

Утверждены
Приказом Директора
ТОО «Finbloom (Финблум)»
№ 2 от "17" июля 2023 года



**ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ
«Finbloom (Финблум)»**

2023г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	4
3.	Правовая основа организации и функционирования системы электронных денег «Finbloom (Финблум)»	6
4.	Описание СЭД	7
5.	Порядок взаимодействия при присоединении Эмитентов к Системе	8
6.	Регистрация в Системе владельцев ЭД	9
7.	Описание функциональных обязанностей Оператора, Эмитента, Агента, Мерчанта Системы и взаимодействие Участников в Системе	11
8.	Комиссии и вознаграждения в Системе	16
9.	Выпуск и реализация ЭД	17
10.	Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег	19
11.	Выкуп и порядок погашения электронных денег	24
12.	Обмен электронными сообщениями	27
13.	Конфиденциальность	27
14.	Меры информационной безопасности	29
15.	Блокирование электронного кошелька	30
16.	Порядок разрешения споров	31
17.	Заккрытие электронного кошелька	32
18.	Ответственность Участников Системы	33
19.	Заключительные положения	34

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила функционирования системы электронных денег «Finbloom (Финблум)» (далее — Правила, Правила СЭД) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 202 от 31.08.2016 года «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» (далее – Постановление № 202), а также иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими данную деятельность и определяют порядок организации, функционирования системы электронных денег «Finbloom (Финблум)», а также устанавливают общие требования к порядку выпуска, реализации, осуществления платежей, проведения операций с использованием электронных денег в Системе, выпущенных Эмитентом (Эмитентами) электронных денег, а также их погашения, взаимодействия между Участниками и т.д.
- 1.2. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми участниками Системы электронных денег. Все участники гарантируют друг другу, что обладают необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для использования Системы и исполнения обязательств в соответствии со всеми условиями Правил и Договоров.
- 1.3. Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Оператора Системы в сети Интернет, а также на сайте Эмитента (ов) Системы.
- 1.4. Функционирование Системы обеспечивается Оператором. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляет Оператор Системы, в том числе посредством организации приема обращений Участников Системы, рассматриваемых специалистами Оператора.
- 1.5. Все Участники обязаны соблюдать настоящие Правила, за исключением условий, которые по соглашению между Оператором и Участниками не применимы к их правоотношениям или если из условий договоров, заключенных между Оператором и Участниками, вытекает иное. Участники Системы несут ответственность за несоблюдение Правил в части принятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством и условиями заключенных договоров. Несоблюдение Правил может явиться одним из оснований для прекращения участия в Системе лица, допустившего подобное несоблюдение.
- 1.6. Действие настоящих Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и/или иных операций с использованием электронных денег в других системах электронных денег.
- 1.7. **Порядок внесения изменений в Правила**
 - 1.7.1. Оператор Системы по мере необходимости имеет право вносить изменения в настоящие Правила путем разработки, утверждения и публикации таких изменений, оформленных в виде дополнений к Правилам либо в новой редакции Правил на Сайте Системы в связи с чем, Участники Системы обязаны периодически просматривать веб-сайт Системы, информацию для Участников, сообщения для ознакомления с информацией об изменении Правил и с действующей редакцией Правил Системы. При этом изменения в настоящие Правила (утверждения Правил функционирования Системы электронных денег в новой редакции) должны быть опубликованы на Сайте не позднее чем за 10 календарных дней до даты вступления их в действие.
 - 1.7.2. Сроки вступления изменений в силу могут быть сокращены в случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан и необходимости немедленного приведения функционирования СЭД в соответствие с требованиями действующего законодательства и(или) изменениями в законодательстве.
 - 1.7.3. Участники осознают, что использование программного обеспечения, продуктов и (или) сервисов Системы, проведение операций в Системе после даты вступления новой редакции Правил в силу означает безоговорочное согласие с внесенными изменениями.
 - 1.7.4. Оператор Системы оставляет за собой право использовать иные доступные средства для информирования Участников.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, Постановлением № 202, а также следующие понятия:

- 1) **Авторизация** – разрешение Оператора на проведение Владелецem электронных денег операций с использованием электронных денег в Системе, включая предоставление доступа к электронному кошельку Владелецem электронных денег;
- 2) **Агент** – банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, Национальный оператор почты и платежный агент, осуществляющие деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и владельцев - физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег;
- 3) **Аутентификация** – установленный Оператором процесс подтверждения идентификационных данных участником СЭД;
- 4) **Аутентификационные данные** – логин и пароль, присвоенные пользователю при регистрации в СЭД;
- 5) **Блокирование электронного кошелька** – полный или частичный, или временный запрет на использование электронных денег, хранящихся в электронном кошельке владельца электронных денег;
- 6) **Владелец электронных денег/Владелец ЭД:**
 - физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста (или достигшее шестнадцатилетнего возраста и пользующееся услугами Системы с согласия законного представителя), получившее электронные деньги от Эмитента, Агента или от иных Участников Системы;
 - Агенты;
 - Индивидуальные предприниматели и юридические лица;
- 7) **Выпуск/эмиссия электронных денег** – платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу или агенту путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег;
- 8) **Идентификация** – процедура, предусмотренная Правилами и иными документами Оператора, заключающаяся в установлении тождественности указанных зарегистрировавшимся в СЭД лицом данных Участника Системы – физического или юридического лица на основании информации и документов, необходимых для проведения идентификации, требуемых настоящими Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан;
- 9) **Использование электронных денег** – передача электронных денег в Системе их Владелецem другому Участнику Системы в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и (или) иных операций, связанных с переходом права собственности на электронные деньги;
- 10) **История/Журнал операций** – раздел в электронном кошельке Владелецem электронных денег, содержащий хронологическую запись о проведенных в Системе Владелецem электронных денег платежах и иных операциях с использованием электронных денег;
- 11) **Клиент** - физическое лицо, зарегистрированное в СЭД в качестве владельца электронных денег;
- 12) **Кошелек учета комиссий** – электронный кошелек, используемый исключительно Оператором СЭД для учета комиссий, выраженных в Электронных деньгах и поступающих от участников Системы в пользу Оператора за его Услуги. Оператор может открывать и использовать несколько Кошельков для учета разного рода комиссий;
- 13) **Логин** – уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя Владелецem электронных денег в Системе и используемая в целях его авторизации для доступа в Системе;
- 14) **Личный кабинет владельца электронных денег (личный кабинет)** – функциональные возможности электронного кошелька владельца электронных денег, персональный раздел владельца электронных денег на сайте Системы электронных денег, посредством которого владелец электронных денег имеет доступ к своему электронному кошельку для получения необходимой информации об остатке электронных денег, операциях,

проведенных по нему, осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег в порядке, предусмотренном внутренними правилами системы электронных денег и договорами, заключенными между Оператором системы электронных денег (далее – оператор) или эмитентом и владельцем электронных денег. Перечень предоставляемых услуг посредством личного кабинета владельца электронных денег устанавливается Оператором;

- 15) **Обменные операции с электронными деньгами** - операции по обмену электронных денег, выпущенных одним эмитентом, на электронные деньги другого эмитента, являющегося участником другой системы электронных денег;
- 16) **Оператор Системы электронных денег «Finbloom (Финблум)»/ Оператор** – ТОО «Finbloom (Финблум)», БИН 230640031028, Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Маркова, здание 61/1, почтовый индекс 050040, регистрационный номер в реестре платежных организаций _____, осуществляющее управление Системой и обеспечивающее ее функционирование, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, при осуществлении операций с использованием электронных денег;
- 17) **Пароль** – уникальная последовательность символов, известная только Владелец электронных денег, предназначенная для доступа к услугам Системы;
- 18) **Мерчант** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившее электронные деньги от владельца электронных денег в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам;
- 19) **Погашение электронных денег** – платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег;
- 20) **Программа Системы** – собственное программное обеспечение Оператора, обеспечивающее функционирование Системы и предоставляющее сервисы Участникам Системы для проведения операций с электронными деньгами;
- 21) **Процедура безопасности** - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для удостоверения прав владельца электронных денег на использование электронных денег и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронным способом сообщений при использовании электронных денег;
- 22) **Сайт Системы** - сайт, размещенный в сети Интернет;
- 23) **Система электронных денег «Finbloom (Финблум)»/Система/СЭД** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с электронными деньгами;
- 24) **Специализированный счет Эмитента** – балансовый счет Эмитента, предназначенный для учета денег по выпуску и погашению электронных денег в Системе. Данный счет является гарантом электронных денег, обращающихся в Системе;
- 25) **Субагент** - юридическое лицо и(или) индивидуальный предприниматель, организующий пункты покупки и продажи электронных денег от имени Агента, на основании договора, заключенного с Агентом;
- 26) **Участники Системы или Участники расчетов или Участники** – физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации или погашению электронных денег в рамках Системы;
- 27) **Электронное сообщение** – любое сообщение, составленное электронным способом и передаваемое между участниками Системы, по защищенному каналу связи;
- 28) **Электронный кошелек** – микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги и/или обеспечивающее к ним доступ в СЭД;
- 29) **Электронные деньги/электронные деньги/ЭД** – безусловные и безотзывные денежные обязательства Эмитента(-ов), хранящиеся в электронной форме и принимаемые в

качестве средства платежа в СЭД другими Участниками Системы. Электронные деньги номинированы в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;

- 30) **Эмитент/Банк** – банки второго уровня, осуществляющие выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа. Информация об Эмитентах, информация о которых доступна на Сайте Системы.

3. ПРАВОВАЯ ОСНОВА ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- 3.1. Правовую основу организации и функционирования Системы обеспечивают Закон о платежах, Правила № 202, настоящие Правила, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также Публичный договор (Оферта), договоры, заключаемые между Участниками Системы.
- 3.2. Оператор Системы разрабатывает и обеспечивает согласование с эмитентом(-ами) текстов договоров: Публичного договора (Оферты), договора с Мерчантом и другие (при наличии). По соглашению сторон в процессе согласования условий договора в форму договора могут быть внесены изменения и(или) дополнения в частном порядке.

4. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- 4.1. Система электронных денег существует как сервис, использование которого осуществляется через Сайт, через мобильное приложение путем использования программного обеспечения Системы и другие технические средства.
- 4.2. С помощью СЭД возможно:
- осуществление платежей в пользу индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, являющихся Мерчантами, предоставляющих товары и услуги, работы; и/или
 - осуществление переводов электронных денег в адрес идентифицированных или упрощенно идентифицированных владельцев электронных денег; и/или
 - осуществление владельцем электронных денег платежей и(или) переводов в адрес индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
 - осуществление иных операций, предусмотренных настоящими Правилами функционирования Системы, договорами с Участниками Системы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.
- 4.3. Основными функциональными возможностями Клиентов (Участников Системы - физическими лицами) в Системе после регистрации являются следующие операции, осуществляемые в соответствии с Правилами и условиями Публичной оферты в зависимости от типа электронного кошелька:
- приобретать ЭД в соответствии с условиями законодательства, настоящих Правил и Публичного договора (оферты) с учетом установленных в системе ограничений по типу электронного кошелька;
 - переводить ЭД со своего электронного кошелька на другой электронный кошелек идентифицированного или упрощенно идентифицированного владельца электронных денег в Системе;
 - получать ЭД от других владельцев ЭД (услуга доступна только для упрощенно идентифицированных или идентифицированных владельцев электронных денег);
 - использовать ЭД в качестве средства платежа за товары и/или услуги, предоставляемые индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, зарегистрированными в Системе;
 - получать информацию о совершенных операциях за любой период, количестве имеющихся в электронном кошельке, статусе кошелька;
 - просматривать баланс своего электронного кошелька, действительного на момент совершения запроса;
 - получать справочную и иную информацию касательно функционирования Системы;
 - иные возможности в соответствии с Правилами и Публичным договором, функциональными возможностями Системы.

4.4. Функциональные возможности Эмитента:

- выпуск, реализация, погашение ЭД;
- взимание комиссии при оказании услуг Участникам Системы;
- ведение учета выпущенных, погашенных ЭД;
- осуществлять контроль за соблюдением Оператором возложенных на него функций, в том числе делегированных от имени Эмитента;
- обмен и получение информации в соответствии с условиями заключенного с Оператором Системы договора и положениями законодательства;
- иные возможности и функции, определенные настоящими Правилами, договором с Оператором, Агентом и действующим законодательством.

4.5. индивидуальные предприниматели и юридические лица - Мерчанты после прохождения процедуры идентификации и регистрации в Системе вправе осуществлять следующие действия в Системе:

- просмотр баланса своего электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса);
- получение информации о совершенных в его адрес платежах;
- получение ЭД от физического лица в качестве оплаты согласно настоящим Правилам;
- осуществление переводов в адрес упрощенно идентифицированных или идентифицированных владельцев электронных денег;
- осуществление платежей;
- предъявление находящихся в его распоряжении ЭД к погашению;
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы.

4.6. Агентам в Системе доступны следующие операции:

- Приобретение, реализация, предъявление к погашению ЭД, выкуп ЭД только у идентифицированных Клиентов – физических лиц, в соответствии с условиями Правил и договоров, заключенных с Эмитентом или Оператором Системы;
- просмотр баланса своего электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса);
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы
- осуществление переводов в адрес упрощенно идентифицированных или идентифицированных владельцев электронных денег;
- осуществление платежей;

4.7. Субагентам в Системе доступны следующие операции:

- реализация, выкуп ЭД в соответствии с условиями Правил и договора, заключенного с Агентом;
- просмотр баланса электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса), в случае, если в Системе Оператором создан кошелек для учета электронных денег для Субагента;
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы;
- иные доступные для Субагента в Системе операции.

4.8. Определенный выше перечень операций для указанных Участников Системы не является исчерпывающим, перечень может быть дополнен или изменен в соответствующих договорах, также может быть дополнен по мере развития Системы и(или) внесения изменений в действующее законодательство.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ ЭМИТЕНТОВ К СИСТЕМЕ

5.4. Присоединение Эмитентов к Системе осуществляется путем заключения с Оператором соответствующего договора участия Эмитента в Системе и/или других соглашений об осуществлении ряда услуг Оператором Эмитенту, Эмитентом — Оператору Системы, Эмитентом и/или Оператором иным Участникам в рамках Системы. Эмитент приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами и действующим

законодательством Республики Казахстан, с момента вступления указанных договоров/соглашений в силу.

- 5.5. Эмитент присоединяется к Правилам путем принятия их в целом, если при подписании договоров/соглашений с Оператором Системы не было предусмотрено, что отдельные условия договора/соглашения превалируют над отдельными положениями Правил.

5.6. **Критерии участия Эмитента в Системе:**

- общая финансовая устойчивость;
- осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент принятия Правил Эмитентом технологией Системы;
- обеспечение защиты информации, в том числе при работе в Системе;
- обеспечение банковской тайны.

5.7. **Приостановка и прекращение участия Эмитента в Системе возможны:**

- 5.7.4. по инициативе Эмитента на основании его письменного заявления;

- 5.7.5. по инициативе Оператора в случае нарушения Эмитентом Правил, отказа от предоставления или предоставления недостоверных сведений Оператору о своей деятельности и/или иных сведений и/или невыполнения критериев участия в Системе;

- 5.7.6. по основаниям, предусмотренным договором между Оператором и Эмитентом и(или) действующим законодательством Республики Казахстан.

- 5.7.7. В случае, если Оператор имеет основания предполагать, что тот или иной Эмитент не сможет исполнить в полном объеме принимаемые на себя обязательства, Оператор вправе приостановить Выпуск Электронных денег в Системе данным Эмитентом. Сообщение о такой приостановке должно быть немедленно опубликовано Оператором на Сайте Системы. Оператор признаёт за собой обязательство предоставить по требованию Эмитента разъяснения по причинам такой приостановки.

5.8. **Регистрация Эмитента**

- 5.8.4. Для осуществления своих прав и обязанностей в Системе Оператор и Эмитент заключают договор.

- 5.8.5. Заключение договора между Оператором и Эмитентом сопровождается обменом документов, необходимых для установления деловых отношений, перечень которых предусмотрен внутренними документами сторон договора и законодательством Республики Казахстан.

- 5.8.6. Эмитент и Оператор налаживают информационное и технологическое взаимодействие после заключения договора.

- 5.8.7. Оператор обеспечивает (при необходимости) регистрацию Эмитента в Системе, Эмитент – открытие Специализированного (балансового) счета.

- 5.8.8. Оператор размещает информацию о присоединении Эмитента к Системе на сайте Системы, а также иной информации, в соответствии с Правилами, условиями договора и положениями действующего законодательства Республики Казахстан.

- 5.8.9. Эмитент предоставляет необходимую, в рамках действующего законодательства, информацию об Операторе в Национальный Банк Республики Казахстан.

6. РЕГИСТРАЦИЯ В СИСТЕМЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

6.1. Регистрация Клиента - физического лица

- 6.1.1. Клиенту, имеющему намерение открыть электронный кошелек, необходимо пройти регистрацию, которая осуществляется по номеру телефона (логин), придумать пароль, подтвердить введенные регистрационные данные в Системе.

- 6.1.2. Клиент в процессе регистрации обязан ознакомиться и выразить согласие с условиями Публичного договора (оферты). Клиент приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами, с момента принятия им условий Публичного договора. Клиент осознает, что регистрация в Системе безоговорочно подтверждает его ознакомление и осознанное согласие с Правилами и условиями Публичного договора (Оферты). Также подписанием Публичного договора (Оферты) Клиент предоставляет

Оператору Системы и Эмитенту ЭД согласие на сбор, обработку, хранение и трансграничную передачу персональных данных.

- 6.1.3. После прохождения регистрации клиенту открывается электронный кошелек с логином (номер телефона) и паролем, созданным клиентом для доступа к электронному кошельку, обладающему функциями «личного кабинета» владельца электронных денег в Системе. Оператором Системы могут быть установлены дополнительные параметры для регистрации, которые указываются в соответствующей инструкции, подлежащей размещению на сайте Системы, как то: адрес электронной почты, и (или) кодовое слово, секретный вопрос-ответ и т.д. Дополнительная информация может быть запрошена у клиента Оператором также и после регистрации электронного кошелька в процессе использования услуг Оператора и СЭД. Физическое лицо, прошедшее регистрацию по установленной процедуре, получает в Системе статус неидентифицированного владельца электронных денег, для которого доступны отдельные из предлагаемых Системой операций.
- 6.1.4. Неидентифицированный владелец электронных денег может пройти процедуру идентификации или удаленной идентификации путем предоставления Оператору информации и соответствующих документов, позволяющих установить или подтвердить факт заключения с данным лицом договора на предоставление услуг Системы для получения им статуса идентифицированного владельца электронных денег. Информация о способах идентификации, удаленной идентификации, применяемых в Системе, размещается Оператором на сайте Системы.
- 6.1.5. Завершение процедуры регистрации и открытие электронного кошелька подтверждается Оператором путем направления соответствующего сообщения участнику Системы на указанный им при регистрации номер мобильного телефона или электронным сообщением.
- 6.1.6. После регистрации возможно осуществление приобретения электронных денег доступными на Сайте Системы и (или) в мобильном приложении способами или в других пунктах приема платежей. После регистрации Клиента в СЭД и приобретения электронных денег, Клиент вправе осуществлять использование СЭД, в том числе использовать доступ к электронному кошельку в целях совершения платежей в соответствии с типом и статусом электронного кошелька.
- 6.1.7. Регистрация Клиента также может быть совершена иными способами, определенными положениями Публичного договора (Оферты) Об использовании системы электронных денег «Finbloom (Финблум)».
- 6.2. Регистрация Агента/Субагента**
- 6.2.1. Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее намерение стать Агентом по распространению (реализации) электронных денег в Системе в соответствии с процедурой установления деловых отношений с контрагентами, утвержденной внутренними документами Оператора подает соответствующую заявку Оператору по электронной почте или в Системе по соответствующей ссылке, либо связывается с Оператором по контактному данным, размещенным на сайте Системы. Юридическое лицо самостоятельно ознакамливается с формой договора, размещенной на сайте Системы (если форма Договора размещена на сайте Системы) либо Оператор, обеспечивает направление формы договора на адрес электронной почты, указанной потенциальным контрагентом.
- 6.2.2. Оператор Системы рассматривает заявку, осуществляет первичный сбор информации о юридическом лице, имеющейся в общем доступе, и в течение 3 рабочих дней направляет запрос потенциальному Агенту о предоставлении необходимых документов для заключения договора.
- 6.2.3. Оператор Системы вправе установить требования к финансовому положению Агента.
- 6.2.4. Перечень необходимых для заключения договора документов, предоставляемых Агентом:
- Анкета «Знай своего клиента» по установленной Оператором и (или) Эмитентом форме;
 - Копия свидетельства/справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
 - копия устава;

- копии документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных на заключение договора и совершение иных действий от имени Агента: решение/протокол и приказ о назначении руководителя исполнительного органа или доверенность в случае если лицо, уполномоченное на подписание документов, действует от имени Агента (Субагента) по доверенности, копию удостоверения личности;
 - сведения о банковских реквизитах;
 - перечень пунктов приема платежей с указанием адресов и графика функционирования;
 - документы участников юридического лица;
 - иные документы, определяемые Оператором.
- 6.2.5.** В случае установления деловых отношений – подписания договора с Агентом, Агент проходит процедуру регистрации:
- Оператор осуществляет регистрацию электронного кошелька для Агента и передает ему необходимые данные для управления кошельком с предоставлением предусмотренных Правилами объема прав и возможностей;
 - Стороны договора осуществляют необходимые мероприятия по интеграции информационных систем, технических средств;
 - осуществляют тестирование информационного и технологического взаимодействия, проводят тестовые операции;
 - приступают к исполнению договорных обязательств.
- 6.2.6.** Оператор обеспечивает открытие транзитного счета Агенту у Эмитента и(или) осуществляет иные действия, согласно договорным соглашениям с Эмитентом, для возможности приобретения электронных денег Агентом.
- 6.2.7.** Оператор вправе, без объяснения причин, отказать юридическому лицу в заключении Договора и присоединении к системе ЭД Агенту по основаниям, предусмотренными внутренними документами Оператора и(или) положениями действующего законодательства, а также по иным основаниям по усмотрению Оператора.
- 6.2.-1.Регистрация Субагента.**
- 6.2.-2.** Оператор Системы, также являющийся агентом, вправе привлекать субагентов для реализации и выкупа электронных денег у их владельцев – физических лиц. Оператор-агент вправе самостоятельно принять решение об открытии электронного кошелька для ведения учета переданных Субагенту для реализации и (или) выкупа электронных денег.
- 6.2.-3.** Функции, взаимные права и обязанности Сторон определяются положениями соответствующего договора.
- 6.3. Регистрация Мерчанта:**
- 6.3.1.** Регистрация Мерчанта в качестве Участника Системы включает в себя следующие этапы:
- 1) Мерчант подает заявку на подключение к Системе посредством сайта Системы, или направлением заявки по электронной почте, или путем обращения к Оператору по контактными данным, размещенным на сайте Системы;
 - 2) Заполняет Анкету «Знай своего клиента» по установленной Оператором и Эмитентом форме;
 - 3) Предоставляет Оператору Системы документы, подтверждающую информацию, содержащуюся в Анкете;
 - 4) Оператор проводит процедуру идентификации в целях установления деловых отношений с Мерчантом в соответствии с утвержденными процедурами;
 - 5) При положительном результате прохождения идентификации Стороны заключают (подписывают) договор по форме, установленной Оператором. При этом в процессе согласования условий Договора, в форму могут вноситься изменения по соглашению сторон;
 - 6) Оператор обеспечивает регистрацию Мерчанта в Системе, передает необходимые данные для управления открытым и зарегистрированным электронным кошельком Мерчанту.
- 6.3.2.** Стороны при необходимости проводят мероприятия по интеграции информационных систем и технических средств, тестирование информационного и технологического взаимодействия, проводят тестовые операции и приступают к исполнению договорных обязательств.

6.3.3. Юридическое лицо, имеющее намерение стать Мерчантом для регистрации в Системе и заключения договора предоставляет Оператору следующие документы:

1) Юридическое лицо представляет следующие документы:

- Анкета «Знай своего клиента» по установленной Оператором и Эмитентом форме;
- копия свидетельства/справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица/документа, подтверждающего факт регистрации юридического лица;
- копия устава;
- копии документов, подтверждающих полномочия и удостоверяющих лиц, уполномоченных на заключение договора и совершение иных действий от имени Мерчанта: решение/протокол и приказ о назначении руководителя исполнительного органа или доверенность в случае если лицо, уполномоченное на подписание документов, действует от имени юридического лица по доверенности, удостоверение личности/документ, удостоверяющий личность;
- сведения, документы об участниках юридического лица;
- сведения о банковских реквизитах;
- иные документы, определяемые Оператором

2) для индивидуального предпринимателя:

- Анкета «Знай своего клиента» по установленной Оператором и Эмитентом форме;
- документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя;
- копию документа, подтверждающего регистрационный учет физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии);
- банковские реквизиты;
- иные документы, определяемые Оператором.

6.4. Документы, предоставляемые Участниками Системы, должны быть оформлены в соответствии с требованиями Оператора Системы.

7. ОПИСАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ ОПЕРАТОРА, ЭМИТЕНТА, АГЕНТА, МЕРЧАНТА СИСТЕМЫ и ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УЧАСТНИКОВ В СИСТЕМЕ

7.1. Оператор Системы электронных денег

7.1.1. Оператор обеспечивает функционирование Системы и оказывает услуги ее Участникам в соответствии с условиями заключенных договоров.

7.1.2. Оператор вправе совмещать функции Оператора с функциями Агента по распространению (реализации) электронных денег на основании соответствующего договора, заключенного с Эмитентом электронных денег.

7.1.3. В рамках Системы на Оператора возлагается исполнение следующих обязанностей:

- 1) обеспечение функционирования программно-аппаратного комплекса Системы, сайта Системы, непосредственно Системы электронных денег круглосуточно, 7 дней в неделю, за исключением времени проведения профилактических и/или восстановительных работ;
- 2) обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками Системы в соответствии с Правилами и условиями заключенных договоров;
- 3) выполнение требований, предусмотренных Правилами, условиями договоров, заключенных с Участниками Системы, положений действующего законодательства;
- 4) предоставление консультационной поддержки в рабочее время Участникам Системы способами, определенными на сайте;
- 5) регистрация в Системе физических лиц, Мерчантов, Агентов и заключение договоров с владельцами электронных денег в пределах полномочий, предоставленных ему Эмитентом;
- 6) обеспечение приема в Системе указаний Участников на перевод ЭД с одного электронного кошелька на другой и в случае соответствия таких указаний законодательству Республики Казахстан и Правилам обеспечивать в Системе незамедлительный автоматический перевод электронных денег;

- 7) обеспечение формирования и предоставления Системой физическим лицам – Участникам Системы торговых чеков, квитанций (соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан) по их операциям с ЭД;
- 8) проведение идентификации владельца ЭД – физического лица в соответствии с настоящими Правилами, требованиями законодательства, иными внутренними документами Оператора;
- 9) информирование владельцев ЭД о совершении каждой операции с использованием ЭД путем направления им соответствующего уведомления способами, доступными в Системе;
- 10) своевременное опубликование на сайте Системы всех изменений и дополнений к Правилам, информации о тарифах за услуги Эмитента, Оператора, Мерчантов, информации по тарифам для индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, иной информации;
- 11) осуществление блокирования электронного кошелька в случаях, установленных Правилами, внутренними документами Оператора и действующим законодательством, извещение владельцев кошельков о блокировании, в случае если такое извещение не противоречит нормам действующего законодательства Республики Казахстан;
- 12) обеспечение фиксирования и хранения информации об операциях, совершаемых с использованием ЭД в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 13) обеспечение безопасного функционирования Системы, разработка и доведение до Участников Системы требований по поддержанию безопасного функционирования Системы;
- 14) создание, поддержание в актуальном режиме и обеспечение функционирования интернет-ресурса - сайта Системы;
- 15) ведение реестров своих платежных агентов и платежных субагентов;
- 16) обеспечение своевременного предоставления информации и сведений эмитентам, уполномоченному органу в соответствии с условиями договоров с эмитентами и положениями действующего законодательства;
- 17) иные функции в соответствии с договорами с Участниками Системы и законодательством Республики Казахстан.

7.2. Эмитент электронных денег

7.2.1. Банк становится участником Системы - Эмитентом после заключения договора с Оператором. Взаимоотношения между Эмитентами и Оператором регулируются настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними в рамках Системы.

7.2.2. В рамках Системы Эмитент исполняет следующие основные обязанности:

- 1) осуществляет выпуск ЭД;
- 2) осуществляет учет выпущенных ЭД и осуществление передачи Оператору информации в порядке, определенном договором с Оператором;
- 3) осуществляет мониторинг функциональных обязанностей Эмитента в Системе и незамедлительно осуществляет свои функции или, в случае необходимости, извещает Оператора о причинах отсрочки, условиях и сроках выполнения своих функций в Системе;
- 4) погашает электронные деньги, полученные Оператором от физических лиц-Участников Системы в качестве оплаты вознаграждения за оказанные Оператором физическим лицам услуги в рамках Системы, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления Оператором Эмитента о погашении в соответствии с сформированным реестром/заявкой на погашение. Погашение электронных денег производится путем перевода Эмитентом равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет Оператора, указанный в настоящем Договоре;
- 5) осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, и(или) полученных от других владельцев ЭД, в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не

предусмотрен договором, заключенным между Оператором электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

- б) осуществляет обмен информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена форматами сообщений, установленными соответствующим договором;
- в) иные обязанности в соответствии с договором, заключенным с Оператором, положениями Правил и (или) законодательства Республики Казахстан.

7.2.3. Добровольное прекращение деятельности участника Системы - Эмитента осуществляется на основании письменного заявления банка о добровольном выходе из Системы при соблюдении им следующих обязательных условий:

- 1) направление Оператору письменного заявления о выходе из системы не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода;
- 2) исполнение имеющихся обязательств перед Участниками Системы и Оператором.

7.2.4. Дополнительные основания расторжения договора между Эмитентом и Оператором определены в соответствующем договоре и(или) действующим законодательством.

7.2.5. В случаях, установленных законодательством и договором между Оператором и Эмитентом, Эмитент вправе приостановить совершение операций по выпуску электронных денег и иных операций с электронными деньгами в Системе.

7.3. Агент Системы электронных денег

7.3.1. Агент приобретает статус участника Системы и осуществляет свою деятельность на основании договора, заключенного с Эмитентом либо с Оператором.

7.3.2. Договор, заключаемый между Эмитентом и Агентом, либо Оператором и Агентом содержит:

- 1) порядок соблюдения Агентами требований, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 2) порядок и условия приобретения Агентом электронных денег;
- 3) порядок и условия реализации Агентом электронных денег;
- 4) режим и порядок обмена информацией при реализации и приобретении электронных денег;
- 5) условия обеспечения конфиденциальности информации и установление ответственности за ее несоблюдение;
- 6) ответственность сторон за исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;
- 7) порядок разрешения споров между Эмитентом либо Оператором и Агентом.

7.3.3. Обязанности Агента:

- 1) соблюдать Правила Системы и требования законодательства Республики Казахстан и условия Договора;
- 2) незамедлительно уведомлять Банк и(или) Оператора обо всех известных случаях сбоя в Системе, которые могут повлечь за собой задержку в отправлении Агентом и/или получении Банком информации и реестров;
- 3) осуществлять мероприятия, направленные на информирование физических лиц о возможности и порядке приема платежей и реализации им ЭД;
- 4) обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе в соответствии с требованиями Правил и положений договора;
- 5) осуществлять приобретение и реализацию Электронных денег в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Правилами и договором;
- 6) исполнять обязательства, предусмотренные положениями договора, Правилами и законодательством;
- 7) при реализации ЭД Агент обязан ознакомить владельца ЭД с информацией о порядке осуществления операций с ЭД и рисках, возникающих при использовании ЭД, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием ЭД;
- 8) иные обязанности, определенные настоящими Правилами, договором с Эмитентом или Оператором и действующим законодательством.

7.3.4. Агент обязан не допускать нарушение ограничений, предусмотренных Правилами, при реализации Агентом ЭД идентифицированным, упрощенно идентифицированным и неидентифицированным владельцам электронных денег, и при покупке ЭД у владельцев электронных денег, при наличии у Агента технических и иных возможностей своевременного получения информации о типе электронного кошелька Клиента.

7.3.5. Взаимодействие между Агентом и Оператором Системы осуществляется путем исполнения указанными субъектами следующих обязательств:

- 1) Агент обеспечивает предоставление Оператору информации о привлеченных платежных Субагентах в целях включения их в Реестр в порядке, предусмотренном законодательством, не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты заключения договора с платежным субагентом;
- 2) Агент обязан осуществлять контроль за соблюдением субагентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и Эмитентом/Оператором, в порядке, определенном Правилами;
- 3) до начала оказания платежной услуги Агентом (Субагентом) предоставить физическому лицу-клиенту информацию, определенную законодательством и положениями договора, заключенного между Эмитентом и Агентом.

7.3.6. В Системе взаимодействие между Агентом, Оператором и Клиентом осуществляется на следующих условиях:

- 1) обмена информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена, форматами сообщений, установленными Оператором;
- 2) Исполнением обязательств, определенных соответствующим договором, заключенным между Эмитентом и Агентом или Оператором и Агентом;
- 3) соблюдения следующего порядка действий при реализации физическим лицам электронных денег для их зачисления на их электронные кошельки в Системе:
 - владелец электронных денег-физическое лицо сообщает Агенту идентификационный номер электронного кошелька;
 - Агент направляет Оператору запрос на проверку наличия в Системе электронного кошелька с указанным Клиентом идентификатором и статус его владельца;
 - Оператор подтверждает возможность зачисления электронных денег на электронный кошелек, на основании чего Агент принимает деньги (сумма к пополнению и комиссия Агента) от физического лица;
 - Агент отправляет Оператору указание на перевод электронных денег со своего электронного кошелька на электронный кошелек физического лица;
 - Оператор выполняет перевод электронных денег между электронными кошельками и отправляет Агенту уведомление о статусе перевода;
 - Агент выдает владельцу электронных денег — физическому лицу квитанцию установленной формы, подтверждающую зачисление электронных денег на электронный кошелек.

7.4. Мерчант Системы электронных денег

7.4.1. Мерчанты принимают электронные деньги в качестве оплаты за поставляемые ими товары, работы и услуги на основании договора на предоставление услуг Системы, заключенного с Оператором.

7.4.2. Мерчанты обеспечивают исполнение и соблюдение требований к процедурам обмена информацией и параметрам функционирования Системы, предъявляемых Оператором в связи с предоставлением доступа к обслуживанию операций с электронными деньгами в Системе.

7.4.3. Мерчант обязан:

- 1) использовать Систему ЭД способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других Участников, третьих лиц, а также не нарушающими нормы действующего законодательства Республики Казахстан;
- 2) самостоятельно обеспечить безопасность своих аутентификационных данных и ограничить доступ в свой Кошелек, с использованием таких данных, лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе от имени Мерчанта;

- 3) надлежащим образом обеспечить работоспособность и информационную защищенность устройства доступа к Системе. Категорически запрещается вносить самостоятельно или с помощью третьих лиц изменения в Систему;
 - 4) надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Клиентом в соответствии с заключаемыми гражданско-правовыми сделками с использованием Электронных денег;
 - 5) обеспечивать выдачу Клиенту торгового чека, подтверждающего осуществление платежа с использованием Электронных денег, по форме, согласованной с Оператором Системы;
 - 6) осуществлять возврат денежных средств Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан:
в случае расторжения гражданско-правовой сделки, Агент осуществляет возврат ЭД, полученных от владельца электронных денег, (в случае, если характер сделки не предполагает наличие комиссии за отказ от исполнения сделки). Возврат осуществляется путем перевода ЭД в кошелек владельца ЭД в течение 3-х рабочих дней после расторжения гражданско-правовой сделки, при этом возврат суммы платежа возможен электронными деньгами упрощенно идентифицированному или идентифицированному владельцу электронных денег. При этом, комиссии, полученные Участниками Системы по данной сделке, не возвращаются. Электронные деньги, полученные Мерчантом, при их возврате Клиенту погашению Эмитентом не подлежат.
 - 7) своевременно вносить изменения в свои аутентификационные данные в случае изменения данных лица, обладающего правом доступа к Системе от имени Мерчанта, своевременно уведомлять Оператора Системы об изменении данных такого лица;
 - 8) иные обязанности, предусмотренные договором, правилами и действующим законодательством.
- 7.4.4. Порядок взаимодействия Оператора и Мерчанта в Системе осуществляется в процессе исполнения договорных отношений между ними.**
- 1) Взаимодействие Мерчанта с Оператором осуществляется на основании заключенного между Оператором и Мерчантом договора и настоящими Правилами.
 - 2) Оператор СЭД оказывает Мерчанту на возмездной основе услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками Системы, включая оказание услуг по обработке и рассылке информации участникам расчетов по операциям с электронными деньгами.
 - 3) Регистрация Мерчанта в Системе осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил при условии предоставления полного перечня документов в соответствии с Приложением к Договору между Мерчантом и Оператором. Мерчант предоставляет Оператору Системы данные уполномоченного лица, которому предоставляется доступ в Систему, в соответствии с Договором между Мерчантом и Оператором, и принимает на себя обязательства по незамедлительному уведомлению Оператора в случае изменения этих данных.
 - 4) Оператор СЭД за вознаграждение оказывает услуги информационно-технологического характера, при этом размер вознаграждения, выплачиваемого Мерчантом, устанавливается договором между Оператором и Мерчантом.
 - 5) Выплата вознаграждения Оператору Системы осуществляется путем взимания суммы комиссии с каждой операции, осуществленной Клиентом в пользу Мерчанта и направлением суммы на Кошелек для учета комиссий Оператора Системы либо в порядке, предусмотренном положениями заключенного договора.
 - 6) На Электронные деньги, хранящиеся на кошельке учета комиссий, не могут быть обращены взыскания по обязательствам Мерчанта перед третьими лицами.
- 7.5. Права Участников Системы определяются положениями Договоров, заключаемых с Участниками СЭД, а также действующим законодательством Республики Казахстан.**
- 7.6. Взаимодействие Участников в Системе**
- 7.6.1. Взаимодействие между Участниками Системы электронных денег осуществляется на основании настоящих Правил, договоров заключенных между Оператором и Участником и в неурегулированной части положениями законодательства.**

- 7.6.2. Оператор Системы обеспечивает функционирование СЭД, информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Системы. Оператор Системы оказывает информационную поддержку владельцу ЭД при передаче им электронных денег в пользу Мерчантов в качестве оплаты за предоставленные товары, работы, услуги.
- 7.6.3. Каждый Участник обязан соблюдать Правила функционирования Системы, положения договоров, исполнение своих обязательств перед другими Участниками Системы, положения действующего законодательства.
- 7.6.4. В процессе обмена информацией о платежах и иных операций с ЭД Участники Системы взаимодействуют и реализуют возможности СЭД.
- 7.6.5. Оператор в рамках предоставленных полномочий осуществляет контроль за соблюдением Участниками Правил, положений договоров, Стороной которых он является, требований законодательства Республики Казахстан. Также Оператор обязан оказывать содействие каждому Участнику в решении вопросов, связанных с использованием функционала, сервисов СЭД.
- 7.6.6. В процессе использования функционала, сервисов СЭД каждый Участник должен действовать разумно, добросовестно, не нарушая прав и законных интересов других Участников, а также действующего законодательства.
- 7.6.7. Оператор представляет Эмитенту необходимую информацию по выпуску, использованию и погашению выпущенных им электронных денег в порядке и сроки, установленные в договоре между ними.
- 7.6.8. Эмитент представляет в уполномоченный орган информацию о выпущенных электронных деньгах и операциях, связанных с их использованием в Системе, по формам и в сроки, установленные уполномоченным органом.

8. КОМИССИИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В СИСТЕМЕ

- 8.1. Порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Участников в рамках функционирования Системы определяется Оператором СЭД в настоящем разделе, а также в соответствии с условиями договоров, заключаемых с каждым из Участников.
- 8.2. Актуальные размеры комиссий в процентах и(или) в фиксированной денежной сумме, основания, условия взимания комиссий, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при совершении операций с Электронными деньгами размещаются Оператором на Сайте Системы.
- 8.3. За обслуживание Системы и осуществление деятельности по оказанию Участникам услуг по организации информационного и технологического взаимодействия включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации участникам расчетов по операциям с электронными деньгами Оператор вправе удерживать комиссию с Участников на условиях договоров, заключенных с такими Участниками.
- 8.4. Оплата услуг Оператора производится путем удержания комиссии с Клиента Оператором Системы. Оператор вправе устанавливать размер комиссий на осуществление каждого вида операций.
- 8.5. При выпуске и (или) погашении электронных денег владельцев ЭД — Эмитент имеет право взимать комиссионное вознаграждение, а также плату за дополнительные услуги согласно заключенным договорам и в соответствии с тарифами банка-Эмитента.
- 8.6. Точный размер комиссии при приобретении ЭД доводится до сведения Клиента — физического лица в местах обслуживания физических лиц Эмитентами, Агентами (Субагентами), на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, иными средствами информирования со стороны Оператора Системы, Эмитента, Агента (Субагента) до совершения Клиентом операции.
- 8.7. Комиссии, получаемые Оператором Системы от Участников Системы Электронными деньгами, учитываются в кошельках учета комиссий Оператора.
- 8.8. Оператор, Эмитент, Агент, Субагент вправе взимать дополнительную комиссию с Клиента деньгами, электронными деньгами, при условии доведения информации о таких комиссиях

до сведения Клиента до момента осуществления им операции, в размерах, не превышающих максимально допустимые размеры, устанавливаемые Оператором.

- 8.9. Размеры/суммы комиссий, тарифы, размещенные Оператором на сайте Системы, могут также включать в себя комиссии, взимаемые Мерчантами, поставщиками услуг в пользу которых осуществляются платежи с использованием Системы электронных денег.
- 8.10. В случае взимания с Клиента комиссий без предварительного уведомления о наличии и размере такой комиссии, Клиент вправе направить требование Оператору о возврате комиссии по такой операции, при этом бремя доказывания отсутствия уведомления возлагается на Клиента. При этом, Оператор предпринимает меры по выявлению участника Системы, не уведомившего Клиента о наличии и размере комиссии, и передает требование Клиента участнику для выяснения обстоятельств и удовлетворения требований Клиента в случае их правомерности.
- 8.11. Оператор Системы автоматически взимает комиссию за хранение информации Клиента на Неактивном Кошельке со дня перевода кошелька в режим «Неактивный». Комиссия взимается до разблокирования Неактивного электронного кошелька или до обнуления его баланса. В случае, если баланс Неактивного кошелька недостаточен для оплаты начисляемой комиссии, остаток Электронных денег направляется в пользу Оператора Системы, Неактивный Кошелек автоматически переносится в архив. По истечении 3 лет с даты перевода в режим «Неактивный» Оператор Системы вправе осуществить закрытие электронного кошелька. Для использования электронного кошелька с перенесенного в архив, Клиент должен пройти идентификацию/повторную идентификацию.

9. ВЫПУСК И РЕАЛИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- 9.1. Выпуск Электронных денег осуществляется Эмитентом в пределах суммы денег, полученных от Клиентов или Агентов в соответствии с заключенными с ними договорами и Правилами Системы электронных денег.
- 9.2. Электронные деньги, выпускаемые Эмитентом(-ами) на территории Республики Казахстан, номинированы (выражены) в национальной валюте Республики Казахстан.
- 9.3. Эмитент(-ы) принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.
- 9.4. Участниками Системы, имеющими право инициировать выпуск Электронных денег согласно Правилам, являются Клиент (если это предусмотрено договором с Эмитентом) и Агент
- 9.5. Приобретение Электронных денег Клиентами и Агентами непосредственно у Эмитента(-ов) осуществляется путем вноса наличных денег либо перечисления безналичных денег на Специализированный счет Эмитента(-ов).
- 9.6. Информация о наличии возможности, способах приобретения Клиентами Электронных денег непосредственно у Эмитента размещается на сайте Системы, в случае установления соответствующих положений в договоре, заключенном между Эмитентом и Оператором и (или) Эмитентом и Агентом.
- 9.7. Агент может инициировать Выпуск Электронных денег безналичным способом (посредством удаленного управления своим счетом через сервис Интернет-банкинг, банкомат, POS терминал) – согласно договорным условиям с Эмитентом.
- 9.8. Эмитент или Оператор при выпуске Электронных денег знакомят владельца Электронных денег с информацией о порядке осуществления операций с электронными деньгами и рисках, возникающих при использовании электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также о видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием электронных денег.
- 9.9. При выпуске Эмитентом Электронных денег его владельцу выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом или Агентом Электронных денег;
- 9.10. Квитанция, выдаваемая Эмитентом при выпуске Электронных денег, должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование, реквизиты, БИН Эмитента;
- время и дату совершения операции;
- порядковый номер квитанции;
- сумму принятых денег или поступивших платежей от владельца Электронных денег;
- сумму выпущенных Электронных денег;
- идентификационный код электронного кошелька (идентификатор) владельца электронных денег;
- размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

Квитанция может содержать дополнительные реквизиты.

9.11. Процесс выпуска Электронных денег в Системе:

- 1) Приобретение Агентом ЭД у Эмитента осуществляется путем перечисления суммы денег (тенге) на счет, указанный в Договоре с Эмитентом, в размере, равном номинальной стоимости ЭД с учетом или без учета стоимости вознаграждения за выпуск электронных денег;
- 2) При выпуске электронных денег банком Эмитентом выдается Агенту квитанция, подтверждающая факт приобретения Агентом электронных денег, по форме, определенной в договоре с Эмитентом или Оператором и(или) квитанция (информация о приобретении ЭД у Эмитента) отражается в личном кабинете Агента;
- 3) Эмитент самостоятельно производит выпуск ЭД на сумму поступивших средств от Агента;
- 4) Оператор способами, определенными в договоре, получает от Эмитента информацию о сумме пополнения Специализированного счета, реквизиты Агента, инициировавшего выпуск, а также информацию о сумме выпуска ЭД Эмитентом для пополнения электронного кошелька Агента;
- 5) Оператор обеспечивает в СЭД учет выпущенных ЭД, отражая соответствующую сумму ЭД в электронном кошельке Агента;
- 6) Оператор и Эмитент проводят сверку данных об общем размере ЭД в порядке, определенном условиями соответствующего Договора.

9.12. Электронные деньги считаются выпущенными Эмитентом с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег в Кошельке участника Системы, инициировавшего выпуск.

9.13. Реализация Агентом ЭД:

9.13.1. Агент в соответствии с Правилами и настоящим Договором распространяет ЭД Клиентам, имеющим открытый электронный кошелек в Системе.

9.13.2. Агент при реализации электронных денег предоставляет Клиенту полную информацию:

- 1) о наименовании и месте нахождения Эмитента электронных денег и (или) Оператора системы электронных денег;
- 2) время и дату совершения операции;
- 3) порядковый номер квитанции;
- 4) сумму принятых денег или поступивших платежей от Клиента;
- 5) сумму реализованных Электронных денег;
- 6) идентификационный код электронного кошелька Клиента.

9.13.3. При реализации или выкупе электронных денег Агентом может взиматься комиссия в размере, согласованном с Эмитентом и(или) Оператором. Максимально допустимый размер комиссии Агента (в случае ее взимания) размещается на сайте Системы Интернет-ресурсах Оператора и Агента (при наличии). Точный размер комиссии доводится до сведения Клиента Агентом (в том числе субагентами) до приобретения Клиентом электронных денег (до момента совершения оплаты).

9.13.4. Допускается реализация электронных денег Агентом способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

В указанных целях Агент вправе без предварительного согласования с Эмитентом и Оператором привлекать третьих лиц – платежных субагентов/субагентов на основании соответствующих договоров, при условии соблюдения требований законодательства и

предоставлении информации о привлеченных субагентах Эмитенту и(или) Оператору. Агент несет полную ответственность за действия платежных субагентов как за свои собственные, что не освобождает Агента от необходимости исполнения своих обязательств, указанных в настоящих Правилах и соответствующих Договорах.

Точки приема/реализации ЭД Агента (Субагента) согласуются с Оператором, возможно размещение информации на интернет-ресурсах Оператора, Эмитента, в случае если это установлено соответствующим договором.

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

10.1. Использование ЭД осуществляется Участником Системы электронных денег в соответствии с настоящими Правилами и условиями заключенных договоров между Оператором СЭД или Эмитентом и Участником СЭД.

10.2. Совершение платежей.

10.2.1. Платежи с использованием электронных денег осуществляются с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан, регулирующего порядок использования электронных денег в Республике Казахстан.

Оператор Системы определяет список Мерчантов для владельца ЭД и вправе ограничивать его в размере платежей и количестве операций, совершаемых за определенное время, в зависимости от типа электронного кошелька, статуса кошелька и/или исходя из иных ограничений, установленных Оператором и(или) указанных на Сайте Системы.

10.2.2. Владелец электронных денег осуществляет платежи и иные операции с использованием электронных денег в пределах остатка электронных денег на своем электронном кошельке с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и заключенными договорами, в том числе следующие операции:

- 1) платежи в пользу Мерчантов - оплата товаров, работ и услуг;
- 2) перевод электронных денег в пользу иных упрощенно идентифицированных и идентифицированных владельцев ЭД.

10.2.3. Платеж с использованием электронных денег осуществляется путем передачи ЭД их владельцем другому упрощенно идентифицированному и (или) идентифицированному владельцу ЭД с использованием электронного кошелька при условии соблюдения процедур безопасности от несанкционированного доступа, установленных Правилами и(или) договорами, заключенными между Участниками Системы.

10.2.4. Платеж с использованием электронных денег производится в пользу Мерчантов, Оператора в целях оплаты услуг, сервисов доступных в Системе, на основании соответствующего указания владельца электронных денег, сформированного и переданного Оператору, в соответствии с условиями осуществления платежа:

- 1) сумма платежа не превышает установленных пунктом 10.5 настоящих Правил ограничений к сумме проведения операций с электронного кошелька отправителя электронных денег в зависимости от типа электронного кошелька владельца ЭД;
- 2) сумма платежа (перевода) электронных денег, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка на электронном кошельке отправителя электронных денег;
- 3) наличие в Системе электронных кошельков, указанных в указании владельца ЭД в качестве отправителя и получателя электронных денег, при этом, получателем ЭД может являться только упрощенно идентифицированный и идентифицированный владелец ЭД;
- 4) действие электронных кошельков владельцев электронных денег - отправителя и получателя электронных денег в Системе не приостановлено;
- 5) иные данные, необходимые Оператору для исполнения указания владельца ЭД о совершении платежа с использованием ЭД.

10.2.5. В случае отказа в исполнении указания владельца электронных денег Оператор направляет владельцу электронных денег сообщение с указанием причины отказа.

- 10.2.6. Исполнение указания владельца электронных денег о совершении платежа влечет изменение (уменьшение суммы) состояния (баланс) его электронного кошелька на соответствующую сумму и отражается в Журнале операций.
- 10.2.7. Результатом оказания платежной услуги в рамках Публичного договора (оферты), Правил является прием и обработка платежа с использованием электронных денег Оператором по поручению владельца ЭД на основании предоставленных им реквизитов.
- 10.2.8. При исполнении указания владельца ЭД Оператор осуществляет списание указанной суммы ЭД с кошелька отправителя и производит зачисление на кошелек получателя ЭД, а также списание комиссий (при наличии), в соответствии с действующими тарифами, указанными на Сайте Системы.
- 10.2.9. После осуществления платежа Система формирует и предоставляет владельцу ЭД торговый чек, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе (торговый чек, содержащий информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан). Торговый чек, формируемый в электронном виде Системой, содержит следующие реквизиты:
- 1) сумма платежа;
 - 2) время и дата совершения платежа;
 - 3) порядковый номер торгового чека;
 - 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер Мерчанта;
 - 5) код операции;
 - 6) идентификатор кошелька владельца электронных денег;
 - 7) контактные номера телефонов оператора, в том числе сотовой связи;
 - 8) сумма комиссии, при этом допускается отражение в квитанции общей суммы электронных денег, списанных с баланса и суммы к зачислению, разница между которыми составляет общую сумму комиссии.
- 10.2.10. Владелец ЭД с учетом установленных ограничений в зависимости от типа электронного кошелька, ограничений, установленных Правилами и (или) действующим законодательством Республики Казахстан в соответствии с внутренними документами Оператора Системы может осуществлять платежи с использованием электронных денег в пределах остатка электронных денег на своем электронном кошельке.
- 10.2.11. Операции по платежам с использованием электронных денег с кошелька владельца ЭД на кошелек Мерчанта осуществляются в Системе незамедлительно, за исключением случаев приостановления операций, либо невозможности их проведения в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Оператора Системы либо при несоблюдении условий, определенных в п.10.2.4. настоящих Правил.
- 10.2.12. В случае отказа в исполнении указания владельца электронных денег Оператор направляет владельцу электронных денег сообщение с указанием причины отказа.
- 10.2.13. Обязательства Оператора перед владельцем ЭД считаются исполненными в полном объеме с момента одновременного уменьшения в Системе остатка электронного кошелька Участника- отправителя электронных денег и увеличения остатка электронных денег получателя электронных денег на сумму перевода/платежа с учетом удержанных комиссий.
- 10.2.14. Операции, производимые Участниками, фиксируются Системой в журнале операций. Данные из журнала операций Участника доступны ему для просмотра и использования. Данные из журнала Системы доступны Оператору и могут быть использованы по требованию Участника для восстановления журнала участника в случае утраты/удаления им данных.
- 10.2.15. Оператор вправе приостановить или отказать в проведении операций с ЭД, если исполнение соответствующего указания владельца ЭД приведет к нарушению требований законодательства Республики Казахстан, требований Правил, заключенных договоров. О приостановке или отказе в проведении операций с ЭД Оператор незамедлительно информирует владельца ЭД с указанием причин, в случае если такое извещение не противоречит нормам действующего законодательства Республики Казахстан.

10.2.16. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма предоставляет информацию третьим лицам о совершенных в Системе операциях, согласно законодательству Республики Казахстан.

10.3. Возврат электронных денег

10.3.1. Возврат электронных денег в Системе с электронного кошелька получателя на электронный кошелек отправителя возможен в следующих случаях:

- 1) при допущении в Системе технической ошибки - ошибочного указания реквизитов получателя перевода (при условии, что отправитель правильно указал реквизиты получателя);
- 2) В случае, если необходимость отмены заверченного платежа или перевода стала следствием сбоя программного обеспечения или ошибки Оператора Системы, возврат Электронных денег осуществляется на электронные кошельки участников операции в полном объеме средств, задействованных в данной операции;
- 3) Мерчант обязуется осуществить возврат платежей по гражданско-правовым сделкам в случаях и порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан в сфере защиты прав потребителей.

В иных случаях Участник Системы вправе обратиться к Оператору путем направления заявления, обращения о возврате электронным сообщением с указанием вопроса, обстоятельств и обоснования (причины) необходимости возврата ЭД. Оператор Системы в течение 7-и рабочих дней рассматривает заявление Участника Системы, при необходимости запрашивает дополнительную информацию. По результатам рассмотрения направляет ответ на заявление с указанием совершения действий, требующихся для возврата суммы ЭД, или сообщает об отказе в проведении операции по возврату с объяснением причин отказа.

10.3.2. В случае допущения отправителем электронных денег ошибки в своем указании на перевод электронных денег (в частности, указания неверного номера электронного кошелька получателя), для возврата электронных денег отправитель ЭД должен обратиться к Оператору в письменной форме либо путем направления электронного сообщения с предоставлением документов, идентифицирующих отправителя перевода и подтверждающих проведение операции (чека/квитанции или выписки). После чего Оператор может оповестить получателя перевода о допущенной отправителем ошибке и о необходимости возврата электронных денег данному лицу либо уведомить отправителя ЭД о возможности обращения непосредственно к получателю для урегулирования вопроса возврата.

Возврат электронных денег отправителю осуществляется в Системе только на основании указания получателя такого ошибочного перевода о возврате электронных денег отправителю (а в случае, если получателем окажется Мерчант – только на основании его согласия на изъятие денег с его электронного кошелька), при этом расходы по уплате комиссий (при их наличии) при переводе возлагаются на отправителя, допустившего ошибку в своем указании. Также владелец ЭД – отправитель ЭД вправе самостоятельно обратиться к получателю ЭД с просьбой осуществления возврата ошибочно направленной суммы ЭД. В таком случае вопрос по уплате комиссий (возмещения суммы комиссий в связи с возвратом) решается участниками операции самостоятельно по договоренности.

10.3.3. В случае расторжения совершенной между Участником Системы — физическим лицом и Мерчантом гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе, в случае отказа владельца ЭД—от предмета гражданско-правовой сделки, приобретенного у Мерчанта с использованием электронных денег, и принятием такого отказа Мерчантом, возврат ЭД осуществляется при обязательном соблюдении следующих условий:

- 1) Мерчант и владелец ЭД предоставляют заявления Оператору на возврат электронных денег, на бумажном носителе с подписью уполномоченных лиц, с указанием причины такого возврата и идентификационного номера (идентификатора) электронного кошелька;

- 2) к моменту получения от Мерчанта и владельца ЭД заявлений на возврат электронных денег, указанные электронные деньги не были погашены Эмитентом Мерчанту. В случае погашения требуется указание Мерчанта на факт возврата ЭД из суммы ЭД, полученных им после погашения.

При соблюдении указанных условий и соответствия указанной участниками операции в заявлениях причины возврата электронных денег основанию для возврата, предусмотренному настоящим подпунктом Правил, в Системе в течение 2 (двух) рабочих дней производится перевод электронных денег (без получения дополнительного указания от Мерчанта на такой перевод) с электронного кошелька Мерчанта на электронный кошелек владельца ЭД – отправителя ЭД. При этом, комиссия Системы и иные комиссии (при наличии), ранее удержанные при переводе электронных денег в пользу Мерчанта, возврату не подлежат. Решение о возврате или невозврате комиссии владельцу ЭД, взимаемой Мерчантом (при наличии), принимается последним самостоятельно с оповещением Оператора и отправителя ЭД о таком решении.

- 10.3.4. В случае, предусмотренном подпунктом 10.3.2. Правил ни Эмитент, ни Оператор не несут ответственность за исполнение указания с допущенной отправителем ЭД ошибкой, а также за невозврат получателем электронных денег отправителю.

- 10.3.5. В случае, если необходимость осуществления возврата платежа или перевода Электронных денег явилась следствием несанкционированного доступа к балансу электронного кошелька владельца ЭД, возврат ЭД осуществляется в случае, если такая операция была совершена третьим лицом после подтвержденного получения Оператором Системы уведомления владельца ЭД об утрате доступа к управлению балансом принадлежащего ему электронного кошелька. Оператор Системы осуществляет возмещение суммы по несанкционированной операции в течение 3-х рабочих дней от даты получения заявления владельца ЭД и подтверждения указанного факта.

10.4. Совершение переводов электронных денег

- 10.4.1. Владелец ЭД вправе осуществить уступку своих прав требования к Эмитенту полностью или в части путем осуществления перевода Электронных денег другому упрощенно идентифицированному или идентифицированному владельцу ЭД в пределах остатка Электронных денег в кошельке. Такой перевод может быть ограничен: действующим законодательством, техническими возможностями Системы, ограничениями, установленными в зависимости от типа электронного кошелька.
- 10.4.2. Для осуществления перевода владелец ЭД направляет указание Оператору Системы с предоставлением необходимой информации.
- 10.4.3. Оператор вправе заблокировать перевод Электронных денег в случае возникновения подозрения в правомерности перевода Электронных денег до предоставления Оператору Системы документов, идентифицирующих получателя и/или плательщика и/или легитимный характер операции.
- 10.4.4. Перевод Электронных денег осуществляется незамедлительно после принятия Оператором Системы указания владельца ЭД, при соблюдении условий, определенных пп.10.2.4 настоящих Правил.
- 10.4.5. Перевод Электронных денег должен быть подтвержден владельцем ЭД- доступными в Системе способами. После этих действий перевод Электронных денег становится безотзывным и окончательным.
- 10.4.6. При исполнении указания владельца электронных денег о переводе Оператор осуществляет списание суммы электронных денег, указанной владельцем ЭД, с электронного кошелька отправителя электронных денег и производит зачисление данной суммы на электронный кошелек получателя электронных денег.
- 10.4.7. В случае отказа в исполнении указания владельца электронных денег Оператор направляет владельцу электронных денег сообщение с указанием причины отказа.
- 10.4.8. Система после исполнения поручения владельца ЭД об осуществлении перевода Электронных денег направляет ему подтверждение об исполнении указания о переводе.

10.4.9. Размер перевода Электронных денег может быть ограничен нормами действующего законодательства Республики Казахстан, в зависимости от статуса, типа электронного кошелька владельца ЭД, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, а также Правилами.

10.5. Ограничения по операциям, установленным в Системе электронных денег

10.5.1. В Системе действуют следующие ограничения для владельцев ЭД:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) максимальная сумма одной операции, совершаемой владельцем электронных денег - индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не должна превышать сумму, равную тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 4) максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного владельца электронных денег - физического лица, не превышает сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 5) 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;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) также Оператор вправе устанавливать иные ограничения по видам и суммам операций с электронными деньгами и условия их применения с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и в зависимости от типа кошелька владельца электронных денег, информация о которых размещается на интернет-ресурсе Системы.

10.5.2. Оператор приостанавливает или отказывает в проведении операций с электронными деньгами, если исполнение соответствующего указания владельца электронных денег приведет к нарушению требований законодательства Республики Казахстана, требований Эмитента, настоящих Правил и иных требований, установленных договорами, в том числе в случае отсутствия достаточного количества электронных денег на электронном кошельке Агента для реализации электронных денег физическим лицам. О приостановке и отказе в проведении операций с электронными деньгами Оператор незамедлительно информирует владельца электронных денег с указанием причин.

10.5.3. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в случаях, определенных внутренними документами, устанавливает характер

правоотношений, возникающих между владельцем электронных денег - физическим лицом и иным владельцем электронных денег - на основании которых происходит перевод электронных денег.

11. ВЫКУП ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

11.1. Вывод электронных денег – обмен ЭД владельца электронных денег на равную по их номинальной стоимости сумму денег. Вывод электронных денег осуществляется следующими способами:

- 1) Выкуп Агентом или Субагентом электронных денег у Клиента с учетом ограничений, установленных в Системе в порядке, определенном п.11.2;
- 2) Погашение электронных денег - платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных идентифицированным владельцем электронных денег, либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег, определенная в п.11.3. настоящих Правил.

11.2. Выкуп Агентом или Субагентом электронных денег

- 11.2.1.** Выкуп электронных денег у упрощенно идентифицированных и идентифицированных Клиентов – приобретение Агентом или Субагентом электронных денег у владельцев ЭД – физических лиц возможно при наличии технических и иных возможностей Агента, Субагента осуществления денежных расчетов и подтверждения таких расчетов, связанных с выкупом ЭД.
- 11.2.2.** Информация о способах, порядке и сроках оказания услуги по выкупу ЭД доступна Клиенту на сайте Системы.
- 11.2.3.** Агент и(или) Субагент вправе установить минимальный и (или) максимальный размер суммы электронных денег, подлежащих выкупу, информация об ограничениях размещается на сайте Системы Оператором СЭД.
- 11.2.4.** Агент, Субагент при оказании услуг по приобретению ЭД осуществляет выдачу Клиенту квитанции/чека, соответствующих требованиям законодательства и (или) Правил (если приобретение Агентом или Субагентом ЭД осуществлялось за наличные деньги) или иного документа, подтверждающего факт выдачи денег в обмен на ЭД (если приобретение Агентом или Субагентом ЭД осуществлялось по безналичному расчету). Допускается выдача квитанции/чека на бумажном носителе или путем направления электронного сообщения Клиенту о произведенном выкупе.
- 11.2.5.** Операция по приобретению Агентом ЭД у Клиента – осуществляется в Системе при наличии заявки Клиента на выкуп. Исполнение заявки Клиента осуществляется в течение 2 рабочих дней.
- 11.2.6.** Клиент вправе подать заявку на выкуп Агентом электронных денег с учетом ограничений для упрощенно идентифицированных и идентифицированных владельцев электронных денег - физических лиц, определенных п.10.5.1. настоящих Правил.
- 11.2.7.** Оператор вправе установить дополнительные способы авторизации для подтверждения принадлежности электронного кошелька неидентифицированному владельцу электронных денег, как-то: запрос кодового слова, направления кода подтверждения на адрес электронной почты, указанный при регистрации и иные способы на усмотрение Оператора.
- 11.2.8.** Субагент осуществляет выкуп электронных денег у Клиентов также с учетом положений договора, заключенного между Агентом и Субагентом.
- 11.2.9.** При выкупе ЭД Клиент обязан подтвердить принадлежность ему средства электронного платежа (банковской карточки) путем указания соответствующей информации в запросе Агента. Ответственность за несоответствие информации о принадлежности средства электронного платежа (банковской карточки) возлагается на Клиента.
- 11.3.** Порядок погашения электронных денег физическому лицу

- 11.3.1. Погашение электронных денег Эмитентом физическому лицу возможно при наличии и определении порядка и условий погашения в договоре, заключенном между Эмитентом и Оператором.
- 11.3.2. При наличии в договоре, указанном в пп.11.3.1., соответствующих положений, Владелец электронных денег вправе в любой момент потребовать погашения электронных денег.
- 11.3.3. Владелец электронных денег — физическое лицо, являющееся упрощенно идентифицированным или идентифицированным Клиентом, вправе предъявлять к погашению электронные деньги любому Эмитенту - участнику Системы. Эмитент - участник Системы осуществляет погашение в порядке, определенном условиями Договора, заключенного между Эмитентом и Оператором, и информации, размещенной на сайте Системы и (или) Эмитента.
- 11.3.4. Погашение электронных денег производится в пределах остатка электронных денег на момент поступления от владельца электронных денег требования о погашении, а также при условии получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.
- 11.3.5. Для погашения электронных денег, владелец электронных денег - физическое лицо размещает заявку на погашение со своего электронного кошелька с обязательным указанием суммы к погашению и выбирает способ погашения электронных денег из доступных в Системе. Форма заявки и(или) необходимые реквизиты устанавливаются Оператором в Системе.
- 11.3.6. Погашение Эмитентом электронных денег может осуществляться следующими способами:
- 1) путем перевода денег на банковский счет получателя денег. В заявке необходимо заполнить реквизиты банковского счета;
 - 2) путем выдачи получателю наличных денег. В заявке необходимо указать персональные данные получателя денег и реквизиты документа, удостоверяющего его личность. При этом, положениями договора с эмитентом и/или Публичного договора могут быть предусмотрены ограничения по суммам (по минимальному и/или максимальному значению) электронных денег, предъявляемых физическим лицом к погашению Эмитенту.
- 11.3.7. Для погашения электронных денег на банковский счет владельца электронных денег посредством мобильного приложения или Сайта Системы владелец электронных денег формирует заявку - указание о погашении ЭД, в котором указывает какую именно сумму следует погасить и указывает банковский счет, на который следует осуществить погашение электронных денег. Оператор Системы направляет указание владельца электронных денег Эмитенту для осуществления процедуры погашения. Эмитент, перед погашением осуществляет процедуру проверки указанного владельцем электронных денег банковского счета, на который следует погасить электронные деньги. Общий срок погашения Эмитентом ЭД не может превышать 3-х рабочих дней.
- 1) В случае, если при проверке Эмитентом данных, указанных владельцем электронных денег/Клиентом в указании, подтвердится, что банковский счет принадлежит Клиенту – операция считается успешной и Эмитент осуществляет погашение электронных денег на банковский счет клиента;
 - 2) В случае, если при проверке Эмитентом данных, указанных Клиентом в указании, выяснится, что 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.
- 11.3.8. 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 дистанционным способом или с указанием адресов, по которым может обратиться владелец ЭД для прохождения идентификации при личной явке.

- 11.3.9. Погашение электронных денег через кассу Эмитента возможно в случае наличия соответствующих положений в договоре с эмитентом, а также информацией, размещенной на Сайте Системы и(или) Эмитента.
- 11.3.10. Внутренними документами Оператора СЭД, условиями договоров с Участниками могут быть установлены минимальные суммы предъявления Электронных денег к Погашению.
- 11.3.11. Принудительное погашение Электронных денег, производится в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан»: в течение трех дней непогашенные электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках: - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц – принудительно погашаются на их банковские счета; - идентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц, имеющих банковские счета – принудительно погашаются на их банковские счета; - неидентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц – принудительно погашаются на соответствующий балансовый счет банка-эмитента до их востребования владельцем электронных денег
- 11.4. **Погашение электронных денег Участников Системы, не являющихся физическими лицами**
- 11.4.1. Погашение ЭД Оператора, Агентов, Мерчантов производится Эмитентом путем перевода денег на банковские счета, указываемые Оператором в соответствующей заявке на погашение, информация о которых предоставлена индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами – участниками Системы.
- 11.4.2. Погашение ЭД Мерчанта может производиться по заявке Мерчанта и(или) с определенной в договоре, заключенном между Оператором Системы и Мерчантом, периодичностью. Также Стороны могут установить минимальный размер суммы ЭД, предъявляемой одновременно Мерчантом к погашению.
- 11.4.3. Эмитент осуществляет погашение ЭД владельца ЭД, являющегося Мерчантом в течение 3-х рабочих дней после направления Оператором Системы Эмитенту заявки на погашение ЭД. Условиями договора, заключенного между Оператором и Мерчантом электронные деньги могут направляться на погашение на следующий день, по достижении определенного размера ЭД в электронном кошельке Мерчанта.
- 11.4.4. Погашение ЭД Агента производится по заявке Агента с указанием реквизитов банковского счета Агента и суммы к погашению. Оператор включает сформированную Агентом в заявке информацию в реестр на погашение ЭД и направляет заявку в адрес Эмитента. Погашение Эмитентом ЭД Агента производится в течение 3-х рабочих дней от даты получения Эмитентом реестра на погашение.
- 11.4.5. Оператор Системы вправе взимать комиссию Системы за погашение Электронных денег Агента, Мерчанта согласно тарифам Эмитента и положениями соответствующего договора.
12. **ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ**
- 12.1. Обмен электронными сообщениями между Оператором, Эмитентами, Агентами и Мерчантам производится в Системе по форматам передачи информации, установленным Оператором. Порядок обмена электронными сообщениями в Системе определяется Оператором.
- 12.2. Оператор разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений и контролирует его соблюдение.
- 12.3. Электронные сообщения составляются на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при составлении электронных сообщений устанавливается Оператором.
- 12.4. При формировании и передаче электронных сообщений участники Системы соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный внутренними документами и (или) договорами, заключенными между Участниками Системы.

- 12.5. Оператор, Эмитенты и Агенты обеспечивают хранение отправленных и полученных электронных сообщений не менее пяти лет.

13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 13.1. Участники Системы обязаны принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе или которые доступны Участникам в связи с использованием Системы.
- 13.2. Обязательства по обеспечению общей безопасности Системы, защиты передаваемых данных и информации несет Оператор Системы.
- 13.3. Оператор обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Участниками данных, а также данных, ставших ему известными в процессе использования Системы Участниками, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и/или законодательством Республики Казахстан, а также случаев, когда такая информация является общеизвестной или раскрыта по требованию или с разрешения Участника.
- 13.4. Оператор СЭД предъявляет к эмитентам требования по обеспечению защиты информации при осуществлении операций по выпуску и погашению ЭД, в том числе в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Эмитенты обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13.5. Оператор обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов электронных денег, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, а также обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13.6. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемым в системе электронных денег, включая организационные меры и программно-технические средства защиты, обеспечивают достаточный уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности.
- Процедуры безопасности и защиты информации, применяемые в системе электронных денег, обеспечивают непрерывную защиту информации на всех этапах выпуска, использования и погашения электронных денег, в том числе:
- 1) выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных сообщений, составляемых при использовании электронных денег;
 - 2) обеспечение защиты от несанкционированного доступа к информации и обеспечение целостности данной информации;
 - 3) обеспечение доказательств при расследовании инцидентов, связанных с использованием электронных денег.
- 13.7. Информация, в том числе рекомендации для Участников Системы по информационной безопасности, размещается Оператором на сайте Системы. Для того чтобы обеспечить полную безопасность при работе с электронными кошельками СЭД, достаточно соблюдать ряд несложных правил. В большинстве случаев, объектами «электронной кражи» становятся персональные логины и пароли для пользования теми или иными услугами и другие важные данные, с помощью которых можно получить доступ к компьютеру и, следовательно, к размещенной на нем информации. Комплекс мер, направленных на защиту персонального компьютера, поможет избежать любых неприятных ситуаций.
- 13.8. Каждый Участник Системы обязуется самостоятельно предпринимать меры по защите своих аутентификационных данных, паролей, предоставляемых кодов, номеров, данных, предоставленных ему Системой, с помощью которых может быть осуществлен несанкционированный доступ и/или использование Системы.
- 13.9. Участник признает, что Оператор не несет ответственности перед Участником Системы в случае передачи Участником своих данных третьим лицам, умышленного предоставления

доступа к своему электронному кошельку в Системе или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.

- 13.10. Клиент признает, что в случае утраты им аутентификационных данных, Оператор не несет ответственности за возможные последствия.
- 13.11. Порядок обеспечения информационной безопасности, процедуры по обеспечению сохранности сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну, конфиденциальной информации, недопущение использования таких сведений, в собственных интересах (Товарищества), работников или третьих лиц содержатся в соответствующем внутреннем документе Оператора Системы.
- 13.12. Участники обязаны незамедлительно ставить Оператора Системы в известность о рисках использования электронного кошелька Участника третьими лицами, возникших в результате утраты Участником аутентификационных данных.
- 13.13. Участник обязуется незамедлительно уведомлять Оператора Системы о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае не предоставления соответствующего уведомления в течение календарных суток с момента осуществления операции и направления Участнику соответствующего уведомления об операции, операция считается осуществленной Участником.

14. МЕРЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- 14.1. Обязательства по обеспечению общей безопасности Системы электронных денег, защиты передаваемых данных и информации несет Оператор Системы.
- 14.2. Система разработана с учетом современных требований безопасности, предъявляемых к системам управления информацией через интернет. В СЭД предусмотрено несколько способов аутентификации, а также дополнительные способы подтверждения операций (с помощью отправки проверочного кода в SMS или с помощью сервиса, генерирующего одноразовые пароли).
- 14.3. Оператор Системы и Эмитент ЭД принимают меры по обеспечению и внедрению в СЭД организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства. В этих целях Оператор Системы обязуется соблюдать правила внутреннего контроля, применимых в Системе.
- 14.4. Оператор СЭД и Эмитент ЭД в целях соблюдения Закона о ПОД/ФТ, а также иных требований, предъявляемых к субъектам финансового мониторинга, осуществляет:
- идентификацию и надлежащую проверку Участников Системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и положениями внутренних документов Оператора;
 - проверку на наличие Участников Системы в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, принадлежности Участника Системы к публичным должностным лицам и (или) аффилированности плательщика с такой категорией лиц;
 - выявлять и информировать уполномоченный орган об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в т.ч. о подозрительной операции;
 - иные меры, предписываемые законодательством о ПОД/ФТ для субъектов финансового мониторинга и определенные внутренними документами Оператора.
- 14.5. В случае осуществления подозрительных операций с электронного кошелька Клиента, Оператор вправе установить кошелек под «наблюдение» - мониторинг, а также приостановить проведение операций до установления связи с Клиентом и(или) получения при необходимости дополнительной информации и(или) прохождения Клиентом процедуры идентификации.
- 14.6. Снятие Кошелька с мониторинга осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Оператора.

- 14.7. В качестве подозрительных операций Оператор определяет следующие:
- 1) подозрительные операции, признанные таковыми внутренними документами Оператора и(или) законодательством Республики Казахстан;
 - 2) иные операции, вызывающие подозрение в санкционированности или правомерности их проведения.
- 14.8. В случае блокирования электронного кошелька в связи с осуществлением Клиентом подозрительных операций, Оператор вправе осуществить блокирование кошелька Клиента на срок до 60 (шестидесяти) календарных дней.
- 14.9. В целях обеспечения безопасности проводимых Клиентом операций, превышающих сумму 1000 МРП за одни сутки, для продолжения операций Клиенту может быть направлен код подтверждения на номер мобильного телефона, являющийся его логином или путем направления электронного сообщения в Системе.
- 14.10. В случае совершения Клиентом мошеннических действий и/или подозрений на такие действия, по запросу эмитентов банковских карт и/или международных платежных систем, Оператор оставляет за собой право без каких-либо ограничений передавать информацию по таким действиям Клиента и активности в Системе - соответствующим эмитентам платежных карточек и/или международным платежным системам, и(или) поставщику услуг (обеспечивающему проведение операций с использованием банковских карточек в Системе), а также обратиться в уполномоченные органы.
- 14.11. В случае получения Оператором уведомления от эмитента платежной карточки Клиента и(или) поставщика услуг (обеспечивающего проведение операций с использованием банковских карточек в Системе) о списании денег со счетов Оператора в результате мошеннических действий, совершенных Клиентом, а также с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных, Оператор оставляет за собой право приостановить и(или) отменить платежи и переводы, осуществленные Клиентом и/или с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных.
- 14.12. Оператор вправе осуществить блокировку операции и/или Кошелька Клиента без объяснения причин на срок до 5 (пяти) рабочих дней.

15. БЛОКИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА

- 15.1. Оператор вправе осуществлять блокирование электронного кошелька Участника по основаниям, установленным настоящими Правилами, и/или действующим законодательством Республики Казахстан, и/или соответствующими договорами с Участниками.
- 15.2. Оператор осуществляет блокирование электронного кошелька владельца электронных денег в случаях:
- 1) получения уведомления о необходимости блокировки кошелька от владельца электронных денег, в том числе при утере, краже аутентификационных данных или несанкционированном использовании электронного кошелька;
 - 2) неисполнения владельцем электронных денег своих обязательств, за которые в соответствии с договором, заключенным между Оператором и владельцем электронных денег, предусмотрено блокирование электронного кошелька;
 - 3) совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования электронных денег;
 - 4) получения уведомления от соответствующих органов, лиц о наложении ареста на электронные деньги владельца электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;
 - 5) по иным основаниям, если по усмотрению Оператора такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы;
 - 6) по требованию Эмитента в случаях, предусмотренных договором и(или) законодательством;

- 7) по основаниям, предусмотренным требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, действующим законодательством, положениями договоров с Участниками Системы, иными внутренними документами Оператора.
- 15.3. Клиент может заблокировать свой электронный кошелек и соответственно проведение операций с ЭД в случаях и порядке, определенном Правилами СЭД и/или положениями Публичного договора путем направления соответствующего требования Оператору Системы.
 - 15.4. В письменном требовании, направляемом владельцем ЭД о блокировании электронного кошелька указывается идентификатор электронного кошелька владельца электронных денег, адрес электронной почты и причина блокирования. Оператор самостоятельно принимает решение об удовлетворении или отказе в требовании о блокировании электронного кошелька. При отсутствии сомнений в принадлежности электронного кошелька заявителю и обоснованности принятия таких действий, Оператор осуществляет блокирование.
 - 15.5. В случае утраты доступа к электронному кошельку и/или использования кошелька Клиента без его согласия, Клиент обязан уведомить Оператора Системы после обнаружения подобного факта утраты и/или использования без своего согласия.
 - 15.6. В случае, если Оператору от Клиента поступило заявление о блокировании электронного кошелька в связи с обнаружением факта доступа к нему третьих лиц, однако лицо, подавшее заявление о блокировании, не смогло доказать, что является владельцем кошелька с указанным идентификатором, Оператор ставит все операции, производимые с и/или в адрес данного электронного кошелька, в режим ожидания. Завершение и/или отмена операций будут произведены после подтверждения личности владельца ЭД с указанным в заявлении идентификатором кошелька и получения от него распоряжений на завершение и/или отмену операций.
 - 15.7. В случае своевременного уведомления Клиента Оператора об утрате аутентификационных данных и несоблюдения Оператором процедуры блокирования Кошелька, платежи по всем операциям, произведенным после такого уведомления, должны быть возвращены Оператором в полном объеме. В целях настоящего пункта под надлежащим уведомлением понимается обращение в Службу поддержки Оператора и подтверждение сотрудником Оператора принятия такого обращения в течение календарных суток с момента осуществления такой операции.
 - 15.8. Снятие блокирования с электронного кошелька Оператором Системы возможно для идентифицированных Клиентов при условии подтверждения личности.
 - 15.9. Неидентифицированные Клиенты могут разблокировать кошелек при условии подтверждения принадлежности электронного кошелька с указываемым идентификатором неидентифицированному Клиенту – заявителю. Оператор вправе запросить в качестве подтверждения информации, предоставленной неидентифицированным владельцем при регистрации или использовать иные способы для удостоверения принадлежности кошелька заявителю. Оператор вправе потребовать прохождения идентификации заявителя.
 - 15.10. Оператор имеет право временно заблокировать доступ владельца ЭД к кошельку или приостановить выполнение операции с ЭД в случае, если, по мнению Оператора, такая мера необходима в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан и требований настоящих Правил, а также в случаях, предусмотренных условиями Публичного договора и (или) иных договоров, заключенных между Владелец электронного кошелька и Эмитентом/Оператором.
 - 15.11. Неоднократная попытка превышения владельцем ЭД ограничений по видам и суммам операций с электронными деньгами, установленных настоящими Правилами, а также обнаружение Оператором передачи информации владельцем электронного кошелька о собственных параметрах авторизации (имя пользователя, пароль) другим лицам, также влечет блокирование электронного кошелька Оператором.

- 15.12. Отмена блокировки электронного кошелька осуществляется Оператором/Эмитентом на основании заявления владельца электронных денег, направленного посредством Системы обмена сообщениями, в случае устранения причин, по которым было осуществлено блокирование электронного кошелька. В случае если блокирование было осуществлено Оператором на основании запроса Эмитента на блокирование электронного кошелька, Оператор снимает блокирование только после согласования с Эмитентом.
- 15.13. Оператор регистрирует письменные, электронные заявления, требования о блокировании электронных кошельков в специальном журнале (в электронном виде) с фиксацией времени и даты, оснований принятых действиях, иной информации.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРЕТЕНЗИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ

- 16.1. Претензии между Участниками Системы, связанные с осуществлением платежа и иных операций с использованием электронных денег разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между ними.
- 16.2. Оператор СЭД осуществляет рассмотрение обращений Клиентов по спорным ситуациям, в том числе по вопросам взаимодействия Клиентов с иными Участниками.
- 16.3. Разрешение всех спорных и/или конфликтных ситуаций, прямо не урегулированных Правилами и/или условиями соответствующих договоров, осуществляется путём направления обращения Оператору Системы, путем обращения к Оператору посредством системы обмена сообщениями или направления письменной претензии по месту нахождения (юридическому адресу) Оператора.
- 16.4. Обращения в службу поддержки Системы электронных денег по телефону, направления сообщений через форму обратной связи на Сайте Системы не могут быть признаны обращением к Оператору с претензией и (или) расцениваться как досудебное урегулирование споров.
- 16.5. В рамках Системы электронных денег неидентифицированный Клиент, имеющий намерение подать/предъявить претензию Оператору Системы обязан пройти идентификацию в соответствии с размещенной на Сайте Системы информацией.
- 16.6. Клиент вправе обратиться к Оператору с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, содержащим указание на возникшую спорную ситуацию (далее – «Претензия»), одним из следующих способов:
- путем направления его почтовым отправлением Оператору;
 - путем личного обращения в офис Оператора и ее нарочным предоставлением по месту нахождения Оператора.
- 16.7. Срок рассмотрения претензии не может превышать 30 календарных дней. Предельный срок составляет 60 календарных дней при необходимости запроса и получения дополнительной информации как от самого заявителя, так и от других Участников Системы. Не позднее истечения указанного срока Оператор обязан предоставить письменный ответ на претензию.
- 16.8. Оператор доводит до сведения Клиента, что все обращения по спорным и/или конфликтным ситуациям в первую очередь направляются Оператору Системы, который информирует Клиента в случае необходимости и нахождения спорной и/или конфликтной ситуации за пределами ответственности Оператора о необходимости направления соответствующего запроса иному Участнику. Оператор Системы осуществляет контроль за процессом разрешения споров и претензий между Участниками Системы.
- 16.9. Любой спор, если он не был разрешен мирным путем в досудебном порядке, подлежит окончательному разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

17. ЗАКРЫТИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА

- 17.1. Закрытие электронного кошелька осуществляется Оператором СЭД на основании заявления владельца электронного кошелька или Эмитента электронных денег с указанием идентификатора электронного кошелька и иных установленных Оператором данных.

- 17.2. Закрытие Оператором Системы электронного кошелька возможно только при отсутствии на нем электронных денег.
- 17.3. В случае отсутствия по неидентифицированному электронному кошельку положительного остатка денежных средств в течение 12 месяцев Оператор вправе такой электронный кошелек перенести в архив без предварительного уведомления Клиента или осуществить закрытие электронного кошелька. В случае перенесения неиспользуемого электронного кошелька в архив, для восстановления функциональных возможностей такого электронного кошелька Клиент должен пройти идентификацию/повторную идентификацию.
- 17.4. Мерчант при закрытии электронного кошелька уведомляет Оператора Системы о расторжении договора об использовании Системы и намерении закрыть такой кошелек. Оператор Системы формирует соглашение о расторжении договора по согласию Сторон, содержащее указание Мерчанта о сроке и порядке погашения электронных денег, находящихся на электронном кошельке владельца электронных денег. При этом, информация о прекращении приема платежей в адрес такого Мерчанта размещается Оператором на сайте Системы в течение 3-х рабочих дней от даты получения уведомления от Мерчанта.
- 17.5. 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 вправе произвести вывод ЭД доступными в Системе способами и отправляет указание о закрытии кошелька. После вывода электронных денег в Системе по указанию Клиента производится закрытие электронного кошелька Оператором системы. В случае отсутствия электронных денег на балансе электронного кошелька проведение процедуры идентификации для закрытия кошелька не требуется.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ

- 18.1. Эмитенты самостоятельно несут ответственность перед Клиентами, Агентами, Мерchantами и Оператором, в пределах принятых на себя обязательств по Выпуску, Погашению Электронных денег. Эмитент может быть привлечен к ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Клиентами, Агентами, Мерchantами, Оператором СЭД только в случае признания своей вины либо в случае если его вина доказана в установленном законодательстве Республики Казахстан порядке.
- 18.2. Эмитенты самостоятельно отвечают за соблюдение требований действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; налогового законодательства; банковского законодательства; валютного законодательства.
- 18.3. В случае совершения противоправных действий третьими лицами, направленных на вмешательство в работу СЭД, не связанных с использованием аутентификационных данных Участников, Оператор несет ответственность за убытки Участников в пределах суммы Электронных денег на Кошельках Участников на момент начала осуществления таких действий.
- 18.4. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе Системы, произошедших по вине Оператора, если эта вина была доказана Эмитентом, Оператор Системы отвечает за убытки Эмитента в пределах суммы Электронных денег, составляющих комиссию Эмитента в СЭД на момент возникновения таких сбоев.
- 18.5. В случае возникновения необходимости приостановить деятельность Эмитента в Системе, Оператор СЭД обязуется предварительно уведомить Эмитента о данном обстоятельстве не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, за исключением случаев приостановления деятельности Эмитента по причине грубого нарушения настоящих Правил, условий договора и/или действующего законодательства Республики Казахстан.

- 18.6. В случае, если Оператору не удалось связаться с Эмитентом по предоставленным им контактным данным, Оператор Системы не несет ответственности за последствия приостановления деятельности Эмитента в Системе, если сможет доказать, что уведомление Эмитента не является следствием вины Оператора.
- 18.7. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, произошедших по вине Эмитента, или вмешательства в работу системы Эмитента третьих лиц, ставшего следствием необеспечения Эмитентом безопасности его системы, Эмитент несет ответственность перед Участниками в пределах суммы на Специализированном счете Эмитента на момент начала таких сбоев. Ответственность, предусмотренную настоящим пунктом Правил, за возникновение сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, последний несет в случае признания своей вины либо если его вина доказана в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
- 18.8. Эмитент несет полную ответственность за сохранность денег, принятых от Клиентов и Агентов, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
- 18.9. Эмитент и Оператор ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за упущенную выгоду Участников Системы электронных денег.
- 18.10. Оператор Системы и Эмитенты не несут ответственности перед другими Участниками в случае передачи Участниками своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему электронному кошельку в Системе или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.
- 18.11. Оператор СЭД, Агент, Эмитент ЭД не являются стороной сделок по купле-продаже, оказанию услуг, выполнению работ или иных сделок, заключаемых между Клиентом и Мерчантом, и в связи с этим не контролируют соответствие сделки требованиям действующего законодательства, не влияют на ее условия, не отвечают за последствия ее заключения, исполнения или расторжения, в том числе в вопросе возврата оплаты по такой сделке; не несут ответственности перед Клиентом по обязательствам, возникающим у Мерчанта или иных Клиентов; не рассматривают претензии Клиента по вопросам ненадлежащего исполнения Мерчантом своих обязательств, в том числе обязательств по передаче товаров, исполнению работ и оказанию услуг.
- 18.12. Оператор несет ответственность перед Участниками в пределах суммы, не превышающей сумму остатка Электронных денег на Кошельках Участников или суммы оспариваемой операции.
- 18.13. Оператор СЭД не отвечает за временную неработоспособность Системы, сбои и ошибки в работе аппаратных или программных средств, произошедшие не по вине Оператора, и не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Участников, связанные с невозможностью получения доступа к Системе и/или отдельным ее сервисам.
- 18.14. Оператор Системы не несет ответственности за отсутствие у Мерчантов, Клиентов, Агентов доступа к программным и/или аппаратным средствам, обеспечивающим функционирование Системы и/или доступ к сервисам Системы, и не несет ответственность за связанные с этим убытки Мерчантов, Агентов, Клиентов, если отсутствие доступа к Системе было вызвано обстоятельствами или событиями, находящимися вне зоны контроля Оператора.
- 18.15. Оператор не несет ответственности за убытки Участников, ставшие следствием предоставления ими недостоверных сведений Оператору Системы и/или при реализации ими своих прав и обязанностей в Системе.
- 18.16. Оператор ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.
- 18.17. В случае утраты аутентификационных данных, блокировки Кошелька Клиента Системой, утери Клиентом пароля, блокирующего Кошелек, или иных событий, последствия которых не могут быть ликвидированы без установления личности Клиента, Оператор Системы не несёт ответственности перед Неидентифицированным Клиентом за возможные убытки и невозможность использования Кошелька в дальнейшем. Подтверждение принадлежности Кошелька Неидентифицированному Клиенту возможно путем предоставления оригинала договора Клиента с оператором мобильной связи, или иного документа, выданного

оператором мобильной связи, подтверждающего принадлежность номера сотовой связи Клиенту. При этом дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата открытия Кошелька.

- 18.18. В случае возникновения необходимости приостановить прием платежей в пользу Мерчанта, Оператор СЭД обязуется уведомить Мерчанта о данном обстоятельстве. В случае, если Оператору не удалось связаться с Мерчантом по предоставленным им контактным данным, Оператор не несет ответственности за последствия приостановления приема платежей в пользу Мерчанта, в случае, если может доказать, что неуведомление Мерчанта не является следствием вины Оператора Системы.
- 18.19. Все Участники освобождаются от ответственности за неисполнение взаимных обязательств в случае, если их неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, или наступления чрезвычайных событий, которые не могли быть предотвращены или предвидены до их присоединения к настоящим Правилам. Участник, в отношении которого действуют обстоятельства непреодолимой силы, обязан поставить Оператора СЭД (а в случае действия данных обстоятельств в отношении Оператора – всех остальных Участников) в известность не позднее 10 (десяти) рабочих дней после начала действия данных обстоятельств.
- 18.20. Оператор Системы несет ответственность по всем обязательствам Эмитента, делегированным последним на основе договора, заключенного между ними.
- 18.21. В случаях, не предусмотренных настоящими Правилами, неисполнение или ненадлежащее исполнение Участниками своих обязательств по ним влечет ответственность в соответствии с условиями договоров и законодательством Республики Казахстан.
- 18.22. Порядок досудебного рассмотрения споров фиксируется в договорах между Оператором и Участниками.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 19.1. Все, что не урегулировано настоящими Правилами и другими внутренними документами Товарищества, регулируется положениями договоров с Участниками Системы и(или) нормами действующего законодательства Республики Казахстан.
- 19.2. Содержание шаблонов договоров, размещаемых на Сайте Системы, не являются окончательными и могут быть изменены, дополнены при необходимости по согласованию с контрагентами без внесения изменений и (или) дополнений в настоящие Правила и изменений в шаблоны, размещенные на сайте.
- 19.3. Требования настоящих Правил обязательны для исполнения всеми Участниками Системы. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил Участники Системы электронных денег несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и положениями договоров.
- 19.4. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.