательство Платежной организации по перечислению денежных средств считается исполненным с момента зачисления денежных средств на счёт Поставщика услуг. Расходы, связанные с перечислением Поставщику услуг денежных средств, несет Платежная организация. 3.5. Проценты на сумму Предварительного возмещения Поставщиком услуг не уплачиваются. Неиспользованный остаток Предварительного возмещения подлежит

возврату Платежной организации в течение шести рабочих дней со дня прекращения действия Договора при отсутствии задолженности Платежной организации перед Поставщиком услуг.

3.6 Причитающееся по договору вознаграждение субагента зачисляется Поставщиком услуг на счёт Платежной организации после подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг) обеими Сторонами. При этом сумма вознаграждения идет в зачет встречных требований по перечислению Предварительного обеспечения. При этом в стоимость вознаграждения входят все налоговые сборы в том числе НДС (если Субагент является плательщиком НДС).

3.7. Обязательства по уплате комиссий, взимаемые банковскими организациями, за перечисление денежных средств, каждая из Сторон несет самостоятельно. 3.8. Поставщик имеет право изменить ставку вознаграждения, обозначенную в Приложении 5 и Приложении 6, предварительно уведомив Платежную организацию за 30 (тридцать) календарных дней. При этом Платежная организация обязуется подписать Дополнителен соглашение в этот же срок. Если Платежная организация отказывается от подписания Дополнительного соглашения, в этом случае Платежная организация не имеет права принимать платежи за Услуги, указанные в уведомлении. Если Платежная организация, после получения уведомления и отказа от подписания дополнительного соглашения продолжает принимать платежи за Услуги, указанные в Уведомлении, то при ежемесячной сверке учитываются ставки вознаграждения, указанные в уведомлении.

3.9. В течение семи рабочих дней с момента получения Отчёта Платёжной организации и Акта выполненных работ (оказанных услуг) Поставщик услуг обязуется подписать их и вернуть по одному экземпляру Платежной организации, либо направить Платежной организации мотивированный отказ от принятия Отчёта Платежной организации и Акта выполненных работ (оказанных услуг). В случае отказа от принятия Отчёта Платежной организации и Акта выполненных работ (оказанных услуг) Стороны проводят сверку принятых в Отчётном периоде Платежей и суммы вознаграждения Платежной организации и Поставщика услуг на основании данных Поставщика услуг. Отчёт Платежной организации и Акт выполненных работ (оказанных услуг) считаются принятыми только в случае получения Платежной организации подписанного Поставщиком услуг Отчёта Платежной организации и Акта выполненных работ (оказанных услуг) соответственно. На основании принятого Отчёта Платежной организации, Стороны производит окончательный расчёт за Отчётный период до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за Отчётным периодом.

3.10. В случае исчерпания Платежной организации «Предварительного возмещения» и невозможности пополнить счет, Поставщиком услуг Платежной организации может быть представлен Овердрафт. Овердрафт производится с согласия Поставщика услуг, и на основании представленного гарантийного письма Платежной организации, в котором Платежная организация указывает сумму и сроки перечисления денежных средств на расчетный счет Поставщика услуг. При этом срок погашения Овердрафта не может превышать 2 (двух) рабочих дней.

3.11. Платежная организация оплачивает Поставщику услуг вознаграждение за пользование сервисами, указанными в Приложении No 6. Размер вознаграждения в денежном выражении (в процентном соотношении) определяется в Приложении No 6.

3.12. Причитающееся по договору вознаграждение Поставщиком услуг взимается им из любых сумм Предварительного возмещения, оплаченных Платежной организацией в

месяце следующем за расчетным, после подписания Платежной организацией Акта выполненных работ (оказанных услуг). В случае если Платежная организация по любым причинам не перечисляет Поставщику услуг Предварительное возмещение в течении 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг), то в этот же срок Платежная организация обязуется оплатить вознаграждение Поставщика услуг, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поставщика услуг. При этом в стоимость вознаграждения входят все налоговые сборы в том числе НДС (если Поставщик услуг является плательщиком НДС).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ГАРАНТИИ

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, виновная сторона возмещает потерпевшей стороне причиненный таким неисполнением или не надлежащим исполнением, убытки, в течение 5 (пяти) дней с момента выставления требования о таком возмещении при условии доказанности вины.

4.2. В случае нарушения порядка и (или) сроков расчетов Поставщик услуг вправе взыскать с Платежной организации штраф в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) за каждый день просрочки от суммы задолженности, но не более 10 % (десяти процентов) от неоплаченной в установленный срок суммы. 4.3. В случае нарушения Поставщиком услуг сроков предоставления документов предусмотренных п.2.1.7. п. 2.14.9. Платежная организация вправе взыскать с Поставщика услуг штраф в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) за каждый день просрочки от суммы принятых платежей в данном отчетном периоде.

4.4. Стороны обязуются по мере возможности оградить друг друга от предъявления претензий от третьих лиц, от любой ответственности, убытков, могущих возникнуть при исполнении настоящего Договора.

4.5. Стороны несут ответственность перед Абонентами и Плательщиками только в части собственных обязательств в соответствии с Договором.

4.6. Неустойка, предусмотренная п.4.2. и 4.3, оплачивается виновной стороной в течение 7 (семи) рабочих дней со дня выставления другой стороной соответствующего требования в письменной форме через почту либо сканированного варианта по электронной почте.

4.7. Стороны несут ответственность за содержание информации, предоставленной для размещения на информационных материалах другой Стороны, в том числе и для размещения на интернет сайтах Сторон.

4.8. Уплата штрафных санкций не освобождает Стороны от надлежащего выполнения ими своих обязательств по настоящему Договору.

4.9. Обязанность виновной Стороны уплатить санкции, предусмотренные настоящим Договором, наступает на основании письменной претензии, выставленной соответствующей Стороной. Отсутствие претензии не является несоблюдением досудебного порядка рассмотрения споров.

5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

5.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения действующего законодательства, а так же решений государственных органов при условии, что данные обстоятельства не зависели от воли Сторон и сделали невозможным исполнение

любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору.5.2.Срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы. О наступлении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы одна из Сторон, для которой наступление обстоятельств непреодолимой силы явилось следствием нарушения обязательства, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента возникновения/прекращения обстоятельств непреодолимой силы письменно известить об этом другую Сторону.

5.3.Доказательством наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выдаваемые компетентными органами страны нахождения Агента либо Поставщика услуг.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ

6.1.В случае установления нецелесообразности исполнения Договора, Договор может быть прекращен досрочно одной из Сторон путем уведомления другой Стороны за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения Договора. При этом Стороны должны провести взаиморасчеты по невыполненным обязательствам на дату прекращения Договора.

6.2.Настоящий Договор заключен сроком на 1 (один) год и вступает в силу с момента подписания. В случае если ни одна из Сторон в срок за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания действия настоящего Договора не заявит о его прекращении, то Договор будет считаться пролонгированным на следующие календарные года.

6.3.По заявлению платежной организации действие Договора может быть приостановлено на срок, не превышающий 3 (трех) месяцев. Основанием для приостановления действия Договора является письменное согласие поставщика услуг, содержащее условия приостановления и порядок действий по возобновлению действия Договора.

6.4.В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) платежной организацией какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим договором, Поставщик услуг вправе в одностороннем порядке приостановить или отменить полномочия Платежной организации, предоставленные в целях исполнения поручения по настоящему Договору, отказаться от исполнения настоящего Договора, расторгнув его в одностороннем порядке.

6.5.Уведомление о приостановлении или отмене полномочий, а также об отказе от исполнения Договора, направляется поставщиком услуг Платежной организации любым доступным способом, обеспечивающим доказательство факта вручения Уведомления. Договор считается расторгнутым или приостановленным с момента вручения Платежной организации такого уведомления.

6.6.Полномочия Платежной организации по приему Платежей в пользу Поставщика услуг прекращаются по факту расторжения либо приостановления действия данного Договора.

6.7.Если основанием для расторжения Договора послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другая Сторона вправе требовать возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных расторжением.

6.8.Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие

ответственность Сторон за нарушение Договора, сохраняются до момента их полного исполнения и/или удовлетворения

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Любая информация или данные, полученные Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, рассматриваются, как конфиденциальные и не могут быть раскрыты третьим лицам иначе, как в целях выполнения обязательств по настоящему Договору или в соответствии с действующим законодательством РК.

7.2. В случае разглашения сведений, составляющих конфиденциальную информацию, виновная Сторона возмещает другой Стороне, понесенные последней в связи с разглашением, убытки в соответствии с законодательством РК, при условии их документального подтверждения.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

8.2. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в судах Республики Казахстан в установленном законодательством порядке.

8.3. Настоящий Договор заключен в двух идентичных экземплярах, на русском языке, которым стороны свободно владею и понимают суть изложенного, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

8.4. Адреса и реквизиты, указанные в Договоре, могут меняться. В этом случае в течение 5 (Пяти) рабочих дней сторонами должны быть сделаны соответствующие письменные извещения.

8.5. Стороны признают и согласны, что обращение, либо ответ на обращение с электронных адресов: _____ и _____ будет считаться официальной перепиской Сторон.

8.6. Стороны признают и согласны, что до момента получения оригиналов документов на бумажном носителе полученные электронные документы юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажных носителях, в случае, если не оговорено иначе.

8.7. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

- 1) Приложение 1: Регламент взаимодействия Платежной организации и Поставщика услуг по приему Платежей;

- 2) Приложение 2: Интерфейс подключения для Платежной организации;
- 3) Приложение 3: Ежедневный реестр принятых платежей;
- 4) Приложение 4: Отчет Платежной организации;
- 5) Приложение 5: Ставки вознаграждения платежной организации и условия (способы) приема Платежа.

- 6) Приложение 6: Ставки вознаграждения поставщика услуг и условия (способы) приема Платежа. 7) Приложение 7: Анкета

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

5.5. Порядок взаимодействия при работе с Платежным агентом.

1. Финансовой службой проводится экономическое обоснование заведения нового Платежного агента в систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов.
2. После проведения вышеуказанных действий и принятия положительного решения по работе с Платежным агентом, у последнего запрашиваются все необходимые документы в рамках ПОД/ФТ и проводится полный анализ комплаенс рисков.
3. В случае отсутствия комплаенс рисков производится обмен технической документацией для подключения Платежного агента к системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API.

5.6. Заключение договора с Платежным агентом.

1. После проведения всех действий в соответствии с п. 5.5. настоящих Правил между Платежной организацией и Платежным агентом заключается Договор.
 1. Платежной организацией заключается договор с Платежным агентом об оказании платежных услуг с обязательным наделением правом Платежного агента о принятии платежа в пользу Поставщика услуг, а также обязательно предусматривается возможность привлечения Платежным агентом Платежных субагентов.
 2. Платежный агент проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.
 3. Оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением Платежным агентом гарантийного взноса (авансового платежа) на планируемый объем принятия платежей. При совершении платежа клиентом, сумма принятых платежей списывается с расчетного счета (баланса) в системе Платежной организации.
 4. Платежный агент обязуется обеспечивать на указанном счете неснижаемый остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией.

5. При отсутствии в день приема платежей денежных средств в остатке гарантийного взноса Платежного агента,
6. Платежный агент обязана передавать Платежной организации данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.
7. Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с соответствующим Платежной организацией. Сочетание аутентификационных данных – логин, пароль и/или номер терминала в Системе - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежной организации и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.
8. При приеме платежей Платежным агентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с поставщиками услуг.

5.7. Шаблон типового договора, заключаемого между Платежной организацией и Платежным агентом, при этом типовые договоры могут иметь иные условия и формулировки, но при этом не могут противоречить законодательству Республики Казахстан и настоящим Правилам.

Шаблон агентского договора по оказанию платежных услуг:

АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР ПО ОКАЗАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ № _____ г. Алматы
_____ 2019 г.

Товарищество с ограниченной ответственностью «_____», являющееся юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, (регистрационный номер платежной организации № _____ от _____ г.), именуемое в дальнейшем «ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице Директора _____, действующего на основании Устава с одной стороны и Товарищество с ограниченной ответственностью «_____», именуемое в дальнейшем «ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ» (или сокращенно АГЕНТ), в лице Директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, в дальнейшем именуемые совместно как «Стороны», а по отдельности как указано выше или «Сторона» заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.2. В целях правильного понимания Сторонами наименования действий, осуществляемых Сторонами, Стороны договорились об использовании в Договоре нижеследующих терминов и определений:

2.1.1. **Абонент** – физическое лицо, заключившее с ПРОВАЙДЕРОМ Абонентский (или любой иной) договор размещенный на сайте ПРОВАЙДЕРА.

2.1.2. **Абонентский (или любой иной) договор** – договор на предоставление услуг и (или) товаров, заключенный между ПРОВАЙДЕРОМ и Абонентом. 2.1.3. Услуги – платные услуги и (или) товары на сайтах ПРОВАЙДЕРОВ указанные в приложении № 5,

оказываемые Абоненту на основании Абонентского (или любого иного) договора (соглашения) и т.д.

2.1.4. Платеж – денежные средства, вносящиеся Плательщиком для пополнения электронного лицевого счета или аккаунта Абонента в пользу ПРОВАЙДЕРА за Услуги.

2.1.5. Плательщик – лицо, вносящее Платеж от имени и на счет Абонента.

2.1.6. Транзакции – финансовые операции или операции с использованием электронных денег между Плательщиком и Поставщиками услуг, посредством сети Платежного Агента и Платёжной организации по продаже/ купле/ оплате/ выкупу потребляемых товаров и услуг;

2.1.7. Провайдер – Поставщик услуг - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому принадлежит право принятия Платежа в свое распоряжение от Плательщиков и предоставляющий Услуги непосредственно Абонентам по заключенному Абонентскому (или любому иному) договору.

2.1.8. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ТОО «_____», юридическое лицо Республики Казахстан, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «о платежах и платежных системах» No 11-VI от 26 июля 2016 года, правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

2.1.9. Лицевой счет либо аккаунт – аналитический счет в системе учета ПРОВАЙДЕРА, на котором учитываются операции, связанные с оказанием услуг Абоненту.

2.1.10. Логин – уникальное имя (идентификатор) Абонента, служащее для коммутируемого доступа к Услуге.

2.1.11. Виртуальный номер – номер Абонента, номер Абонента на WEB-сайте.

2.1.12. Электронный шлюз ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – созданный специальный электронный канал для технического взаимодействия, реализации биллингового обслуживания и принятия, а также проведения платежей между Платежным Агентом и ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

2.1.13. ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ или АГЕНТ – юридическое лицо, заключившее с платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг.

2.1.14. СУБАГЕНТ - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с платежным агентом субагентский договор по оказанию платежных услуг.

2.1.15. Пункт приема Платежей – помещения и площади, на которых АГЕНТ, в том числе через СУБАГЕНТОВ, осуществляет прием Платежей с использованием POS-терминалов, автоматов самообслуживания, банкоматов и иных аппаратно-программных средств, а также каналов коммуникаций, таких как Интернет, сотовая связь и прочие, посредством которых АГЕНТ осуществляет прием Платежей с использованием специализированного программного обеспечения.

2.1.16. Период приема Платежа – период времени, от момента поступления от Плательщика предложения осуществить Платеж до момента получения Плательщиком

подтверждения Платежа и не может превышать 24 (двадцать четыре часа).

2.1.17. **Операционный день** – период времени, в который осуществляется прием Платежей, начало операционного дня в 00 часов 00 минут 00 секунд, окончание в 23 часа 59 минут 59 секунд одних календарных суток времени г. Алматы.

2.1.18. **Отчетный месяц** - Период с первого по последний день месяца, за который составляется отчет по успешно принятым платежам.

2.1.19. **Отчетный период** - Календарный месяц. Если Платежный агент начал прием платежей не с первого числа месяца, то первый отчетный период будет исчисляться с момента начала работы по последний день календарного месяца включительно, в котором он начал принимать платежи.

2.1.20. **Ежедневный реестр АГЕНТА** – файл, содержащий полный список принятых Платежным Агентом Платежей за отчетный Операционный День. 2.1.21. **Отчет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** - отчет по проведенным ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ Платежей через web интерфейс, формируемый по запросу работника ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА.

2.1.22. **Отчет АГЕНТА** – документ на бумажном носителе, содержащий информацию о количестве принятых платежах, суммы денег подлежащие перечислению ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ от ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА и вознаграждения ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА за отчетный месяц.

2.1.23. **Вознаграждение ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** – вознаграждение, выплачиваемое АГЕНТОМ в пользу Платежной организации, указанное в процентном соотношении или в фиксированной сумме в Приложении No 6 за каждую проведенную транзакцию и включает в себя все налоги и обязательные платежи в бюджет.

2.1.24. **Вознаграждение АГЕНТА** - вознаграждение, выплачиваемое Платежной организацией в пользу Агента, указанное в процентном соотношении в Приложении No 5 за каждую проведенную транзакцию и включает в себя все налоги и обязательные платежи в бюджет.

2.1.25. **Допустимая комиссия с плательщика** - комиссия взимаемая с Плательщика Агентом за прием денежных средств в пользу Поставщиков услуг указанное в процентном соотношении и в фиксированной денежной сумме Приложение No 5 и Приложение No 6 Договора.

2.1.26. **Личный кабинет Агента** – раздел web-сервера Платежной организации, содержащий реквизиты Агента, контактную информацию, параметры электронного документооборота, статистику, отчетность, списки услуг и ставки вознаграждения и иную необходимую информацию для исполнения настоящего договора.

2.1.27. **Территория приема платежа** – территория стран в которых допускается прием платежей по настоящему Договору, а также область пространства сети Интернет, в которых Агент по поручению Платежной организации обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между Абонентами и Провайдерами.

2. ПРЕДМЕТ

ДОГОВОРА

2.1. Платежный агент и/или Платежный субагент принимает платежи от физических лиц в пользу ПРОВАЙДЕРОВ, от имени ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за платные Услуги на сайтах, размещенных в глобальной сети интернет и перечисляет платежи ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, на условиях настоящего Договора за вознаграждение. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ в свою очередь предоставляет агенту доступ к услугам ПРОВАЙДЕРОВ посредством своего электронного шлюза, учитывает принятые агентом платежи, снимает свое вознаграждение и перечисляет платежи ПРОВАЙДЕРАМ. Право на прием платежей от имени ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ в пользу ПРОВАЙДЕРА возникает у агента с момента подписания настоящего Договора. Стоимость вознаграждения указано в процентном соотношении или в фиксированной сумме в Приложении No 5 к настоящему Договору и включает все налоги, пошлины и иные отчисления в бюджет. По некоторым видам Услуг агент выплачивает вознаграждение Платежной организации. Стоимость вознаграждения указано в процентном соотношении или в фиксированной сумме в Приложении No 6 к настоящему Договору и включает все налоги, пошлины и иные отчисления в бюджет.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. В целях осуществления приема Платежей АГЕНТ по настоящему Договору выполняет следующие действия: 3.1.1. принимает только те Платежи, которые соответствуют следующим условиям: 3.1.1.1. при внесении Платежа Плательщиком указывается информация, позволяющая однозначно идентифицировать Абонента т.е. реквизиты Платежа, например: Логин, и (или) номер Лицевого счета, и (или) номер Абонентского договора, и (или) Виртуальный номер.

3.1.1.2. Платеж совершается в валюте страны принятия платежа и сопровождается выдачей Плательщику чека или направляет Плательщику электронное подтверждение принятого Платежа, если Плательщик воспользовался удаленным программным интерфейсом каналов обслуживания АГЕНТА, подтверждающего проведение Платежа и имеющего уникальный номер Платежа, по которому можно четко идентифицировать детали Платежа в базе данных АГЕНТА и ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. 3.1.2. доводит указанные в п.3.1.1.1. условия до сведения каждого Плательщика до окончания Периода приема Платежа.

3.1.3. АГЕНТ до оказания платежной услуги

3.1.4. информации о размере взимаемой поставщиком платежной услуги комиссии в денежном обеспечивает предоставление Плательщику выражении по оказываемой платежной услуге. Платежная услуга оказывается на основании договора, заключенного между Плательщиком и агентом действующим от имени Платежной организации, который должен содержать следующие существенные условия:

- 1) виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;
- 3) размеры взимаемых сборов и комиссий или указание Интернет-ресурса, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;
- 4) порядок предоставления информации о платежной услуге;
- 5) порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- 6) порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте;
- 7) условия, при которых поставщик платежных услуг оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги;

- 8) порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;
- 9) право клиента на расторжение договора;
- 10) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;
- 11) порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

3.1.5. передает ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ данные о каждом принятом Платеже с использованием технических средств, обеспечивающих внесение соответствующих изменений в реквизитах Абонента без ошибок и искажений. Процедура организации приема Платежей регламентируется Приложением 1 к настоящему Договору. Порядок использования технических средств регламентируется Приложением 2 к настоящему Договору.

3.1.6. Осуществляет прием и перевод, Платежей Плательщиков в пользу Провайдеров на условиях настоящего Договора, а также обязуется следовать требованиям законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

3.1.7. прекращает прием Платежей в случае прекращения либо приостановления полномочий АГЕНТА по приему Платежей от имени ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1.8. временно приостанавливает исполнение Договора в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию любых аппаратно-программных средств, подключенных к технической инфраструктуре АГЕНТА, или специализированного программного обеспечения, в том числе в случае грубого нарушения СУБАГЕНТОМ правил приема Платежей от Плательщиков в пользу Провайдера.

3.1.9. ежедневно, не позднее 10 (десяти) часов г. Алматы, рабочего дня, следующего за отчетным высылает ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ Ежедневный Реестр АГЕНТА за предыдущий Операционный День (Приложение 3) по электронной почте на адрес: _____ В случае непредставления или несвоевременного предоставления ежедневного реестра, сверка будет производиться по данным Платежной организации, при этом агент безоговорочно принимает предоставленные Платежной организацией данные, отражённые в Личном кабинете агента.

3.1.10. не позднее 3 (трех) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, предоставляет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ оригиналы следующих документов: Отчет агента (Приложение № 4), Акт выполненных работ (оказанных услуг), и счет-фактуру на сумму вознаграждения, причитающегося АГЕНТУ. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ в случае несогласия с данными, указанными Отчете АГЕНТА, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения данных документов предоставляет АГЕНТУ свои мотивированные возражения в письменном (документарном) виде либо на электронную почту Агента. 3.1.11. уведомляет ПЛАТЕЖНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ о приеме Платежа, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо Представителем Агента сведения (например: о номере Лицевого счета, Логине, Виртуальном номере, Номере договора и/или сумме Платежа). Данное обязательство возникает у АГЕНТА в случае получения заявления от Плательщика или от Представителя Агента, содержащего необходимые для совершения отмены Платежа данные, с обязательным приложением к заявлению копии чека, подтверждающего проведение ошибочного Платежа. Порядок действий АГЕНТА, совершаемых для отмены Платежа, определен в Приложении 1 к настоящему Договору.

3.1.12. АГЕНТ обязуется соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о

платежах и платежных системах, а так же законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и условий оказания платежных услуг установленных настоящим договором.

3.1.13. АГЕНТ в праве привлекать к исполнению обязательств по настоящему договору СУБАГЕНТОВ, заключая с ними договора от собственного имени и по своему усмотрению, при этом ответственность за деятельность СУБАГЕНТОВ и любые обязательства, в том числе финансовые перед ними АГЕНТ несет самостоятельно – вознаграждение за привлечение таких СУБАГЕНТОВ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ не начисляются и не оплачиваются.

3.1.14. В случае привлечения СУБАГЕНТА, АГЕНТ обеспечивает предоставление в ПЛАТЕЖНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ в течении 3 (трех) рабочих дней подробную информацию (полные реквизиты юридического лица или индивидуального предпринимателя в зависимости от статуса Платежного субагента) о привлеченных СУБАГЕНТАХ в целях включения их в реестр, ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1.15. АГЕНТ обязан осуществлять контроль за соблюдением СУБАГЕНТОМ требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, а так же законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и условий оказания платежных услуг установленных настоящим договором. 3.2. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ по настоящему Договору выполняет следующие действия: 3.2.1. учитывает принятые АГЕНТОМ Платежи за Услуги, а также самостоятельно осуществляет контроль за полнотой и своевременностью зачисления Платежей путем проверки расчетов и сумм, зачисленных АГЕНТОМ на счет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.2.2. письменно уведомляет АГЕНТА о выявленных в ходе сверки несоответствиях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления несоответствия.

3.2.3. производит отмену Платежа в случае если это технически возможно. Порядок действий ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, совершаемых для отмены Платежа, определен в Приложении 1 к настоящему Договору.

3.2.4. Платежная организация в течении 3 (трех) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора предоставляет агенту доступ к личному кабинету, в котором отражается перечень услуг, размер вознаграждения агента, размер вознаграждения Платежной организации, размер допустимой комиссии взимаемой с плательщика, территория приема платежа. Изменение данных в личном кабинете относительно перечня услуг, размера вознаграждения агента, размера вознаграждения Платежной организации, размера допустимой комиссии, взимаемой с плательщика, территории приема платежа могут производиться только с соблюдением п. 3.1.13. при этом Дополнительное соглашение не подписывается. В случае несогласия агента с внесенными изменениями, агент прекращает прием платежей по настоящему договору, с обязательным уведомлением Платежной организации не позднее чем за 3 (три) рабочих дня с момента введения в действие новых условий.

4. ПОРЯДОК

РАСЧЕТОВ

4.1. В соответствии с настоящим Договором и Законодательством Республики Казахстан расчеты по Договору производятся в тенге РК.

4.2. Все принятые по настоящему Договору платежи перечисляются АГЕНТОМ на расчётный счет ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, два раза каждую календарную неделю.

4.3. Причитающееся по Договору вознаграждение АГЕНТА удерживается им из платежей в пользу ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, в месяце следующем за отчетным, после подписания сторонами Акта выполненных работ (оказанных услуг).4.4. Обязательство АГЕНТА по перечислению денежных средств считается исполненным с момента зачисления денежных средств на счёт ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. Расходы, связанные с перечислением ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ средств, несет АГЕНТ.

4.5. В случаях если между сторонами настоящего договора имеются договорные отношения, где ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ выступает в качестве АГЕНТА, АГЕНТ оплачивает ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ вознаграждение в соответствии с условиями Договора, то в этом случае, стороны вправе исполнять свои финансовые обязательства путем взаимозачета, где разница, не покрытая взаимозачетом, уплачивается стороной, у которой финансовое обязательство возникло в большей степени. Взаимозачет производится только после подписания Акта сверки обеими Сторонами.

4.6. Обязательства по уплате комиссий, взимаемые банковскими организациями, за перечисление денежных средств, каждая из Сторон несет самостоятельно.4.7. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право изменить процент вознаграждения, обозначенный в Приложении 5 и Приложении 6, предварительно уведомив АГЕНТА за 3 (три) рабочих дня.

4.8. В течение семи рабочих дней с момента получения Отчёта АГЕНТА и Акта оказанных услуг ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется подписать их и вернуть по одному экземпляру АГЕНТУ, либо направить АГЕНТУ мотивированный отказ от принятия Отчёта АГЕНТА и Акта оказанных услуг. В случае отказа от принятия Отчёта АГЕНТА и (или) Акта оказанных услуг Стороны проводят сверку принятых в Отчётном периоде Платежей и суммы вознаграждения АГЕНТА на основании данных ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. Отчёт АГЕНТА и Акт оказанных услуг считаются принятыми только в случае получения АГЕНТОМ подписанного ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ Отчёта АГЕНТА и Акта оказанных услуг соответственно. На основании принятого Отчёта АГЕНТА, АГЕНТ производит окончательный расчёт с ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ за Отчётный период до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за Отчётным периодом.

4.9. АГЕНТ оплачивает ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ вознаграждение за пользование сервисами, указанными в Приложении No 6. Размер вознаграждения в денежном выражении (в процентном соотношении) определяется в Приложении No 6.4.10. Причитающееся по договору вознаграждение ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ удерживается из Платежей месяца, следующего за расчетным, после подписания с АГЕНТОМ Акта выполненных работ (оказанных услуг).

4.11. Стороны пришли к соглашению, что ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ оставляет за собой право компенсировать свои затраты при конвертации валют в случае если ПРОВАЙДЕРом является компания нерезидент. Компенсация производится за счет денежных средств, перечисляемых Плательщиком в пользу ПРОВАЙДЕРА.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ГАРАНТИИ

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения АГЕНТОМ своих обязательств по настоящему Договору (в том числе в случаях нарушения порядка и (или) сроков расчетов, нарушения Протокола взаимодействия, взимания с Плательщика плат, комиссий или иного вознаграждения, не предусмотренного в данном Договоре и его приложениях), ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ вправе приостановить деятельность АГЕНТА по настоящему Договору.

5.2. В случае нарушения порядка и (или) сроков расчетов ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ вправе взыскать с АГЕНТА штраф в размере 0,6% (Ноль целых шесть десятых процента) за каждый день просрочки от суммы задолженности. 5.3. Стороны обязуются по мере возможности оградить друг друга от предъявления претензий от третьих лиц, от любой ответственности, убытков, могущих возникнуть при исполнении настоящего Договора.

5.4. Стороны несут ответственность перед Абонентами и Плательщиками только в части собственных обязательств в соответствии с Договором.

5.5. Неустойка, предусмотренная п. 5.2., оплачивается АГЕНТОМ в течение 7 (семи) рабочих дней со дня выставления ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ соответствующего требования в письменной форме через почту либо сканированного варианта по электронной почте.

5.6. В случае непредставления или несвоевременного предоставления документов, указанных в п. 3.1.10. ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право взыскать с АГЕНТА штраф в размере 25% (двадцать пять процентов) от суммы вознаграждения причитающегося АГЕНТУ за истекший отчетный период. 5.7. Непредставление или несвоевременное предоставление документов, указанных в п. 3.1.10., является основанием для приостановления действия настоящего Договора.

5.8. Стороны несут ответственность за содержание информации, предоставленной для размещения на информационных материалах другой Стороны, в том числе и для размещения на интернет сайтах Сторон. 5.9. Уплата штрафных санкций не освобождает Стороны от надлежащего выполнения ими своих обязательств по настоящему Договору.

5.10. Обязанность виновной Стороны уплатить санкции, предусмотренные настоящим Договором, наступает на основании письменной претензии, выставленной соответствующей Стороной. Отсутствие претензии не является несоблюдением досудебного порядка рассмотрения споров.

5.11. В случае нарушения Платежным Агентом обязательств, по взиманию комиссии с Плательщиков противоречащим условиям Договора, ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ вправе взыскать с АГЕНТА штраф в размере 50% (пятидесяти процентов) от суммы Платежей за месяц, в котором было обнаружено нарушение. При этом сумма вознаграждения идет в зачет встречных требований по перечислению Предварительного обеспечения.

5.12. В случае несообщения либо заведомо ложного сообщения Платежной организации сведений о территории Агента, а также за нарушение границ территории (сбор платежей на иной не говоренной между сторонами территории) агентом\субагентом, а так же нарушения агентом п. 3.1.13. Договора, Платежная организация вправе требовать уплаты от Агента, а последний обязуется в 3 (трех) дневный срок с даты получения от Платежной организации соответствующего уведомления (требования) выплатить Платежной организации единовременный штраф в размере 100 МРП тенге за каждое такое нарушение, а также

возместить все штрафы выставленные Платежной организации от Провайдеров за такие нарушения.

5.12.1. В случае нарушения агентом и (или) субагентом требований законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, агент обязуется возместить в течении 10 (десяти) рабочих дней все расходы Платежной организации, связанные с наложенными, уполномоченными органами, штрафами, а также любые иные расходы, понесенные Платежной организацией в связи с этим, а также упущенную выгоду.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

6.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение и др.), умышленных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, а так же решений государственных органов при условии, что данные обстоятельства не зависели от воли Сторон и сделали невозможным исполнение любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору.

6.2. Срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы. О наступлении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы одна из Сторон, для которой наступление обстоятельств непреодолимой силы явилось следствием нарушения обязательства, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента возникновения/прекращения обстоятельств непреодолимой силы письменно известить об этом другую Сторону.

6.3. Доказательством наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выдаваемые компетентными органами страны нахождения Агента либо «ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ».

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ

7.1. В случае установления нецелесообразности исполнения Договора, Договор может быть прекращен досрочно одной из Сторон путем уведомления другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения Договора. При этом Стороны должны провести взаиморасчеты по невыполненным обязательствам на дату прекращения Договора. При этом договор теряет свою юридическую силу с даты указанной в уведомлении, а в части финансовых обязательств после полного взаиморасчёта Сторон. Соглашение о расторжении Сторонами не подписывается.

7.2. Настоящий Договор заключен сроком на 1 (один) год и вступает в силу с момента подписания. В случае если ни одна из Сторон в срок за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания действия настоящего Договора не заявит о его прекращении, то Договор будет считаться пролонгированным на следующие календарные года.

7.3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) АГЕНТОМ какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим договором, ПЛАТЕЖНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

вправе в одностороннем порядке приостановить или отменить полномочия АГЕНТА, предоставленные в целях исполнения поручения по настоящему Договору, незамедлительно отказаться от исполнения настоящего Договора, расторгнув его в одностороннем порядке.

7.4. Уведомление о приостановлении или отмене полномочий, а также об отказе от исполнения Договора, направляется ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ АГЕНТУ любым доступным способом, обеспечивающим доказательство факта вручения Уведомления. Договор считается расторгнутым или приостановленным с момента вручения АГЕНТУ такого уведомления.

7.5. Полномочия АГЕНТА по приему Платежей в пользу ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ прекращаются по факту расторжения либо приостановления действия данного Договора. 7.6. Если основанием для расторжения Договора послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другая Сторона вправе требовать возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных расторжением.

7.7. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, сохраняются до момента их полного исполнения и/или удовлетворения.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Любая информация или данные, полученные Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, рассматриваются, как конфиденциальные и не могут быть раскрыты третьим лицам иначе, как в целях выполнения обязательств по настоящему Договору или в соответствии с действующим законодательством РК.

8.2. В случае разглашения сведений, составляющих конфиденциальную информацию, виновная Сторона возмещает другой Стороне, понесенные последней в связи с разглашением, убытки в соответствии с законодательством РК, при условии их документального подтверждения.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.6. Стороны признают и согласны, что до момента получения оригиналов документов на бумажном носителе полученные электронные документы юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажных носителях, в случае, если не оговорено иначе. 9.7. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Регламент взаимодействия ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ и АГЕНТА по приему Платежей;
Приложение 2: Интерфейс подключения для Агента;
Приложение 3: Ежедневный реестр агента принятых платежей;
Приложение 4: Отчет агента;
Приложение 5: Ставки вознаграждения Агента и условия (способы) приема Платежа
Приложение 6: Ставки вознаграждения Платежной организации и условия (способы)

приема

Платежа

9.

ПРОЧИЕ

УСЛОВИЯ

9.6. Стороны признают и согласны, что до момента получения оригиналов документов на бумажном носителе полученные электронные документы юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажных носителях, в случае, если не оговорено иначе.9.7. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Регламент взаимодействия ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ и АГЕНТА по приему Платежей;
Приложение 2: Интерфейс подключения для Агента;
Приложение 3: Ежедневный реестр агента принятых платежей;
Приложение 4: Отчет агента;
Приложение 5: Ставки вознаграждения Агента и условия (способы) приема Платежа
Приложение 6: Ставки вознаграждения Платежной организации и условия (способы) приема Платежа

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

9.

ПРОЧИЕ

УСЛОВИЯ

9.6. Стороны признают и согласны, что до момента получения оригиналов документов на бумажном носителе полученные электронные документы юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажных носителях, в случае, если не оговорено иначе.9.7. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Регламент взаимодействия ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ и АГЕНТА по приему Платежей;
Приложение 2: Интерфейс подключения для Агента;
Приложение 3: Ежедневный реестр агента принятых платежей;
Приложение 4: Отчет агента;
Приложение 5: Ставки вознаграждения Агента и условия (способы) приема Платежа
Приложение 6: Ставки вознаграждения Платежной организации и условия (способы) приема Платежа

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Глава 6. СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Система управления рисками направлена на обеспечение финансовой устойчивости и стабильного функционирования Платежной организации, 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.

Платежная организация в целях эффективного управления рисками разработала политику управления рисками, которая состоит из систематической работы по разработке и практической реализации мер по предотвращению и минимизации рисков, выявлению, измерению, контролю и мониторингу рисков, оценки эффективности их применения, а также контролю за совершением всех денежных операций. В указанных целях в Платежной организации закреплен работник (в случае отсутствия такого работника, данные функции выполняет Директор), выполняющий функции по управлению рисками, в задачи которого входит:

1. Анализ и оценка рисков, включающих в себя систематическое определение: объектов анализа рисков; индикаторов риска по объектам анализа риска, определяющих необходимость принятия мер по предотвращению и минимизации рисков; оценки возможного ущерба в случае возникновения рисков;
2. Разработка и реализация практических мер по управлению рисками с учетом: вероятности возникновения рисков и возможных последствий; анализа применения возможных мер по предотвращению и минимизации рисков.

По договорам с платежными агентами в целях предотвращения финансовых рисков используется обеспечительный взнос, выплачиваемый Платежной организации платежным агентом по договору, в объеме необходимом для приема платежей. В случае если сумма обеспечительного взноса исчерпана, то система автоматически блокирует прием платежей.

При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за рисками Платежная организация учитывает, но не ограничивается следующими факторами:

- 1) размер, характер и сложность бизнеса;
- 2) доступность рыночных данных для использования в качестве исходной информации;
- 3) состояние информационных систем и их возможности;
- 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рыночным риском.

Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рисками охватывают все виды активов, обязательств; охватывают все виды рыночного риска и их источники; позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия; позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ на неблагоприятные изменения рыночных условий.

Основная задача регулирования рисков в Платежной организации - поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Платежной организации, т.е. минимизация потерь.

Эффективное управление уровнем риска в Платежной организации должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения Платежной организации. Это заставляет Платежную

организацию регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками. Процесс управления рисками в Платежной организации включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь. Все это предполагает разработку Платежной организацией собственной стратегии управления рисками таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Платежной организации и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям Платежной организации, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Система управления рисками характеризуется такими элементами как мероприятия и способы управления.

Мероприятия по управлению рисками:

- 1) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением агентами и субагентами Платежной организации требований к управлению рисками, установленных правилами управления рисками Платежной организации;
- 2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;

- 3) доведение до органов управления Платежной организации соответствующей информации о рисках;
- 4) определение показателей бесперебойности функционирования Платежной организации;
- 5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной организации;
- 6) определение методик анализа рисков;
- 7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- 9) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев; определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- 10) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;
- 11) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной организации.

Способы управления рисками в Платежной организации определяются с учетом особенностей деятельности Платежной организации, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Способы управления рисками:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств агентов и субагентов Платежной организации с учетом уровня риска;
- 2) установление обеспечительного вноса агентов и субагентов Платежной организации в рамках оказываемых платежных услуг;
- 3) управление очередностью исполнения распоряжений должностными лицами;
- 4) осуществление расчета в платежной организации до конца рабочего дня;
- 5) осуществление расчета в пределах предоставленных агентами Платежной организации денежных средств;
- 6) обеспечение возможности предоставления лимита;
- 7) использование безотзывных банковских гарантий;
- 8) другие способы управления рисками.

Глава 7. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С КЛИЕНТАМИ

В случае возникновения у Клиента каких-либо претензий к платежной организации по любой спорной ситуации, связанной с оказанием платежных услуг, Платательщик вправе направить Платежной организации соответствующую претензию в письменной форме. Клиент обязан обратиться к Платежной организации с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, содержащим указание на возникшую спорную ситуацию (далее – «Претензия»), одним из следующих способов:

1. путем направления его почтовым отправлением по адресу – Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, Бостандыкский район, улица Байзакова, здание 280, н.п. 3;

2. путем личного обращения в офис платежной организации и ее нарочным предоставлением по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, Бостандыкский район, улица Байзакова, здание 280, н.п. 3;

При каждом из перечисленных способов направления Платежной организации Претензии, она подлежит регистрации Платежной организацией путем присвоения даты и порядкового номера входящей корреспонденции. Датой приема Претензии Платежной организацией считается фактическая дата регистрации входящего обращения Клиента.

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

Ко всем Претензиям, направляемым в Платежную организацию, должны быть приложены надлежащим образом оформленные копии документов, подтверждающие факты, указанные в Претензии, а также следующие документы:

1. нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность плательщика;
2. документ подтверждающий оплату (чек).
3. дополнительно может быть запрошена нотариально заверенная копия договора об оказании услуг сотовой связи, заключенного с оператором сотовой связи и предоставляющего плательщику право использования Абонентского номера, указанного плательщиком при регистрации Учетной записи Клиента в Системе и др.

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

Для надлежащего рассмотрения Претензии и подготовки ответа Платежная организация:

- 1) 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);
- 2) 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;
- 3) проводит тщательный анализ полученных сведений и разъяснений для формирования полного и достоверного ответа на Претензию;
- 4) подготавливает мотивированный письменный ответ Клиенту на Претензию.

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

Глава 8. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В рамках планирования деятельности по обеспечению информационной безопасности Платежной организацией осуществляются следующие процессы:

- определения целей и задач по обеспечению информационной безопасности;
- определения направлений для развития системы обеспечения информационной безопасности.

В рамках реализации деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются следующие процессы:

- гарантирование использования по назначению компьютеров и телекоммуникационных ресурсов Платежной организации ее работниками, независимыми подрядчиками и другими пользователями.
-
- выявления, реагирования (противодействие атакам в реальном времени), разрешения и анализ причин возникновения инцидентов информационной безопасности.
- управления доступом к активам.
- антивирусной защиты.
- резервного копирования активов.
- управления непрерывностью бизнеса.
- регистрации, анализа и контроля событий информационной безопасности.
- выявление уязвимостей в информационных системах Платежной организации, с использованием которых могут быть реализованы угрозы информационной безопасности.
криптографической защиты, определения требований к организации работ, эксплуатации, обеспечению сохранности и безопасному использованию средств криптографической защиты.
- формирования принципов внесения изменений, процедуры установки, модификации и технического обслуживания информационных систем Платежной организации.
- физической безопасности активов.
- защита сетевого периметра.
- соблюдение условий всех программных лицензий, авторских прав и законов, касающихся интеллектуальной собственности.

В рамках проверки деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются внутренний и внешний (независимый) контроль/аудит информационной безопасности.

В рамках совершенствования деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются анализ результатов функционирования системы обеспечения информационной безопасности платежной организации.

Система информационной безопасности Платежной организации
Система информационной безопасности, являющаяся совокупностью применяемых в Платежной организации мер по защите информации, создается в соответствии с методологией менеджмента информационной безопасности, описанной в политике информационной безопасности Платежной организации, и состоит из следующих элементов. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в Платежной организации, включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты

информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Все сотрудники обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

Обеспечение безопасности вычислительных сетей.

Защита сетевой инфраструктуры Платежной организации является одной из основных задач обеспечения информационной безопасности. Вся информационная инфраструктура платежной организации является средой обработки критичных данных. Принимая во внимание то, что основные бизнес-функции, связанные с обработкой данных, реализуются при помощи связанных вычислительной сетью компонентов информационной инфраструктуры, защита от сетевых угроз является приоритетным направлением обеспечения информационной безопасности.

Сервер

Доступ до терминальной сессии сервера осуществляется путём аутентификации. Одновременно допускается использовать максимум 2 сессии терминала.

Рабочие станции

Доступ в интернет рабочих станций осуществляется путём подключения к Wifi роутеру с защитой подключения типа WPA2-PSK. Все рабочие станции должны быть подключены только к локальной сети платежной организации. Контроль ограничений входящих и исходящих подключений осуществляется путём настройки межсетевого экрана. Доступ к рабочим станциям осуществляется путём аутентификации пользователя учётной записью домена Active Directory. Пароль от учетной записи выдаётся работнику под личную ответственность для доступа к своей рабочей станции. Пароль может быть изменен Системным администратором.

Управление доступом пользователей к данным

Доступ пользователей к данным является фактором риска информационной безопасности. Процесс управления доступом регламентирован в платежной организации. Предоставление доступа пользователей к данным осуществляется в соответствии с принципом минимально необходимых привилегий для осуществления должностных обязанностей. Также в платежной организации реализована и поддерживается система управления парольными политиками.

Управление учётными записями и парольной защиты

Работа пользователей в ОС и ИС осуществляется под уникальными учётными записями. Не допускается работа пользователя под чужой учётной записью и учётной записью «Администратор», а также включение пользователя в привилегированную группу «Администраторы». Учётная запись «Гость» в операционной системе должна быть отключена.

Аутентификация на сервере осуществляется путём подключения к терминалу и ввода пользователем персональных данных созданных Системным администратором. Для предоставления временного доступа к ресурсам Компании (для лиц, не являющихся работниками Компании, для работников, которым необходимо получить временный доступ к ресурсам Компании, и т.п.) необходимо использовать временные учётные записи (с фиксированным сроком действия) в ОС.

Пароли учетных записей в ОС и ИС. Пароли оборудования

Пароль учетных записей ОС и ИС должен иметь длину не менее 8 символов для пользователей и привилегированных пользователей, а также для служебной, системной, встроенной или технологической учетной записи. Пароль пользователей должен быть достаточно сложным и содержать в себе как минимум комбинацию прописных и заглавных букв, цифр. Также возможно, но не обязательно использование специальных символов. Пароль привилегированных пользователей, а также для служебной, системной, встроенной или технологической учетной записи должен содержать в себе символы всех четырех категорий: буквы нижнего регистра, буквы верхнего регистра, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.). Пароли учетных записей ОС и ИС должны изменяться: для систем, которые поддерживают автоматическую смену паролей, смена пароля осуществляется ежемесячно (каждые 30 дней), а системы, которые не поддерживают автоматическую смену пароля, смена пароля осуществляется каждые 3 месяца (90 дней), исключением является SQL, в которой пароль меняется только в том случае, если работник забыл ранее выданный пароль. Пароли на оборудовании (маршрутизаторы, коммутаторы, беспроводные точки доступа, офисная мини- АТС, видеорегистраторы и др.) должны меняться Системным администратором каждые 180 дней. При смене пароля новый пароль не должен повторять ни один из 12 последних использованных данным пользователем паролей. Данное требование не относится к ИС, в которых не реализована данная функция. Пароль не должен включать в себя осмысленные слова, словосочетания, общепринятые аббревиатуры, а также легко идентифицируемую с его владельцем информацию – имена, фамилии, названия учетных записей, номера телефонов, клички животных, наименования организаций и т.п. Пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, наименование автоматизированного рабочего места - АРМ и т.д.), а также общепринятые сокращения (ЭВМ, ЛВС, USER и т.п.).

Встроенные учетные записи

Пароли, установленные по умолчанию производителем ИС для встроенных учетных записей, должны быть изменены при вводе ИС в эксплуатацию. Это относится и к любому серверному и коммуникационному оборудованию, если это технически возможно. Категорически запрещается использование встроенных учетных записей Administrator (SA для 1С и SQL сервера, root в Unix и т.п.) - для повседневной работы, для запуска служб и сервисов либо для доступа к сетевым ресурсам. Использование встроенных учетных записей допускается только в случаях, требующих реквизитов именно этой учетной записи (восстановление ОС, восстановление поврежденных данных системы, в некоторых случаях проведение обновлений системы и т.п.). Для встроенных учетных записей Administrator должно быть включено логирование всех действий. Все неиспользуемые учетные записи должны быть отключены или удалены

При увольнении работника

При увольнении работника его учётная запись удаляется/отключается. При выходе работника в любой вид отпуска, а также на больничный, учетные записи в ОС и ИС должны быть заблокированы до момента выхода на работу. Пользователям запрещается разглашать информацию о своих учетных записях. Пользователям запрещается предоставлять доступ к своей учетной записи другим работникам Компании или третьим лицам. В случае служебной необходимости, разрешается работать на персональном компьютере другого работника платежной под своей учетной записью с устного разрешения его непосредственного руководителя. Исключением является исполнение своих должностных обязанностей Системным администратором при настройке компьютера/ноутбука пользователя по поданной заявке на бумажном носителе. В этом случае, Системный администратор может производить исполнение заявки и в отсутствие пользователя, но в

этом случае, после выполнения всех работ, Системный администратор обязан выключить компьютер пользователя (если пользователь так и не пришел на свое рабочее место). При уходе в отпуск или при переводе работника в другое подразделение, работник должен позаботиться о передаче необходимой информации заменяющему его лицу, а непосредственный руководитель должен проконтролировать данный процесс. При отсутствии пользователя в течение 5 минут на рабочем месте (неактивное состояние компьютера), компьютер должен быть автоматически переведен в заблокированное паролем состояние. Блокировка выполняется путем настроек ОС на рабочей станции работника. Помимо этого, каждый работник Компании, уходя с рабочего места обязан самостоятельно заблокировать свою учетную запись, нажав на клавиатуре комбинацию клавиш «эмблема Windows+L», либо «CTRL+ALT+DELETE» и затем нажать «Блокировать компьютер».

Обеспечение антивирусной защиты

Информационная инфраструктура Платежной организации связана с внешней средой (сетью Интернет), поэтому угроза проникновения вредоносного программного обеспечения весьма актуальна. Для защиты от этой угрозы применяются антивирусные средства. Правила внесения изменений в системы и информационную инфраструктуру в целом регламентированы во избежание проникновения вредоносного кода. В качестве антивирусного программного обеспечения может быть использовано только лицензионное ПО или ПО, распространяемое бесплатно.

Сервер

Сервер должен обязательно иметь установленное антивирусное программное обеспечение для автоматической проверки всех файлов и электронной почты, поступающих на этот сервер. Не реже 1 раза в неделю на терминальном сервере с установленной ОС должно проводиться полное сканирование всех дисков компьютера на предмет заражения вирусами. Антивирусное программное обеспечение на сервере должно обновляться не реже одного раза в день, автоматически путем соответствующих настроек антивирусного ПО.

Рабочие станции

Каждый персональный компьютер компании должен иметь установленное антивирусное программное обеспечение с функцией автоматической проверки всех файлов и электронной почты, поступающих на этот компьютер. Не реже 1 раза в неделю на каждом персональном компьютере Компании должно проводиться полное сканирование всех дисков компьютера на предмет заражения вирусами. Антивирусное программное обеспечение на персональных компьютерах должно обновляться не реже одного раза в день автоматически путем соответствующих настроек антивирусного ПО. При обнаружении заражения оперативной памяти компьютера любым вредоносным ПО, в процессе сканирования, зараженный компьютер должен быть немедленно отключен от локальной сети Платежной организации для дальнейшего тестирования и лечения.

Обеспечение физической безопасности

Защита от несанкционированного физического доступа к компонентам информационной инфраструктуры является важнейшей задачей обеспечения информационной безопасности. Физический доступ сотрудников платежной организации и представителей внешних сторон к компонентам серверной информационной инфраструктуры ограничен и предоставляется только для выполнения должностных или договорных обязательств.

Обеспечение безопасной поддержки и эксплуатации информационной инфраструктуры

Для обеспечения максимальной прозрачности и безопасности разработки, внедрения и

эксплуатации компонентов информационной инфраструктуры платежной организации, а также их программного обеспечения изменения, вносимые в информационную инфраструктуру, подлежат тестированию и регистрации. Требования информационной безопасности учитываются при разработке, внедрении и эксплуатации информационных систем, отдельных компонентов и программного обеспечения.

Мониторинг информационной инфраструктуры

Мониторинг информационной инфраструктуры необходим для своевременного выявления инцидентов и уязвимостей информационной безопасности. Мониторинг осуществляется в отношении производительности систем, доступа к данным, функционирования систем безопасности. Для оценки общего уровня защищенности информационной инфраструктуры платежной организации выполняются проверки на уязвимости. Независимый аудит системы безопасности и внутренних контролей проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.

Управление инцидентами и уязвимостями информационной безопасности

Все обнаруженные инциденты информационной безопасности регистрируются и расследуются с целью определения причин их возникновения и предотвращения их повторения. Уязвимости информационной безопасности, обнаруженные при выполнении мероприятий мониторинга, подлежат учету с целью дальнейшего планирования действий по их устранению.

Обеспечение бесперебойной работы информационной инфраструктуры

Поскольку одной из задач ИБ является обеспечение доступности информации, мерам по защите компонентов информационной инфраструктуры от сбоев отводится значительная роль. Для обеспечения отказоустойчивости применяется дублирование критичных компонентов информационной инфраструктуры. Средствами резервного копирования обеспечивается гарантированное восстановление бизнес-процессов после сбоя в работе одного или нескольких компонентов информационной инфраструктуры, а также обеспечивается минимизация времени восстановления сервисов и бизнес-процессов. Платежная организация обеспечивает бесперебойное функционирование Системы в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

Организация и ответственность

Руководство платежной организации регулирует вопросы, связанные с:

- определением целей и стратегии достижения целей обеспечения информационной безопасности в платежной организации;
- выделением ресурсов для осуществления деятельности по обеспечению информационной безопасности в платежной организации;
- принятием решений в отношении ключевых рисков нарушения информационной безопасности.
- Менеджер Департамента ИТ несёт ответственность за:
 - определение требований по информационной безопасности и осуществление контроля исполнения данных требований в платежной организации;
 - осуществление контроля общей эффективности обеспечения информационной

безопасности, её соответствия текущим и будущим требованиям бизнеса.

- Владельцы процессов и активов несут ответственность за:

- распределение полномочий и ответственности по реализации мер обеспечения информационной безопасности (конфиденциальности, целостности, доступности) для своих активов, адекватных существующим рискам;

- устранение в установленные сроки несоответствий по результатам проведенных аудитов/проверок обеспечения ИБ.

Все работники Платежной организации несут ответственность за соблюдение требований внутренних нормативных документов Платежной организации, регламентирующих обеспечение информационной безопасности, а также своевременное оповещение о нарушениях и недостатках информационной безопасности, которые ими были обнаружены.

Ответственность работников платежной организации за нарушение требований информационной безопасности определяется правилами внутреннего трудового распорядка платежной организации, а также положениями внутренних нормативных документов. В отдельных случаях, нарушение работниками требований информационной безопасности влечёт уголовную, административную, гражданско-правовую и иную ответственность, предусмотренную законодательством.